

Artesa, spořitelní družstvo

Informace k 31.3.2011

Zveřejňované v rozsahu dle Vyhlášky č. 123/2007 Sb. „O pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry“

1. Údaje o spořitelním družstvu

- a) obchodní firma:** Artesa, spořitelní družstvo
- **právní forma** družstvo
 - **sídlo** Politických vězňů 1272/12, PSČ 110 00, Praha 1
 - **IČ** 257 78 722
- b) datum zápisu do OR:** 8. července 1999
- **datum zápisu poslední změny** 24. ledna 2011 (změny v představenstvu)
- c) výše základního kapitálu:** 89 384,5 tis. Kč
(zapsaná v OR)
- d) výše splaceného základního kapitálu** 103 199,5 tis. Kč
(základní a další členské vklady)
- e) údaje o emitovaných akcích:** spořitelní družstvo neuvádí
- f) údaje o nabytí vlastních akcií:** spořitelní družstvo neuvádí
- g) údaje o zvýšení základního kapitálu:**

V lednu 2011 bylo splaceno navýšení základního kapitálu, které bylo schváleno rozhodnutím členské schůze z prosince 2010.

h) organizační struktura

- **počet organizačních jednotek:** 1
: sídlo spořitelního družstva v Praze
- **celkový počet zaměstnanců k 31. 3. 2011:** 15
(přepočtený stav: 15)
- **organizační schéma záložny:** uvedeno v příloze č. 1

i) Údaje o členech kontrolní komise, představenstva a vrcholného vedení

Kontrolní komise:

Ing. Zdeněk Štika – předseda kontrolní komise

Člen kontrolní komise od: 11. 9. 2010

Absolvent Vysokého učení technického v Brně, fakulty stavební. Od roku 1993 pracoval v řídicích funkcích v oblasti spotřebitelského financování v ČR, SR a v Ruské federaci. V současné době pracuje v Artese, spořitelním družstvu, jako produktový manažer.

Členství v orgánech jiných společností: -

Ing. Petr Macháček – místopředseda kontrolní komise

Člen kontrolní komise od: 21. 12. 2010

Absolvent VŠ chemicko-technologické, obor ekonomika a řízení chemického a potravinářského průmyslu. Před nástupem do záložny působil v akciové společnosti jako ředitel pro komunikaci a projekty.

Členství v orgánech jiných společností: -

Mgr. Michal Janoušek – člen kontrolní komise

Člen kontrolní komise od: 5. 1. 2010

Absolvent University Palackého v Olomouci, fakulty Právnické. Několikrát studoval v zahraničí, v roce 2009 úspěšně ukončil studium Ekonomie na Miami University v USA. Během studií v USA pracoval ve First Miami Federal Student Credit Union (družstevní záložna) jako pracovní bankovní přepážky. V současné době pracuje jako advokátní koncipient.

Členství v orgánech jiných společností: -

Představenstvo:

Ing. Pavel Hrdina – předseda představenstva

Člen představenstva od: 7. 6. 2010

Absolvent VŠE a Bankovního institutu. V bankovníctví pracuje déle než 18 let v různých manažerských pozicích, naposledy v PPF bance jako ředitel divize finančního řízení. Předsedou představenstva je od 22. 9. 2010. Ve spořitelním družstvu je odpovědný za oblast financí, řízení rizik a provozu.

Členství v orgánech jiných společností: -

Mgr. Marta Krajníková – místopředsedkyně představenstva

Člen představenstva od: 29. 9. 2010

Absolventka Právnické fakulty Univerzity Karlovy v Praze. V bankovníctví pracuje 18 let v různých manažerských pozicích, naposledy v Deutsche Bank jako Senior Relationship Manager a Vice President se zaměřením na obchodní vztahy a firemní klientelu. Místopředsedkyní představenstva je od 22. 12. 2010. Ve spořitelním družstvu je odpovědná za oblast obchodu.

