

ZÁLOŽNA CREDITAS, SPOŘITELNÍ DRUŽSTVO K 30. 6. 2012

DATUM UVEŘEJNĚNÍ: 31. ČERVENCE 2012

OBSAH

Úvod	1
Základní údaje	1
Předmět podnikání zapsaný v obchodním rejstříku	1
Přehled činností skutečně vykonávaných	1
Činnosti omezené nebo vyloučené	1
Základní kapitál	2
Organizační struktura	2
Kontrolní komise	2
Představenstvo	2
Vrcholové vedení	3
Členové s kvalifikovanou účastí	3
Finanční situace	4
Aktiva	4
Závazky a vlastní kapitál	4
Výnosy, náklady, zisky a ztráty	5
Pohledávky z finančních činností	6
Bez selhání a se selháním	6
Bez znehodnocení a se znehodnocením	6
Restrukturalizované pohledávky	6
Poměrové ukazatele	6
Plnění pravidel obezřetného podnikání	7
Kapitál	7
Kapitálová přiměřenost a kapitálové požadavky	7

ÚVOD

V tomto dokumentu jsou uveřejněny informace v souladu s vyhláškou České národní banky 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 dané smlouvou o úvěru,

„**pohledávkou se selháním**“ pohledávka, u níž lze předpokládat, že dlužník pravděpodobně nesplátí 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:	19. 6. 2012, z důsledku změny Stanov a změny členů představenstva schválené členskou schůzí dne 5. 6. 2012
Zapisovaný základní kapitál:	500 000 Kč

PŘEDMĚT PODNIKÁNÍ ZAPSANÝ V OBCHODNÍM REGISTŘÍKU *

- ▶ 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
- ▶ pronájem bezpečnostních schránek členům

*stav k 30. 6. 2012

PŘEHLED ČINNOSTÍ SKUTEČNĚ VYKONÁVANÝCH

Záložna v rozsahu svého povolení působit jako družstevní záložna dle zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech ve znění platných předpisů vykonává tyto činnosti:

- ▶ 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
- ▶ přijímání úvěrů od družstevních záložen a bank
- ▶ nabývání majetku a disponování s ním
- ▶ obchodování na vlastní účet s devizami za účelem zajištění rizik vyplývajících z povolených činností
- ▶ obchodování na vlastní účet s registrovanými cennými papíry

Záložna je v rozsahu svého povolení působit jako družstevní záložna dle zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech ve znění platných předpisů oprávněna dále vykonávat tyto činnosti:

- ▶ finanční leasing pro členy
- ▶ otevírání akreditivů pro členy
- ▶ pronájem bezpečnostních schránek členům
- ▶ obchodování na vlastní účet s nástroji směnných kurzů a úrokových sazeb za účelem zajištění rizik vyplývajících z povolených činností

ČINNOSTI OMEZENÉ NEBO VYLOUČENÉ

Činnosti omezené nebo vyloučené dohledem nejsou žádné.

ZÁKLADNÍ KAPITÁL

SPLACENÝ		663 955 tis. Kč
navýšení od 31. 3. 2012	Rozsah	45 154 tis. Kč
	Způsob	nárůst nových členů, navýšení dalších členských vkladů, schválených mimořádnou členskou schůzí

ORGANIZAČNÍ STRUKTURA

Organizačních složek*: **26**
Zaměstnanců (přepočtený počet): **149**

*oblastní pobočky tvořené kontaktními obchodními místy v České republice včetně centrály v sídle společnosti

