

# ZÁLOŽNA CREDITAS, SPOŘITELNÍ DRUŽSTVO K 31. 3. 2012

**DATUM UVEŘEJNĚNÍ: 10. KVĚTNA 2012**

## OBSAH

|                                               |          |
|-----------------------------------------------|----------|
| <b>Úvod</b>                                   | <b>1</b> |
| <b>Základní údaje</b>                         | <b>1</b> |
| Předmět podnikání                             | 1        |
| Činnosti skutečně vykonávané                  | 1        |
| Činnosti omezené nebo vyloučené               | 1        |
| Základní kapitál                              | 1        |
| Organizační struktura                         | 2        |
| Kontrolní komise                              | 2        |
| Představenstvo                                | 2        |
| Vrcholové vedení                              | 2        |
| Členové s kvalifikovanou účastí               | 2        |
| <b>Finanční situace</b>                       | <b>3</b> |
| Aktiva                                        | 3        |
| Závazky a vlastní kapitál                     | 3        |
| Výnosy, náklady, zisky a ztráty               | 4        |
| Pohledávky z finančních činností              | 5        |
| Bez selhání a se selháním                     | 5        |
| Bez znehodnocení a se znehodnocením           | 5        |
| Restrukturalizované pohledávky                | 5        |
| Poměrové ukazatele                            | 5        |
| <b>Plnění pravidel obezřetného podnikání</b>  | <b>6</b> |
| Kapitál                                       | 6        |
| Kapitálová přiměřenost a kapitálové požadavky | 6        |

## ÚVOD

V tomto dokumentu jsou uveřejněny informace v souladu s vyhláškou č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

Pro účely tohoto dokumentu se rozumí:

„**dohledem**“ Česká národní banka,

„**klasifikovanou pohledávkou**“ pohledávka po splatnosti nebo pohledávka se selháním nebo restrukturalizovaná pohledávka,

„**pohledávkou po splatnosti**“ pohledávka, jejíž splátka jistiny anebo příslušenství je neuhrazená déle než 30 kalendářních dnů po datu daném smlouvou o úvěru,

„**pohledávkou se selháním**“ pohledávka, u níž lze předpokládat, že dlužník pravděpodobně nesplatí svůj závazek řádně a včas nebo pohledávka, u níž je alespoň jedna splátka jistiny nebo příslušenství po splatnosti déle než 90 kalendářních dnů,

„**pohledávkou se znehodnocením**“ pohledávka, u níž došlo ke snížení účetní hodnoty vzhledem k úvěrovému riziku tvorbou opravné položky,

„**restrukturalizovanou pohledávkou**“ pohledávka, u níž záložna vzhledem k finanční situaci dlužníka přistoupila ke změně smluvních podmínek ve prospěch dlužníka a

„**záložnou**“ Záložna CREDITAS, spořitelní družstvo.

## ZÁKLADNÍ ÚDAJE

Obchodní firma: **Záložna CREDITAS, spořitelní družstvo**

Právní forma: **Družstvo**

Sídlo: **tř. Svobody 1194/12, 779 00 Olomouc**

IČ: **634 92 555**

Datum zápisu: **26. 2. 1996**

Poslední změna: **9. 6. 2011, z důsledku změny stanov schválené členskou schůzí dne 20. 5. 2011**

Zapisovaný základní kapitál: **500 000 Kč**

## PŘEDMĚT PODNIKÁNÍ

- ▶ přijímání vkladů od členů
- ▶ poskytování úvěrů členům
- ▶ finanční leasing pro členy
- ▶ platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy
- ▶ poskytování záruk ve formě ručení nebo bankovní záruky pro členy
- ▶ otevírání akreditivů pro členy
- ▶ obstarání inkasa pro členy
- ▶ nákup a prodej cizí měny
- ▶ pronájem bezpečnostních schránek členům
- ▶ ukládání vkladů v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank
- ▶ přijímání úvěrů od družstevních záložen a bank
- ▶ nabývání majetku a disponování s ním
- ▶ obchodování na vlastní účet s devizami a nástroji směnných kurzů a úrokových sazeb za účelem zajištění rizik vyplývajících z povolených činností
- ▶ obchodování na vlastní účet s registrovanými cennými papíry

