



## **Informace o Podnikatelské družstevní záložně k 31.03.2012**

uveřejňované dle § 7b zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů, zpracované dle vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstvech a obchodníků s cennými papíry.

## Obsah

<b><u>1. ZÁKLADNÍ INFORMACE O PODNIKATELSKÉ DRUŽSTEVNÍ ZÁLOŽNĚ (DÁLE TAKÉ PDZ)</u></b>	<b>3</b>
1.1 STATUTÁRNÍ ORGÁN – PŘEDSTAVENSTVO	4
1.2 KONTROLNÍ KOMISE	4
1.3 ÚVĚROVÁ KOMISE	5
<b><u>2. ÚDAJE O ČLENECH S KVALIFIKOVANOU ÚČASTÍ A DALŠÍM ČLENSKÝM VKLADEM</u></b>	<b>6</b>
2.1 ČLENOVÉ S KVALIFIKOVANOU ÚČASTÍ	6
2.2 ČLENOVÉ S DALŠÍM ČLENSKÝM VKLADEM	6
<b><u>3. INFORMACE O STRUKTUŘE KONSOLIDAČNÍHO CELKU, JEHOŽ JE PDZ SOUČÁSTÍ</u></b>	<b>7</b>
<b><u>4. INFORMACE O ČINNOSTI PDZ</u></b>	<b>7</b>
<b><u>5. INFORMACE O FINANČNÍ SITUACI PDZ</u></b>	<b>9</b>
5.1 ČTVRTLETNÍ ROZVAHA	9
5.2 ČTVRTLETNÍ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT	11
5.3 INFORMACE O POHLEDÁVKÁCH Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ BEZ SELHÁNÍ A SE SELHÁNÍM	12
5.4 INFORMACE O POHLEDÁVKÁCH BEZ ZNEHODNOCENÍ A SE ZNEHODNOCENÍM	16
5.5 INFORMACE O RESTRUKTURALIZOVANÝCH POHLEDÁVKÁCH	17
5.6 INFORMACE O DERIVÁTECH	17
5.7 POMĚROVÉ UKAZATELE ZÁLOŽNY	17
5.8 ÚDAJE O KAPITÁLU ZÁLOŽNY	18
5.9 ÚDAJE O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH	19

## 1. Základní informace o Podnikatelské družstevní záložně (dále také PDZ)

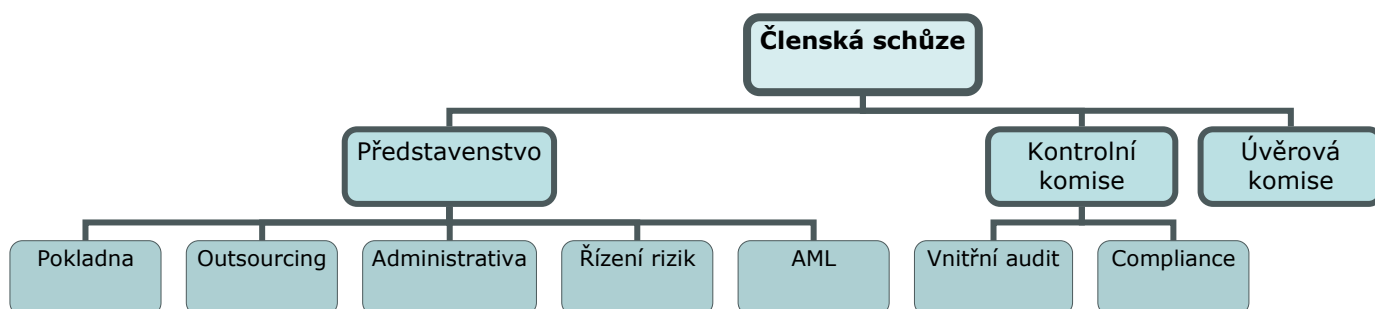
Obchodní firma: Podnikatelská družstevní záložna  
IČ: 630 83 868

