

## Artesa, spořitelní družstvo

### **Informace k 30. 9. 2012**

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** 12. září 2012 (změna v představenstvu)
- c) výše základního kapitálu:** 629 987,6 tis. Kč  
(zapsaná v OR)
- d) výše splaceného základního kapitálu** 630 803,1 tis. Kč  
(základní a další členské vklady)
- e) údaje o emitovaných akciích:** spořitelní družstvo neuvádí
- f) údaje o nabytí vlastních akcií:** spořitelní družstvo neuvádí
- g) údaje o zvýšení základního kapitálu:** Dne 6. dubna 2012 bylo provedeno navýšení základního kapitálu o 500 000 tis. Kč. V návaznosti na toto navýšení byl do OR dne 19. dubna 2012 zapsán základní kapitál ve výši 629 987,6 tis. Kč.
- h) organizační struktura**
- **počet organizačních jednotek:** 1  
: sídlo spořitelního družstva v Praze
  - **celkový počet zaměstnanců k 30. 9. 2012:** 31  
(přepočtený průměrný evidenční stav zaměstnanců: 30,75)
  - **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 Artesy spořitelního družstva působil v akciové společnosti jako ředitel pro komunikaci a projekty. V současné době pracuje na pozici specialista reportingu a controllingu.

**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 pracovník bankovní přepážky. V současné době pracuje jako advokátní koncipient.

**Členství v orgánech jiných společností:** -

### Představenstvo:

**Ing. Petr Jeníček** – předseda představenstva

***Člen představenstva od:*** 20. 12. 2011

Absolvent Vysoké školy ekonomické fakulty Řízení. Celou svou pracovní kariéru strávil ve finančních službách. Působil 9 let v ČSOB Leasing, také na pozici Výkonného ředitele pro finanční řízení a byl místopředsedou představenstva. Před nástupem do Artesy spořitelního družstva byl ředitelem divize Podpora v Moravském peněžním ústavu, spořitelním družstvu. Předsedou představenstva je od 3. 1. 2012.

***Členství v orgánech jiných společností:*** -

**Ing. Pavel Ráliš** – místopředseda představenstva

***Člen představenstva od:*** 12. 3. 2012

Absolvent Vysoké školy ekonomické v Praze. Ve finančních službách pracuje již téměř 20 let v různých manažerských pozicích. Naposledy působil jako vrchní obchodní ředitel v Leasingu České spořitelny a potom jako jednatel společnosti Bawag Leasing & Fleet. Místopředsedou představenstva je od 12. 3. 2012

***Členství v orgánech jiných společností:*** -

**Ing. Roman Smetana FCCA** – člen představenstva

***Člen představenstva od:*** 31. 8. 2012

Absolvent Vysoké školy ekonomické, fakulty podnikohospodářské. Ve finančních službách pracuje již téměř 13 let. Celou svojí pracovní kariéru strávil ve společnosti PricewaterhouseCoopers v oddělení auditorských služeb pro banky a ostatní finanční instituce. Naposledy působil jako senior manažer. Členem představenstva je od 31.8.2012.

***Členství v orgánech jiných společností:*** -

### Management spořitelního družstva:

***Ing. Petr Jeníček - Generální ředitel spořitelního družstva***

***Ing. Pavel Ráliš - Obchodní ředitel***

***Denisa Eškuličová - Provozní ředitel***

***Ing. Roman Smetana FCCA - Finanční ředitel***

### *Společné informace o členech kontrolní komise a představenstva:*

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

: ke dni 30. 9. 2012 spořitelní družstvo neposkytlo členům představenstva, kontrolní komise a členům vrcholového vedení žádné úvěry

: ke dni 30. 9. 2012 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: **99,87 %**

## **3. Údaje o struktuře konsolidačního celku**

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

1.1 obchodní firma:	<b>Artesa Capital a.s.</b>
právní forma:	<b>akciová společnost</b>
IČ:	280 76 508
sídlo:	Praha 1, Politických vězňů 1272/21, PSČ 110 00
2.1 přímý podíl na základním kapitálu:	<b>99,87 %</b>
3.1 přímý podíl na hlasovacích právech:	<b>99,87 %</b>
4.1 jiný způsob ovládnání:	-
5.1 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě:	<b>0</b>
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč)	<b>5 412</b>
6.1 souhrnná výše cenných papírů emitovaných touto osobou, které má záložna v aktivech:	<b>0</b>
7.1 souhrnná výše vydaných záruk za touto osobou:	<b>0</b>

***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.

Dle výkladu Sekce licenčních a sankčních řízení České národní banky činnosti dle odst. 2) a 3) výše nepodléhají povolovacímu řízení ve správním řízení. Družstvo tak k zajištění povolených činností podle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů, je oprávněno vykonávat veškeré činnosti uvedené v § 3 odst. 2 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů.