Členství v orgánech jiných společností: -

Markéta Zubrová – člen představenstva

Člen představenstva od: 20. 12. 2010

Absolventka Střední průmyslové školy. V bankovníctví pracuje 13 let v různých manažerských pozicích, naposledy v Raiffeisenbank a.s. jako projektový manažer v oblasti zavádění procesního řízení. Ve spořitelním družstvu je odpovědná za oblast provozu, konkrétně řízení chodu pobočky pro klienty v Praze.

Členství v orgánech jiných společností: -

Management spořitelního družstva:

Funkce ředitele družstva není obsazena

Za jednotlivé činnosti odpovídají členové představenstva:

Ing. Pavel Hrdina – odpovědný za oblast financí, řízení rizik a provozu.

Mgr. Marta Krajsníková – odpovědná za oblast obchodu.

Markéta Zubrová – odpovědná za chod pobočky.

Společné informace o členech kontrolní komise a představenstva:

: Česká národní banka posuzuje odbornou způsobilost a důvěryhodnost všech členů kontrolní komise i představenstva.

: ke dni 31. 3. 2011 spořitelní družstvo neposkytlo členům představenstva, kontrolní komise a členům vrcholového vedení žádné úvěry

: ke dni 31. 3. 2011 spořitelní družstvo neviduje žádné záruky, které by byly vydané za členy představenstva, kontrolní komise a členy vrcholového vedení.

2. Údaje o složení členů spořitelního družstva

Kvalifikovanou účast na záložně mají následující osoby:

- a) **Artesa Capital a.s.**, IČ 280 76 508, se sídlem Praha 1, Politických vězňů 1272/21, PSČ 110 00
- podíl na hlasovacích právech: **99,07 %**

3. Údaje o struktuře konsolidačního celku

a) informace o osobách, které jsou ve vztahu k záložně většinovým společníkem:

1.1 obchodní firma:	Artesa Capital a.s.
právní forma:	akciová společnost
IČ:	280 76 508
sídlo:	Praha 1, Politických vězňů 1272/21, PSČ 110 00

2.1 přímý podíl na základním kapitálu: **99,07 %**

3.1 přímý podíl na hlasovacích právech: **99,07 %**

4.1 jiný způsob ovládnání: -

5.1 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě: **0**
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč) **2 343,29**

6.1 souhrnná výše cenných papírů emitovaných touto osobou, které má záložna v aktivech: **0**

7.1 souhrnná výše vydaných záruk za touto osobou: **0**

b) informace o osobách, které jsou ve vztahu k záložně ovládanou osobou:

Spořitelní družstvo neovládá ani není většinovým společníkem žádné osoby.

4. Údaje o činnosti spořitelního družstva

a) Předmět podnikání zapsaný v obchodním rejstříku:

- 1) Družstvo je oprávněno v rámci svého podnikání vykonávat níže uvedené činnosti dle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů:
 - a) přijímání vkladů od členů,
 - b) poskytování úvěrů členům,
 - c) platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy.
- 2) Družstvo je založeno výlučně za účelem zajištění povolených činností podle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů, které jsou uvedeny v odst. 1, oprávněno:
 - a) ukládat vklady v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank,
 - b) přijímat úvěry od družstevních záložen a bank,
 - c) nabývat majetek a disponovat s ním,
 - d) obchodovat na vlastní účet s registrovanými cennými papíry, a to s omezením uvedeným v odst. 3.
- 3) V rámci výkonu činnosti podle odst. 2 písm. d) je družstvo oprávněno nabývat státní dluhopisy, za které převzal stát záruku, dluhopisy, jejichž emitentem je ČNB, hypoteční zástavní listy, komunální obligace a dluhopisy vydané centrálními bankami členských států OECD, za které převzaly tyto státy záruku.

b) Přehled činností skutečně vykonávaných

- družstvo vykonává veškeré činnosti uváděné v bodě a), s výjimkou vydávání a správy platebních prostředků (platební karty),
- družstvo doposud neobchodovalo s cennými papíry.

c) Přehled činností, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo Českou národní bankou omezeno, nebo vyloučeno

K žádnému omezení nebo vyloučení činností nedošlo.