Právní forma: spořitelní a úvěrní družstvo

Sídlo: Celetná 17/595, 110 00 Praha 1

Ustavující členská schůze družstva:	04.09.1995
Počet zakládajících členů družstva:	34
Počet členů PDZ k 31.03.2012:	96
Základní členský vklad:	30.000,- Kč
Jednorázové zápisné:	5.000,- Kč
Datum zápisu družstva do obchodního rejstříku:	01.01.1996
Datum zápisu poslední změny:	09.02.2012
Důvod změny zápisu:	změna adresy trvalého pobytu předsedy představenstva
Zapisovaný základní kapitál (zapsáno 11.11.2005):	35.000.000,- Kč
Výše splaceného základního kapitálu (dále také „ZK“):	37.380.000,- Kč
Rozsah zvýšení ZK od 31.12.2011:	-
Způsob zvýšení ZK:	-
Evidenční stav zaměstnanců k 31.03.2012:	8
Přepočtený průměrný evidenční stav zaměstnanců: (za 1. čtvrtletí 2012)	6
Počet organizačních jednotek:	1

Organizační struktura PDZ:



Podnikatelská družstevní záložna nemá k 31.03.2012 žádnou další organizační složku na území České republiky ani v zahraničí.

## 1.1 Statutární orgán – představenstvo

Předseda představenstva: Mgr. Tereza Bisová  
Místopředseda představenstva: Jitka Urbanová  
Člen představenstva: Jan Stáhlík

**Mgr. Tereza Bisová** působí v představenstvu Podnikatelské družstevní záložny od 02.03.2006. Je způsobilá pro výkon funkce člena představenstva, neboť je osobou důvěryhodnou a odborně způsobilou ve smyslu zákona o spořitelních a úvěrních družstvech. Paní Mgr. Tereza Bisová není členkou v orgánech žádných jiných právnických osob.

**Jitka Urbanová** je členem představenstva záložny od 02.03.2006. Je způsobilá pro výkon funkce člena představenstva, neboť je osobou důvěryhodnou a odborně způsobilou ve smyslu zákona o spořitelních a úvěrních družstvech. Paní Jitka Urbanová není členkou v orgánech žádných jiných právnických osob.

**Jan Stáhlík** působí v představenstvu záložny rovněž od 02.03.2006. Je způsobilý pro výkon funkce člena představenstva, neboť je osobou důvěryhodnou a odborně způsobilou ve smyslu zákona o spořitelních a úvěrních družstvech. Pan Jan Stáhlík je předsedou představenstva bytového družstva „Družstvo Klid 863“.

## 1.2 Kontrolní komise

Předseda kontrolní komise: Mgr. Robert Zelenka  
Místopředseda kontrolní komise: Milena Křížková  
Člen kontrolní komise: Mgr. Martina Bahbouhová

**Mgr. Robert Zelenka** byl zvolen členem kontrolní komise členskou schůzí dne 25.06.2008. Pan Mgr. Robert Zelenka je jediným společníkem ve společnosti Galerie Gema s.r.o., dále je předsedou výboru SPOLEČENSTVÍ VLASTNÍKŮ JEDNOTEK OBYTNÉHO DOMU U JÍZDÁRNÝ č.p. 999, 184 00 PRAHA 8 – DOLNÍ CHABRY a společníkem ve společnosti E-kurzy Orange Tree s.r.o.

**Milena Křížková** byla zvolena za člena kontrolní komise členskou schůzí dne 27.09.2007. Paní Milena Křížková není členkou v orgánech žádných jiných právnických osob.

**Mgr. Martina Bahbouhová** byla znovuzvolena za člena kontrolní komise členskou schůzí dne 02.03.2011. Paní Mgr. Martina Bahbouhová je společníkem a jednatelem ve společnosti FINDIART s.r.o., dále je předsedou dozorčí rady ve společnosti QED GROUP a.s.

### **1.3 Úvěrová komise**

Předseda úvěrové komise: Ing. Zdeněk Truhlář  
Místopředseda úvěrové komise: Ing. Hana Kosová  
Člen úvěrové komise: Alena Neumannová

**Ing. Zdeněk Truhlář** byl zvolen členem úvěrové komise členskou schůzí dne 25.06.2009. Pan Ing. Zdeněk Truhlář není členem v orgánech žádných jiných právnických osob.

**Ing. Hana Kosová** byla zvolena členem úvěrové komise členskou schůzí dne 24.11.2010. Paní Ing. Hana Kosová není členkou v orgánech žádných jiných právnických osob.

**Alena Neumannová** byla zvolena za člena úvěrové komise členskou schůzí dne 27.09.2007. Paní Alena Neumannová není členkou v orgánech žádných jiných právnických osob.

Žádný ze členů volených orgánů nebyl v minulosti odsouzen pro trestný čin majetkové či jiné povahy a jsou tedy dle zákona o spořitelních a úvěrních družstvech bezúhonnými osobami.