## ČINNOSTI SKUTEČNĚ VYKONÁVANÉ

- ▶ přijímání vkladů od členů
- ▶ poskytování úvěrů členům
- ▶ platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy
- ▶ poskytování záruk ve formě ručení nebo bankovní záruky pro členy
- ▶ obstarání inkasa pro členy
- ▶ ukládání vkladů v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank
- ▶ nabývání majetku a disponování s ním
- ▶ obchodování na vlastní účet s devizami za účelem zajištění rizik vyplývajících z povolených činností

## ČINNOSTI OMEZENÉ NEBO VYLOUČENÉ

Činnosti omezené nebo vyloučené dohledem nejsou žádné.

## ZÁKLADNÍ KAPITÁL

|                          |        |                                                                                               |
|--------------------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| SPLACENÝ                 |        | 618 801 tis. Kč                                                                               |
| navýšení od 31. 12. 2011 | Rozsah | 109 160 tis. Kč                                                                               |
|                          | Způsob | nárůst nových členů, navýšení dalších členských vkladů schválených mimořádnou členskou schůzí |

## ORGANIZAČNÍ STRUKTURA

Organizačních jednotek\*: **24**  
Zaměstnanců (přepočtený počet): **132**

\*oblastní pobočky tvořené kontaktními obchodními místy v České republice

---

## KONTROLNÍ KOMISE

### Ing. Filip Zelenský

- předseda kontrolní komise od zvolení členskou schůzí dne 13. 4. 2010
- je zaměstnán jako ekonom a právní specialista. Současně, jako osoba soukromě výdělečně činná, poskytuje poradenství v oblasti ekonomické a účetní. V minulosti pracoval jako asistent ředitele výrobní firmy v Prostějově.
- účast v orgánech právnických osob: jednatel společnosti DIESELTRADE s.r.o.
- předsedovi nebyl záložnou poskytnut žádný úvěr
- za předsedu nebyla záložnou poskytnuta žádná záruka

### Ing. Karolína Janečková

- členka komise od zvolení členskou schůzí dne 26. 5. 2008
- vykonává funkci ekonomky, v minulosti pracovala jako vedoucí referátu úseku majetkových daní na Finančním úřadě
- účast v orgánech právnických osob: předsedkyně dozorčí rady v SOLLER Capital, a.s.
- člence nebyl záložnou poskytnut žádný úvěr
- za členku nebyla záložnou poskytnuta žádná záruka

### Mgr. Martin Tomeš

- člen kontrolní komise od zvolení členskou schůzí dne 20. 8. 2010
- po ukončení studií na Právnické fakultě v Olomouci pracoval jako komerční právník se zaměřením na oblast problematiky poskytovaných úvěrů, vymáhání a správy pohledávek. Poté z pozice advokátního koncipienta spolupracoval se záložnou na základě mandátní smlouvy, jejímž předmětem bylo zejména poskytování právního servisu v oblasti vkladových a úvěrových produktů. V advokátní praxi se zaměřuje mimo jiné i na oblast družstevního práva.
- není členem v orgánech jiných právnických osob
- členovi nebyl záložnou poskytnut žádný úvěr
- za člena nebyla záložnou poskytnuta žádná záruka

---

## PŘEDSTAVENSTVO

### Daniel Skarpíšek

- předseda představenstva od zvolení členskou schůzí dne 27. 1. 2012
- před vstupem do záložny pracoval 11 let v bankovníctví. Od roku 2001 jako ředitel divize Klientský servis, později ředitel divize Alternativní distribuční kanály, v eBance a.s. Při fúzi s Raiffeisenbank pracoval na projektu sloučení obou bank, následně na projektech zaměřených na kvalitu poskytovaných služeb klientům.
- není členem v orgánech jiných právnických osob
- předsedovi nebyl záložnou poskytnut úvěr
- za předsedu nebyla záložnou poskytnuta žádná záruka

### JUDr. Alena Sikorová

- členka představenstva od 14. 6. 2007, od 26. 5. 2008 místopředsedkyně představenstva
- v minulosti předsedkyně škodní komise České spořitelny a.s. v Olomouci; právnička působící v oblasti úvěrových obchodů a vymáhání pohledávek
- není členkou v orgánech jiných právnických osob
- člence nebyl záložnou poskytnut žádný úvěr
- za členku nebyla záložnou poskytnuta žádná záruka