***b) Přehled činností skutečně vykonávaných***

- družstvo vykonává veškeré činnosti uvedené v bodě a),
- družstvo obchoduje na vlastní účet s devizami a nástroji směnných kursů v rozsahu povoleném zněním odst. 2 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů.,
- obchoduje na vlastní účet s registrovanými cennými papíry v rozsahu povoleném zněním odst. 2 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů.

***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 30.9. 2012 (v tis. Kč)*

		Údaj nekompenzovaný o opravné položky a oprávky (Σ)				Opravné položky a oprávky				Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky			
		1				2				3			
		31.12.2011	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2011	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2011	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012
<b>Aktiva celkem (Σ)</b>	1	<b>1 632 578</b>	<b>2 281 889</b>	<b>1 843 614</b>	<b>2 208 927</b>	<b>301</b>	<b>522</b>	<b>2 004</b>	<b>2 004</b>	<b>1 632 277</b>	<b>2 281 367</b>	<b>1 841 610</b>	<b>2 203 660</b>
<b>Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)</b>	2	<b>1 888</b>	<b>13 563</b>	<b>16 790</b>	<b>15 329</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 888</b>	<b>13 563</b>	<b>16 790</b>	<b>15 329</b>
Pokladní hotovost	3	1 851	2 344	1 429	458	0	0	0	0	1 851	2 344	1 429	458
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	37	11 219	15 361	14 871	0	0	0	0	37	11 219	15 361	14 871
<b>Finanční aktiva k obchodování</b>	5	<b>139 096</b>	<b>136 844</b>	<b>141 602</b>	<b>139 615</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>139 096</b>	<b>136 844</b>	<b>141 602</b>	<b>139 615</b>
<b>Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty</b>	6	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Realizovatelná finanční aktiva</b>	7	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	8	<b>1 490 387</b>	<b>1 630 192</b>	<b>1 683 162</b>	<b>2 050 312</b>	<b>46</b>	<b>253</b>	<b>1 720</b>	<b>1 720</b>	<b>1 490 341</b>	<b>1 629 939</b>	<b>1 681 442</b>	<b>2 045 344</b>
<b>Finanční investice držené do splatnosti</b>	9	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou</b>	10	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů</b>	11	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Hmotný majetek (Σ)</b>	12	<b>25</b>	<b>25</b>	<b>25</b>	<b>25</b>	<b>25</b>	<b>25</b>	<b>25</b>	<b>25</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>Nehmotný majetek</b>	15	<b>298</b>	<b>298</b>	<b>298</b>	<b>298</b>	<b>230</b>	<b>244</b>	<b>259</b>	<b>259</b>	<b>68</b>	<b>54</b>	<b>39</b>	<b>24</b>
<b>Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.</b>	16	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Daňové pohledávky</b>	17	<b>144</b>	<b>144</b>	<b>144</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>144</b>	<b>144</b>	<b>144</b>	<b>0</b>
<b>Ostatní aktiva</b>	18	<b>740</b>	<b>500 823</b>	<b>1 593</b>	<b>3 348</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>740</b>	<b>500 823</b>	<b>1 593</b>	<b>3 348</b>
<b>Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji</b>	19	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



		1	2	3	4
		31.12.2011	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)</b>	1	<b>1 632 277</b>	<b>2 281 367</b>	<b>1 841 610</b>	<b>2 203 660</b>
<b>Závazky celkem (Σ)</b>	2	<b>1 631 499</b>	<b>2 273 105</b>	<b>1 824 887</b>	<b>2 176 100</b>
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	1 485 709	1 625 142	1 174 938	1 520 514
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	293	0	0	0
Daňové závazky	11	600	250	482	496
Ostatní závazky	12	14 101	16 917	18 681	24 287
Základní kapitál družstev splatný na požádání	13	130 796	630 796	630 786	630 803
Splacený zákl.kap. družst. zál. splatný na požádání	14	130 796	130 796	630 786	630 803
Nesplacený zákl.kap. družst. zál. splatný na požádání	15	0	500 000	0	0
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	14	0	0	0	0
<b>Vlastní kapitál celkem (Σ)</b>	15	<b>778</b>	<b>8 262</b>	<b>16 723</b>	<b>27 560</b>
<b>Základní kapitál (Σ)</b>	16	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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	0	0	156	156
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	22	0	778	621	621
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	23	778	7 484	15 946	26 783