Odborná způsobilost, důvěryhodnost a zkušenost členů volených orgánů, ve smyslu § 2a, odst. 5, 6, 7, 8 a 9 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, byla posouzena a schválena Českou národní bankou.

Podnikatelská družstevní záložna neposkytla úvěry členům představenstva, kontrolní komise ani úvěrové komise, ani za ně nevydala záruky.

## **2. Údaje o členech s kvalifikovanou účastí a dalším členským vkladem**

### **2.1 Členové s kvalifikovanou účastí**

GEMA ART GROUP a.s.

Haštalská 760/27, 110 00 Praha 1, Česká republika

Podíl na hlasovacích právech 18,54%

Gozer Financial Services GmbH

Kubeckgasse 18/14, 1030 Vídeň, Rakousko

Podíl na hlasovacích právech 18,54%

WASTECH a.s.

Ostružinová 36/3175, 106 00 Praha 10, Česká republika

Podíl na hlasovacích právech 18,54%

### **2.2 Členové s dalším členským vkladem**

CAMARGO consulting s.r.o.

Sádky 316/15, 171 00 Praha 7 – Troja, Česká republika

Podíl na hlasovacích právech 4,49%

GEMACOM s.r.o.

Haštalská 760/27, 110 00 Praha 1, Česká republika

Podíl na hlasovacích právech 4,49%

DISTAV Construction a.s.

Biskupský dvůr 2095/8, 110 00 Praha 1, Česká republika

Podíl na hlasovacích právech 4,49%

REDBRICK, s.r.o.

Radhoštská 1771/19, 130 00 Praha 3, Česká republika

Podíl na hlasovacích právech 4,49%

Optimum stavební spol. s r.o.

Smotlachova 583/4, 142 00 Praha 4 - Kamýk, Česká republika

Podíl na hlasovacích právech 4,49%

Jan Stáhlík

Podíl na hlasovacích právech 4,49%

RNDr. Pavel Wurst

Podíl na hlasovacích právech 4,49%

Mgr. Štěpánka Bahbouhová

Podíl na hlasovacích právech 4,49%

Mgr. Tereza Bisová

Podíl na hlasovacích právech 1,69%

### **3. Informace o struktuře konsolidačního celku, jehož je PDZ součástí**

Podnikatelská družstevní záložna není součástí konsolidačního celku.

### **4. Informace o činnosti PDZ**

Předmět podnikání zapsaný v obchodním rejstříku:

- 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 za členy.

Přehled činností skutečně vykonávaných:

(1) Podnikatelská družstevní záložna je oprávněna dle vydaného povolení působit jako družstevní záložna a 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:

- 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 za členy.

(2) Podnikatelská družstevní záložna je výlučně za účelem zajištění povolených činností podle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů, oprávněna:

a) ukládat vklady v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank,

b) přijímat úvěry od družstevních záložen 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 Podnikatelská družstevní záložna oprávněna nabývat státní dluhopisy a dluhopisy, za které převzal stát záruku, dluhopisy, jejichž emitentem je Česká národní banka, hypoteční zástavní listy, komunální obligace a dluhopisy vydané centrálními bankami členských států OECD, za které převzaly tyto státy záruku.

Toto povolení je Podnikatelské družstevní záložně uděleno na dobu neurčitou.

Přehled činností, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo Českou národní bankou omezeno nebo vyloučeno:

- žádné.



