

Artesa, spořitelní družstvo

Informace k 30. 9. 2013

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* Panorama Business Center
Škrétova 490/12, 120 00 Praha 2
 - *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** 630 880 tis. Kč
(základní a další členské vklady)
- e) údaje o emitovaných akcích:** spořitelní družstvo neuvádí
- f) údaje o nabytí vlastních akcií:** spořitelní družstvo neuvádí
- g) údaje o zvýšení základního kapitálu:**
- h) organizační struktura**
- **počet organizačních jednotek:**
 - : sídlo spořitelního družstva v Praze 1
 - : pobočka Praha 1
 - : pobočka Ostrava 1
 - **celkový počet zaměstnanců k 30. 09. 2013: 46**
(přepočtený průměrný evidenční stav zaměstnanců: 44,9)
 - **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: - NE

Mgr. Jan Vytiska – místopředseda kontrolní komise

Člen kontrolní komise od: 28.3.2013

Absolvent University Karlovy v Praze, fakulty Právnické. V letech 2005-2006 absolvoval dvousemestrální studijní program na Rheinische Friedrich-Wilhelms-Universität, právnická fakulta, Bonn. Od roku 2007 jako advokátní koncipient a od roku 2010 jako advokát působící v předních advokátních kancelářích. V rámci své praxe se věnuje zejména obchodněprávní agendě včetně transakčního poradenství.

Členství v orgánech jiných společností: - NE

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: - NE

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: - NE

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: - NE

Management spořitelního družstva:

Ing. Petr Jeníček - Generální ředitel spořitelního družstva

Ing. Pavel Ráliš - Obchodní ředitel

Denisa Eškuličová – Ředitel distribuční sítě

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.
- : k 30. 09. 2013 spořitelní družstvo neposkytlo členům představenstva, kontrolní komise a členům vrcholového vedení žádné úvěry
- : k 30. 09. 2013 spořitelní družstvo neeviduje 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: **99,86 %**

3. ÚDAJE O STRUKTUŘE KONSOLIDAČNÍHO CELKU

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

1.1 obchodní firma:	Artesa Capital a.s.
právní forma:	akciová společnost
IČ:	280 76 508
sídlo:	Praha 1, Politických vězňů 1272/21, PSČ 110 00
2.1 přímý podíl na základním kapitálu:	99,86 %
3.1 přímý podíl na hlasovacích právech:	99,86 %
4.1 jiný způsob ovládnání:	-
5.1 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě:	0
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč)	165
6.1 souhrnná výše cenných papírů emitovaných touto osobou, které má záložna v aktivech:	0
7.1 souhrnná výše vydaných záruk za touto osobou:	0

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

Spořitelní družstvo neovládá ani není většinovým společníkem žádné osoby.

4. ÚDAJE O ČINNOSTI SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA

a) Předmět podnikání zapsaný v obchodním rejstříku:

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

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 30.09.2013 (v tis. Kč)*

		Údaj nekompensovaný o opravné položky a oprávky				Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky			
		1				2			
		31.12.2012	31.3.2013	30.6.2013	30.9.2013	31.12.2012	31.3.2013	30.6.2013	30.9.2013
Aktiva celkem (Σ)	1	3 167 119	3 180 128	3 452 275	3 540 849	3 153 977	3 159 302	3 422 763	3 504 976
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	2	127 847	80 287	88 015	35 532	127 847	80 287	88 015	35 532
Pokladní hotovost	3	1 928	3 891	4 244	1 654	1 928	3 891	4 244	1 654
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	125 919	76 395	83 771	33 879	125 919	76 395	83 771	33 879
Finanční aktiva k obchodování	5	75 453	76 573	192 392	159 672	75 453	76 573	192 392	159 672
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty	6	0	0	0	0	0	0	0	0
Realizovatelná finanční aktiva	7	0	0	0	0	0	0	0	0
Úvěry a jiné pohledávky	8	2 945 373	3 002 986	3 149 849	3 287 908	2 936 271	2 987 735	3 127 159	3 259 891
Finanční investice držené do splatnosti	9	0	0	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	10	0	0	0	0	0	0	0	0
Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	11	0	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný majetek (Σ)	12	6 900	7 805	9 237	8 146	3 863	3 953	4 872	3 490
Pozemky, budovy a zařízení	13	6 900	7 805	9 237	8 146	3 863	3 953	4 872	3 490
Investice do nemovitostí	14	0	0	0	0	0	0	0	0
Nehmotný majetek	15	8 341	8 459	9 016	9 297	7 338	6 736	6 560	6 098
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	16	0	0	0	0	0	0	0	0
Daňové pohledávky	17	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní aktiva	18	3 205	4 018	3 766	40 294	3 205	4 018	3 766	40 294
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	19	0	0	0	0	0	0	0	0