**b) Výkaz zisku a ztráty k 30.9. 2012 (v tis. Kč)**

A	B	1	2	3	4
		31.12.2011	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012
<b>Zisk z finanční a provozní činnosti (Σ)</b>	1	<b>36 342</b>	<b>18 535</b>	<b>42 088</b>	<b>73 655</b>
Úrokové výnosy	2	46 039	24 408	55 049	90 811
Úrokové náklady	3	-19 437	-10 588	-19 757	-30 702
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	10 321	3 417	5 708	10 753
Náklady na poplatky a provize	7	-1 006	-376	-1 450	-3 100
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	-6 556	5 912	-544	1 544
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	8 227	-3 512	4 392	6 259
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	13	0	0	0	0
Ostatní provozní výnosy	14	161	145	145	148
Ostatní provozní náklady	15	-1 407	-871	-1 455	-2 058
<b>Správní náklady (Σ)</b>	16	<b>-35 596</b>	<b>-11 123</b>	<b>-24 732</b>	<b>-42 200</b>
<b>Náklady na zaměstnance (Σ)</b>	17	<b>-18 602</b>	<b>-6 298</b>	<b>-12 896</b>	<b>-20 676</b>
Mzdy a platy	18	-13 768	-4 713	-9 599	-15 529
Sociální a zdravotní pojištění	19	-4 636	-1 506	-3 128	-4 880
Penzijní a podobné výdaje	20	0	0	0	0
Náklady na dočasné zaměstnance	21	0	0	0	0
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	22	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	23	-198	-79	-169	-267
<b>Ostatní správní náklady</b>	24	<b>-16 994</b>	<b>-4 825</b>	<b>-11 836</b>	<b>-21 524</b>
Náklady na reklamu	25	-4 261	-600	-1 350	-2 200
Náklady na poradenství	26	-2 243	-1 229	-4 490	-8 877
Náklady na informační technologie	27	-363	-118	-253	-444
Náklady na outsourcing	28	-1 591	-380	-792	-1 328
Nájemné	29	-7 403	-2 111	-3 963	-6 970
Jiné správní náklady	30	-1 133	-387	-988	-1 705
<b>Odpisy (Σ)</b>	31	<b>-59</b>	<b>-15</b>	<b>-29</b>	<b>-44</b>
Odpisy pozemků, budov a zařízení	32	0	0	0	0
Odpisy investic do nemovitostí	33	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	34	-59	-15	-29	-44
<b>Tvorba rezerv</b>	35	<b>-113</b>	<b>293</b>	<b>293</b>	<b>294</b>
<b>Ztráty ze znehodnocení (Σ)</b>	36	<b>217</b>	<b>-206</b>	<b>-1 674</b>	<b>-4 922</b>
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	37	217	-206	-1 674	-4 922
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	38	0	0	0	0
<b>Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z</b>	39	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků</b>	40	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin</b>	41	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním</b>	42	<b>791</b>	<b>7 484</b>	<b>15 946</b>	<b>26 783</b>
<b>Náklady na daň z příjmů</b>	43	<b>-13</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění</b>	44	<b>778</b>	<b>7 484</b>	<b>15 946</b>	<b>26 783</b>
<b>Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění</b>	45	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta po zdanění</b>	46	<b>778</b>	<b>7 484</b>	<b>15 946</b>	<b>26 783</b>

