

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 31. 3. 2011

DATUM UVEŘEJNĚNÍ: 12. KVĚTNA 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:	ř. Svobody 1194/12, 779 00 Olomouc
IČ:	634 92 555
Datum zápisu:	26. 2. 1996
Poslední změna:	Od 12. 2. 2010 je záložna zapsaná v OR vedeným KS v Ostravě, oddíl DR, vložka 5022 Zápisem do obchodního rejstříku dne 14. září 2010 bylo změněno sídlo záložny na: ř. Svobody 1194/12, 779 00 Olomouc (předchozí sídlo bylo: Hněvotínská 241/52, 779 00 Olomouc)
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 Českou národní bankou nejsou žádné.

ZÁKLADNÍ KAPITÁL

SPLACENÝ		304 251 tis. Kč
navýšení od 31. 12. 2010	Rozsah	59 tis. Kč
	Způsob	nárůst nových členů

ORGANIZAČNÍ STRUKTURA

Organizačních složek: **7**

Zaměstnanců (přepočtený počet): **53**

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 ekonomka, 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

6,34 % podílu na hlasovacích právech.

Jaromír Hošek

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

FINANČNÍ SITUACE

AKTIVA v tis. Kč	Nekompenzované o opravné položky a oprávky (Σ)	Opravné položky a oprávky	Kompenzované o opravné položky a oprávky
Aktiva celkem (Σ)	2 714 603	19 873	2 694 730
1. Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	204 839	0	204 839
a. pokladní hotovost	5 443	-	5 443
b. pohledávky vůči centrálním bankám	199 396	-	199 396
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	2 451 801	17 549	2 434 252
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)	56 589	1 787	54 802
a. pozemky, budovy a zařízení	56 493	1 787	54 706
b. investice do nemovitostí	96	-	96
10. Nehmotný majetek	537	537	0
11. Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve společných podnicích	-	-	-
12. Daňové pohledávky	-	-	-
13. Ostatní aktiva	837	-	837
14. Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	-	-	-

ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL	tis. Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	2 694 730
1. Závazky celkem (Σ)	2 658 439
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	2 344 263
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	4 187
j. ostatní závazky	5 738
k. základní kapitál družstevní záložny splatný na požádání (Σ)	304 251
I. splacený základní kapitál družstevní záložny splatný na požádání	304 251
II. nesplacený základní kapitál družstevní záložny splatný na požádání	-
l. závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	-
2. Vlastní kapitál celkem (Σ)	36 291
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	5 600
e. nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	20 762
f. zisk (ztráta) za běžné účetní období	9 929

VÝNOSY, NÁKLADY, ZISKY A ZTRÁTY	tis. Kč
1. Zisk z finanční a provozní činnosti (Σ)	41 497
a. úrokové výnosy	53 976
b. úrokové náklady	20 301
c. náklady na základní kapitál splatný na požádání	-
d. výnosy z dividend	-
e. výnosy z poplatků a provizí	7 157
f. náklady na poplatky a provize	24
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)	-
j. zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-
k. kurzové rozdíly	4
l. zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držených k prodeji	-
m. ostatní provozní výnosy	703
n. ostatní provozní náklady	10
2. Správní náklady (Σ)	21 678
a. náklady na zaměstnance (Σ)	6 661
I. mzdy a platy	4 717
II. sociální a zdravotní pojištění	1 453
III. penzijní a podobné výdaje	-
IV. náklady na dočasné zaměstnance	-
V. odměny - vlastní kapitálové nástroje	-
VI. ostatní náklady na zaměstnance	491
b. ostatní správní náklady:	15 017
I. náklady na reklamu	11 419
II. náklady na poradenství	349
III. náklady na informační technologie	828
IV. náklady na outsourcing	311
V. nájemné	418
VI. jiné správní náklady	1 692
3. Odpisy (Σ)	807
a. odpisy pozemků, budov a zařízení	807
b. odpisy investic do nemovitostí	-
c. odpisy nehmotného majetku	-
4. Tvorba rezerv	0
5. Ztráty ze znehodnocení (Σ)	9 083
a. ztráty ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v reálné hodnotě do zisku (ztráty)	9 083
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	9 929
10. Náklady na daň z příjmů	-
11. Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	9 929
12. Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	-
Zisk nebo ztráta po zdanění	9 929

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)	2 451 801	2 434 252	17 549	-	-	-
1. Pohledávky za úvěrovými institucemi (Σ)	338 090	337 929	161	-	-	-
a. pohledávky bez selhání (Σ)	338 090	337 929	161	-	-	-
I. standardní pohledávky	322 011	322 011	-	-	-	-
II. sledované pohledávky	16 079	15 918	161	-	-	-
b. pohledávky se selháním (Σ)	0	0	-	-	-	-
I. nestandardní pohledávky	-	-	-	-	-	-
II. pochybné pohledávky	-	-	-	-	-	-
III. ztrátové pohledávky	-	-	-	-	-	-
2. Pohledávky za jinými osobami (Σ)	2 113 711	2 096 323	17 388	-	-	-
a. pohledávky bez selhání (Σ)	2 083 367	2 074 417	8 950	-	-	-
I. standardní pohledávky	1 210 138	1 210 138	-	-	-	-
II. sledované úvěry a ostatní pohledávky	873 229	864 279	8 950	-	-	-
b. pohledávky se selháním (Σ)	30 344	21 906	8 438	-	-	-
I. nestandardní pohledávky	8 969	8 341	628	-	-	-
II. pochybné pohledávky	11 661	9 876	1 785	-	-	-
III. ztrátové pohledávky	9 714	3 689	6 025	-	-	-

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)	1 732 382	-	-	-	1 732 382	-
Se znehodnocením (Σ)	919 652	-	17 549	-	902 103	-

RESTRUKTURALIZOVANÉ POHLEDÁVKY v tis. Kč Od 1. 1. 2011 do	31. 12. 2011	30. 9. 2011	30. 6. 2011	31. 3. 2011
Před znehodnocením	-	-	-	864 733
1. Oceňované naběhlou hodnotou	-	-	-	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	-	-	-	13,59 %
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	-	-	-	1,648 %
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	-	-	-	12,781 %
	v tis. Kč			
Aktiva na jednoho zaměstnance	-	-	-	49 902
Správní náklady na jednoho zaměstnance	-	-	-	401
Zisk/ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance	-	-	-	735

PLNĚNÍ PRAVIDEL OBEZŘETNÉHO PODNIKÁNÍ

KAPITÁL	tis. Kč
Kapitál (Σ)	310 768
1. Původní kapitál (Tier 1) (Σ)	310 768
a. splacené členské vklady členů záložny	304 251
b. rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	6 517
I. povinné rezervní a rizikové fondy	5 600
II. ostatní fondy z rozdělení zisku	-
III. nerozdělený zisk z předchozích období	917
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)	0
I. goodwill	-
II. nehmotný majetek jiný než goodwill	-
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)	183 002
1. K úvěrovému riziku podle standardizovaného přístupu k expozicím celkem (Σ)	180 584
a. k expozici vůči institucím	5 407
b. k podnikovým expozicím	168 097
c. k expozicím po splatnosti	2 629
d. k ostatním expozicím	4 451
2. K vypořádacímu riziku	-
3. K pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku	-
4. K operačnímu riziku	2 418
5. K riziku angažovanosti obchodního portfolia	-
6. Ostatní a přechodné požadavky	-