		1	2	3	4
		31.12.2012	31.03.2013	30.06.2013	30.09.2013
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	1	3 153 981	3 159 302	3 422 763	3 504 976
Závazky celkem (Σ)	2	3 123 767	3 128 902	3 391 092	3 464 584
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	2 350 731	2 470 712	2 705 117	2 806 978
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	4 442	4 055	0	567
Daňové závazky	11	1 075	937	1 053	3 226
Ostatní závazky	12	136 669	22 336	54 051	22 933
Základní kapitál družstev splatný na požádání	13	630 850	630 862	630 871	630 880
Splacený zákl.kap. družst. zákl. splatný na požádání	14	630 850	630 862	630 871	630 880
Nesplacený zákl.kap. družst. zákl. splatný na požádání	15	0	0	0	0
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	14	0	0	0	0
Vlastní kapitál celkem (Σ)	15	30 214	30 400	31 671	40 393
Základní kapitál (Σ)	16	0	0	0	0
Splacený základní kapitál	17	0	0	0	0
Nesplacený základní kapitál	18	0	0	0	0
Další vlastní kapitál	19	0	0	0	0
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	20	0	0	0	0
Rezervní fondy	21	155	156	6 043	6 043
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	22	621	30 059	24 170	24 170
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	23	29 438	186	1 458	10 180

b) Výkaz zisku za období končící 30.09.2013 (v tis. Kč)

A	B	1	2	3	4
		31.12.2012	31.03.2013	30.06.2013	30.09.2013
Zisk z finanční a provozní činnosti (Σ)	1	111 022	26 153	51 520	88 967
Úrokové výnosy	2	136 838	40 145	82 844	131 983
Úrokové náklady	3	-44 878	-18 131	-38 857	-60 966
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	14 886	1 896	5 969	15 985
Náklady na poplatky a provize	7	-5 130	-935	-1 907	-3 615
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	1 605	-290	-3 016	-2 144
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	10 553	4 445	8 583	11 046
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	13	0	0	0	0
Ostatní provozní výnosy	14	114	0	0	13
Ostatní provozní náklady	15	-2 970	-976	-2 096	-3 335
Správní náklady (Σ)	16	-64 673	-18 431	-23 745	-50 854
Náklady na zaměstnance (Σ)	17	-30 771	-9 990	-20 367	-31 006
Mzdy a platy	18	-23 978	-7 406	-15 181	-23 259
Sociální a zdravotní pojištění	19	-6 793	-2 584	-5 186	-7 748
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	0	0	0	0
Ostatní správní náklady	24	-33 902	-8 441	-13 379	-19 848
Náklady na reklamu	25	-5 554	-635	-150	-749
Náklady na poradenství	26	-14 026	-1 433	-940	-5 815
Náklady na informační technologie	27	-3 783	-1 018	-366	-2 500
Náklady na outsourcing	28	-2 816	-1 521	-572	-1 722
Nájemné	29	-4 264	-1 441	-2 977	-4 622
Jiné správní náklady	30	-3 459	-2 392	-8 374	-4 440
Odpisy (Σ)	31	-3 790	-1 524	-2 796	-3 830
Odpisy pozemků, budov a zařízení	32	-3 017	-804	-1 342	-1 633
Odpisy investic do nemovitostí	33	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	34	-773	-720	-1 454	-2 197
Tvorba rezerv	35	-94	387	387	-180
Ztráty ze znehodnocení (Σ)	36	-9 056	-6 149	-13 589	-20 788
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	37	-9 056	-6 149	-13 589	-20 788
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	38	0	0	0	0
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	39	0	0	0	0
Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	40	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	41	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	42	33 410	436	1 777	13 315
Náklady na daň z příjmů	43	-3 972	-250	-319	-3 135
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	44	29 438	186	1 458	10 180
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	45	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	46	29 438	186	1 458	10 180

