

Doplnění uveřejňovaných údajů v rámci informační povinnosti

Doplnění uveřejňovaných údajů ze dne 25. 6. 2012

Tato zpráva obsahuje průběžné neauditované údaje. Údaje prezentované v této zprávě také nezohledňují přísnější přístup ke klasifikaci úvěrů a související tvorbě opravných položek ani zpětné opravy původně vykázaných dat v účetní závěrce za rok končící 31. prosince 2010, ke kterým se záložna rozhodla v souladu s vyhláškou ČNB 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry až následně v rámci přípravy auditované účetní závěrky za rok končící 31. prosince 2011. Dopad všech provedených změn oproti původnímu stavu je podrobně uveden v příloze účetní závěrky za rok končící 31. prosince 2011 viz. zejména Poznámka č. 3 přílohy, která je nedílnou součástí výroční zprávy za rok 2011. Údaje prezentované v této průběžné čtvrtletní zprávě je proto doporučeno posuzovat a interpretovat v kontextu údajů uvedených v auditované výroční zprávě za rok 2011, která je rovněž uveřejněna na internetových stránkách záložny www.creditas.cz.

ZÁLOŽNA CREDITAS, SPOŘITELNÍ DRUŽSTVO K 30. 9. 2011

DATUM UVEŘEJNĚNÍ: 9. LISTOPADU 2011

OBSAH

Úvod	1
Základní údaje	1
Předmět podnikání	1
Činnosti skutečně vykonávané	1
Činnosti omezené nebo vyloučené	1
Základní kapitál	1
Organizační struktura	1
Kontrolní komise	2
Představenstvo	2
Vrcholové vedení	2
Členové s kvalifikovanou účastí	2
Finanční situace	3
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
Plnění pravidel obezřetného podnikání	6
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 důvodu změny Stanov schválené členskou schůzí dne 20. 5. 2011
Zapísovaný 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 Českou národní bankou nejsou žádné.

ZÁKLADNÍ KAPITÁL

SPLACENÝ		404 518 tis. Kč
navýšení od 30. 6. 2011	Rozsah	100 080 tis. Kč
	Způsob	nárůst nových členů, navýšení dalších členských vkladů schválených mimořádnou členskou schůzí dne 22. 9. 2011

ORGANIZAČNÍ STRUKTURA

Organizačních složek: **15**

Zaměstnanců (přepočtený počet): **100**

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. Není účasten v orgánech jiných právnických osob. 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 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

Petr Rasocha

Předseda představenstva od zvolení členskou schůzí dne 13. 4. 2010. Vystudoval v Kanadě ekonomii a politické vědy a také Pedagogický Institut v Kyjevě. Má za sebou bohatou praxi v oblasti bankovníctví v SCOTIABANK, GE Capital Bank a Citibank Czech Republic. Podílel se na restrukturalizaci 12. největší banky na Ukrajině. Kromě funkce v představenstvu vykonává manažerskou činnost v oblasti řízení lidských zdrojů v záložně. Není účasten v orgánech jiných právnických osob. Předsedovi byl záložnou poskytnut úvěr. Za předsedu nebyla záložnou poskytnuta žádná záruka.

JUDr. Alena Sikorová

Místopředsedkyně představenstva od 26. 5. 2008. Členka představenstva od 14. 6. 2007. V minulosti pracovala v České spořitelně, a.s. na pozici právníka správy rizik z bankovní činnosti a posléze na pozici podnikového právníka. Byla rovněž předsedkyní škodní komise. Její předchozí praxe se rovněž dotkla oblastí poskytování úvěrů, správy pohledávek a exekutorské činnosti. V současné době je kromě funkce místopředsedkyně představenstva pověřena řízením oblastí právní. Není účastna v orgánech jiných právnických osob. Místopředsedkyni nebyl záložnou poskytnut žádný úvěr a nebyla za ni 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. Před vstupem do záložny pracoval 11 let v bankovníctví. Od roku 2001 byl na pozici ředitele divize Klientský servis, později ředitele divize Alternativní distribuční kanály, v eBance. 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. Řediteli nebyl záložnou poskytnut žádný úvěr. Za ředitele nebyla záložnou poskytnuta žádná záruka.