## 5. Informace o finanční situaci PDZ

### 5.1 Čtvrtletní rozvaha

<b>AKTIVA (tis. Kč)</b>	<b>31.03.2012</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>30.09.2011</b>	<b>30.06.2011</b>
<b>Aktiva celkem</b>	<b>192 061</b>	<b>212 116</b>	<b>193 397</b>	<b>181 268</b>
<b>Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám</b>	<b>26 557</b>	<b>59 509</b>	<b>57 542</b>	<b>49 383</b>
Pokladní hotovost	21 547	59 509	57 542	49 383
Pohledávky vůči centrálním bankám	5 010	0	0	0
<b>Finanční aktiva k obchodování</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Realizovatelná finanční aktiva</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	<b>164 135</b>	<b>151 350</b>	<b>134 744</b>	<b>130 738</b>
<b>Finanční investice držené do splatnosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovacích nástrojů</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Hmotný majetek</b>	<b>273</b>	<b>295</b>	<b>321</b>	<b>348</b>
Pozemky, budovy a zařízení	273	295	321	348
Investice do nemovitostí	0	0	0	0
<b>Nehmotný majetek</b>	<b>357</b>	<b>237</b>	<b>223</b>	<b>247</b>
<b>Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol. podnicích</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Daňové pohledávky</b>	<b>375</b>	<b>375</b>	<b>476</b>	<b>370</b>
<b>Ostatní aktiva</b>	<b>364</b>	<b>350</b>	<b>91</b>	<b>182</b>
<b>Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<b>PASIVA (tis. Kč)</b>	<b>31.03.2012</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>30.09.2011</b>	<b>30.06.2011</b>
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>192 061</b>	<b>212 116</b>	<b>193 397</b>	<b>181 268</b>
<b>Závazky celkem</b>	<b>185 406</b>	<b>205 234</b>	<b>186 301</b>	<b>173 871</b>
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr. bankám	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování	0	0	0	0
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	147 562	167 328	148 628	136 352
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0
Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0
Rezervy	0	0	0	0
Daňové závazky	0	0	0	0
Ostatní závazky	464	496	443	319
Základní kapitál družstevní záložny splatný na požádání	37 380	37 410	37 230	37 200
Splacený zákl. kapitál druž. záložny splatný na požádání	37 380	37 410	37 230	37 200
Nesplacený zákl. kapitál druž. záložny splatný na požádání	0	0	0	0
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	0	0	0	0
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>6 655</b>	<b>6 882</b>	<b>7 096</b>	<b>7 397</b>
Základní kapitál	0	0	0	0
Splacený základní kapitál	0	0	0	0
Nesplacený základní kapitál	0	0	0	0
Další vlastní kapitál	0	0	0	0
Fondy z přecenění a ostatních oceňovacích rozdíly	0	0	0	0
Rezervní fondy	6 713	6 713	6 713	6 713
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	169	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	-227	169	383	684

## 5.2 Čtvrtletní výkaz zisku a ztrát

(tis. Kč)	31.03.2012	31.12.2011	30.09.2011	30.06.2011
<b>Zisk z finanční a provozní činnosti</b>	<b>794</b>	<b>5 071</b>	<b>3 914</b>	<b>2 984</b>
Úrokové výnosy	821	4 547	3 703	2 873
Úrokové náklady	-135	-921	-702	-483
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	0	0	0	0
Výnosy z dividend	0	0	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	138	1 129	635	355
Náklady na poplatky a provize	-24	-31	-25	-22
Realizované Z/Z z fin.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	0	0	0	0
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	0	0	0	0
Kurzové rozdíly	-6	1	-5	-11
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	0	0	0	0
Ostatní provozní výnosy	0	346	308	272
Ostatní provozní náklady	0	0	0	0
<b>Správní náklady</b>	<b>-963</b>	<b>-4 582</b>	<b>-3 377</b>	<b>-2 197</b>
Náklady na zaměstnance	-526	-2 042	-1 515	-993
Mzdy a platy	-388	-1 504	-1 115	-727
Sociální a zdravotní pojištění	-132	-511	-379	-255
Penzijní a podobné výdaje	-6	-23	-17	-11
Náklady na dočasné zaměstnance	0	0	0	0
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	0	-4	-4	0
Ostatní správní náklady	-437	-2540	-1 862	-1 204
Náklady na reklamu	0	0	0	0
Náklady na poradenství	0	-86	-1	0
Náklady na informační technologie	-30	-292	-281	-157
Náklady na outsourcing	-75	-368	-261	-174
Nájemné	-210	-854	-650	-444
Jiné správní náklady	-122	-940	-669	-429
<b>Odpisy</b>	<b>-58</b>	<b>-219</b>	<b>-154</b>	<b>-103</b>
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-22	-107	-80	-53
Odpisy investic do nemovitostí	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	-36	-112	-74	-50
<b>Tvorba rezerv</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ztráty ze znehodnocení</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Ztráty ze znehodnocení fin.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	0	0	0	0
<b>Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z</b>	<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>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním</b>	<b>-227</b>	<b>270</b>	<b>383</b>	<b>684</b>
<b>Náklady na daň z příjmu</b>	<b>0</b>	<b>-101</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění</b>	<b>-227</b>	<b>169</b>	<b>383</b>	<b>684</b>
<b>Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta po zdanění</b>	<b>-227</b>	<b>169</b>	<b>383</b>	<b>684</b>