### Jaromír Hošek

- člen představenstva od 14. 6. 2007
- do roku 2004 ředitel 1. úvěrního družstva Chotěboř, od roku 2004 vedoucí pobočky a zástupce ředitele; v letech 2004 až 2007 člen úvěrové komise záložny
- není členem v orgánech jiných právnických osob
- členovi nebyl záložnou poskytnut žádný úvěr
- za člena nebyla záložnou poskytnuta žádná záruka

---

## VRCHOLOVÉ VEDENÍ

### Daniel Skarpíšek

- ředitel záložny od 1. 7. 2009, od 1. 2. 2012 generální ředitel
- ostatní údaje jsou uvedeny v kapitole "Představenstvo"

---

## ČLENOVÉ S KVALIFIKOVANOU ÚČASTÍ

**Ing. Josef Lébr:** 3,58 % podílu na hlasovacích právech, schválená kvalifikovaná účast do 20 % podílu na základním kapitálu.

**Jaromír Hošek:** možnost dosažení kvalifikované účasti nepřímo z titulu zmocnění od jiných členů.

## FINANČNÍ SITUACE

| AKTIVA v tis. Kč                                                         | Nekompensované o opravné položky a oprávky (Σ) | Opravné položky a oprávky | Kompensované o opravné položky a oprávky |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------|
| <b>Aktiva celkem (Σ)</b>                                                 | <b>5 057 398</b>                               | <b>122 442</b>            | <b>4 934 956</b>                         |
| 1. Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)             | 22 532                                         | 0                         | 22 532                                   |
| a. pokladní hotovost                                                     | 10 103                                         | -                         | 10 103                                   |
| b. pohledávky vůči centrálním bankám                                     | 12 429                                         | -                         | 12 429                                   |
| 2. Finanční aktiva k obchodování                                         | -                                              | -                         | -                                        |
| 3. Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty        | -                                              | -                         | -                                        |
| 4. Realizovatelná finanční aktiva                                        | -                                              | -                         | -                                        |
| 5. Úvěry a jiné pohledávky                                               | 4 877 850                                      | 118 619                   | 4 759 231                                |
| 6. Finanční investice držené do splatnosti                               | -                                              | -                         | -                                        |
| 7. Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou                       | -                                              | -                         | -                                        |
| 8. Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů          | -                                              | -                         | -                                        |
| 9. Hmotný majetek (Σ)                                                    | 68 600                                         | 3 196                     | 65 404                                   |
| a. pozemky, budovy a zařízení                                            | 68 600                                         | 3 196                     | 65 404                                   |
| b. investice do nemovitostí                                              | -                                              | -                         | -                                        |
| 10. Nehmotný majetek                                                     | 12 819                                         | 627                       | 12 192                                   |
| 11. Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve společných podnicích | -                                              | -                         | -                                        |
| 12. Daňové pohledávky                                                    | 8 650                                          | -                         | 8 650                                    |
| 13. Ostatní aktiva                                                       | 66 947                                         | -                         | 66 947                                   |
| 14. Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji                | -                                              | -                         | -                                        |

| ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL                                          | tis. Kč          |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)</b>                        | <b>4 934 956</b> |
| 1. Závazky celkem (Σ)                                              | 4 933 884        |
| a. vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centrálním bankám | -                |
| b. finanční závazky k obchodování                                  | -                |
| c. finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty      | -                |
| d. finanční závazky v naběhlé hodnotě                              | 4 231 424        |
| e. finanční závazky spojené s převáděnými aktivy                   | -                |
| f. zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou               | -                |
| g. záporné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů   | -                |
| h. rezervy                                                         | -                |
| i. daňové závazky                                                  | 13 186           |
| j. ostatní závazky                                                 | 15 473           |
| 2. Základní kapitál družstevní záložny splatný na požádání (Σ)     | 673 801          |
| a. základní kapitál družstev splatný na požádání                   | 618 801          |
| b. nesplacený zákl. kapitál družstev. záložny splatný na požádání  | 55 000           |
| 3. Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji     | -                |
| 4. Vlastní kapitál celkem (Σ)                                      | 1 072            |
| a. základní kapitál (Σ)                                            | 0                |
| I. splacený základní kapitál                                       | -                |
| II. nesplacený základní kapitál                                    | -                |
| b. další vlastní kapitál                                           | -                |
| c. fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly                   | -                |
| d. rezervní fondy                                                  | 9 600            |
| e. nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období       | 538              |
| f. zisk (ztráta) za běžné účetní období                            | - 9 066          |