ČLENOVÉ S KVALIFIKOVANOU ÚČASTÍ

Ing. Josef Lébr

5,48 % podílu na hlasovacích právech.

Jaromír Hošek

Možnost dosažení kvalifikované účasti nepřímo z titulu zmocnění od jiných členů.

FINANČNÍ SITUACE

AKTIVA v tis. Kč	Nekompensované o opravné položky a oprávký (Σ)	Opravné položky a oprávký	Kompensované o opravné položky a oprávký
Aktiva celkem (Σ)	3 459 449	21 725	3 437 724
1. Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	283 449	-	283 449
a. pokladní hotovost	10 781	-	10 781
b. pohledávky vůči centrálním bankám	272 668	-	272 668
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	2 950 862	18 452	2 932 410
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)	61 671	2 694	58 977
a. pozemky, budovy a zařízení	61 575	2 694	58 881
b. investice do nemovitostí	96	-	96
10. Nehmotný majetek	11 161	579	10 582
11. Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve společných podnicích	-	-	-
12. Daňové pohledávky	-	-	-
13. Ostatní aktiva	152 306	-	152 306
14. Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	-	-	-

ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL	tis. Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	3 437 724
1. Závazky celkem (Σ)	3 357 753
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	2 794 603
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	8 632
k. základní kapitál družstevní záložny splatný na požádání (Σ)	554 518
I. splacený základní kapitál družstevní záložny splatný na požádání	404 518
II. nesplacený základní kapitál družstevní záložny splatný na požádání	150 000
l. závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	-
2. Vlastní kapitál celkem (Σ)	79 971
a. základní kapitál (Σ)	-
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	16 328
f. zisk (ztráta) za běžné účetní období	54 043

VÝNOSY, NÁKLADY, ZISKY A ZTRÁTY	tis. Kč
1. Zisk z finanční a provozní činnosti (Σ)	143 247
a. úrokové výnosy	186 817
b. úrokové náklady	69 129
c. náklady na základní kapitál splatný na požádání	-
d. výnosy z dividend	-
e. výnosy z poplatků a provizí	23 984
f. náklady na poplatky a provize	1 953
g. realizované zisky (ztráty) z finančních aktiv a závazků nevykázaných v reálné hodnotě	-
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)	3 459
j. zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-
k. kurzové rozdíly	-10
l. zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držených k prodeji	-
m. ostatní provozní výnosy	1 639
n. ostatní provozní náklady	1 560
2. Správní náklady (Σ)	77 464
a. náklady na zaměstnance (Σ)	26 453
I. mzdy a platy	18 586
II. sociální a zdravotní pojištění	6 012
III. penzijní a podobné výdaje	-
IV. náklady na dočasné zaměstnance	-
V. odměny - vlastní kapitálové nástroje	-
VI. ostatní náklady na zaměstnance	1 855
b. ostatní správní náklady:	51 011
I. náklady na reklamu	28 232
II. náklady na poradenství	1 241
III. náklady na informační technologie	6 490
IV. náklady na outsourcing	894
V. nájemné	3 333
VI. jiné správní náklady	10 821
3. Odpisy (Σ)	1 755
a. odpisy pozemků, budov a zařízení	1 713
b. odpisy investic do nemovitostí	-
c. odpisy nehmotného majetku	42
4. Tvorba rezerv	0
5. Ztráty ze znehodnocení (Σ)	9 985
a. ztráty ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v reálné hodnotě do zisku (ztráty)	9 985
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	54 043
10. Náklady na daň z příjmů	-
11. Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	54 043
12. Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	-
Zisk nebo ztráta po zdanění	54 043

