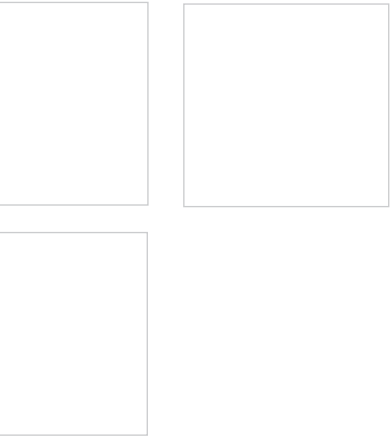


Výroční zpráva 2011

*artesa



Obsah

SLOVO PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA	4
ZÁKLADNÍ EKONOMICKÉ UKAZATELE	5
REGULATORNÍ KAPITÁL DLE PRAVIDEL ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY.....	6
ZÁKLADNÍ INFORMACE O SPOŘITELNÍM DRUŽSTVU	7
PROFIL SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA.....	8
ORGÁNY SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA A AUDITOR KE DNI 31. PROSINCE 2011	9
ORGANIZAČNÍ STRUKTURA SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA	11
ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA.....	12
PŘEDPOKLÁDANÝ VÝVOJ SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA V ROCE 2012	14
NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ROZDĚLENÍ ZISKU ZA ROK 2011.....	15
ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE O ČINNOSTI V ROCE 2011.....	16
ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE O ČINNOSTI V ROCE 2011.....	17
ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI ZA ROK 2011.....	18
SKUTEČNOSTI NASTALÉ PO ROZVAHOVÉM DNI DO DNE VYHOTOVENÍ VÝROČNÍ ZPRÁVY.....	19
ROZVAHA K 31. PROSINCI 2011.....	21
VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA ROK 2011.....	23
PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA ROK 2011	24
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2011	25
ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA.....	51

Slovo předsedy představenstva

Vážení členové, klienti, obchodní partneři a kolegové,

rok 2011 byl pro Artesu, spořitelní družstvo, dalším rokem významných změn a rozvoje. V souladu se schválenou strategií družstvo pokračovalo v zajištění rozvoje obchodních aktivit, a to jak v oblasti sběru depozit na základě výhodně úročených termínovaných vkladů, tak i v oblasti poskytování úvěrů svým členům. Cílem roku 2011 byla také implementace a rozvoj vnitřního kontrolního systému odpovídajícího rostoucí velikosti družstva.

V průběhu roku proběhly další zásadní organizační i procesní změny. Artesa rozvíjela vedle tuzemského platebního styku i poskytování zahraničního platebního styku ve spolupráci s Československou obchodní bankou, a.s. V závěru roku pak nově nabídla platební karty pro své členy. Po úspěšném zavedení nového bankovního a účetního systému v roce 2010 pokračoval i v roce 2011 jeho rozvoj a implementace nových funkcionalit. Současně došlo k obměně části pracovníků družstva s cílem rozvoje obchodních aktivit.

V roce 2011 došlo k významným změnám základního kapitálu Artesy. Protože v roce 2010 družstvo hospodařilo se ztrátou, na základě rozhodnutí členské schůze družstva byla tato ztráta uhrazena z členských vkladů členů s kvalifikovanou účastí minimálně 15 % a tím došlo ke snížení základního kapitálu o 14,4 mil. Kč. Pro podporu obchodních aktivit pak bylo v průběhu roku 2011 provedeno další navýšení základního kapitálu, a to celkem o 36 mil. Kč. V návaznosti na tento krok bylo dosaženo vysoké kapitálové přiměřenosti a vysoké finanční stability družstva.

Díky realizovaným obchodům, úsporám v nákladech a celkově hospodárnému řízení se podařilo dosáhnout kladného hospodářského výsledku ve výši 778 tis. Kč a vytvořit tak předpoklady pro další stabilní rozvoj společnosti.

Rok 2011 je úspěšně za námi a plně se věnujeme růstové strategii roku 2012. Zkušený nový management, který doplnil řídicí strukturu družstva na počátku roku 2012, jistě přispěje k zajištění stabilního postupného růstu společnosti, zařadí Artesu mezi klienty vyhledávané depozitní i úvěrové instituce na českém trhu a zabezpečí ziskové hospodaření umožňující další rozvoj.

Toto potvrzují již první měsíce roku 2012, kdy se podařilo navýšit základní kapitál Artesy o 500 mil. Kč na celkových více než 629 mil. Kč a tím výrazně posílit stabilitu společnosti. Zároveň se rozrostla i nabídka produktů, a to zejména o spořicí účty přinášející další výhody klientům využívajícím depozitní služby. Stejně tak již byly upraveny podmínky poskytování úvěrů se zaměřením na naplnění potřeb firemních zákazníků.

Rok 2012 tak skutečně představuje významný mezník při naplňování růstové strategie Artesy pro následující roky.

V Praze dne 30. dubna 2012



Ing. Petr Jeníček
předseda představenstva

Základní ekonomické ukazatele

	2011	2010
	v tis. Kč	
Aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u ČNB	1 888	589
Pohledávky za bankami	878 153	239 284
Pohledávky za klienty – členy	612 188	102 624
Dluhové cenné papíry	139 096	-
Ostatní aktiva	952	21 385
Aktiva celkem	1 632 277	363 882
Pasiva		
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	2	2
Závazky vůči klientům – členům	1 485 707	263 845
Základní kapitál	130 796	109 340
Ostatní složky vlastního kapitálu	778	(14 377)
Ostatní pasiva	14 994	5 072
Pasiva celkem	1 632 277	363 882
Výkaz zisku a ztráty		
Čisté výnosy z úroků	26 602	4 015
Čisté výnosy z poplatků a provizí	9 315	739
Zisk nebo ztráta z finančních operací	1 671	-
Správní náklady	(35 596)	(21 771)
Odpisy majetku	(59)	(58)
Odpisy, opravné položky k pohledávkám	217	(263)
Rezervy	(113)	363
Ostatní výnosy	161	358
Ostatní náklady	(1 407)	(918)
Daň z příjmů	(13)	-
Zisk nebo ztráta za účetní období	778	(17 535)
Základní poměrové ukazatele podle metodiky ČNB		
Kapitálová přiměřenost	14,60%	28,25%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,11%	-6,63%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	0,67%	-26,64%
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	70 969	24 259
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	1 548	(1 451)
Čistý zisk / ztráta na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	34	(1 169)

Regulatorní kapitál dle pravidel České národní banky

	2011	2010
	v tis. Kč	
Regulatorní kapitál		
Splacené členské vklady členů družstevní záložny	130 796	89 340
Povinné rezervní a rizikové fondy	-	1 926
Nerozdělený zisk z předchozích období	-	1 232
Ztráta za běžné účetní období (odčitatelná položka)	-	(17 535)
Nehmotný majetek (odčitatelná položka)	(68)	(127)
Regulatorní kapitál celkem	130 728	74 836
Kapitálové požadavky		
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia	51 344	19 914
Kapitálový požadavek k pozičnímu a měnovému riziku	14 295	-
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	1 190	1 275
Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního portfolia	4 788	-
Kapitálové požadavky celkem	71 617	21 189
Kapitálová přiměřenost	14,60 %	28,25 %

Základní informace o spořitelním družstvu

Obchodní firma:	Artesa, spořitelní družstvo
Sídlo:	Praha 1, Politických vězňů 1272/21, PSČ 110 00
Identifikační číslo:	257 78 722
Právní forma:	družstvo
Datum zápisu do OR:	8. července 1999 (pod původním názvem Spořitelní a úvěrní družstvo Svatopluk)
Předmět činnosti:	finanční činnosti v rozsahu dle vydané licence
Statutární orgán:	představenstvo
Základní členský vklad:	100 Kč
Zapísovaný základní kapitál:	89 384 500 Kč

V roce 2011 byl průměrný počet zaměstnanců Artesy, spořitelního družstva (dále jen „Artesa“, „spořitelní družstvo“ nebo „družstvo“) 20, k 31. prosinci 2011 mělo spořitelní družstvo 23 zaměstnanců. Družstvo s výjimkou pobočky na adrese svého sídla nemá další pobočky a úřadovny v České republice ani organizační složku v zahraničí.

Profil spořitelního družstva

Spořitelní družstvo je zřízeno na základě zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů.

Spořitelní družstvo se za dobu své existence postupně, přes orientaci na financování bytových potřeb svých členů a omezeného množství projektů z podnikatelské sféry, vyprofilovalo jako finanční instituce, která je připravena uspokojit finanční potřeby a požadavky širokého spektra potenciálních klientů, a to jak fyzických, tak i právnických osob.

K 31. prosinci 2011 měla Artesa 728 členů, základní členský vklad byl 100 Kč. Základní kapitál byl ve výši 130 796 tis. Kč. Stejně jako v předchozích letech, i v roce 2011 spořitelní družstvo plnilo zákonné požadavky pro své fungování, především v oblasti kapitálové přiměřenosti a úvěrové angažovanosti.

V souladu s vydanou licencí Artesa svým členům nabízí především:

- vedení běžných účtů
- dlouhodobější úločky finančních prostředků ve formě termínovaných vkladů
- poskytování úvěrů
- hotovostní a bezhotovostní platební styk

Služby spořitelního družstva mohou využívat pouze jeho členové. Členem mohou být jak občané ČR, tak i cizí státní příslušníci, jak fyzické, tak i právnické osoby.

Výjimku představují stát a jeho organizační složky, vyšší územní samosprávné celky a obce, právnické osoby jimi zřízené a právnické osoby, ve kterých jsou stát, vyšší územní samosprávné celky nebo obce výlučnými podílíky, a další veřejné instituce hospodařící s veřejnými prostředky. Tyto subjekty mohou využívat služeb spořitelního družstva, aniž by byly jeho členem.