| VÝNOSY, NÁKLADY, ZISKY A ZTRÁTY                                                                            | tis. Kč         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| <b>1. Zisk z finanční a provozní činnosti (Σ)</b>                                                          | <b>53 437</b>   |
| a. úrokové výnosy                                                                                          | 87 152          |
| b. úrokové náklady                                                                                         | - 35 252        |
| c. náklady na základní kapitál splatný na požádání                                                         | -               |
| d. výnosy z dividend                                                                                       | -               |
| e. výnosy z poplatků a provizí                                                                             | 176             |
| f. náklady na poplatky a provize                                                                           | - 128           |
| g. realizované zisky (ztráty) z finančních aktiv a závazků nevykázaných v reálné hodnotě do zisku (ztráty) | -               |
| h. zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování                                                | -               |
| i. zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku (ztráty)                  | 831             |
| j. zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví                                                               | -               |
| k. kurzové rozdíly                                                                                         | -               |
| l. zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držených k prodeji                                          | -               |
| m. ostatní provozní výnosy                                                                                 | 764             |
| n. ostatní provozní náklady                                                                                | - 106           |
| <b>2. Správní náklady (Σ)</b>                                                                              | <b>- 44 068</b> |
| a. náklady na zaměstnance (Σ)                                                                              | - 19 682        |
| I. mzdy a platy                                                                                            | - 13 963        |
| II. sociální a zdravotní pojištění                                                                         | - 4 763         |
| III. penzijní a podobné výdaje                                                                             | -               |
| IV. náklady na dočasné zaměstnance                                                                         | -               |
| V. odměny - vlastní kapitálové nástroje                                                                    | -               |
| VI. ostatní náklady na zaměstnance                                                                         | - 956           |
| b. ostatní správní náklady:                                                                                | - 24 386        |
| I. náklady na reklamu                                                                                      | - 8 937         |
| II. náklady na poradenství                                                                                 | - 364           |
| III. náklady na informační technologie                                                                     | - 2 730         |
| IV. náklady na outsourcing                                                                                 | - 77            |
| V. nájemné                                                                                                 | - 3 018         |
| VI. jiné správní náklady                                                                                   | - 9 260         |
| <b>3. Odpisy (Σ)</b>                                                                                       | <b>- 601</b>    |
| a. odpisy pozemků, budov a zařízení                                                                        | - 559           |
| b. odpisy investic do nemovitostí                                                                          | -               |
| c. odpisy nehmotného majetku                                                                               | - 42            |
| <b>4. Tvorba rezerv</b>                                                                                    | <b>0</b>        |
| <b>5. Ztráty ze znehodnocení (Σ)</b>                                                                       | <b>- 17 834</b> |
| a. ztráty ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v reálné hodnotě do zisku (ztráty)                 | - 17 834        |
| b. ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv                                                               | -               |
| <b>6. Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu zisku (ztráty)</b>                               | <b>-</b>        |
| <b>7. Podíl na zisku (ztrátě) přidružených a ovládaných osob a společných podniků</b>                      | <b>-</b>        |
| <b>8. Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin</b>                                        | <b>-</b>        |
| <b>9. Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním</b>                                          | <b>- 9 066</b>  |
| <b>10. Náklady na daň z příjmů</b>                                                                         | <b>-</b>        |
| <b>11. Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění</b>                                            | <b>- 9 066</b>  |
| <b>12. Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění</b>                                               | <b>-</b>        |
| <b>Zisk nebo ztráta po zdanění</b>                                                                         | <b>- 9 066</b>  |