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

	Hodnota před znehodnocením				Účetní hodnota (netto)				Opravné položky k jednotlivým pohledávkám			
	31.12. 2012	31.03. 2013	30.06. 2013	30.09. 2013	31.12. 2012	31.03. 2013	30.06. 2013	30.09. 2013	31.12. 2012	31.03. 2013	30.06. 2013	30.09. 2013
Pohledávky z finančních činností celkem	2 945 373	3 002 986	3 149 849	3 287 908	2 936 285	2 987 735	3 127 159	3 259 891	9 088	15 251	22 691	28 017
Pohledávky za úvěrovými institucemi	1 000 327	1 416 346	1 145 835	1 119 150	1 000 327	1 416 346	1 145 835	1 119 150	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	1 000 327	1 416 346	1 145 835	1 119 150	1 000 327	1 416 346	1 145 835	1 119 150	0	0	0	0
Standardní pohledávky	1 000 327	1 416 346	1 145 835	1 119 150	1 000 327	1 416 346	1 145 835	1 119 150	0	0	0	0
Sledované pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zrátové pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr. institucemi	1 945 046	1 586 640	2 004 014	2 168 758	1 935 944	1 571 389	1 981 324	2 140 741	9 102	15 251	22 691	28 017
Pohledávky za za j. osobami než úvěr. institucemi bez selhání	1 808 747	1 357 276	1 717 778	1 875 838	1 806 176	1 357 276	1 717 778	1 875 450	2 571	0	0	388
Standardní pohledávky	1 404 891	1 305 679	1 604 098	1 514 814	1 404 891	1 305 679	1 604 098	1 514 814	0	0	0	0
Sledované pohledávky	403 856	51 597	113 680	361 024	401 285	51 597	113 680	360 636	2 571	0	0	388
Pohledávky za j. osobami než úvěr. institucemi se selháním	136 299	229 364	286 236	292 919	129 768	214 113	263 545	265 291	6 531	15 251	22 691	27 629
Nestandardní pohledávky	48 344	32 908	52 678	36 464	48 008	32 000	51 494	36 071	336	908	1 184	393
Pochybné pohledávky	68 149	33 210	54 010	52 771	64 142	31 600	50 563	49 476	4 007	1 610	3 447	3 294
Zrátové pohledávky	19 806	163 245	179 547	203 685	17 618	150 513	161 487	179 743	2 188	12 732	18 060	23 942

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)			
	31.12.2012	31.03.2013	30.06.2013	30.09.2013	31.12.2012	31.03.2013	30.06.2013	30.09.2013	31.12.2012	31.03.2013	30.06.2013	30.09.2013	31.12.2012	31.03.2013	30.06.2013	30.09.2013
Pohledávky bez znehodnocení	1 884 112	2 741 553	2 853 775	2 974 632	0	0	0	0	0	0	0	0	1 884 112	2 741 553	2 853 775	2 974 632
za centrálními bankami	14 871	125 919	76 395	33 879	0	0	0	0	0	0	0	0	14 871	125 919	76 395	33 879
za úvěrovými institucemi	525 141	1 000 327	1 416 346	1 119 150	0	0	0	0	0	0	0	0	525 141	1 000 327	1 416 346	1 119 150
za vládními institucemi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za ostatními klienty/zákazníky	1 340 964	1 612 513	1 357 276	1 787 025	0	0	0	0	0	0	0	0	1 340 964	1 612 513	1 357 276	1 787 025
Ostatní pohledávky bez znehodnocení sektorově nečleněné	3 136	2 794	3 758	34 579	0	0	0	0	0	0	0	0	3 136	2 794	3 758	34 579
Pohledávky se znehodnocením	184 207	332 533	229 364	381 733	4 968	9 088	15 251	28 017	0	0	0	0	179 239	323 445	214 113	353 716
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	184 207	332 533	229 364	381 733	4 968	9 088	15 251	28 017	0	0	0	0	179 239	323 445	214 113	353 716
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			
	31.12.2012	31.03.2013	30.06.2013	30.09.2013
Restrukturalizované pohledávky v hodnotě před znehodnocením	0,0	2 500,0	0,0	9 846,0
-Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	0,0	2 500,0	0,0	9 846,0
-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 31.12.2012				k 31.03.2013			
	Hodnota podkladového nástroje		Reálná hodnota		Hodnota podkladového nástroje		Reálná hodnota	
	podrozvahová aktiva	podrozvahová pasiva	aktiva	pasiva	podrozvahová aktiva	podrozvahová pasiva	aktiva	pasiva
K obchodování	64 423	66 008	0	1 584	72 140	73 975	1 445	3 280
Zajišťovací	0	0	0	0	0	0	0	0
	k 31.06.2013				k 30.09.2013			
	Hodnota podkladového nástroje		Reálná hodnota		Hodnota podkladového nástroje		Reálná hodnota	
	podrozvahová aktiva	podrozvahová pasiva	aktiva	pasiva	podrozvahová aktiva	podrozvahová pasiva	aktiva	pasiva
K obchodování	166 690	169 333	1 200	3 843	165 728	166 577	1 309	2 158
Zajišťovací	0	0	0	0	0	0	0	0