Každý člen se svým členským vkladem podílí na základním kapitálu spořitelního družstva. S členským vkladem jsou spojena práva hlasování na členské schůzi, volit a být volen do orgánů spořitelního družstva, právo na podíl na zisku i povinnost podílet se svým členským vkladem na úhradě ztráty.

Orgány spořitelního družstva a auditor ke dni 31. prosince 2011

PŘEDSTAVENSTVO

Předseda: Ing. Pavel Hrdina
členství v představenstvu od 7. června 2010

Pavel Hrdina promoval na Výrobně ekonomické fakultě Vysoké školy ekonomické a je rovněž absolventem Bankovního institutu vysoké školy v oboru bankovníctví. Ve finančních službách pracuje již téměř dvacet let. V letech 1992–2003 působil na nejrůznějších pozicích v Českomoravské záruční a rozvojové bance, v letech 1998–2003 na postu ředitele odboru účetnictví a metodiky. V období 2003–2008 zastával funkci ředitele divize finančního řízení v PPF bance, následně v dalších dvou letech v PPF bance působil jako externí konzultant v oblasti komplexního zajištění roční účetní závěrky.

Člen: Ing. Petr Jeníček
členství v představenstvu od 20. prosince 2011

Petr Jeníček je absolventem Vysoké školy ekonomické, fakulty Řízení. Od počátku své pracovní kariéry se pohybuje ve finančních službách. Začínal v době kuponové privatizace ve společnosti PPF a následně pracoval pro obchodníka s cennými papíry. Poté strávil 2,5 roku v oblasti manažerského poradenství ve společnosti Ernst&Young. Působil téměř 9 let v ČSOB Leasing, také na pozici Výkonného ředitele pro finanční řízení a byl místopředsedou představenstva společnosti. Před nástupem do spořitelního družstva Artesa byl ředitelem divize Podpora v Moravském peněžním ústavu – spořitelním družstvu.

Člen: Ing. Vladimír Stejskal
členství v představenstvu od 29. června 2011

Vladimír Stejskal je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze. V oblasti bankovníctví pracuje již více než osmnáct let. Působil na různých pozicích v oblasti korporátního bankovníctví. Na posledních manažerských pozicích jako obchodní ředitel Banco Popolare Česká republika, a.s. a následně jako generální ředitel WPB Capital, spořitelní družstvo.

KONTROLNÍ KOMISE

Předseda: Ing. Zdeněk Štika
členství v kontrolní komisi od 11. září 2010
Místopředseda: Ing. Petr Macháček
členství v kontrolní komisi od 20. prosince 2010
Člen: Mgr. Michal Janoušek
členství v kontrolní komisi od 5. ledna 2010

ÚVĚROVÁ KOMISE

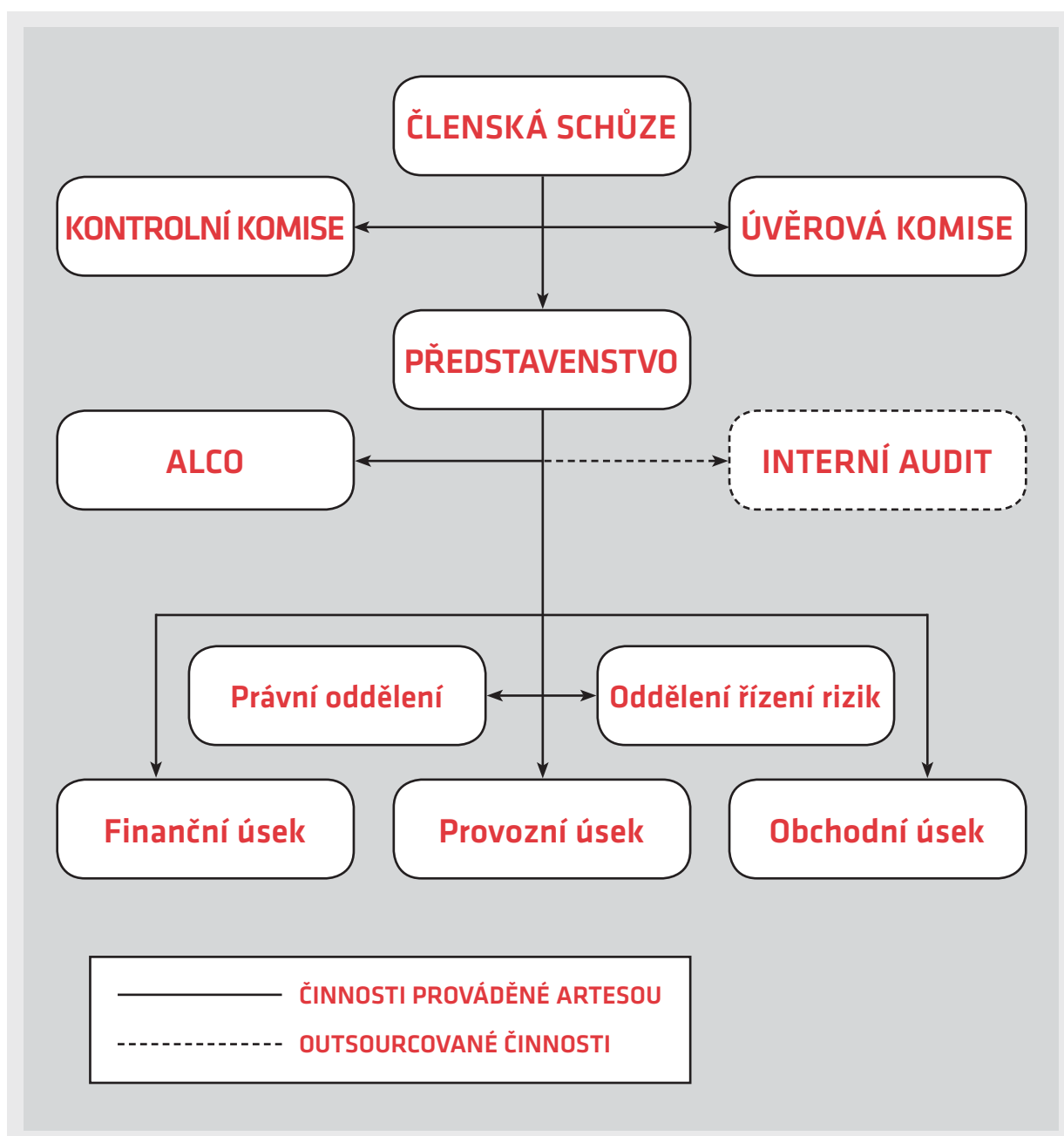
Člen: Mgr. Tomáš Uličník
členství v úvěrové komisi od 5. ledna 2010

Výše uvedeným členům orgánů spořitelního družstva ani žádnému z členů orgánů spořitelního družstva nebylo v roce 2011 poskytnuto žádné peněžní nebo nepeněžní plnění z titulu členství v představenstvu, kontrolní komisi nebo úvěrové komisi. Plnění peněžní povahy, která byla členům orgánů spořitelního družstva poskytnuta, vyplývala vždy z běžného zaměstnaneckého vztahu ve spořitelním družstvu.

AUDITOR

Auditorem spořitelního družstva byla v roce 2011 společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., se sídlem Praha 8, Pobřežní 648/1a, PSČ 186 00, IČ: 496 19 187.

Organizační struktura spořitelního družstva



Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti spořitelního družstva

Rok 2011 byl pro spořitelní družstvo po ztrátě v roce 2010 úspěšným a ziskovým, dosažený zisk po zdanění byl ve výši 778 tis. Kč. Artese se v souladu s předpoklady a finančně obchodním plánem podařilo pokračovat v obchodním růstu zahájeném v závěru roku 2010. Faktorem dokládajícím dosažení plánovaného záměru byl vedle ziskového hospodaření i růst bilanční sumy spořitelního družstva, který meziročně dosáhl výrazných 349 %.

Objem dosažených výnosů byl, stejně jako v předchozích letech, závislý především na výnosech z úroků a podobných výnosech, které oproti roku 2010 vzrostly o 424 % na 46 039 tis. Kč, a na výnosech z poplatků a provizí s meziročním nárůstem o 1 146 % na 10 321 tis. Kč. Výrazný nárůst výnosů byl logicky provázen i růstem nákladů, které nejvíce ovlivnily náklady na úroky a podobné náklady ve výši 19 437 tis. Kč (meziroční nárůst o 308 %), náklady na zaměstnance ve výši 18 404 tis. Kč (navýšení o 57 % oproti roku 2010) a ostatní správní náklady, které dosáhly 17 192 tis. Kč a byly tak ve srovnání s rokem 2010 o 71 % vyšší.

I v roce 2011 se výrazně zvětšila členská základna spořitelního družstva. Počet členů vzrostl z 333 na konci roku 2010 na 728 na konci roku 2011, a tím se více než zdvojnásobil.

Bilanční suma spořitelního družstva vzrostla ve srovnání s rokem 2010 o 349 % a na konci roku 2011 tak dosáhla 1 632,3 mil. Kč. V návaznosti na růst cizích zdrojů na straně pasiv největší růst v aktivech zaznamenaly pohledávky za klienty – členy družstevních záložen, které vzrostly o 497 % na 612,2 mil. Kč. Výrazně vzrostly také pohledávky za bankami, a to o 267 % na 878,2 mil. Kč. Navíc oproti roku 2010 spořitelní družstvo část volných zdrojů v objemu 139,1 mil. Kč umístilo do dluhových cenných papírů. Nárůst v pasivech byl nejmarkantnější u závazků vůči klientům – členům družstevních záložen, které vzrostly o 463 % na 1 485,7 mil. Kč, z toho nárůst závazků splatných na požádání (zůstatků běžných účtů) činil 630 % na 789,3 mil. Kč a ostatní závazky (termínované vklady) vzrostly o 347 % na 696,4 mil. Kč. Rostl také základní kapitál Artesy, a to o 20 % na 130,8 mil. Kč.

