

## Artesa, spořitelní družstvo

### **Informace k 31. 3. 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** 630 861,7 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 31. 03. 2013:** 41  
(přepočtený průměrný evidenční stav zaměstnanců: 40,5)
  - **organizační schéma záložny:** uvedeno v příloze č. 1

*j) 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

**Mgr. Petr Šmerkl** – člen kontrolní komise

*Člen kontrolní komise od:* 29.3.2013

Absolvent Právnické fakulty Masarykovy univerzity (2012) a Fakulty sociálních studií Masarykovy univerzity (2010, 2013). V roce 2009 studoval jeden semestr na University of Bergen v Norsku. Od července 2012 působí jako advokátní koncipient v advokátní kanceláři.

### 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 31. 03. 2013 spořitelní družstvo neposkytlo členům představenstva, kontrolní komise a členům vrcholového vedení žádné úvěry
- : k 31. 03. 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:	<b>Artesa Capital a.s.</b>
právní forma:	<b>akciová společnost</b>
IČ:	280 76 508
sídlo:	Praha 1, Politických vězňů 1272/21, PSČ 110 00
2.1 přímý podíl na základním kapitálu:	<b>99,86 %</b>
3.1 přímý podíl na hlasovacích právech:	<b>99,86 %</b>
4.1 jiný způsob ovládnání:	-
5.1 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě:	<b>0</b>
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč)	<b>12 968</b>
6.1 souhrnná výše cenných papírů emitovaných touto osobou, které má záložna v aktivech:	<b>0</b>
7.1 souhrnná výše vydaných záruk za touto osobou:	<b>0</b>

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

Spořitelní družstvo neovládá ani není většinovým společníkem žádné osoby.

#### 4. Údaje o činnosti spořitelního družstva

##### *a) Předmět podnikání zapsaný v obchodním rejstříku:*

- 1) Družstvo je oprávněno v rámci svého podnikání vykonávat níže uvedené činnosti dle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů:
  - a) přijímání vkladů od členů,
  - b) poskytování úvěrů členům,
  - c) platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy.
- 2) Družstvo je založeno výlučně za účelem zajištění povolených činností podle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů, které jsou uvedeny v odst. 1, oprávněno:
  - a) ukládat vklady v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank,
  - b) přijímat úvěry od družstevních záložní 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 31.03. 2013 (v tis. Kč)*

		Údaj nekompensovaný o opravné položky a oprávky (Σ)				Opravné položky a oprávky				Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky			
		1				2				3			
		30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012	31.03.2013	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012	31.03.2013	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012	31.03.2013
<b>Aktiva celkem (Σ)</b>	1	<b>1 843 614</b>	<b>2 208 927</b>	<b>3 167 119</b>	<b>3 180 128</b>	<b>2 004</b>	<b>2 004</b>	<b>13 142</b>	<b>20 826</b>	<b>1 841 610</b>	<b>2 203 660</b>	<b>3 153 977</b>	<b>3 159 302</b>
<b>Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)</b>	2	<b>16 790</b>	<b>15 329</b>	<b>127 847</b>	<b>80 287</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16 790</b>	<b>15 329</b>	<b>127 847</b>	<b>80 287</b>
Pokladní hotovost	3	1 429	458	1 928	3 891	0	0	0	0	1 429	458	1 928	3 891
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	15 361	14 871	125 919	76 395	0	0	0	0	15 361	14 871	125 919	76 395
<b>Finanční aktiva k obchodování</b>	5	<b>141 602</b>	<b>139 615</b>	<b>75 453</b>	<b>76 573</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>141 602</b>	<b>139 615</b>	<b>75 453</b>	<b>76 573</b>
<b>Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty</b>	6	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Realizovatelná finanční aktiva</b>	7	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	8	<b>1 683 162</b>	<b>2 050 312</b>	<b>2 945 373</b>	<b>3 002 986</b>	<b>1 720</b>	<b>1 720</b>	<b>9 102</b>	<b>15 251</b>	<b>1 681 442</b>	<b>2 045 344</b>	<b>2 936 271</b>	<b>2 987 735</b>
<b>Finanční investice držené do splatnosti</b>	9	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou</b>	10	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů</b>	11	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Hmotný majetek (Σ)</b>	12	<b>25</b>	<b>25</b>	<b>6 900</b>	<b>7 805</b>	<b>25</b>	<b>25</b>	<b>3 037</b>	<b>3 852</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 863</b>	<b>3 953</b>
Pozemky, budovy a zařízení	13	25	25	6 900	7 805	25	25	3 037	3 852	0	0	3 863	3 953
Investice do nemovitostí	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Nehmotný majetek</b>	15	<b>298</b>	<b>298</b>	<b>8 341</b>	<b>8 459</b>	<b>259</b>	<b>259</b>	<b>1 003</b>	<b>1 723</b>	<b>39</b>	<b>24</b>	<b>7 338</b>	<b>6 736</b>
<b>Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.</b>	16	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Daňové pohledávky</b>	17	<b>144</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>144</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ostatní aktiva</b>	18	<b>1 593</b>	<b>3 348</b>	<b>3 205</b>	<b>4 018</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 593</b>	<b>3 348</b>	<b>3 205</b>	<b>4 018</b>
<b>Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji</b>	19	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