### 5.3 Informace o pohledávkách z finančních činností bez selhání a se selháním

k 31.03.2012

(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. pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
<b>Pohledávky z finančních činností celkem</b>	<b>164 135</b>	<b>164 135</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Pohledávky za úvěrovými institucemi	116 346	116 346	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	116 346	116 346	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	116 346	116 346				
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi						
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi						
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi						
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi						
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	47 789	47 789	0	0	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	47 789	47 789	0	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	47 789	47 789				
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi						
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úvěr. institucemi						
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi						
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi						

k 31.12.2011

(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. pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
<b>Pohledávky z finančních činností celkem</b>	<b>151 350</b>	<b>151 350</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Pohledávky za úvěrovými institucemi	112 458	112 458	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	112 458	112 458	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	112 458	112 458				
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi						
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi						
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi						
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi						
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	38 892	38 892	0	0	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	38 892	38 892	0	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	38 892	38 892				
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi						
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úvěr. institucemi						
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi						
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi						

k 30.09.2011

(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. pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
<b>Pohledávky z finančních činností celkem</b>	<b>134 744</b>	<b>134 744</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Pohledávky za úvěrovými institucemi	82 039	82 039	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	82 039	82 039	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	82 039	82 039				
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi						
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi						
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi						
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi						
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	52 705	52 705	0	0	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	52 705	52 705	0	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	52 705	52 705				
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi						
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úvěr. institucemi						
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi						
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi						

k 30.06.2011

(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. pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
<b>Pohledávky z finančních činností celkem</b>	<b>130 738</b>	<b>130 738</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Pohledávky za úvěrovými institucemi	94 937	94 937	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	94 937	94 937	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	94 937	94 937				
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi						
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi						
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi						
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi						
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	35 801	35 801	0	0	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	35 801	35 801	0	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	35 801	35 801				
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi						
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úvěr. institucemi						
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi						
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi						

#### 5.4 Informace o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením

k 31.03.2012	Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	Účetní hodnota (netto)	
	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňovaná reálnou hodnotou			Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou
(v tis. Kč)						
Pohledávky bez znehodnocení	169 145	0	X	X	169 145	0
Pohledávky se znehodnocením	0	0	0	0	0	0

k 31.12.2011	Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	Účetní hodnota (netto)	
	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňovaná reálnou hodnotou			Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou
(v tis. Kč)						
Pohledávky bez znehodnocení	151 350	0	X	X	151 350	0
Pohledávky se znehodnocením	0	0	0	0	0	0

k 30.09.2011	Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	Účetní hodnota (netto)	
	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňovaná reálnou hodnotou			Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou
(v tis. Kč)						
Pohledávky bez znehodnocení	134 744	0	X	X	134 744	0
Pohledávky se znehodnocením	0	0	0	0	0	0

k 30.06.2011	Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	Účetní hodnota (netto)	
	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňovaná reálnou hodnotou			Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou
(v tis. Kč)						
Pohledávky bez znehodnocení	130 738	0	X	X	130 738	0
Pohledávky se znehodnocením	0	0	0	0	0	0



## 5.5 Informace o restrukturalizovaných pohledávkách

Během daného účetního období nebyly restrukturalizovány žádné pohledávky z finanční činnosti.

## 5.6 Informace o derivátech

PDZ nemá k 31.03.2012 evidovány žádné deriváty.

## 5.7 Poměrové ukazatele záložny

Poměrové ukazatele	31.03.2012	31.12.2011	30.09.2011	30.06.2011
Kapitálová přiměřenost	55,74%	54,58%	59,32%	60,76%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	-0,42%	0,09%	0,27%	0,73%
Rentabilita průměr. původ. kapitálu (ROAE)	-2,08%	0,39%	1,18%	3,17%
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis.Kč)	24 007,63	26 514,50	24 174,63	25 895,43
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis.Kč)	481,50	572,75	562,83	627,71
Zisk nebo ztráta po zdanění na 1 zaměstnance (v tis.Kč)	-113,50	21,13	63,83	195,43

## 5.8 Údaje o kapitálu záložny

### 5.8.1 Souhrnná informace o podmínkách a hlavních charakteristikách kapitálu a jeho složek

Podnikatelská družstevní záložna stanovuje kapitál na individuálním základě. V případě PDZ se tento kapitál skládá pouze z hlavního původního kapitálu. Tento kapitál je tvořen zejména splacenými členskými vklady, které k 31.03.2012 činí 37 380 tis. Kč. Další významnou položkou jsou povinné rezervní a rizikové fondy ve výši 6 713 tis. Kč. K 31.03.2012 dosáhla PDZ ztráty ve výši 227 tis. Kč, tato ztráta snižuje hodnotu původního kapitálu. Původní kapitál je dále snížen o odčitatelnou položku ve výši 357 tis. Kč, kterou představuje nehmotný majetek jiný než goodwill.