Představenstvo se na svých jednáních zabývalo mimo jiné organizačními a procesními záležitostmi včetně schvalování interních předpisů, výsledky hospodaření, vnitřním řídicím a kontrolním systémem a dodržováním zásad obezřetného podnikání. Představenstvo se dále vyjadřovalo ke všem návrhům na poskytnutí nových úvěrů i na změny úvěrů stávajících.

S ohledem na svou velikost a zaměření spořitelní družstvo nevyvíjelo během roku 2011 žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje, ochrany životního prostředí ani v pracovně právních vztazích.

Řádnou účetní závěrku spořitelního družstva za rok 2011 ověřila společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., se závěrečným výrokem „bez výhrad“. Zpráva auditora a řádná účetní závěrka jsou součástí této výroční zprávy.

Rok 2011 potvrdil správnost provedených zásadních změn ve spořitelním družstvu, díky kterým došlo k výraznému obchodnímu růstu, který pokračuje i v roce 2012.

V Praze dne 30. dubna 2012



Ing. Petr Jeníček
předseda představenstva



Ing. Pavel Hrdina
člen představenstva

Předpokládaný vývoj spořitelního družstva v roce 2012

Artesa pro rok 2012 a další roky plánuje výrazný nárůst obchodních aktivit spojený s odpovídajícím růstem bilanční sumy. Změny v organizační struktuře i personálním obsazení realizované na počátku roku 2012 jsou cíleny k zajištění růstu objemu úvěrů poskytnutých družstvem svým členům a tím i dosažení kladného hospodářského výsledku. Zároveň je cílem i zatraktivnit členům nabídku depozitních a platebních produktů a nabídnout jim tak vysoký standard služeb i obsluhy založené na důvěře, profesionalitě a osobním přístupu.

Naším cílem je zařadit se mezi veřejnosti a klienty uznávané a vyhledávané větší spořitelní družstva se stabilním ziskovým hospodařením.

V Praze dne 30. dubna 2012



Ing. Petr Jeníček
předseda představenstva



Ing. Pavel Hrdina
člen představenstva

Návrh představenstva na rozdělení zisku za rok 2011

Představenstvo navrhuje následující způsob rozdělení zisku za rok 2011 ve výši 778 tis. Kč:

- přiděl do rezervního fondu ve výši 78 tis. Kč
- přiděl do rizikového fondu ve výši 78 tis. Kč
- převod do nerozděleného zisku ve výši 622 tis. Kč

V Praze dne 30. dubna 2012



Ing. Petr Jeníček
předseda představenstva



Ing. Pavel Hrdina
člen představenstva

Zpráva úvěrové komise o činnosti v roce 2011

Úvěrová komise spořitelního družstva se v roce 2011 scházela nepravidelně, vždy dle operativní potřeby družstva.

Na svých jednáních se úvěrová komise zabývala především posuzováním a schvalováním žádostí o nové úvěry a požadavky na změny stávajících úvěrů. Zároveň projednávala i úpravy v podmínkách poskytování úvěrů směřující k zajištění maximální míry návratnosti úvěrů poskytnutých spořitelním družstvem. Vedle toho do jejího působení spadala také rozhodnutí o úpravě úrokových sazeb depozitních produktů.

Žádosti projednávané úvěrovou komisí byly řádně zdokumentovány. Schválené úvěry, jež byly spořitelním družstvem poskytnuty, byly plně v souladu s podmínkami schválenými úvěrovou komisí.

Na úvěrové komisi nebyla projednávána žádná žádost o úvěr nebo o ručení za půjčku či úvěr žádného z členů volených orgánů, zaměstnanců spořitelního družstva ani osob jim blízkých. Stejně tak žádný z členů úvěrové komise nebyl v průběhu roku 2011 ručitelem žádného z úvěrů, které spořitelní družstvo poskytlo.

K úvěrovému portfoliu byly k 31. prosinci 2011 vytvořeny opravné položky ve výši 46 tis. Kč.

Klasifikace úvěrového portfolia dle pravidel ČNB byla ke dni 31. prosince 2011 následující:

■ standardní pohledávky	88,9 %
■ sledované pohledávky	8,1 %
■ nestandardní pohledávky	1,2 %
■ pochybné pohledávky	0,0 %
■ ztrátové pohledávky	1,8 %

V Praze dne 25. dubna 2012



Tomáš Uličník
předseda úvěrové komise

Zpráva kontrolní komise o činnosti v roce 2011

Kontrolní komise spořitelního družstva se v roce 2011 sešla ke svému jednání celkem šestkrát (21. 2. 2011, 29. 4. 2011, 10. 5. 2011, 27. 6. 2011, 20. 9. 2011 a 20. 12. 2011). Kontrolní komise se na svých zasedáních zabývala především průběžnými výsledky hospodaření. Dále projednávala a dávala připomínky k aktualizacím obchodního a finančního plánu spořitelního družstva.

V souladu s vyhláškou ČNB č. 123/2007 Sb. se kontrolní komise zabývala funkčností a efektivností řídicího a kontrolního systému spořitelního družstva a vyjadřovala se k návrhům jednotlivých vnitřních směrnic zabývajících se touto činností.

Kontrolní komise konstatuje, že v roce 2011 nepodali členové spořitelního družstva žádnou stížnost na postup tohoto spořitelního družstva a že se tedy na svých zasedáních touto tematikou nemusela zabývat.

Na základě provedené kontroly doporučuje kontrolní komise členské schůzi schválit výroční zprávu včetně roční účetní závěrky za rok 2011 a odsouhlasit rozdělení zisku vzniklého v roce 2011 dle návrhu představenstva.

Kontrolní komise přezkoumala Zprávu o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2011. Kontrolní komise konstatuje, že na základě svého přezkoumání neshledala žádné významné nedostatky uvedené v této zprávě a že představenstvo spořitelního družstva na základě svého hodnocení nezjistilo vznik újmy spořitelního družstva v rámci vztahů s ovládající osobou.

V Praze dne 30. dubna 2012



Ing. Zdeněk Štika
předseda kontrolní komise

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2011

Spořitelní družstvo neposkytlo v roce 2011 žádné úvěry členům představenstva, úvěrové komise, kontrolní komise, zaměstnancům nebo osobám blízkým členů orgánů a zaměstnanců. Stejně tak za nikoho z nich nevydalo žádnou záruku.

Kvalifikovanou účastí na spořitelním družstvu ke dni 31. prosince 2011 disponovala pouze společnost Artesa Capital a.s., IČ 280 76 508, se sídlem Praha 1, Nové Město, Politických vězňů 1272/21, PSČ 110 00.

Se společností Artesa Capital a.s. má spořitelní družstvo uzavřeny následující smlouvy:

- Smlouvu o podnájmu nebytových prostor ze dne 30. dubna 2010
- Smlouvu o nájmu movitých věcí ze dne 30. dubna 2010
- Dodatek č. 1 ke Smlouvě o nájmu movitých věcí ze dne 30. června 2010
- Dodatek č. 2 ke Smlouvě o nájmu movitých věcí ze dne 30. září 2010
- Dohodu o využití informačního systému ze dne 28. června 2010
- Smlouvu o výpůjčce (osobního vozidla) ze dne 1. října 2010
- Rámcovou smlouvu o poskytování služeb ze dne 3. ledna 2011

Společnost Artesa Capital a.s. má vedle spořitelního družstva kvalifikovanou účast i na společnosti Artesa Safe Deposit s.r.o., IČ 271 46 707, se sídlem Praha 1, Nové Město, Politických vězňů 1272/21, PSČ 110 00. S touto společností nemá spořitelní družstvo uzavřenou žádnou smlouvu.

Veškeré výše uvedené smlouvy byly uzavřeny za podmínek obvyklých v obchodním styku, stejně tak jako byla veškerá poskytnutá a přijatá plnění na základě těchto smluv realizována za podmínek obvyklých v obchodním styku. Z těchto smluv nevznikla spořitelnímu družstvu žádná újma.

V Praze dne 19. března 2012



Ing. Petr Jeníček
předseda představenstva



Ing. Pavel Hrdina
člen představenstva

Skutečnosti nastalé po rozvahovém dni do dne vyhotovení výroční zprávy

V roce 2012 byly provedeny následující změny v představenstvu spořitelního družstva:

- dne 2. ledna 2012 byl s účinností ode dne 3. ledna 2012 zvolen předsedou představenstva spořitelního družstva Ing. Petr Jeníček,
- dne 23. ledna 2012 odstoupil z představenstva spořitelního družstva Ing. Vladimír Stejskal,
- dne 12. března 2012 byl zvolen do představenstva spořitelního družstva Ing. Pavel Ráliš.

V roce 2012 byly provedeny následující změny v úvěrové komisi spořitelního družstva:

- dne 12. ledna 2012 došlo k povolání pana Daniela Kadlece a pana Davida Christa jakožto zastupujících členů úvěrové komise dle § 248, odst. 3 obchodního zákoníku, a to namísto členů úvěrové komise, kteří podali rezignaci v závěru roku 2011,
- dne 12. března 2012 byli pan Daniel Kadlec a pan David Christ zvoleni řádnými členy úvěrové komise.

Na členské schůzi konané dne 12. března 2012 bylo rozhodnuto o dalším navýšení základního kapitálu spořitelního družstva o 500 000 tis. Kč. Finanční prostředky byly na účet splaceného kapitálu převedeny dne 6. dubna 2012.