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			
	31.12. 2011	31.3. 2012	30.6. 2012	30.9. 2012	31.12. 2011	31.3. 2012	30.6. 2012	30.9. 2012	31.12. 2011	31.3. 2012	30.6. 2012	30.9. 2012	31.12. 2011	31.3. 2012	30.6. 2012	30.9. 2012	31.12. 2011	31.3. 2012	30.6. 2012	30.9. 2012	31.12. 2011	31.3. 2012	30.6. 2012	30.9. 2012
<b>Pohledávky z finančních činností celkem</b>	1490387	1630192	1683162	1683162	1490341	1629939	1681442	2045344	46	253	1 720	4 968	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Pohledávky za úvěrovými institucemi</b>	878 153	743 471	541 577	541 577	878 153	743 471	541 577	525 141	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi <b>bez selhání</b>	878 153	743 471	541 577	541 577	878 153	743 471	541 577	525 141	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Standardní pohledávky</i>	878 153	743 471	541 577	541 577	878 153	743 471	541 577	525 141	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Sledované pohledávky</i>	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 <b>se selháním</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Nestandardní pohledávky</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Pochybné pohledávky</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Ztrátové pohledávky</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Pohledávky za jinými osobami než úvěr. institucemi</b>	612 234	886 721	1141585	1525171	612 188	886 468	1139865	1520203	46	253	1 720	4 968	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za za j. osobami než úvěr. institucemi <b>bez selhání</b>	594 369	830 667	1050689	1416450	594 369	830 667	1050689	1415695	0	0	0	755	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Standardní pohledávky</i>	545 032	690 082	860 469	1149994	545 032	690 082	860 469	1149994	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Sledované pohledávky</i>	49 337	140 585	190 220	266 456	49 337	140 585	190 220	265 701	0	0	0	755	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr. institucemi <b>se selháním</b>	17 865	56 054	90 896	108 721	17 819	55 801	89 176	104 508	46	253	1 720	4 213	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Nestandardní pohledávky</i>	7 223	54 585	65 888	48 672	7 192	54 421	64 565	47 467	31	164	1 323	1 205	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Pochybné pohledávky</i>	0	0	25 008	41 394	0	0	24 611	39 428	0	0	397	1 996	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Ztrátové pohledávky</i>	10 642	1 469	0	18 655	10 627	1 380	0	17 613	15	89	0	1 042	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)			
	31.12.2011	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2011	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2011	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2011	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012
<b>Pohledávky bez znehodnocení</b>	<b>1 472 721</b>	<b>2 086 300</b>	<b>1 609 332</b>	<b>1 884 112</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 472 721</b>	<b>2 086 300</b>	<b>1 609 332</b>	<b>1 884 112</b>
za centrálními bankami	37	11 219	15 361	14 871	0	0	0	0	0	0	0	0	37	11 219	15 361	14 871
za úvěrovými institucemi	878 153	743 471	541 577	525 141	0	0	0	0	0	0	0	0	878 153	743 471	541 577	525 141
za vládními institucemi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za ostatními klienty/zákazníky	593 728	830 667	1 050 689	1 340 964	0	0	0	0	0	0	0	0	593 728	830 667	1 050 689	1 340 964
Ostatní pohledávky bez znehodnocení sektorově nečleněné	803	500 943	1 705	3 136	0	0	0	0	0	0	0	0	803	500 943	1 705	3 136
<b>Pohledávky se znehodnocením</b>	<b>18 506</b>	<b>56 054</b>	<b>90 896</b>	<b>184 207</b>	<b>46</b>	<b>253</b>	<b>1 720</b>	<b>4 968</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18 460</b>	<b>55 801</b>	<b>89 176</b>	<b>179 239</b>
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	18 506	56 054	90 896	184 207	46	253	1 720	4 968	0	0	0	0	18 460	55 801	89 176	179 239
Ostatní pohledávky se znehodnocením sektorově Nečleněné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**e) Informace o restrukturalizovaných pohledávkách za účetní období v hodnotě před znehodnocením.**

	v tis.Kč			
	31.12.2011	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012
Restrukturalizované pohledávky v hodnotě před znehodnocením	0,0	19 232,3	19 232,3	0,0
-Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	0,0	19 232,3	19 232,3	0,0
-Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0,0	0,0	0,0	0,0

**f) Reálné a jmenovité hodnoty derivátů**

- záložna eviduje ve svém účetnictví deriváty sjednané k obchodování

	k 31. 12. 2011				k 31. 3. 2012			
	Hodnota podkladového nástroje		Reálná hodnota		Hodnota podkladového nástroje		Reálná hodnota	
	podrozvahová aktiva	podrozvahová pasiva	aktiva	pasiva	podrozvahová aktiva	podrozvahová pasiva	aktiva	pasiva
K obchodování	64 876	71 021	0	6 145	65 050	66 271	0	1 221
Zajišťovací	0	0	0	0	0	0	0	0
	k 30. 6. 2012				k 30. 9. 2012			
	Hodnota podkladového nástroje		Reálná hodnota		Hodnota podkladového nástroje		Reálná hodnota	
	podrozvahová aktiva	podrozvahová pasiva	aktiva	pasiva	podrozvahová aktiva	podrozvahová pasiva	aktiva	pasiva
K obchodování	65 448	72 947	0	7 499	65 874	69 344	0	3 470
Zajišťovací	0	0	0	0	0	0	0	0