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

Kamil Rataj

- místopředseda představenstva od zvolení členskou schůzí dne 5. 6. 2012
- v sektoru bankovníctví pracuje od roku 1999. Pracoval na vedoucích pozicích ve společnosti eBanka a.s. a Raiffeisenbank, a.s.. Byl aktivně zapojen do úspěšného projektu fúze obou bank, kde řídil centralizaci významných back-office činností a optimalizaci vybraných pobočkových procesů. V letech 2008-2010 zastával vedoucí pozici v rámci projektu implementace bankovního systému, CRM a IB. V Záložně CREDITAS, spořitelní družstvo pracuje od února 2010 na pozici ředitele oblasti Provoz a IT.
- není členem v orgánech jiných právnických osob
- členovi byl záložnou poskytnut úvěr; tento úvěr byl poskytnut před vznikem členství ve statutárním orgánu a byl poskytnut za obvyklých podmínek a úrokových sazeb
- za člena 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

JUDr. Alena Sikorová

- členka představenstva od 14. 6. 2007 do 5. 6. 2012, od 26. 5. 2008 do 5. 6. 2012 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
-

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: 3,34 % 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
Aktiva celkem (Σ)	5 975 685	97 727	5 877 958
1. Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	258 024	0	258 024
a. pokladní hotovost	11 814	-	11 814
b. pohledávky vůči centrálním bankám	246 210	-	246 210
2. Finanční aktiva k obchodování	-	-	-
3. Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty	201 373	-	201 373
4. Realizovatelná finanční aktiva	-	-	-
5. Úvěry a jiné pohledávky	5 414 316	92 916	5 321 400
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)	69 841	3 807	66 034
a. pozemky, budovy a zařízení	69 841	3 807	66 034
b. investice do nemovitostí	-	-	-
10. Nehmotný majetek	12 957	1 004	11 953
11. Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve společných podnicích	-	-	-
12. Daňové pohledávky	8 650	-	8 650
13. Ostatní aktiva	10 524	-	10 524
14. Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	-	-	-

ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL	tis. Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	5 877 958
1. Závazky celkem (Σ)	5 838 956
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	4 994 878
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	-
j. ostatní závazky	180 123
2. Základní kapitál družstevní záložny splatný na požádání (Σ)	663 955
a. základní kapitál družstev splatný na požádání	663 955
b. nesplacený zákl. kapitál družstev. záložny splatný na požádání	-
3. Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	-
4. Vlastní kapitál celkem (Σ)	39 002
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	9 678
e. nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	-
f. zisk (ztráta) za běžné účetní období	29 324

VÝNOSY, NÁKLADY, ZISKY A ZTRÁTY	tis. Kč
1. Zisk z finanční a provozní činnosti (Σ)	110 610
a. úrokové výnosy	193 292
b. úrokové náklady	- 84 815
c. náklady na základní kapitál splatný na požádání	-
d. výnosy z dividend	-
e. výnosy z poplatků a provizí	597
f. náklady na poplatky a provize	- 495
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)	2 095
j. zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-
k. kurzové rozdíly	-
l. zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držených k prodeji	-
m. ostatní provozní výnosy	1 142
n. ostatní provozní náklady	- 1 206
2. Správní náklady (Σ)	- 87 604
a. náklady na zaměstnance (Σ)	- 41 295
I. mzdy a platy	- 29 001
II. sociální a zdravotní pojištění	- 9 938
III. penzijní a podobné výdaje	-
IV. náklady na dočasné zaměstnance	-
V. odměny - vlastní kapitálové nástroje	-
VI. ostatní náklady na zaměstnance	- 2 356
b. ostatní správní náklady:	- 46 309
I. náklady na reklamu	- 13 760
II. náklady na poradenství	- 899
III. náklady na informační technologie	- 4 921
IV. náklady na outsourcing	- 2 891
V. nájemné	- 5 438
VI. jiné správní náklady	- 18 400
3. Odpisy (Σ)	- 1 589
a. odpisy pozemků, budov a zařízení	- 1 169
b. odpisy investic do nemovitostí	-
c. odpisy nehmotného majetku	- 420
4. Tvorba rezerv	0
5. Ztráty ze znehodnocení (Σ)	7 869
a. ztráty ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v reálné hodnotě do zisku (ztráty)	7 869
b. ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	-
6. Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu zisku (ztráty)	-
7. Podíl na zisku (ztrátě) přidružených a ovládaných osob a společných podniků	-
8. Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	-
9. Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	29 286
10. Náklady na daň z příjmů	38
11. Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	29 324
12. Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	-
Zisk nebo ztráta po zdanění	29 324