FINANČNÍ ČÁST

Rozvaha

k 31. prosinci 2011

	Poznámka	2011	2010	
v tis. Kč				
AKTIVA				
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	9	1 888	589
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	10	878 153	239 284
	v tom: a) splatné na požádání		98 902	39 274
	b) ostatní pohledávky		779 251	200 010
4	Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	11	612 188	102 624
	v tom: a) splatné na požádání		1	-
	b) ostatní pohledávky		612 187	102 624
5	Dluhové cenné papíry	12	139 096	-
	v tom: b) vydané ostatními osobami		139 096	-
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	13	68	127
11	Ostatní aktiva	15	803	1 217
12	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	18	-	20 000
13	Náklady a příjmy příštích období		81	41
	Aktiva celkem		1 632 277	363 882
PASIVA				
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	2	2	2
	v tom: a) splatné na požádání		2	2
2	Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	16	1 485 707	263 845
	v tom: a) splatné na požádání		789 280	108 174
	b) ostatní závazky		696 427	155 671
4	Ostatní pasiva	17	14 536	2 944
5	Výnosy a výdaje příštích období		165	1 948
6	Rezervy	19	293	180
	v tom: c) ostatní		293	180
8	Základní kapitál	18	130 796	109 340
	z toho: a) splacený základní kapitál		130 796	89 340
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	20	-	1 926
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		-	1 926
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	20	-	1 232
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	20	778	(17 535)
	Pasiva celkem		1 632 277	363 882

	Poznámka	2011	2010	
v tis. Kč				
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY				
Podrozvahová aktiva				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	22	47 427	34 409
4	Pohledávky z pevných termínových operací	22	64 876	-
Podrozvahová pasiva				
9	Přijaté přísliby a záruky	22	90 000	200 000
10	Přijaté zástavy a zajištění	22	605 512	102 414
12	Závazky z pevných termínových operací	22	71 021	-

Výkaz zisku a ztráty

za rok 2011

	Poznámka	2011	2010	
v tis. Kč				
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	3	46 039	8 783
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů		1 557	-
2	Náklady na úroky a podobné náklady	3	(19 437)	(4 768)
4	Výnosy z poplatků a provizí	4	10 321	828
5	Náklady na poplatky a provize	4	(1 006)	(89)
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	5	1 671	-
7	Ostatní provozní výnosy	6	161	358
8	Ostatní provozní náklady	6	(1 407)	(918)
9	Správní náklady	7	(35 596)	(21 771)
	v tom: a) náklady na zaměstnance		(18 404)	(11 702)
	z toho: aa) mzdy a platy		(13 768)	(8 656)
	ab) sociální, zdravotní a ostatní pojištění		(4 636)	(3 046)
	b) ostatní správní náklady		(17 192)	(10 069)
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	13, 14	(59)	(58)
12	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	19	5 167	777
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	19	(4 950)	(1 040)
17	Tvorba a použití ostatních rezerv	19	(113)	363
19	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		791	(17 535)
23	Daň z příjmů	21	(13)	-
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		778	(17 535)

Přehled o změnách vlastního kapitálu

za rok 2011

	Základní kapitál	Rezervní fondy	Zisk (ztráta)	Celkem
	v tis. Kč			
Zůstatek k 1. 1. 2010	39 331	1 616	1 547	42 494
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	(17 535)	(17 535)
Převody do fondů	-	310	(310)	-
Navýšení kapitálu	70 000	-	-	70 000
Ostatní změny (navýšení/vypořádání členských vkladů)	9	-	(5)	4
Zůstatek k 31. 12. 2010	109 340	1 926	(16 303)	94 963
Zůstatek k 1. 1. 2011	109 340	1 926	(16 303)	94 963
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	778	778
Navýšení kapitálu	36 000	-	-	36 000
Ostatní změny (navýšení/vypořádání členských vkladů)	(14 544)	(1 926)	16 303	(167)
Zůstatek k 31. 12. 2011	130 796	-	778	131 574

Příloha účetní závěrky za rok končící 31. prosincem 2011

1. OBECNÉ INFORMACE

(a) Charakteristika spořitelního družstva

Vznik a charakteristika spořitelního družstva

Artesa, spořitelní družstvo, (dále jen „spořitelní družstvo“) byla do obchodního rejstříku zapsána dne 8. července 1999 pod názvem Spořitelní a úvěrní družstvo Svatopluk. Dne 17. února 2005 došlo ke změně obchodního jména na 1. investiční záložna – spořitelní a úvěrní družstvo. K přejmenování na Artesa, spořitelní družstvo došlo 22. února 2010.

Spořitelní družstvo v rámci svého podnikání vykonává činnosti dle ustanovení § 3, odst. 1. a 2. zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů. Jedná se především o přijímání vkladů od svých členů a poskytování úvěrů svým členům.

Sídlo

Artesa, spořitelní družstvo
Politických vězňů 1272/21
110 00 Praha 1
Česká republika

Identifikační číslo

25778722

Členové představenstva k 31. prosinci 2011

Ing. Pavel Hrdina (předseda)
Ing. Vladimír Stejskal
Ing. Petr Jeníček

Změny v obchodním rejstříku

V roce 2011 byly provedeny následující změny v představenstvu spořitelního družstva:

- 29. června 2011 odstoupila z představenstva spořitelního družstva Mgr. Marta Krajníková,
- 29. června 2011 odstoupila z představenstva spořitelního družstva Markéta Zubrová,
- 29. června 2011 byl jmenován do představenstva spořitelního družstva Ing. Vladimír Stejskal,
- 20. prosince 2011 byl jmenován do představenstva spořitelního družstva Ing. Petr Jeníček.

Organizační struktura

Organizační struktura spořitelního družstva k 31. prosinci 2011:

- členské schůzi podléhá představenstvo, kontrolní komise a úvěrová komise,
- představenstvu podléhají tři úseky (obchodní, finanční a provozní), oddělení řízení rizik, právní oddělení, interní audit a ALCO.

(b) Výchozí podmínky pro přípravu účetní závěrky

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, a příslušnými nařízeními a vyhláškami platnými v České republice. Závěrka byla zpracována na principech časového rozlišení nákladů a výnosů a historických cen, s výjimkou vybraných finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou.

Tato účetní závěrka je připravena v souladu s vyhláškou MF ČR č. 501 ze dne 6. listopadu 2002, ve znění pozdějších předpisů, kterou se stanoví uspořádání a označování položek účetní závěrky, obsahové vymezení položek této závěrky a účetní metody a jejich použití pro banky a jiné finanční instituce (dále jen „vyhláška MF ČR č. 501“).

Všechny uvedené číselné údaje jsou v tisících Kč (tis. Kč), není-li uvedeno jinak. Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

Účetní závěrka spořitelního družstva byla připravena v souladu s následujícími důležitými účetními metodami:

(a) Den uskutečnění účetního případu

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den zúčtování příkazů spořitelního družstva s clearingovým centrem ČNB, den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od korespondenta spořitelního družstva (zprávou se rozumí zpráva v systému SWIFT, avízo, převzaté médium, výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, opcemi, popř. jinými deriváty, den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu, den převzetí hodnot do úschovy.

Finanční aktivum nebo jeho část spořitelní družstvo odúčtuje z rozvahy v případě, že ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části. Spořitelní družstvo tuto kontrolu ztratí, jestliže uplatní práva na výhody definované smlouvou, tato práva zaniknou nebo se těchto práv vzdá.

(b) Dluhové cenné papíry

Státní pokladniční poukázky a dluhopisy jsou klasifikovány podle záměru spořitelního družstva do portfolia drženého do splatnosti, portfolia oceňovaného reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů nebo portfolia realizovatelných cenných papírů.

Státní pokladniční poukázky, dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry jsou účtovány v pořizovací ceně zahrnující poměrnou část diskontu nebo ážia. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto cenných papírů.

Ážio či diskont jsou rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty od okamžiku pořízení do data splatnosti metodou efektivní úrokové sazby. V případě cenných papírů se zbytkovou splatností kratší než 1 rok od data vypořádání koupě jsou ážio či diskont rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty rovnoměrně od okamžiku pořízení do data splatnosti.

(c) **Pohledávky za bankami a za klienty**

Pohledávky jsou účtovány v pořizovacích cenách snížených o ztráty ze znehodnocení. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto pohledávek.

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho spořitelní družstvo stanovuje k jednotlivým pohledávkám ztrátu ze znehodnocení. Pokud spořitelní družstvo přímo neodepíše část pohledávky odpovídající ztrátě ze znehodnocení, tvoří k této části pohledávky opravnou položku. Metodika tvorby opravných položek pro účetní období je uvedena v bodě 24 Přílohy. Opravné položky vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“. Opravné položky jsou pro potřebu výpočtu daňové povinnosti vedeny v analytické evidenci.

Daňově odčitatelná část celkově vytvořených opravných položek na ztráty z úvěrů za účetní období je vypočítána podle § 5 („Bankovní rezervy a opravné položky“) a § 8 („Opravné položky k pohledávkám za dlužníky“) zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, v platném znění.

Pohledávky jsou odepisovány v případě, že vymáhání pohledávky je neúspěšné a je zřejmé, že pohledávka nebude uhrazena.

Spořitelní družstvo časově rozlišuje také úrokový výnos z ohrožených pohledávek. K takto zaúčtovanému časovému rozlišení spořitelní družstvo následně vytváří opravné položky podle vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

Odpisy nedobytných pohledávek jsou zahrnuty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ výkazu zisku a ztráty. V případě odpisu pohledávky, ke které byla vytvořena opravná položka v plné výši, se o stejnou částku snižují opravné položky ve stejné položce výkazu zisku a ztráty. Výnosy z dříve odepsaných úvěrů jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

V případě postoupení pohledávek je rozdíl mezi výší postupované pohledávky a její kupní cenou uveden v položce „Ostatní provozní náklady“ nebo „Ostatní provozní výnosy“ výkazu zisku a ztráty. Při postoupení pohledávky, ke které byla vytvořena opravná položka, je použití této opravné položky zahrnuto v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“.

(d) Tvorba rezerv

Rezerva představuje pravděpodobné plnění, s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří v případě, že jsou splněna následující kritéria:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- je pravděpodobné nebo jisté, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž „pravděpodobné“ znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %,
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

(e) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účtován v historických cenách a odpisován rovnoměrně v souladu s odpisovým plánem.