g) Poměrové ukazatele družstevní záložny

Poměrový ukazatel	Hodnota ukazatele			
	31.12.2012	31.03.2012	30.06.2013	30.09.2013
Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)	26,87	27,13	24,87	23,26
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	1,40	0,02	0,09	0,41
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	6,19	0,12	0,46	2,13
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	85 243	77 056	82 476	78 062
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	1 748	1 798	1 626	1 510
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	796	18	70	302

6. ÚDAJE O PLNĚNÍ PRAVIDEL OBEZŘETNÉHO PODNIKÁNÍ

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 260 100,- Kč dodatečnými členskými vklady ve výši 630 620 000,- Kč. Spořitelní družstvo nevykazuje žádný dodatkový kapitál (Tier 2).

b) Souhrn údajů o kapitálu na individuálním základě

A	B	Hodnota v tis. Kč			
		31.12.2012	31.03.2012	30.06.2013	30.09.2013
Kapitál (Σ)	1	624 288	624 903	654 524	654 995
Původní kapitál (Tier 1) (Σ)	2	624 288	624 903	654 524	654 995
Splacené členské vklady členů DZ	3	630 850	630 862	630 871	630 880
Rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	4	776	777	30 213	30 213
Povinné rezervní a rizikové fondy	5	155	156	6 043	6 043
Ostatní fondy z rozdělení zisku	6	0	0	0	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	7	621	621	24 170	24 170
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	-7 338	-6 736	-6 560	-6 098
Goodwill	16	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	17	-7 338	-6 736	-6 560	-6 098
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	18	0	0	0	0
Dodatkový kapitál (Tier 2) (Σ)	19	0	0	0	0
Podřízený dluh A	20	0	0	0	0
Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	21	0	0	0	0
Uhrazovací povinnost členů DZ	22	0	0	0	0
Odčítat. polož. od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	23	0	0	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	24	0	0	0	0

Údaje o kapitálové přiměřenosti a výši kapitálových požadavků

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

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

b) Kapitálové požadavky

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

A	B	Hodnota v tis. Kč			
		31.12.2012	31.03.2013	30.06.2013	30.09.2013
Kapitálové požadavky celkem (Σ)	1	185 866	184 253	210 507	225 278
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem (Σ)	2	174 583	162 611	184 479	204 691
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	19 825	26 497	18 333	23 503
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	9	35 301	16 962	28 242	72 804
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	10	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	11	113 989	105 792	119 986	89 514
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	12	0	13 023	17 515	18 134
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	342	337	403	736
Kap. pož. při STA k sekuritizovaným expozicím	18	0	0	0	0
Kap. pož. k vypořádacímu riziku celkem (Σ)	19	8 662	8 798	18 186	12 744
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a kom. riziku celkem (Σ)	20	8 662	8 798	18 186	12 744
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem (Σ)	21	8 662	8 798	18 186	12 744
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	22	7 560	7 553	18 186	12 744
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	23	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	24	1 102	1 246	0	0
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	25	0	0	0	0
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	26	0	0	0	0
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem (Σ)	27	2 621	12 844	7 842	7 842
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	28	2 621	12 844	7 842	7 842
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	29	0	0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	30	0	0	0	0
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	31	0	0	0	0
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	32	0	0	0	0