5. Údaje o finanční situaci spořitelního družstva

Viz. následující tabulková část.

a) *Rozvaha k 31. 3. 2011 (v tis. Kč)*

		Údaj nekompensovaný o opravné položky a oprávky (Σ)				Opravné položky a oprávky				Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky			
		1				2				3			
		30.6.2010	30.9.2010	31.12.2010	31.3.2011	30.6.2010	30.9.2010	31.12.2010	31.3.2011	30.6.2010	30.9.2010	31.12.2010	31.3.2011
Aktiva celkem (Σ)	1	293 930	284 071	364 341	491 862	944	959	459	211	292 986	283 112	363 882	491 651
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	2	206	7 477	589	2 165	0	0	0	0	206	7 477	589	2 165
Pokladní hotovost	3	206	917	577	1 383	0	0	0	0	206	917	577	1 383
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	0	6 560	12	782	0	0	0	0	0	6 560	12	782
Finanční aktiva k obchodování	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Realizovatelná finanční aktiva	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úvěry a jiné pohledávky	8	292 883	275 612	342 171	488 308	777	777	263	0	292 106	274 835	341 908	488 308
Finanční investice držené do splatnosti	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný majetek (Σ)	12	25	25	25	25	25	25	25	25	0	0	0	0
Pozemky, budovy a zařízení	13	25	25	25	25	25	25	25	25	0	0	0	0
Investice do nemovitostí	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nehmotný majetek	15	298	298	298	298	142	157	171	186	156	141	127	112
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daňové pohledávky	17	0	0	427	572	0	0	0	0	0	0	427	572
Ostatní aktiva	18	518	659	20 831	494	0	0	0	0	518	659	20 831	494
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

		1	2	3	4
		30.6.2010	30.9.2010	31.12.2010	31.3.2011
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	1	292 986	283 112	363 882	491 651
Závazky celkem (Σ)	2	297 183	292 057	378 259	503 200
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr. bankám	3	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování	4	0	0	0	0
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	5	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	6	204 531	199 736	263 847	395 482
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	7	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	8	0	0	0	0
Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	9	0	0	0	0
Rezervy	10	0	0	180	0
Daňové závazky	11	178	153	154	124
Ostatní závazky	12	3 058	2 813	4 738	4 395
Základní kapitál družstev splatný na požádání	13	89 416	89 355	109 340	103 199
Splacený zákl.kap. družst. zál. splatný na požádání	14	0	0	89 340	103 199
Nesplacený zákl.kap. družst. zál. splatný na požádání	15	0	0	20 000	0
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	14	0	0	0	0
Vlastní kapitál celkem (Σ)	15	-4 197	-8 945	-14 377	-11 549
Základní kapitál (Σ)	16	0	0	0	0
Splacený základní kapitál	17	0	0	0	0
Nesplacený základní kapitál	18	0	0	0	0
Další vlastní kapitál	19	0	0	0	0
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	20	0	0	0	0
Rezervní fondy	21	1 926	1 926	1 926	1 926
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	22	1 232	1 232	1 232	-10 180
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	23	-7 355	-12 103	-17 535	-3 295

b) Výkaz zisku a ztráty k 31. 3. 2011 (v tis. Kč)