Doby odpisování pro jednotlivé kategorie dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku se řídí příslušnými ustanoveními zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění, a jsou následující:

Software 3 až 5 let
Ostatní 2 až 5 let

Technická zhodnocení najatého majetku jsou odpisována rovnoměrně po dobu trvání nájmu nebo po zbytek jejich doby životnosti, podle toho, který časový úsek je kratší.

(f) Přepočet cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem platným v den transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně společně s devizovými spotovými transakcemi před dnem splatnosti jsou přepočítávána do tuzemské měny v kurzu vyhlášeném ČNB platným k datu rozvahy. Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně je vykázan ve výkazu zisku a ztráty jako „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

(g) Finanční deriváty

Deriváty k obchodování

Finanční deriváty držené za účelem obchodování jsou vykazovány v reálných hodnotách a zisky (ztráty) ze změny reálných hodnot jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

(h) Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, jež nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

(i) Položky z jiného účetního období a změny účetních metod

Položky z jiného účetního období, než kam daňově a účetně patří, jsou účtovány jako výnosy nebo náklady ve výkazu zisku a ztráty v běžném účetním období s výjimkou oprav zásadních chyb účtování výnosů a nákladů minulých období a změn účetních metod, které jsou zachyceny prostřednictvím položky „Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období“ v rozvaze spořitelního družstva.

Spořitelní družstvo v roce 2011 ani 2010 nezměnilo žádné účetní metody a postupy.

3. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

	2011	2010
	v tis. Kč	
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z vkladů	4 394	2 888
z úvěrů	40 088	5 895
z dluhových cenných papírů	1 557	-
Celkem	46 039	8 783
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	(19 412)	(4 647)
z úvěrů	(25)	(121)
Celkem	(19 437)	(4 768)
Čistý úrokový výnos	26 602	4 015

4. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

	2011	2010
	v tis. Kč	
Výnosy z poplatků a provizí		
z platebního styku a vedení účtů klientů / členů	720	62
z úvěrových činností	9 601	766
Celkem	10 321	828
Náklady na poplatky a provize		
na platební styk a vedení účtů u bank	(303)	(45)
na zprostředkování obchodů	(703)	(44)
Celkem	(1 006)	(89)

5. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

	2011	2010
	v tis. Kč	
Ztráta z operací s cennými papíry	(411)	-
Ztráta z operací s deriváty	(6 145)	-
Zisk z devizových operací	8 227	-
Celkem	1 671	-

6. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

	2011	2010
	v tis. Kč	
Ostatní provozní výnosy		
z prodeje majetku	-	326
ze zápisného při založení členství	-	19
ostatní	161	13
Celkem	161	358
Ostatní provozní náklady		
účetní hodnota prodaného majetku	-	(49)
příspěvek do Fondu pojištění vkladů	(1 095)	(304)
z postoupení pohledávek	(59)	(543)
ostatní	(253)	(22)
Celkem	(1 407)	(918)

7. SPRÁVNÍ NÁKLADY

	2011	2010
	v tis. Kč	
Mzdy a odměny zaměstnanců	(13 768)	(8 656)
Sociální a zdravotní pojištění	(4 561)	(2 961)
Pojištění odpovědnosti, penzijní připojištění	(75)	(85)
	(18 404)	(11 702)
Ostatní správní náklady	(17 192)	(10 069)
z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	(1 622)	(874)
Celkem	(35 596)	(21 771)

Členům orgánů družstevní záložny nebyly v roce 2011 ani v roce 2010 vyplaceny žádné odměny za členství v těchto orgánech.

Průměrný počet zaměstnanců a členů orgánů družstevní záložny byl následující:

	2011	2010
Zaměstnanci	14	8
Členové orgánů družstevní záložny	8	9

8. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

	2011	2010
	v tis. Kč	
Pohledávky	-	20 000
Závazky	541	888
Náklady	(8 261)	(3 472)

Společnost je považována za spřízněnou osobu, pokud:

- a) přímo nebo nepřímo prostřednictvím jednoho nebo více prostředníků:
 - i) kontroluje, je kontrolována nebo je pod společnou kontrolou se subjektem (včetně mateřské společnosti, dceřiných a sesterských společností);
 - ii) má podíl v subjektu, který představuje podstatný vliv nad subjektem; nebo
 - iii) podílí se na kontrole subjektu;
- b) je přidruženým podnikem;
- c) je společným podnikem (joint venture), v němž je subjekt podílníkem;
- d) je členem klíčového vedení subjektu nebo jeho mateřské společnosti;
- e) je nejbližším rodinným příslušníkem některé z osob uvedených v a) nebo d);
- f) je subjekt přímo nebo nepřímo kontrolovaný, společně kontrolovaný nebo pod podstatným vlivem kterékoli osoby uvedené v d) nebo e) či s výrazným hlasovacím právem, jímž disponuje kterákoli osoba uvedená v d) nebo e); a nebo
- g) má program výhod po ukončení zaměstnaneckého poměru pro zaměstnance subjektu nebo pro kterýkoli subjekt, který je spřízněnou stranou subjektu.

Za transakce se spřízněnou osobou se považují veškeré převody zdrojů, služeb nebo závazků mezi spřízněnými osobami, a to bez ohledu na to, zda se jedná o úplatný nebo bezúplatný převod.

9. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

	2011	2010
	v tis. Kč	
Pokladní hotovost	1 850	577
Vklady u centrálních bank	38	12
Celkem	1 888	589

10. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

(a) Klasifikace pohledávek za bankami

	2011	2010
	v tis. Kč	
Standardní	878 153	239 284
Celkem	878 153	239 284
Čisté pohledávky za bankami	878 153	239 284

(b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

	2011	2010
	v tis. Kč	
Nezajištěno	878 153	239 284
Celkem	878 153	239 284

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Spořitelní družstvo neposkytlo a neevidovalo v průběhu let 2010 a 2011 úvěry zvláštního charakteru.

(d) Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek

Spořitelní družstvo v průběhu let 2010 a 2011 neodepsalo žádné pohledávky za bankami či družstevními záložnami.

(e) Pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem

Spořitelní družstvo v průběhu let 2010 a 2011 nemělo žádné pohledávky za bankami a družstevními záložnami, které by měly charakter pohledávek za účastmi s rozhodujícím nebo podstatným vlivem.

11. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Klasifikace pohledávek za klienty

	2011	2010
	v tis. Kč	
Standardní	544 395	69 202
Sledované	49 333	-
Nestandardní	7 222	33 212
Pochybné	-	420
Ztrátové	11 284	53
Celkem	612 234	102 887
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	(46)	(263)
Čisté pohledávky za klienty	612 188	102 624

Z pohledávek evidovaných k 31. prosinci 2011 spořitelní družstvo v roce 2011 restrukturalizovalo pohledávky za klienty v celkovém objemu 2 500 tis. Kč (2010: 9 682 tis. Kč).

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

	2011	2010
	v tis. Kč	
Nefinanční organizace	575 493	102 283
Domácnosti (živnosti)	3 866	210
Obyvatelstvo (rezidenti)	32 829	131
Celkem	612 188	102 624

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Spořitelní družstvo neposkytlo a neevidovalo v průběhu let 2010 a 2011 úvěry zvláštního charakteru.

(d) Analýza pohledávek za klienty podle druhu zajištění

Pohledávky za klienty lze podle druhu přijatého zajištění úvěrů rozdělit takto:

	2011	2010
	v tis. Kč	
Peněžní prostředky v držení spořitelního družstva	200 000	3 000
Zajištění nemovitostí	328 642	52 687
Zajištění cennými papíry	5 689	9 629
Zajištění movitým majetkem	23 381	17 359
Ostatní zajištění	47 800	19 739
Nezajištěno	6 676	210
Celkem	612 188	102 624

(e) Odepsané pohledávky za klienty a výnosy z odepsaných pohledávek

V průběhu let 2010 a 2011 neodepsalo spořitelní družstvo žádnou pohledávku za klienty a nevykázalo žádné výnosy z odepsaných pohledávek.

(f) Konsorcionální úvěry

Spořitelní družstvo neposkytlo v letech 2010 a 2011 žádné konsorciální úvěry.

(g) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem ke spořitelnímu družstvu

V průběhu let 2010 a 2011 nemělo spořitelní družstvo žádné pohledávky za osobami se zvláštním vztahem ke spořitelnímu družstvu.

(h) Pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem

Spořitelní družstvo v letech 2010 a 2011 neevidovalo žádné pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem.

12. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY**(a) Klasifikace dluhových cenných papírů do jednotlivých portfolií podle záměru banky**

	2011	2010
	v tis. Kč	
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	139 096	-
Čistá účetní hodnota	139 096	-

(b) Analýza dluhových cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů

	2011 Tržní cena	2010 Tržní cena
	v tis. Kč	
Vydané finančními institucemi		
Kótované na burze v ČR	30 090	-
Kótované na jiném trhu CP	63 567	-
	93 657	-
Vydané nefinančními institucemi		
Kótované na burze v ČR	45 439	-
	45 439	-
Celkem	139 096	-

Dluhové cenné papíry kótované na jiném trhu CP vydané finančními institucemi, které banka vykázala k 31. prosinci 2011, jsou kótovány na burze v Irské republice (31 302 tis. Kč) a na burze ve Velké Británii (32 265 tis. Kč).

13. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

(a) Změny dlouhodobého nehmotného majetku

	Software	Pořízení majetku	Celkem
	v tis. Kč		
Pořizovací cena			
K 1. lednu 2010	286	-	286
Přírůstky	12	12	24
Úbytky	-	(12)	(12)
K 31. prosinci 2010	298	-	298
K 1. lednu 2011	298	-	298
K 31. prosinci 2011	298	-	298
Oprávký			
K 1. lednu 2010	113	-	113
Odpisy	58	-	58
K 31. prosinci 2010	171	-	171
K 1. lednu 2011	171	-	171
Odpisy	59	-	59
K 31. prosinci 2011	230	-	230
Zůstatková cena			
K 31. prosinci 2010	127	-	127
K 31. prosinci 2011	68	-	68

14. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

(a) Změny dlouhodobého hmotného majetku

Spořitelní družstvo v letech 2010 a 2011 nemělo ve svém držení žádný hmotný majetek s výjimkou jednoho plně odepsaného notebooku v pořizovací ceně 25 tis. Kč.