		1	2	3	4
		30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012	31.03.2013
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)</b>	1	<b>1 841 610</b>	<b>2 203 660</b>	<b>3 153 981</b>	<b>3 159 302</b>
<b>Závazky celkem (Σ)</b>	2	<b>1 824 887</b>	<b>2 176 100</b>	<b>3 123 767</b>	<b>3 128 902</b>
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr. bankám	3	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování	4	0	0	0	0
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	5	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	6	1 174 938	1 520 514	2 350 731	2 470 712
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	7	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	8	0	0	0	0
Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	9	0	0	0	0
Rezervy	10	0	0	4 442	4 055
Daňové závazky	11	482	496	1 075	937
Ostatní závazky	12	18 681	24 287	136 669	22 336
Základní kapitál družstev splatný na požádání	13	630 786	630 803	630 850	630 862
Splacený zákl.kap. družst. zál. splatný na požádání	14	630 786	630 803	630 850	630 862
Nesplacený zákl.kap. družst. zál. splatný na požádání	15	0	0	0	0
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	14	0	0	0	0
<b>Vlastní kapitál celkem (Σ)</b>	15	<b>16 723</b>	<b>27 560</b>	<b>30 214</b>	<b>30 400</b>
<b>Základní kapitál (Σ)</b>	16	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Splacený základní kapitál	17	0	0	0	0
Nesplacený základní kapitál	18	0	0	0	0
Další vlastní kapitál	19	0	0	0	0
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	20	0	0	0	0
Rezervní fondy	21	156	156	155	156
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	22	621	621	621	30 059
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	23	15 946	26 783	29 438	186