A	B	1	2	3	4
		30.6.2010	30.9.2010	31.12.2010	31.3.2011
Zisk z finanční a provozní činnosti (Σ)	1	1 803	2 700	4 736	3 327
Úrokové výnosy	2	3 938	6 090	8 783	5 113
Úrokové náklady	3	-2 402	-3 670	-4 768	-2 554
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	4	0	0	0	0
Výnosy z dividend	5	0	0	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	6	124	245	828	956
Náklady na poplatky a provize	7	-22	-31	-90	-111
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	8	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	9	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	10	0	0	0	0
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	11	0	0	0	0
Kurzové rozdíly	12	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	13	0	0	0	0
Ostatní provozní výnosy	14	345	352	358	101
Ostatní provozní náklady	15	-180	-286	-375	-178
Správní náklady (Σ)	16	-8 351	-13 982	-21 771	-7 000
Náklady na zaměstnance (Σ)	17	-5 387	-8 431	-11 808	-3 753
Mzdy a platy	18	-3 916	-6 185	-8 657	-2 787
Sociální a zdravotní pojištění	19	-1 332	-2 067	-2 922	- 930
Penzijní a podobné výdaje	20	-59	-59	-59	0
Náklady na dočasné zaměstnance	21	0	0	0	0
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	22	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	23	-80	-120	-170	-36
Ostatní správní náklady	24	- 2 964	- 5 551	- 9 963	- 3 247
Náklady na reklamu	25	-173	-187	-1 438	- 422
Náklady na poradenství	26	-470	-1 389	-1 878	- 783
Náklady na informační technologie	27	-567	-1 313	-1 524	- 98
Náklady na outsourcing	28	-485	-485	-1 237	- 205
Nájemné	29	-971	-1 783	-3 115	-1 483
Jiné správní náklady	30	-298	-394	-771	- 256
Odpisy (Σ)	31	-29	-44	-58	- 15
Odpisy pozemků, budov a zařízení	32	0	0	0	0
Odpisy investic do nemovitostí	33	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	34	-29	-44	-58	- 15
Tvorba rezerv	35	543	543	363	180
Ztráty ze znehodnocení (Σ)	36	-1 320	-1 320	-805	213
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	37	-1 320	-1 320	-805	213
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	38	0	0	0	0
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	39	0	0	0	0
Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	40	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	41	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	42	-7 355	-12 103	-17 535	- 3 295
Náklady na daň z příjmů	43	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	44	-7 355	-12 103	-17 535	- 3 295
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	45	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	46	-7 355	-12 103	-17 535	- 3 295

c) Pohledávky z finančních činností družstevní záložny (v tis. Kč)

	Hodnota před znehodnocením				Účetní hodnota (netto)				Opravné položky k jednotlivým pohledávkám				Opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení				Opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohl.				Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou			
	30.6. 2010	30.9. 2010	31.12. 2010	31.3. 2011	30.6. 2010	30.9. 2010	31.12. 2010	31.3. 2011	30.6. 2010	30.9. 2010	31.12. 2010	31.3. 2011	30.6. 2010	30.9. 2010	31.12. 2010	31.3. 2011	30.6. 2010	30.9. 2010	31.12. 2010	31.3. 2011	30.6. 2010	30.9. 2010	31.12. 2010	31.3. 2011
Pohledávky z finančních činností celkem	292 883	275 612	342 171	488 308	292 106	274 835	341 908	488 308	777	777	263	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	236 005	221 940	239 284	304 406	236 005	221 940	239 284	304 406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	236 005	221 940	239 284	304 406	236 005	221 940	239 284	304 406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Standardní pohledávky	236 005	221 940	239 284	304 406	236 005	221 940	239 284	304 406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sledované pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr. institucemi	56 878	53 672	102 887	183 902	56 101	52 895	102 624	183 902	777	777	263	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za za j. osobami než úvěr. institucemi bez selhání	27 298	25 047	69 238	163 233	27 298	25 047	69 238	163 233	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Standardní pohledávky	27 298	25 047	69 238	163 233	27 298	25 047	69 238	163 233	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sledované pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr. institucemi se selháním	29 580	28 625	33 649	20 669	28 803	27 848	33 386	20 669	777	777	263	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky	29 580	26 593	33 192	20 669	28 803	25 816	33 192	20 669	777	777	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky	0	0	404	0	0	0	194	0	0	0	210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky	0	2 032	53	0	0	2 032	0	0	0	0	53	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

d) Informace o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením (v tis. Kč)