Od roku 2010 si spořitelní družstvo dlouhodobý hmotný majetek potřebný pro zajišťování svých činností pronajímá.

(b) Dlouhodobý hmotný majetek koupený na základě finančního leasingu

Spořitelní družstvo nemělo k 31. prosinci 2011 ani k 31. prosinci 2010 žádné závazky z titulu finančního leasingu hmotného majetku.

15. OSTATNÍ AKTIVA

	2011	2010
	v tis. Kč	
Daňové pohledávky	144	428
Poskytnuté provozní zálohy	607	706
Ostatní	52	83
Celkem	803	1 217

K 31. prosinci 2011 ani k 31. prosinci 2010 nebyly žádné z pohledávek po lhůtě splatnosti.

16. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

(a) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

	Splatná na požádání	Termínové se splatností	Celkem
	v tis. Kč		
K 31. prosinci 2011			
Finanční organizace	-	-	-
Nefinanční organizace	109 199	237 329	346 528
Neziskové organizace	76	6 583	6 659
Domácnosti (živnosti)	37 059	2 865	39 924
Obyvatelstvo	39 507	446 656	486 163
Nerezidenti	603 439	2 994	606 433
Celkem	789 280	696 427	1 485 707
K 31. prosinci 2010			
Finanční organizace	-	-	-
Nefinanční organizace	55 422	15 062	70 484
Domácnosti (živnosti)	36 942	-	36 942
Obyvatelstvo	15 810	140 609	156 419
Celkem	108 174	155 671	263 845

Spořitelní družstvo v letech 2010 a 2011 nevykázalo žádné závazky vůči klientům v souvislosti s poskytováním investičních služeb.

(b) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem ke spořitelnímu družstvu

	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
	v tis. Kč		
K 1. lednu 2010	1 002	27	54
Přírůstky	1	3	849
Úbytky	(1 002)	(27)	(19)
K 31. prosinci 2010	1	3	884
K 1. lednu 2011	1	3	884
Přírůstky	-	5	427
Úbytky	(1)	-	(778)
K 31. prosinci 2011	-	8	533

17. OSTATNÍ PASIVA

	2011	2010
	v tis. Kč	
Závazky vůči různým věřitelům	4 826	1 708
Záporné reálné hodnoty derivátů – viz bod 22	6 145	-
Daňové závazky	600	154
Závazky k zaměstnancům	898	640
Závazky z ukončeného členství	209	164
Závazky vůči Fondu pojištění vkladů	426	-
Ostatní krátkodobé závazky	400	-
Odložený daňový závazek – viz bod 21	13	-
Dohadné účty pasivní	1 019	278
Cellkem	14 536	2 944

K 31. prosinci 2011 ani k 31. prosinci 2010 nemělo spořitelní družstvo žádné závazky po lhůtě splatnosti.

18. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

K 31. prosinci 2011 byl splacený základní kapitál spořitelního družstva ve výši 130 796 tis. Kč (k 31. prosinci 2010: 89 340 tis. Kč s tím, že dne 20. prosince 2010 bylo rozhodnuto o navýšení základního kapitálu o 20 000 tis. Kč, které bylo vypořádáno dne 19. ledna 2011).

K 31. prosinci 2011 mělo spořitelní družstvo 728 členů (2010: 333), základní členský vklad činil 100 Kč (2010: 100 Kč).

(a) Struktura základního kapitálu

	2011	2010
	v tis. Kč	
Splacené základní členské vklady	73	33
Splacené další členské vklady	130 723	89 307
Nesplacené další členské vklady	-	20 000
Celkem	130 796	109 340

(b) Osoby s kvalifikovanou účastí

K 31. prosinci 2011 měla podíl na splaceném základním kapitálu spořitelního družstva vyšší než 10 % následující společnost:

Název	Sídlo	Objem členských vkladů	Podíl splaceném základním kapitálu
Artesa Capital a.s.	Praha, ČR	129 988	99,38 %
Celkem		129 988	99,38 %

19. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY NA PŘÍPADNÉ ZTRÁTY Z ÚVĚRŮ

(a) Rezervy na případné ztráty z úvěrů a ze záruk

Spořitelni družstvo nemělo v letech 2010 a 2011 žádné rezervy na případné ztráty z úvěrů a ze záruk.

(b) Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám

Zůstatek k 1. lednu 2010		-
Tvorba v průběhu roku		1 040
Nestandardní úvěry	777	
Pochybné úvěry	210	
Ztrátové úvěry	53	
Použití v průběhu roku		-
Odpis úvěrů	-	
Krytí ztrát z prodeje úvěrů	-	
Rozpuštění nepotřebných opravných položek		(777)
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2010		263
Zůstatek k 1. lednu 2011		263
Tvorba v průběhu roku		4 999
Nestandardní úvěry	31	
Pochybné úvěry	4 953	
Ztrátové úvěry	15	
Použití v průběhu roku		(49)
Odpis úvěrů	-	
Krytí ztrát z prodeje úvěrů	(49)	
Rozpuštění nepotřebných opravných položek		(5 167)
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2011		46

(c) Ostatní rezervy

V položce „Tvorba a použití ostatních rezerv“ je v roce 2011 zahrnuto rozpuštění ostatních rezerv na mzdové náklady spojené s nevyčerpanými dovolenými zaměstnanců za rok 2010 ve výši 180 tis. Kč a tvorba ostatních rezerv k těmto účelům za rok 2011 ve výši 293 tis. Kč. V roce 2010 bylo do této položky zahrnuto použití ostatních rezerv vytvořených v roce 2009 na očekávanou ztrátu z postoupení pohledávky ve výši 543 tis. Kč a tvorba ostatních rezerv na mzdové náklady spojené s nevyčerpanými dovolenými zaměstnanců za rok 2010 ve výši 180 tis. Kč.

(d) Ostatní opravné položky

Spořitelni družstvo k 31. prosinci 2011 ani k 31. prosinci 2010 nevykazovalo žádné ostatní opravné položky.

20. NEROZDĚLENÝ ZISK NEBO NEUHRAZENÁ ZTRÁTA Z PŘEDCHOZÍCH OBDOBÍ, REZERVNÍ FONDY A OSTATNÍ FONDY ZE ZISKU

Spořitelní družstvo hospodařilo v roce 2011 se ziskem ve výši 778 tis. Kč. Tento zisk navrhuje spořitelní družstvo rozdělit následujícím způsobem:

	Zisk / Ztráta	Základní kapitál	Nerozdělený zisk z předchozích období	Povinný rezervní fond	Povinný rizikový fond
Zůstatek k 31. prosinci 2011	-	130 796	-	-	-
Zisk roku 2011	778				
Návrh na rozdělení zisku roku 2011	(778)	-	622	78	78
	-	130 796	622	78	78

21. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK / POHLEDÁVKA

Spořitelní družstvo vykázalo za období od 1. ledna do 31. prosince 2011 stejně jako za období od 1. ledna do 31. prosince 2010 daňovou ztrátu. Z tohoto důvodu nebyl vytvořen odhad na daň z příjmu právnických osob.

Spořitelní družstvo veškerý svůj majetek v roce 2011 daňově odepsalo. Protože se však daňové odpisy majetku nerovnal odpisům účetním, vznikl z titulu účetních odpisů v budoucích letech odložený daňový závazek ve výši 13 tis. Kč.

Daňová ztráta za rok 2011 dosáhla 2 807 tis. Kč (2010: 19 981 tis. Kč) a tvořila základ pro výpočet odložené daňové pohledávky. Protože neexistuje přiměřená jistota, že vzniklá daňová ztráta za roky 2010 a 2011 v celkové výši 22 788 tis. Kč bude v následujících pěti letech uplatněna, spořitelní družstvo o odložené daňové pohledávce neúčtuje.

22. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

(a) Poskytnuté přísliby a záruky

	2011	2010
	v tis. Kč	
Nečerpané úvěrové linky klientům	47 427	34 409
Celkem	47 427	34 409

Nečerpané úvěrové linky klientům jsou jednostranně neodvolatelné.

(b) Přijaté přísliby a záruky

	2011	2010
		v tis. Kč
Nečerpané úvěrové linky od bank	90 000	200 000
Celkem	90 000	200 000

Nečerpané úvěrové linky od bank jsou jednostranně neodvolatelné.

(c) Přijaté zástavy a zajištění

Přijaté zástavy a zajištění jsou vykazovány pouze do výše zajištěných pohledávek.

	2011	2010
		v tis. Kč
Peněžní prostředky v držení spořitelního družstva	200 000	3 000
Zajištění nemovitostí	328 642	52 687
Zajištění cennými papíry	5 689	9 629
Zajištění movitým majetkem	23 381	17 359
Ostatní zajištění	47 800	19 739
Celkem	605 512	102 414

(d) Podrozvahové finanční nástroje

	Smluvní částky		Reálná hodnota	
	2011	2010	2011	2010
				v tis. Kč
Nástroje k obchodování				
Termínové měnové nástroje			(6 145)	-
nákup	64 876	-	-	-
prodej	71 021	-	-	-
Celkem			(6 145)	-

(e) Zbytková splatnost finančních derivátů

Níže uvedené údaje představují alokaci nominálních hodnot jednotlivých typů finančních derivátů k jejich zbytkovým dobám do splatnosti.