**b) Výkaz zisku a ztráty k 31.03.2013 (v tis. Kč)**

A	B	1	2	3	4
		30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012	31.03.2013
<b>Zisk z finanční a provozní činnosti (Σ)</b>	1	<b>42 088</b>	<b>73 655</b>	<b>111 022</b>	<b>26 153</b>
Úrokové výnosy	2	55 049	90 811	136 838	40 145
Úrokové náklady	3	-19 757	-30 702	-44 878	-18 131
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	5 708	10 753	14 886	1 896
Náklady na poplatky a provize	7	-1 450	-3 100	-5 130	-935
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	-544	1 544	1 605	-290
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	4 392	6 259	10 553	4 445
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	13	0	0	0	0
Ostatní provozní výnosy	14	145	148	114	0
Ostatní provozní náklady	15	-1 455	-2 058	-2 970	-976
<b>Správní náklady (Σ)</b>	16	<b>-24 732</b>	<b>-42 200</b>	<b>-64 673</b>	<b>-18 431</b>
<b>Náklady na zaměstnance (Σ)</b>	17	<b>-12 896</b>	<b>-20 676</b>	<b>-30 771</b>	<b>-9 990</b>
Mzdy a platy	18	-9 599	-15 529	-23 978	-7 406
Sociální a zdravotní pojištění	19	-3 128	-4 880	-6 793	-2 584
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	-169	-267	0	0
<b>Ostatní správní náklady</b>	24	<b>-11 836</b>	<b>-21 524</b>	<b>-33 902</b>	<b>-8 441</b>
Náklady na reklamu	25	-1 350	-2 200	-5 554	-635
Náklady na poradenství	26	-4 490	-8 877	-14 026	-1 433
Náklady na informační technologie	27	-253	-444	-3 783	-1 018
Náklady na outsourcing	28	-792	-1 328	-2 816	-1 521
Nájemné	29	-3 963	-6 970	-4 264	-1 441
Jiné správní náklady	30	-988	-1 705	-3 459	-2 392
<b>Odpisy (Σ)</b>	31	<b>-29</b>	<b>-44</b>	<b>-3 790</b>	<b>-1 524</b>
Odpisy pozemků, budov a zařízení	32	0	0	-3 017	-804
Odpisy investic do nemovitostí	33	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	34	-29	-44	-773	-720
<b>Tvorba rezerv</b>	35	<b>293</b>	<b>294</b>	<b>-94</b>	<b>387</b>
<b>Ztráty ze znehodnocení (Σ)</b>	36	<b>-1 674</b>	<b>-4 922</b>	<b>-9 056</b>	<b>-6 149</b>
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	37	-1 674	-4 922	-9 056	-6 149
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	38	0	0	0	0
<b>Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z</b>	39	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků</b>	40	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin</b>	41	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním</b>	42	<b>15 946</b>	<b>26 783</b>	<b>33 410</b>	<b>436</b>
<b>Náklady na daň z příjmů</b>	43	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-3 972</b>	<b>-250</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění</b>	44	<b>15 946</b>	<b>26 783</b>	<b>29 438</b>	<b>186</b>
<b>Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění</b>	45	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta po zdanění</b>	46	<b>15 946</b>	<b>26 783</b>	<b>29 438</b>	<b>186</b>

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

	Hodnota před znehodnocením				Účetní hodnota (netto)				Opravné položky k jednotlivým pohledávkám				Opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení				Opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohl.				Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou			
	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012
<b>Pohledávky z finančních činností celkem</b>	<b>1683162</b>	<b>1683162</b>	<b>2945373</b>	<b>3002986</b>	<b>1681442</b>	<b>2045344</b>	<b>2936285</b>	<b>2987735</b>	<b>1720</b>	<b>4968</b>	<b>9088</b>	<b>15251</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Pohledávky za úvěrovými institucemi</b>	<b>541577</b>	<b>541577</b>	<b>1000327</b>	<b>1416346</b>	<b>541577</b>	<b>525141</b>	<b>1000327</b>	<b>1416346</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Pohledávky za úvěrovými institucemi <b>bez selhání</b>	541577	541577	1000327	1416346	541577	525141	1000327	1416346	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Standardní pohledávky</i>	541577	541577	1000327	1416346	541577	525141	1000327	1416346	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Sledované pohledávky</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi <b>se selháním</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Nestandardní pohledávky</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Pochybné pohledávky</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Zrátové pohledávky</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Pohledávky za jinými osobami než úvěr. institucemi</b>	<b>1141585</b>	<b>1525171</b>	<b>1945046</b>	<b>1586640</b>	<b>1139865</b>	<b>1520203</b>	<b>1935944</b>	<b>1571389</b>	<b>1720</b>	<b>4968</b>	<b>9102</b>	<b>15251</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Pohledávky za za j. osobami než úvěr. institucemi <b>bez selhání</b>	1050689	1416450	1808747	1357276	1050689	1415695	1806176	1357276	0	755	2571	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Standardní pohledávky</i>	860469	1149994	1404891	1305679	860469	1149994	1404891	1305679	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Sledované pohledávky</i>	190220	266456	403856	51597	190220	265701	401285	51597	0	755	2571	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr. institucemi <b>se selháním</b>	90896	108721	136299	229364	89176	104508	129768	214113	1720	4213	6531	15251	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Nestandardní pohledávky</i>	65888	48672	48344	32908	64565	47467	48008	32000	1323	1205	336	908	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Pochybné pohledávky</i>	25008	41394	68149	33210	24611	39428	64142	31600	397	1996	4007	1610	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Zrátové pohledávky</i>	0	18655	19806	163245	0	17613	17618	150513	0	1042	2188	12732	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