	Hodnota před znehodnocením				Opravné položky				Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou				Účetní hodnota (netto)			
	30.6.2010	30.9.2010	31.12.2010	31.3.2011	30.6.2010	30.9.2010	31.12.2010	31.3.2011	30.6.2010	30.9.2010	31.12.2010	31.3.2011	30.6.2010	30.9.2010	31.12.2010	31.3.2011
Pohledávky bez znehodnocení	283 624	266 494	362 931	489 374	0	0	0	0	0	0	0	0	283 624	266 494	362 931	489 374
za centrálními bankami	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za úvěrovými institucemi	236 005	221 940	239 284	304 406	0	0	0	0	0	0	0	0	236 005	221 940	239 284	304 406
za vládními institucemi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za ostatními klienty/zákazníky	47 101	43 895	102 430	183 902	0	0	0	0	0	0	0	0	47 101	43 895	102 430	183 902
Ostatní pohledávky bez znehodnocení sektorově nečleněné	518	659	21 217	1 066	0	0	0	0	0	0	0	0	518	659	21 217	1 066
Pohledávky se znehodnocením	9 000	9 000	457	0	777	777	263	0	0	0	0	0	8 223	8 223	194	0
za centrálními bankami	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za vládními institucemi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za ostatními klienty/zákazníky	9 000	9 000	457	0	777	777	263	0	0	0	0	0	8 223	8 223	194	0
Ostatní pohledávky se znehodnocením sektorově Nečleněné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

e) Souhrnná výše pohledávek z finančních činností, které byly během účetního období restrukturalizovány

K 30. 6. 2010 byl objem restrukturalizovaných pohledávek z finanční činnosti	0,- Kč
K 30. 9. 2010 byl objem restrukturalizovaných pohledávek z finanční činnosti	0,- Kč
K 31. 12. 2010 byl objem restrukturalizovaných pohledávek z finanční činnosti	9 629 436,- Kč
K 31. 3. 2011 byl objem restrukturalizovaných pohledávek z finanční činnosti	16 481 763,- Kč

f) Reálné a jmenovité hodnoty derivátů

- záložna neeviduje ve svém účetnictví žádné deriváty

g) Poměrové ukazatele družstevní záložny

Poměrový ukazatel	Hodnota ukazatele			
	30.6.2010	30.9.2010	31.12.2010	31.3.2011
Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)	56,80	45,25	28,25	23,86
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	-6,08	-6,34	-6,63	-2,98
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	-27,17	-25,83	-26,64	-14,94
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	20 206	21 778	24 259	32 777
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	1 152	1 434	1 451	1 867
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	-1 014	-1 241	-1 169	- 879

Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání uveřejňovaných na individuálním základě

Údaje o kapitálu

a) Souhrnná informace o podmínkách a hlavních charakteristikách kapitálu a jeho složek

Artesa, spořitelní družstvo stanovuje kapitál na individuálním základě. Splacený základní kapitál záložny je tvořen základními členskými vklady ve výši 47 000,- Kč dodatečnými členskými vklady ve výši 103 199 500,- Kč. Spořitelní družstvo nevykazuje žádný dodatkový kapitál (Tier 2).