	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez spe- cifikace	Celkem
						v tis. Kč
K 31. prosinci 2011						
Nástroje k obchodování						
Termínové měnové operace (nákup)	-	31 254	33 622	-	-	64 876
Termínové měnové operace (prodej)	-	33 926	37 095	-	-	71 021

23. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

Spořitelní družstvo je vystaveno tržním rizikům, která vyplývají z otevřených pozic transakcí s úrokovými a měnovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

Spořitelní družstvo řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základním nástrojem řízení rizik jsou limity na objemy jednotlivých transakcí, stop loss limity apod. V části „Metody řízení rizik“ (bod 23 (b) Přílohy) jsou uvedeny kvantitativní metody, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

Většina derivátů je sjednávána na mezibankovním (OTC) trhu z důvodu neexistence veřejného trhu finančních derivátů v České republice.

(a) Řízení rizik

Níže jsou popsána vybraná rizika, jimž je spořitelní družstvo vystaveno z důvodu svých aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit, a dále pak přístupy spořitelního družstva k řízení těchto rizik.

Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z typu financování aktivit spořitelního družstva a řízení jejich pozic. Zahrnuje jak riziko schopnosti financovat aktiva spořitelního družstva nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost spořitelního družstva likvidovat/prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

Spořitelní družstvo má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů a také z vlastního kapitálu spořitelního družstva. Spořitelní družstvo dále drží, jako součást své strategie řízení rizika likvidity, část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích především na běžných účtech a O/N vkladech u bank.

Zbytková splatnost aktiv a závazků spořitelního družstva

	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez spe- cifikace	Celkem
v tis. Kč						
K 31. prosinci 2011						
Pokladní hotovost a vklady u CB	1 888	-	-	-	-	1 888
Pohledávky za bankami	785 760	92 393	-	-	-	878 153
Pohledávky za klienty	29 056	299 259	279 985	3 888	-	612 188
Dluhové cenné papíry	1 136	31 563	106 397	-	-	139 096
Ostatní	14	924	14	-	-	952
Celkem	817 854	424 139	386 396	3 888	-	1 632 277
Závazky vůči bankám	2	-	-	-	-	2
Závazky vůči klientům	922 858	428 112	134 737	-	-	1 485 707
Ostatní	8 169	3 339	3 473	-	131 587	146 568
Celkem	931 029	431 451	138 210	-	131 587	1 632 277
Gap	(113 175)	(7 312)	248 186	3 888	(131 587)	-
Kumulativní gap	(113 175)	(120 487)	127 699	131 587	-	-
K 31. prosinci 2010						
Pokladní hotovost a vklady u CB	589	-	-	-	-	589
Pohledávky za bankami	39 284	200 000	-	-	-	239 284
Pohledávky za klienty	24 403	15 209	56 099	6 913	-	102 624
Ostatní	20 057	1 256	72	-	-	21 385
Celkem	84 333	216 465	56 171	6 913	-	363 882
Závazky vůči bankám	2	-	-	-	-	2
Závazky vůči klientům	127 018	122 727	14 100	-	-	263 845
Ostatní	4 909	163	-	-	94 963	100 035
Celkem	131 929	122 890	14 100	-	94 963	363 882
Gap	(47 596)	93 575	42 071	6 913	(94 963)	-
Kumulativní gap	(47 596)	45 979	88 050	94 963	-	-

Výše uvedené tabulky představují zbytkovou splatnost účetních hodnot jednotlivých finančních nástrojů, nikoliv veškerých peněžních toků, které z těchto nástrojů plynou.

Úrokové riziko

Spořitelní družstvo je vystaveno úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. Aktivity v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos spořitelního družstva v souladu s jeho strategií.

Spořitelní družstvo přijímá pasiva a poskytuje aktiva výhradně za fixní úrokové sazby; výjimku tvoří pouze běžné účty a O/N úložky u bank. Níže uvedená úroková citlivost aktiv a závazků spořitelního družstva je tedy pro úročená aktiva a pasiva stejná jako jejich zbytková splatnost.

Úroková citlivost aktiv a závazků spořitelního družstva

	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
v tis. Kč					
K 31. prosinci 2011					
Pokladní hotovost a vklady u CB	37	-	-	-	37
Pohledávky za bankami	785 760	92 393	-	-	878 153
Pohledávky za klienty	29 056	299 259	279 985	3 888	612 188
Dluhové cenné papíry	1 136	31 563	106 397	-	139 096
Celkem	815 989	423 215	386 382	3 888	1 629 474
Závazky vůči bankám	2	-	-	-	2
Závazky vůči klientům	922 858	428 112	134 737	-	1 485 707
Ostatní úrokově citlivá pasiva	-	2 672	3 473	-	6 145
Celkem	922 860	430 784	138 210	-	1 491 854
Dlouhé pozice derivátů	-	31 254	33 622	-	64 876
Krátké pozice derivátů	-	33 926	37 095	-	71 021
Gap	(106 871)	(10 241)	244 699	3 888	131 475
Kumulativní gap	(106 871)	(117 112)	127 587	131 475	131 475
K 31. prosinci 2010					
Pokladní hotovost a vklady u CB	12	-	-	-	12
Pohledávky za bankami	39 284	200 000	-	-	239 284
Pohledávky za klienty	24 403	15 209	56 099	6 913	102 624
Celkem	63 699	215 209	56 099	6 913	341 920
Závazky vůči bankám	2	-	-	-	2
Závazky vůči klientům	127 018	122 727	14 100	-	263 845
Celkem	127 020	122 727	14 100	-	263 847
Gap	(63 321)	92 482	41 999	6 913	78 073
Kumulativní gap	(63 321)	29 161	71 160	78 073	78 073

Výše uvedené přehledy úrokové citlivosti aktiv a závazků spořitelního družstva zahrnují pouze úrokově citlivá aktiva a závazky, a nejsou proto totožné s hodnotami prezentovanými v rozvaze spořitelního družstva.

Měnové riziko

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových angažovaností představují expozici spořitelního družstva vůči měnovým rizikům. Realizované i nerealizované kursové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výkazu zisku a ztráty. Devizová pozice spořitelního družstva v nejvýznamnějších měnách je následující:

Devizová pozice spořitelního družstva

	EUR	USD	Kč	Ostatní	Celkem
	v tis. Kč				
K 31. prosinci 2011					
Pokladní hotovost a vklady u CB	-	-	1 888	-	1 888
Pohledávky za bankami	33	1 404	876 715	1	878 153
Pohledávky za klienty	-	-	612 188	-	612 188
Dluhové cenné papíry	-	63 566	75 530	-	139 096
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	68	-	68
Ostatní aktiva	-	-	803	-	803
Náklady a příjmy příštích období	-	-	81	-	81
Celkem	33	64 970	1 567 273	1	1 632 277
Závazky vůči bankám	-	-	2	-	2
Závazky vůči klientům	23	3	1 485 681	-	1 485 707
Ostatní pasiva	-	-	14 536	-	14 536
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	165	-	165
Rezervy	-	-	293	-	293
Vlastní kapitál	-	-	131 574	-	131 574
Celkem	23	3	1 632 251	-	1 632 277
Dlouhé pozice derivátů	-	-	64 876	-	64 876
Krátké pozice derivátů	-	71 021	-	-	71 021
Čistá devizová pozice	10	(6 054)	(102)	1	(6 145)

K 31. prosinci 2010 nemělo spořitelní družstvo otevřené pozice v jiných měnách než v korunách českých.

Akciové riziko

Spořitelní družstvo neobchoduje s nástroji, které by generovaly akciové riziko.

(b) Metody řízení rizik

Řízení rizik ve spořitelním družstvu se zaměřuje na řízení celkové čisté angažovanosti vyplývající ze struktury aktiv a závazků spořitelního družstva. Integrální součástí systému řízení tržních rizik je výbor pro řízení aktiv a pasiv – Výbor ALCO.

Riziko likvidity

Spořitelní družstvo řídí riziko likvidity nepřetržitě sledováním očekávaných finančních toků z finančních nástrojů a přizpůsobením přijetí a umístění peněžních prostředků tak, aby časově sladilo výdaje a příjmy.

Spořitelní družstvo pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování.

Úrokové riziko

Úrokové náklady pasiv i úrokové výnosy aktiv jsou založeny na fixních úrokových sazbách. Sazby založené na plovoucí (proměnlivé) bázi nejsou používány.

Úroková politika u klientských aktiv a pasiv je plně v kompetenci spořitelního družstva.

Měnové riziko

Spořitelní družstvo nastavilo limity na měnové riziko na bázi čisté měnové pozice v jednotlivých měnách. Tyto limity měnových pozic pro jednotlivé měny a jejich skupiny stanovilo diferencovaně dle jejich významnosti pro banku, dále stanovilo limit na celkovou měnovou pozici spořitelního družstva.

24. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

Spořitelní družstvo je vystaveno úvěrovému riziku z titulu svých obchodních aktivit, především poskytování úvěrů a ukládání dočasně volných zdrojů u bank.