	Hodnota před znehodnocením				Opravné položky				Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou				Účetní hodnota (netto)			
	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012	31.03.2013	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012	31.03.2013	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012	31.03.2013	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012	31.03.2013
<b>Pohledávky bez znehodnocení</b>	<b>1 609 332</b>	<b>1 884 112</b>	<b>2 741 553</b>	<b>2 853 775</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 609 332</b>	<b>1 884 112</b>	<b>2 741 553</b>	<b>2 853 775</b>
za centrálními bankami	15 361	14 871	125 919	76 395	0	0	0	0	0	0	0	0	15 361	14 871	125 919	76 395
za úvěrovými institucemi	541 577	525 141	1 000 327	1 416 346	0	0	0	0	0	0	0	0	541 577	525 141	1 000 327	1 416 346
za vládními institucemi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za ostatními klienty/zákazníky	1 050 689	1 340 964	1 612 513	1 357 276	0	0	0	0	0	0	0	0	1 050 689	1 340 964	1 612 513	1 357 276
Ostatní pohledávky bez znehodnocení sektorově nečleněné	1 705	3 136	2 794	3 758	0	0	0	0	0	0	0	0	1 705	3 136	2 794	3 758
<b>Pohledávky se znehodnocením</b>	<b>90 896</b>	<b>184 207</b>	<b>332 533</b>	<b>229 364</b>	<b>1 720</b>	<b>4 968</b>	<b>9 088</b>	<b>15 251</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>89 176</b>	<b>179 239</b>	<b>323 445</b>	<b>214 113</b>
za centrálními bankami	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za vládními institucemi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za ostatními klienty/zákazníky	90 896	184 207	332 533	229 364	1 720	4 968	9 088	15 251	0	0	0	0	89 176	179 239	323 445	214 113
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			
	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012	31.03.2013
Restrukturalizované pohledávky v hodnotě před znehodnocením	19 232,3	0,0	0,0	2 500,0
-Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	19 232,3	0,0	0,0	2 500,0
-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 30.6.2012				k 30.9.2012			
	Hodnota podkladového nástroje		Reálná hodnota		Hodnota podkladového nástroje		Reálná hodnota	
	podrozvahová aktiva	podrozvahová pasiva	aktiva	pasiva	podrozvahová aktiva	podrozvahová pasiva	aktiva	pasiva
K obchodování	65 448	72 947	0	7 499	65 874	69 344	0	3 470
Zajišťovací	0	0	0	0	0	0	0	0
	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

**g) Poměrové ukazatele družstevní záložny**

Poměrový ukazatel	Hodnota ukazatele			
	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012	31.03.2013
Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)	46,83	33,80	26,87	27,13
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	1,73	1,86	1,40	0,02
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	9,23	8,28	6,19	0,12
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	65 772	71 086	85 243	77 056
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	1 767	1 815	1 748	1 798
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	1 139	1 152	796	18

Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání uveřejňovaných  
na individuálním základě

Údaje o kapitálu

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

Artesa, spořitelní družstvo stanovuje kapitál na individuálním základě. Splacený základní kapitál záložny je tvořen základními členskými vklady ve výši 208 200,- Kč dodatečnými členskými vklady ve výši 630 653 500,- Kč. Spořitelní družstvo nevykazuje žádný dodatkový kapitál (Tier 2).