## POHLEDÁVKY Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ

| POHLEDÁVKY BEZ SELHÁNÍ<br>A SE SELHÁNÍM v tis. Kč      | Před znehodnoc.  | Účetní hodnota<br>(netto) | Oprav. pol.<br>k jednotl.<br>pohled. | Opravné položky k portf.<br>pohledávek jednotlivě |                         | Kum. ztráta<br>z ocenění reál-<br>nou hodnotou |
|--------------------------------------------------------|------------------|---------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------|
|                                                        |                  |                           |                                      | Bez znehod.                                       | Nevýznam.<br>pohledávky |                                                |
| <b>Pohledávky z finančních<br/>činností celkem (Σ)</b> | <b>4 877 850</b> | <b>4 759 231</b>          | <b>118 619</b>                       | -                                                 | -                       | -                                              |
| 1. Pohledávky za úvěrovými<br>institucemi (Σ)          | 1 277 344        | 1 277 344                 | 0                                    | -                                                 | -                       | -                                              |
| a. pohledávky bez selhání (Σ)                          | 1 277 344        | 1 277 344                 | 0                                    | -                                                 | -                       | -                                              |
| I. standardní pohledávky                               | 1 277 344        | 1 277 344                 | -                                    | -                                                 | -                       | -                                              |
| II. sledované pohledávky                               | -                | -                         | -                                    | -                                                 | -                       | -                                              |
| b. pohledávky se selháním (Σ)                          | 0                | 0                         | 0                                    | -                                                 | -                       | -                                              |
| I. nestandardní pohledávky                             | -                | -                         | -                                    | -                                                 | -                       | -                                              |
| II. pochybné pohledávky                                | -                | -                         | -                                    | -                                                 | -                       | -                                              |
| III. ztrátové pohledávky                               | -                | -                         | -                                    | -                                                 | -                       | -                                              |
| 2. Pohledávky za jinými osobami (Σ)                    | 3 600 506        | 3 481 887                 | 118 619                              | -                                                 | -                       | -                                              |
| a. pohledávky bez selhání (Σ)                          | 2 273 509        | 2 267 215                 | 6 294                                | -                                                 | -                       | -                                              |
| I. standardní pohledávky                               | 1 290 201        | 1 290 201                 | -                                    | -                                                 | -                       | -                                              |
| II. sledované úvěry a ostatní<br>pohledávky            | 983 308          | 977 014                   | 6 294                                | -                                                 | -                       | -                                              |
| b. pohledávky se selháním (Σ)                          | 1 326 997        | 1 214 672                 | 112 325                              | -                                                 | -                       | -                                              |
| I. nestandardní pohledávky                             | 1 143 706        | 1 052 755                 | 90 951                               | -                                                 | -                       | -                                              |
| II. pochybné pohledávky                                | 95 045           | 82 828                    | 12 217                               | -                                                 | -                       | -                                              |
| III. ztrátové pohledávky                               | 88 246           | 79 089                    | 9 157                                | -                                                 | -                       | -                                              |

| POHLEDÁVKY<br>BEZ ZNEHODNOCENÍ<br>A SE ZNEHODNOCENÍM v tis. Kč | Hodnota před<br>znehodnocením |                          | Opravné<br>položky       | Kumulovaná<br>ztráta z ocenění<br>reál. hodnotou | Účetní hodnota (netto)   |                          |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                                                | Oceňované<br>naběh. hod.      | Oceňované<br>naběh. hod. | Oceňované<br>naběh. hod. | Oceňované<br>naběh. hod.                         | Oceňované<br>naběh. hod. | Oceňované<br>naběh. hod. |
| Pohledávky bez znehodnocení                                    | 2 579 974                     | -                        | -                        | -                                                | 2 579 974                | -                        |
| Pohledávky se znehodnocením                                    | 2 310 305                     | -                        | 118 619                  | -                                                | 2 191 686                | -                        |

| RESTRUKTURALIZOVANÉ POHLEDÁVKY v tis. Kč<br>Od 1. 1. 2012 do | 31. 12. 2012 | 30. 9. 2012 | 30. 6. 2012 | 31. 3. 2012 |
|--------------------------------------------------------------|--------------|-------------|-------------|-------------|
| <b>Před znehodnocením</b>                                    | -            | -           | -           | -           |
| 1. Oceňované naběhlou hodnotou                               | -            | -           | -           | -           |
| 2. Oceňované reálnou hodnotou                                | -            | -           | -           | -           |