(a) Kategorizace pohledávek

Spořitelní družstvo zařazuje pohledávky do jednotlivých kategorií v souladu s vyhláškou č. 123/2007 Sb. ze dne 15. května 2007, o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry. Toto členění je následující:

Pohledávky bez selhání dlužníka

Pohledávky bez selhání dlužníka spořitelní družstvo zařazuje do těchto podkategorií:

a) standardní pohledávky

Pohledávka se považuje za standardní, pokud není důvod pochybovat o jejím úplném splacení, aniž by spořitelní družstvo přistoupilo k uspokojení se ze zajištění. Splátky jistiny a příslušenství jsou řádně hrazeny, žádná z nich není po splatnosti déle než 30 dnů nebo žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 2 letech z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

b) sledované pohledávky

Pohledávka se považuje za sledovanou, pokud je s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka pravděpodobné její úplné splacení, aniž by spořitelní družstvo přistoupilo k uspokojení svého nároku ze zajištění. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s dílčími problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 90 dnů nebo žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 6 měsících z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

Pohledávky se selháním dlužníka

Pohledávky se selháním dlužníka se považují za ohrožené pohledávky. Spořitelní družstvo je zařazuje do těchto podkategorií:

a) nestandardní pohledávky

Pohledávka se považuje za nestandardní, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nejisté. Její částečné splacení je vysoce pravděpodobné, aniž by spořitelní družstvo přistoupilo k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za nestandardní také tehdy, pokud jsou splátky jistiny nebo příslušenství hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 180 dnů.

b) pochybné pohledávky

Pohledávka se považuje za pochybnou, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka vysoce nepravděpodobné. Její částečné splacení je možné a pravděpodobné, aniž by spořitelní družstvo přistoupilo k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za pochybnou také tehdy, pokud splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 360 dnů.

c) ztrátové pohledávky

Pohledávka se považuje za ztrátovou, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nemožné. Předpokládá se, že tato pohledávka nebude uspokojena nebo bude uspokojena pouze částečně ve velmi malé částce, aniž by spořitelní družstvo přistoupilo k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za ztrátovou také tehdy, pokud jsou splátky jistiny nebo příslušenství po splatnosti déle než 360 dnů. Za ztrátovou se také považuje:

- pohledávka za dlužníkem ve vyrovnacím řízení, nebo
- pohledávka za dlužníkem, na jehož majetek byl prohlášen konkurz, ledaže jde o pohledávku za podstatou vzniklou po prohlášení konkurzu.

Spořitelní družstvo pravidelně jednou za měsíc prověřuje správnost zařazení pohledávek do kategorií a podkategorií a ve shodě s výsledky zjištění provádí příslušné změny v jejich zařazení.

Hlavními kritérii pro kategorizaci pohledávky je:

- finanční situace dlužníka a plnění dohodnuté splátkové povinnosti,
- plnění informační povinnosti ze strany dlužníka,
- provedení (neprovedení) restrukturalizace dluhu,
- prohlášení konkurzu nebo povolení vyrovnání na dlužníkův majetek.

(b) Hodnocení zajištění úvěrů

Spořitelní družstvo obecně vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek všech dlužníků před poskytnutím úvěru. Spořitelní družstvo za akceptovatelné zajištění snižující hrubou úvěrovou angažovanost pro účely výpočtu opravných položek považuje následující typy zajištění:

- Hotovost
- Cenné papíry
- Bonitní pohledávky
- Bankovní záruka
- Záruka bonitní třetí strany
- Nemovitosti
- Stroje a zařízení
- Zajišťovací převod práva
- Zástavní právo k ochranné známce

Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění vychází spořitelní družstvo z externích znaleckých posudků, případně vlastních hodnocení. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu (koeficientu realizovatelnosti), který odráží schopnost spořitelního družstva v případě potřeby zajištění realizovat. Spořitelní družstvo provádí pravidelně, v závislosti na typu zajišťovacího instrumentu a v návaznosti na stanovenou interní metodiku, přehodnocení hodnoty zajištění a korekčních koeficientů (koeficientů realizovatelnosti).

(c) Ztráty ze znehodnocení a úpravy ocenění

Spořitelní družstvo posuzuje, zda došlo ke snížení účetní hodnoty (tj. ke znehodnocení) jednotlivých pohledávek na základě individuálního přístupu. Portfoliový přístup spořitelní družstvo neaplikuje.

Individuální přístup

Pokud dojde ke znehodnocení jednotlivé pohledávky, provede spořitelní družstvo úpravu ocenění. Pokud spořitelní družstvo pohledávku nebo její část, která odpovídá ztrátě ze znehodnocení, neodepíše přímo, tvoří k této části pohledávky opravnou položku.

Spořitelní družstvo jednou za měsíc posuzuje dostatečnost a odůvodněnost vytvořených opravných položek k pohledávkám a upravuje jejich výši.

Ztrátu ze znehodnocení jednotlivých pohledávek spořitelní družstvo stanovuje pomocí koeficientů.

Při výpočtu opravných položek vychází spořitelní družstvo z hrubé účetní hodnoty jednotlivých pohledávek snížené o realizovatelnou hodnotu zajištění. K takto stanoveným čistým pohledávkám jsou v souladu s vyhláškou č. 123/2007 Sb. tvořeny opravné položky v následující výši:

Standardní	0 %
Sledované	1–19,99 %
Nestandardní	20–49,99 %
Pochybné	50–99,99 %
Ztrátové	100 %

U ohrožené pohledávky uplatňuje spořitelní družstvo v souladu s vyhláškou č. 123/2007 Sb. princip časového rozlišení (akruální princip) – ve výpočtu opravné položky použije jistinu pohledávky nezvýšenou o naběhlé příslušenství a vypočtenou ztrátu zvýší o naběhlé příslušenství.

(d) Koncentrace úvěrového rizika

Koncentrace úvěrového rizika vzniká z důvodu existence úvěrových pohledávek s obdobnými ekonomickými charakteristikami, které ovlivňují schopnost dlužníka dostát svým závazkům. Spořitelní družstvo pravidelně sleduje a analyzuje dodržování limitu angažovanosti vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků, který činí 25 % vlastního kapitálu spořitelního družstva.

Sektorová analýza

Analýza koncentrace úvěrového rizika do jednotlivých odvětví/sektorů je uvedena v bodě 11 (b) Přílohy. Veškeré úvěry včetně jejich zajištění jsou poskytnuty v rámci České republiky.

(e) Vymáhání pohledávek za dlužníky

Vzhledem ke struktuře a velikosti úvěrového portfolia nemá spořitelní družstvo za účelem vymáhání pohledávek za dlužníky zřízen žádný speciální útvar. Tento proces upravuje a řídí interní směrnice.

(f) Sekuritizace a použití úvěrových derivátů

Spořitelní družstvo neprovedlo do data účetní závěrky žádnou sekuritizaci svých pohledávek.

25. FINANČNÍ NÁSTROJE – OPERAČNÍ, PRÁVNÍ A OSTATNÍ RIZIKA

Operační riziko je definováno jako riziko ztráty vlivem nepřiměřenosti či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztráty spořitelního družstva vlivem vnějších událostí. Základem pro řízení operačního rizika ve spořitelním družstvu je především koncepční pojetí organizační struktury. Riziko selhání lidského faktoru je řešeno striktním vymezením povinností jednotlivých orgánů a zaměstnanců spořitelního družstva v souladu s organizačním řádem. Riziko informačních systémů je zabezpečeno vytvořením přístupových profilů do jednotlivých informačních systémů spořitelního družstva a vytvořením kontrolních mechanismů. Riziko nevhodných nebo chybných vnitřních procesů je omezeno zavedenými kontrolními mechanismy.

Cílem procesu řízení operačního rizika je zajistit na základě pozorování a vyhodnocení událostí z minulosti taková opatření, která jednotlivé prvky operačního rizika eliminují nebo odstraní. Spořitelní družstvo sleduje operační riziko ve všech oblastech činnosti, při kterých může dojít ke ztrátám z titulu tohoto rizika. Součástí řízení operačního rizika je předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a zajištění bezpečnosti informačních technologií spořitelního družstva.

26. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Vedení spořitelního družstva nejsou známy žádné události, které by nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky.

V roce 2012 po datu účetní závěrky byly provedeny následující změny v představenstvu spořitelního družstva:

- dne 2. ledna 2012 byl s účinností ode dne 3. ledna 2012 zvolen předsedou představenstva spořitelního družstva Ing. Petr Jeníček,
- dne 23. ledna 2012 odstoupil z představenstva spořitelního družstva Ing. Vladimír Stejskal,
- dne 12. března 2012 byl jmenován do představenstva spořitelního družstva Ing. Pavel Ráliš.

Na členské schůzi konané dne 12. března 2012 bylo rozhodnuto o dalším navýšení základního kapitálu o 500 000 tis. Kč. Finanční prostředky byly na účet splaceného kapitálu převedeny dne 6. dubna 2012.

Odesláno: Razítko a podpis Osoba odpovědná Osoba odpovědná
statutárního orgánu: za účetnictví: za účetní závěrku:

V Praze dne
25. dubna 2012

Petr Jeníček
Pavel Hrdina

Věra Sobotková

Pavel Hrdina





Zpráva nezávislého auditora pro členy družstva Artesa, spořitelní družstvo

Účetní závěrka

Na základě provedeného auditu jsme dne 25. dubna 2012 vydali k účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Artesa, spořitelní družstvo, tj. rozvahy k 31. prosinci 2011, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2011 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních doplňujících údajů. Údaje o společnosti Artesa, spořitelní družstvo, jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odповідnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti Artesa, spořitelní družstvo, je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odповідnost auditora

Naší odpovědností je vyjádřit na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně vyhodnocení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém, který je relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Jsmo přesvědčeni, že získané důkazní informace poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Artesa, spořitelní družstvo k 31. prosinci 2011 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2011 v souladu s českými účetními předpisy.

Zpráva o vztazích

Provedli jsme ověření věcné správnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Artesa, spořitelní družstvo, za rok končící 31. prosincem 2011. Za sestavení této zprávy o vztazích a její věcnou správnost je odpovědný statutární orgán společnosti. Naši odpovědností je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

Ověření jsme provedli v souladu s auditorským standardem č. 56 Komory auditorů České republiky. Tento standard vyžaduje, abychom plánovali a provedli ověření s cílem získat omezenou jistotu, že zpráva o vztazích neobsahuje významné věcné nesprávnosti. Ověření je omezeno především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto toto ověření poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit zprávy o vztazích jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Artesa, spořitelní družstvo, za rok končící 31. prosincem 2011 obsahuje významné věcné nesprávnosti.


Výroční zpráva

Provedli jsme ověření souladu výroční zprávy s výše uvedenou účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je odpovědný statutární orgán společnosti. Naši odpovědností je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy požadují, abychom ověření naplánovali a provedli tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných ohledech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření našeho výroku.

Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě ve všech významných ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

V Praze dne 10. května 2012



Ing. Jindřich Vašina

Partner

Oprávnění číslo 2059

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Oprávnění číslo 71