POHLEDÁVKY Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ

POHLEDÁVKY BEZ SELHÁNÍ A SE SELHÁNÍM v tis. Kč	Před znehodnoc.	Účetní hodnota (netto)	Oprav. pol. k jednotl. pohled.	Opravné položky k portf. pohledávek jednotlivě		Kum. ztráta z ocenění reál- nou hodnotou
				Bez znehod.	Nevýznam. pohledávky	
Pohledávky z finančních činností celkem (Σ)	5 414 316	5 321 400	92 916	-	-	-
1. Pohledávky za úvěrovými institucemi (Σ)	979 094	979 094	0	-	-	-
a. pohledávky bez selhání (Σ)	979 094	979 094	0	-	-	-
I. standardní pohledávky	979 094	979 094	-	-	-	-
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)	4 435 222	4 342 306	92 916	-	-	-
a. pohledávky bez selhání (Σ)	3 594 195	3 589 352	4 843	-	-	-
I. standardní pohledávky	2 235 554	2 235 554	-	-	-	-
II. sledované úvěry a ostatní pohledávky	1 358 641	1 353 798	4 843	-	-	-
b. pohledávky se selháním (Σ)	841 027	752 954	88 073	-	-	-
I. nestandardní pohledávky	592 381	534 937	57 444	-	-	-
II. pochybné pohledávky	138 085	114 704	23 381	-	-	-
III. ztrátové pohledávky	110 561	103 313	7 248	-	-	-

POHLEDÁVKY BEZ ZNEHODNOCENÍ A SE ZNEHODNOCENÍM v tis. Kč	Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reál. hodnotou	Účetní hodnota (netto)	
	Oceňované naběh. hod.	Oceňované reál. hod.	Oceňované naběh. hod.	Oceňované reál. hod.	Oceňované naběh. hod.	Oceňované reál. hod.
Pohledávky bez znehodnocení	3 460 858	201 373	-	-	3 460 858	201 373
Pohledávky se znehodnocením	2 199 668	-	92 916	-	2 106 752	-

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

POMĚROVÝ UKAZATEL Od 1. 1. 2012 do	31. 12. 2012	30. 9. 2012	30. 6. 2012	31. 3. 2012
Kapitálová přiměřenost	-	-	12,11 %	13,02 %
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	-	-	0,298 %	-0,050 %
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	-	-	2,480 %	-0,412 %
	v tis. Kč			
Aktiva na jednoho zaměstnance	-	-	37 922	34 510
Správní náklady na jednoho zaměstnance	-	-	565	308
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance	-	-	189	-63

PLNĚNÍ PRAVIDEL OBEZŘETNÉHO PODNIKÁNÍ

KAPITÁL	tis. Kč
Kapitál (Σ)	661 680
1. Původní kapitál (Tier 1) (Σ)	661 680
a. splacené členské vklady členů záložny	663 955
b. rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	9 678
I. povinné rezervní a rizikové fondy	9 678
II. ostatní fondy z rozdělení zisku	-
III. nerozdělený zisk z předchozích období	-
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	-
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)	- 11 953
I. goodwill	-
II. nehmotný majetek jiný než goodwill	- 11 953
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 České národní banky č. 123/2007 Sb.	
Kapitálové požadavky celkem (Σ)	437 263
1. K úvěrovému riziku podle standardizovaného přístupu (Σ)	422 505
a. k expozici vůči institucím	15 666
b. k podnikové expozici	293 559
c. k expozici po splatnosti	90 354
d. k ostatním expozicím	22 926
2. K vypořádacímu riziku	-
3. K pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku	-
4. K operačnímu riziku	14 758
5. K riziku angažovanosti obchodního portfolia	-
6. Ostatní a přechodné požadavky	-