**g) Poměrové ukazatele družstevní záložny**

Poměrový ukazatel	Hodnota ukazatele			
	31.12.2011	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012
Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)	14,60	15,44	46,83	33,80
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	0,11	1,62	1,73	1,86
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	0,67	22,90	9,23	8,28
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	70 969	81 477	65 772	71 086
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	1 548	1 589	1 767	1 815
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	34	1 069	1 139	1 152

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 114 600,- Kč dodatečnými členskými vklady ve výši 630 688 500,- Kč. Spořitelní družstvo nevykazuje žádný dodatkový kapitál (Tier 2).

**b) Souhrn údajů o kapitálu na individuálním základě**

A	B	Hodnota v tis. Kč			
		31.12.2011	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012
<b>Kapitál (Σ)</b>	<b>1</b>	<b>130 728</b>	<b>130 742</b>	<b>630 524</b>	<b>631 556</b>
<b>Původní kapitál (Tier 1) (Σ)</b>	<b>2</b>	<b>130 728</b>	<b>130 742</b>	<b>630 524</b>	<b>631 556</b>
Splacené členské vklady členů DZ	3	130 796	130 796	630 786	630 803
Rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	4	0	0	777	777
Povinné rezervní a rizikové fondy	5	0	0	156	156
Ostatní fondy z rozdělení zisku	6	0	0	0	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	7	0	0	621	621
Zisk za účetní období po zdanění	8	0	0	0	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	9	0	0	0	0
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	0	0	0	0
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	-68	-54	-39	-24
Goodwill	16	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	17	-68	-54	-39	-24
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	18	0	0	0	0
<b>Dodatkový kapitál (Tier 2) (Σ)</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>Odčítat. polož. od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)</b>	<b>23</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)</b>	<b>24</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 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

System 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			
		31.12.2011	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012
<b>Kapitálové požadavky celkem (<math>\Sigma</math>)</b>	<b>1</b>	<b>71 617</b>	<b>67 757</b>	<b>107 874</b>	<b>149 483</b>
<b>Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem (<math>\Sigma</math>)</b>	<b>2</b>	<b>51 344</b>	<b>52 801</b>	<b>91 568</b>	<b>133 483</b>
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	16 401	14 269	8 894	11 535
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	9	23 329	31 455	23 509	43 814
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	10	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	11	11 608	7 075	59 162	78 117
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	6	2	3	17
Kap. pož. při STA k sekuritizovaným expozicím	18	0	0	0	0
<b>Kap. pož. k vypořádacímu riziku celkem (<math>\Sigma</math>)</b>	<b>19</b>	<b>14 295</b>	<b>13 659</b>	<b>13 685</b>	<b>13 379</b>
<b>Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a kom. riziku celkem (<math>\Sigma</math>)</b>	<b>20</b>	<b>14 295</b>	<b>13 659</b>	<b>13 685</b>	<b>13 379</b>
<b>Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem (<math>\Sigma</math>)</b>	<b>21</b>	<b>13 811</b>	<b>13 391</b>	<b>13 685</b>	<b>13 379</b>
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	484	268	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
<b>Kap. pož. k operačnímu riziku celkem (<math>\Sigma</math>)</b>	<b>27</b>	<b>1 190</b>	<b>1 190</b>	<b>2 621</b>	<b>2 621</b>
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	28	1 190	1 190	2 621	2 621
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	4 788	107	0	0
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	32	0	0	0	0

### c) Kapitálová přiměřenost

A	B	Hodnota v tis. Kč			
		31.12.2011	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012
Původní kapitál (Tier 1) pro propočet kapit. přiměř.	1	130 728	130 742	630 524	631 556
Dodat. kapitál (Tier 2) pro propočet kapit. přiměř.	2	0	0	0	0
Kapitál relev. pro výp. limitů ang. a limitů kval. účastí	3	130 728	130 742	630 524	631 556
Přebytek + /nedostatek kapitálu -	4	+59 111	+62 985	+523 650	+482 073
<b>Kapitálová přiměřenost (%)</b>	<b>5</b>	<b>14,60</b>	<b>15,44</b>	<b>46,83</b>	<b>33,80</b>
Celková výše podřízeného dluhu	6	0	0	0	0



**Příloha č. 1**

**ORGANIZAČNÍ SCHEMA SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA**