POHLEDÁVKY Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ

POHLEDÁVKY A JEJICH ZNEHODNOCENÍ v tis. Kč	Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky	Opravné položky k portf. pohledávek jednotlivě		Kum. ztráta z ocenění reálnou hodnotou
				Bez znehodnocení	Nevýznam. pohledávky	
Pohledávky z finančních činností celkem (Σ)	2 950 862	2 932 410	18 452	-	-	-
1. Pohledávky za úvěrovými institucemi (Σ)	226 186	226 186	0	-	-	-
a. pohledávky bez selhání (Σ)	226 186	226 186	0	-	-	-
I. standardní pohledávky	226 186	226 186	-	-	-	-
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)	2 724 676	2 706 224	18 452	-	-	-
a. pohledávky bez selhání (Σ)	2 621 086	2 620 697	389	-	-	-
I. standardní pohledávky	2 545 031	2 545 031	-	-	-	-
II. sledované úvěry a ostatní pohledávky	76 055	75 666	389	-	-	-
b. pohledávky se selháním (Σ)	103 590	85 527	18 063	-	-	-
I. nestandardní pohledávky	76 834	70 149	6 685	-	-	-
II. pochybné pohledávky	4 174	1 861	2 313	-	-	-
III. ztrátové pohledávky	22 582	13 517	9 065	-	-	-

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 reálnou hod.	Oceňované naběh. hod.	Oceňované reálnou hod.	Oceňované naběh. hod.	Oceňované reálnou hod.
Bez znehodnocení (Σ)	3 196 191	-	-	-	3 196 191	-
Se znehodnocením (Σ)	179 645	-	18 452	-	161 193	-

RESTRUKTURALIZOVANÉ POHLEDÁVKY v tis. Kč Od 1. 1. 2011 do	31. 12. 2011	30. 9. 2011	30. 6. 2011	31. 3. 2011
Před znehodnocením	-	126 258	818 029	864 733
1. Oceňované naběhlou hodnotou	-	119 638	811 912	858 281
2. Oceňované reálnou hodnotou	-	-	-	-

POMĚROVÝ UKAZATEL Od 1. 1. 2011 do	31. 12. 2011	30. 9. 2011	30. 6. 2011	31. 3. 2011
Kapitálová přiměřenost	-	13,38 %	12,00 %	13,59 %
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	-	2,534 %	2,950 %	1,648 %
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	-	21,871 %	24,842 %	12,781 %
		v tis. Kč		
Aktiva na jednoho zaměstnance	-	34 037	40 774	49 902
Správní náklady na jednoho zaměstnance	-	767	624	401
Zisk/ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance	-	535	531	735

PLNĚNÍ PRAVIDEL OBEZŘETNÉHO PODNIKÁNÍ

KAPITÁL	tis. Kč
Kapitál (Σ)	419 864
1. Původní kapitál (Tier 1) (Σ)	419 864
a. splacené členské vklady členů záložny	404 518
b. rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	25 928
I. povinné rezervní a rizikové fondy	9 600
II. ostatní fondy z rozdělení zisku	-
III. nerozdělený zisk z předchozích období	16 328
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)	-10 582
I. goodwill	-
II. nehmotný majetek jiný než goodwill	-10 582
III. negativní oceňovací rozdíl ze změn reálné hodnoty realizovaných kapitálových nástrojů	-
2. Dodatkový kapitál (Tier 2) (Σ)	-
a. podřízený dluh a	-
b. pozitivní oceňovací rozdíl 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)	-

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.	
Kapitálové požadavky celkem (Σ)	251 050
1. K úvěrovému riziku podle standardizovaného přístupu k expozicím celkem (Σ)	245 352
a. k expozici vůči institucím	3 619
b. k podnikovým expozicím	209 295
c. k expozicím po splatnosti	10 263
d. k ostatním expozicím	22 175
2. K vypořádacímu riziku	-
3. K pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku	-
4. K operačnímu riziku	5 698
5. K riziku angažovanosti obchodního portfolia	-
6. Ostatní a přechodné požadavky	-