b) Souhrn údajů o kapitálu na individuálním základě

A	B	Hodnota v tis. Kč			
		30.6.2010	30.9.2010	31.12.2010	31.3.2011
Kapitál (Σ)	1	85 063	80 269	74 836	91 538
Původní kapitál (Tier 1) (Σ)	2	85 063	80 269	74 836	91 538
Splacené členské vklady členů DZ	3	89 416	89 355	89 340	103 199
Rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	4	3 158	3 158	3 158	-8 254
Povinné rezervní a rizikové fondy	5	1 926	1 926	1 926	1 926
Ostatní fondy z rozdělení zisku	6	0	0	0	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	7	1 232	1 232	1 232	0
Zisk za účetní období po zdanění	8	0	0	0	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	9	0	0	0	-10 180
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	10	0	0	0	0
Zisk za běžné účetní období	11	0	0	0	0
Ztráta za běžné účetní období	12	-7 355	-12 103	-17 535	-3 295
Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace	13	0	0	0	0
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	14	0	0	0	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu (Σ)	15	-156	-141	-127	-112
Goodwill	16	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	17	-156	-141	-127	-112
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	18	0	0	0	0
Dodatkový kapitál (Tier 2) (Σ)	19	0	0	0	0
Podřízený dluh A	20	0	0	0	0
Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	21	0	0	0	0
Uhrazovací povinnost členů DZ	22	0	0	0	0
Odčítat. polož. od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	23	0	0	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	24	0	0	0	0

Údaje o kapitálové přiměřenosti a výši kapitálových požadavků

a) Souhrnná informace o přístupu k posuzování dostatečnosti vnitřně stanoveného kapitálu vzhledem k současným a budoucím činnostem

Systém vnitřně stanoveného kapitálu je ve spořitelním družstvu zaveden v souladu s vyhláškou č. 123/2007 Sb. a definuje přiměřený objem kapitálu na individuálním základě k pokrytí rizik, kterým záložna je nebo může být v nadcházejícím období vystavena. Jednotlivé složky vnitřně stanoveného kapitálu plně respektují určené kapitálové požadavky k zajištění kapitálové přiměřenosti.

b) Kapitálové požadavky

Pro výpočet kapitálových požadavků k úvěrovému riziku je použit základní přístup – STA dle vyhlášky č. 123/2007 Sb. a přílohy č. 4 této vyhlášky. Pro výpočet kapitálových požadavků k operačnímu riziku je použit základní přístup – BIA dle vyhlášky č. 123/2007 Sb. a přílohy č. 22 této vyhlášky.

A	B	Hodnota v tis. Kč			
		30.6.2010	30.9.2010	31.12.2010	31.3.2011
Kapitálové požadavky celkem (Σ)	1	11 981	14 190	21 189	30 689
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem (Σ)	2	10 706	12 915	19 914	29 414
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	3	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	4	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	5	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám	6	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím	7	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	8	6 176	8 351	8 628	11 840
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	9	2 160	2 178	4 082	4 375
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	10	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	11	2 370	2 386	5 601	13 199
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	12	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.	13	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	14	0	0	0	0
Kap. pož. při STA ke krátkod. expoz. vůči inst. a podn. expoz.	15	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	16	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	17	0	0	1 603	0
Kap. pož. při STA k sekuritizovaným expozicím	18	0	0	0	0
Kap. pož. k vypořádacímu riziku celkem (Σ)	19	0	0	0	0
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a kom. riziku celkem (Σ)	20	0	0	0	0
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem (Σ)	21	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	22	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	23	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	24	0	0	0	0
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	25	0	0	0	0
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	26	0	0	0	0
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem (Σ)	27	1 275	1 275	1 275	1 275
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	28	1 275	1 275	1 275	1 275
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	29	0	0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	30	0	0	0	0
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	31	0	0	0	0
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	32	0	0	0	0

c) Kapitálová přiměřenost

A	B	Hodnota v tis. Kč			
		30.6.2010	30.9.2010	31.12.2010	31.3.2011
Původní kapitál (Tier 1) pro propoččet kapit. přiměř.	1	85 063	80 269	74 836	91 538
Dodat. kapitál (Tier 2) pro propoččet kapit. přiměř.	2	0	0	0	0
Kapitál relev. pro výp. limitů ang.a limitů kval. účastí	3	85 063	80 269	74 836	91 538
Přebytek + /nedostatek kapitálu -	4	+73 082	+66 079	+53 647	+60 849
<i>Kapitálová přiměřenost (%)</i>	5	56,80	45,25	28,25	23,86
Celková výše podřízeného dluhu	6	0	0	0	0

Příloha 1

Organizační schéma

Artesa, spořitelní družstvo