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

A	B	Hodnota v tis. Kč			
		30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012	31.03.2013
<b>Kapitál (Σ)</b>	<b>1</b>	<b>630 524</b>	<b>631 556</b>	<b>624 288</b>	<b>624 903</b>
<b>Původní kapitál (Tier 1) (Σ)</b>	<b>2</b>	<b>630 524</b>	<b>631 556</b>	<b>624 288</b>	<b>624 903</b>
Splacené členské vklady členů DZ	3	630 786	630 803	630 850	630 862
Rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	4	777	777	776	777
Povinné rezervní a rizikové fondy	5	156	156	155	156
Ostatní fondy z rozdělení zisku	6	0	0	0	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	7	621	621	621	621
Zisk za účetní období po zdanění	8	0	0	0	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	9	0	0	0	0
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	10	0	0	0	0
Zisk za běžné účetní období	11	0	0	0	0
Ztráta za běžné účetní období	12	0	0	0	0
Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace	13	0	0	0	0
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	14	0	0	0	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu (Σ)	15	-39	-24	-7 338	-6 736
Goodwill	16	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	17	-39	-24	-7 338	-6 736
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	18	0	0	0	0
<b>Dodatkový kapitál (Tier 2) (Σ)</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Podřízený dluh A	20	0	0	0	0
Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	21	0	0	0	0
Uhrazovací povinnost členů DZ	22	0	0	0	0
<b>Odčítat. polož. od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)</b>	<b>23</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)</b>	<b>24</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Údaje o kapitálové přiměřenosti a výši kapitálových požadavků

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

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

### b) Kapitálové požadavky

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

A	B	Hodnota v tis. Kč			
		30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012	31.03.2013
<b>Kapitálové požadavky celkem (<math>\Sigma</math>)</b>	<b>1</b>	<b>107 874</b>	<b>149 483</b>	<b>185 866</b>	<b>184 253</b>
<b>Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem (<math>\Sigma</math>)</b>	<b>2</b>	<b>91 568</b>	<b>133 483</b>	<b>174 583</b>	<b>162 611</b>
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	3	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	4	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	5	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám	6	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím	7	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	8	8 894	11 535	19 825	26 497
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	9	23 509	43 814	35 301	16 962
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	10	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	11	59 162	78 117	113 989	105 792
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	12	0	0	0	13 023
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	3	17	342	337
Kap. pož. při STA k sekuritizovaným expozicím	18	0	0	0	0
<b>Kap. pož. k vypořádacímu riziku celkem (<math>\Sigma</math>)</b>	<b>19</b>	<b>13 685</b>	<b>13 379</b>	<b>8 662</b>	<b>8 798</b>
<b>Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a kom. riziku celkem (<math>\Sigma</math>)</b>	<b>20</b>	<b>13 685</b>	<b>13 379</b>	<b>8 662</b>	<b>8 798</b>
<b>Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem (<math>\Sigma</math>)</b>	<b>21</b>	<b>13 685</b>	<b>13 379</b>	<b>8 662</b>	<b>8 798</b>
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	22	0	0	7 560	7 553
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	23	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	24	0	0	1 102	1 246
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	25	0	0	0	0
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	26	0	0	0	0
<b>Kap. pož. k operačnímu riziku celkem (<math>\Sigma</math>)</b>	<b>27</b>	<b>2 621</b>	<b>2 621</b>	<b>2 621</b>	<b>12 844</b>
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	28	2 621	2 621	2 621	12 844
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	29	0	0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	30	0	0	0	0
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	31	0	0	0	0
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	32	0	0	0	0

### c) Kapitálová přiměřenost

A	B	Hodnota v tis. Kč			
		30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012	31.03.2013
Původní kapitál (Tier 1) pro propočet kapit. přiměř.	1	630 524	631 556	624 288	624 903
Dodat. kapitál (Tier 2) pro propočet kapit. přiměř.	2	0	0	0	0
Kapitál relev. pro výp. limitů ang. a limitů kval. účastí	3	630 524	631 556	624 288	624 903
Přebytek + /nedostatek kapitálu -	4	+ 523 650	+ 482 073	+ 438 422	+ 440 650
<b>Kapitálová přiměřenost (%)</b>	<b>5</b>	<b>46,83</b>	<b>33,80</b>	<b>26,87</b>	<b>27,13</b>
Celková výše podřízeného dluhu	6	0	0	0	0

**Příloha č. 1**

**ORGANIZAČNÍ SCHEMA SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA**