c) Kapitálová přiměřenost

A	B	Hodnota v tis. Kč			
		31.12.2012	31.03.2013	30.06.2013	30.09.2013
Původní kapitál (Tier 1) pro propočet kapit. přiměř.	1	624 288	624 903	654 524	654 995
Dodat. kapitál (Tier 2) pro propočet kapit. přiměř.	2	0	0	0	0
Kapitál relev. pro výp. limitů ang. a limitů kval. účastí	3	624 288	624 903	654 524	654 995
Přebytek + /nedostatek kapitálu -	4	+ 438 422	+ 440 650	+444 017	+429 718
Kapitálová přiměřenost (%)	5	26,87	27,13	24,87	23,26
Celková výše podřízeného dluhu	6	0	0	0	0

7. INFORMACE O ŘÍZENÍ RIZIK VE SPOŘITELNÍM DRUŽSTVU

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. Rizika spojená s obchodními aktivitami jsou řízena na úrovni jednotlivých rizik a také na úrovni jednotlivých typů finančních nástrojů. Základním nástrojem řízení rizik jsou limity na objemy jednotlivých transakcí a Value at Risk (VaR).

TRŽNÍ RIZIKO

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 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 (over-night) vkladech u bank.

Úrokové riziko - vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a objemy v těchto obdobích, je spořitelní družstvo vystaveno úrokovému riziku. Aktivity v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos družstva v souladu s jeho strategií. Družstvo přijímá pasiva a poskytuje aktiva výhradně za fixní úrokové sazby.

Měnové riziko – aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových angažovaností představují expozici spořitelního družstva vůči měnovým rizikům.

b) Metody řízení rizik

Řízení rizik ve spořitelním družstvu se zaměřuje na řízení celkové čisté angažovanosti vyplývající ze struktury aktiv a závazků družstva.

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 svoje 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 spořitelní družstvo, dále stanovilo limit na celkovou měnovou pozici spořitelního družstva.

ÚVĚROVÉ RIZIKO

a) Úvěrové hodnocení dlužníka a interní rating

Družstvo zařazuje klienta před uzavřením úvěrového vztahu do tzv. rizikové skupiny, která má 4 stupně (standardní, mírně rizikový, rizikový a neúvěrovatelný klient). V rámci zařazení do rizikové skupiny jsou vyhodnocena finanční a nefinanční kritéria.

Po uzavření úvěrového vztahu je klient hodnocen v rámci interního ratingového systému, jehož výsledkem je zařazení do jedné ze šesti ratingových skupin. V rámci ratingu jsou hodnoceny: splátková disciplína, plnění předkládaní informací, finanční situace, restrukturalizace úvěrů, vymáhání, právní změny, odepsané pohledávky, úpadek a ostatní skutečnosti.

Družstvo využívá mezinárodní rating agentur Moody's, Standard and Poor's, Fitch pro hodnocení finančních institucí. Družstvo používá jako pomocné hodnocení kvality úvěrových klientů Stability rating agentury ČEKIA. Tento má pouze úlohu „včasného varování“ před uzavřením úvěrového vztahu a poté při hodnocení klienta při roční revizi, nevstupuje do interního ratingového hodnocení klienta.

b) Kategorizace pohledávek

Spořitelní družstvo zařazuje pohledávky do jednotlivých kategorií v souladu s vyhláškou č. 123/2007 Sb., 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.

c) 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 spořitelní družstvo vychází 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).

d) 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.

e) 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.

OPERAČNÍ RIZIKO

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 družstva v souladu s organizačním řádem. Riziko informačních systémů je zabezpečeno vytvořením přístupových profilů do jednotlivých informačních systémů družstva a vytvořením kontrolních mechanismů. Riziko nevhodných nebo chybných vnitřních procesů je omezeno zavedenými kontrolními mechanismy.

Řízení operačních rizik je decentralizované na úrovni jednotlivých úseků. K měření a řízení operačního rizika slouží proces sběru dat o událostech operačního rizika. Hlavní metodou pro identifikaci a vyhodnocení rizik představuje „Sebehodnocení kontroly řízení rizik“ (RCSA).

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