| POMĚROVÝ UKAZATEL<br>Od 1. 1. 2012 do              | 31. 12. 2012 | 30. 9. 2012 | 30. 6. 2012 | 31. 3. 2012 |
|----------------------------------------------------|--------------|-------------|-------------|-------------|
| Kapitálová přiměřenost                             | -            | -           | -           | 13,02 %     |
| Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)                | -            | -           | -           | -0,050 %    |
| Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)      | -            | -           | -           | -0,412 %    |
|                                                    | v tis. Kč    |             |             |             |
| Aktiva na jednoho zaměstnance                      | -            | -           | -           | 34 510      |
| Správní náklady na jednoho zaměstnance             | -            | -           | -           | 308         |
| Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance | -            | -           | -           | -63         |

## PLNĚNÍ PRAVIDEL OBEZŘETNÉHO PODNIKÁNÍ

| KAPITÁL                                                                                      | tis. Kč        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>Kapitál (Σ)</b>                                                                           | <b>607 221</b> |
| 1. Původní kapitál (Tier 1) (Σ)                                                              | 607 221        |
| a. splacené členské vklady členů záložny                                                     | 618 801        |
| b. rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)                                                     | 9 678          |
| I. povinné rezervní a rizikové fondy                                                         | 9 600          |
| II. ostatní fondy z rozdělení zisku                                                          | -              |
| III. nerozdělený zisk z předchozích období                                                   | 78             |
| IV. zisk za účetní období po zdanění                                                         | -              |
| V. neuhrazená ztráta z předchozích období                                                    | -              |
| c. výsledné kurzové rozdíly z konsolidace                                                    | -              |
| d. zisk za běžné účetní období                                                               | - 9 066        |
| e. ztráta za běžné účetní období                                                             | -              |
| f. čistý zisk z kapitalizace budoucích příjmů ze sekuritizace                                | -              |
| g. zisk/ztráta z ocenění závazků v reálné hodnotě z titulu úvěrového rizika                  | -              |
| h. další odčitatelné položky z původního kapitálu (Σ)                                        | - 12 192       |
| I. goodwill                                                                                  | -              |
| II. nehmotný majetek jiný než goodwill                                                       | - 12 192       |
| III. negativní oceňovací rozdíly ze změn reálné hodnoty realizovaných kapitálových nástrojů  | -              |
| 2. Dodatkový kapitál (Tier 2) (Σ)                                                            | -              |
| a. podřízený dluh A                                                                          | -              |
| b. pozitivní oceňovací rozdíly ze změn reálné hodnoty realizovaných akcií a podílových listů | -              |
| c. uhrazovací povinnost členů záložny                                                        | -              |
| 3. Odčitatelné položky od původního a dodatkového kapitálu (Tier 1+Tier 2)                   | -              |
| 4. Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)                                                  | -              |

| KAPITÁLOVÁ PŘÍMĚŘENOST A KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY                                                                                                                                          | tis. Kč        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Záložna při posuzování dostatečnosti vnitřně stanoveného kapitálu k současným a budoucím činnostem používá standardizovaný přístup v úrovni požadavků daných vyhláškou č. 123/2007 Sb. |                |
| <b>Kapitálové požadavky celkem (Σ)</b>                                                                                                                                                 | <b>373 060</b> |
| 1. K úvěrovému riziku podle standardizovaného přístupu (Σ)                                                                                                                             | 357 993        |
| a. k expozici vůči institucím                                                                                                                                                          | 20 437         |
| b. k podnikové expozici                                                                                                                                                                | 184 915        |
| c. k expozici po splatnosti                                                                                                                                                            | 145 761        |
| d. k ostatním expozicím                                                                                                                                                                | 6 880          |
| 2. K vypořádacímu riziku                                                                                                                                                               | -              |
| 3. K pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku                                                                                                                                          | -              |
| 4. K operačnímu riziku                                                                                                                                                                 | 15 067         |
| 5. K riziku angažovanosti obchodního portfolia                                                                                                                                         | -              |
| 6. Ostatní a přechodné požadavky                                                                                                                                                       | -              |