### 5.8.2 Souhrnná výše kapitálu a odčitatelných položek

(v tis. Kč)	31.03.2012	31.12.2011	30.09.2011	30.06.2011
<b>Kapitál</b>	<b>43 509</b>	<b>43 886</b>	<b>43 720</b>	<b>43 666</b>
Původní kapitál (Tier 1)	43 509	43 886	43 720	43 666
Splacené členské vklady členů DZ	37 380	37 410	37 230	37 200
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	6 713	6 713	6 713	6 713
Povinné rezervní a rizikové fondy	6 713	6 713	6 713	6 713
Ostatní fondy z rozdělení zisku	0	0	0	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	0	0	0	0
Zisk za účetní období po zdanění	0	0	0	0
Neuhrazená ztráta z předchozího období	0	0	0	0
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	0	0	0	0
Zisk za běžné účetní období	0	0	0	0
Ztráta za běžné účetní období	-227	0	0	0
Čistý zisk z kapitalizace bud. příjmů ze sekuritizace	0	0	0	0
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	0	0	0	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-357	-237	-223	-247
Goodwill	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-357	-237	-223	-247
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	0	0	0	0
Hybridní nástroje celkem	0	0	0	0
Dodatkový kapitál (Tier 2)	0	0	0	0
Odčitatelné položky od původ. a dodat. kapitálu (Tier 1 + Tier 2)	0	0	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	0	0	0	0

## 5.9 Údaje o kapitálových požadavcích

### 5.9.1 Souhrnná informace o přístupu PDZ k posuzování dostatečnosti vnitřně stanoveného kapitálu

Na základě pravidel Basel II je Podnikatelská družstevní záložna povinna vymezit svůj systém vnitřně stanoveného kapitálu (dále jen „SVSK“). SVSK se stal součástí celkového řídicího a kontrolního systému PDZ a je plně oddělen od obchodní činnosti, což naplňuje požadavek zamezení střetu zájmů. Hlavní podstatou SVSK je:

- stanovení a průběžné posuzování vnitřně stanovené kapitálové potřeby – vymezení a kvantifikace hlavních podstupovaných rizik (úvěrové riziko, riziko likvidity, operační riziko, tržní (úrokové, měnové, akciové a komoditní) riziko, riziko reputační a strategické). Za hlavní rizika, kterým je PDZ vystavena a jejichž kvantifikace je podkladem pro stanovení SVSK, lze považovat riziko úvěrové, operační a riziko likvidity,
- plánování a průběžné udržování kapitálových zdrojů ke krytí těchto rizik – vymezení vnitřních kapitálových zdrojů ke krytí rizik se shoduje s vymezením složek kapitálu pro účely stanovení minimální kapitálové přiměřenosti (Přílůž 1).

Vzhledem k velikosti, struktuře a rozsahu činností PDZ není zřízena samostatná pozice manažera SVSK, ale tato funkce je přiřazena pracovníkovi majícímu v kompetenci řízení rizik. Tento pracovník je zodpovědný za celkové fungování SVSK, sledování rizik, jejich krytí kapitálem a současně i za vyhodnocování tohoto systému a informování představenstva.

### 5.9.2 Výše kapitálových požadavků

(v tis. Kč)	31.03.2012	31.12.2011	30.09.2011	30.06.2011
<b>Kapitálové požadavky celkem</b>	<b>6 245</b>	<b>6 432</b>	<b>5 896</b>	<b>5 749</b>
Kap. požadavek k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	4874	5 061	4 525	4 378
Kap. požadavek k expoz. vůči centráln. vládám a bankám	0	0	0	0
Kap. požadavek k expoz. vůči institucím	1 861	1 799	1 312	1 519
Kap. požadavek k podnikovým expozicím	2 710	2 997	2 963	2 609
Kap. požadavek k expozicím zajištěným nemovitostmi	194	164	161	158
Kap. požadavek k ostatním expozicím	109	101	89	92
Kap. požadavek k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	0	0	0	0
Kap. požadavek k operačnímu riziku celkem	1 371	1 371	1 371	1 371
Kap. požadavek k oper. riziku při BIA	1 371	1 371	1 371	1 371