

**Struktura údajů o finanční situaci, kapitálu a kapitálových požadavcích družstevní záložny**

**a) Struktura údajů o finanční situaci družstevní záložny** (podle § 206 a přílohy č. 24 bodu 5 vyhlášky, § 213 a přílohy č. 30 bodu 3 vyhlášky)

**1. Čtvrtletní rozvaha**

Uveřejňuje se ve struktuře použité ve výkazu ROZAS10, datových oblastech ROZA10\_01 a ROZA10\_02.

Uveřejňované údaje jsou za všechny měny, rezidenty a nerezidenty celkem, hodnota aktiv je kompenzovaná o opravné položky a oprávk.

**2. Čtvrtletní výkaz zisku a ztráty**

Uveřejňuje se ve struktuře použité ve výkazu VYZAS20.

**3. Informace o pohledávkách z finančních činností bez selhání a se selháním**

Uveřejňuje se ve struktuře použité ve výkazu DOZAS41.

**4. Informace o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením**

Uveřejňují se vybrané položky z výkazu ROZAS11, například takto:

<i>K ultimu vykazovaného období</i>	<i>Informační prvek</i>	Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	Účetní hodnota (netto)	
		Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou
Pohledávky bez znehodnocení	<i>AZA0033</i>						
Pohledávky se znehodnocením	<i>AZA0039</i>						

*Následovaly by obdobné tabulky s daty k ultimu 1. předcházejícího čtvrtletí, k ultimu 2. předcházejícího čtvrtletí, k ultimu 3. předcházejícího čtvrtletí*

## 5. Informace o restrukturalizovaných pohledávkách

	<i>k ultimu vykazovaného období</i>	<i>k ultimu 1. předcházejícího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 2. předcházejícího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 3. předcházejícího čtvrtletí</i>
Restrukturalizované pohledávky za účetní období <sup>1)</sup> v hodnotě před znehodnocením				
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou				
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou				

<sup>1)</sup> Při uveřejnění informací

- e) k 31. 3. kalendářního roku se uvádí hodnota pohledávek, které byly restrukturalizovány od 1.1. do 31.3. kalendářního roku,
- f) k 30. 6. kalendářního roku se uvádí hodnota pohledávek, které byly restrukturalizovány od 1.1. do 30.6. kalendářního roku,
- g) k 30. 9. kalendářního roku se uvádí hodnota pohledávek, které byly restrukturalizovány od 1.1. do 30.9. kalendářního roku,
- h) k 31. 12. kalendářního roku se uvádí hodnota pohledávek, které byly restrukturalizovány od 1.1. do 31.12. kalendářního roku.

## 6. Informace o derivátech

	<i>k ultimu vykazovaného období</i>	<i>k ultimu 1. předcházejícího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 2. předcházejícího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 3. předcházejícího čtvrtletí</i>
Deriváty k obchodování – aktiva				
reálná hodnota				
jmenovitá (pomyslná) hodnota				
Deriváty k obchodování – závazky				
reálná hodnota				
jmenovitá (pomyslná) hodnota				
Deriváty zajišťovací – aktiva				
reálná hodnota				
jmenovitá (pomyslná) hodnota				
Deriváty zajišťovací – závazky				
reálná hodnota				
jmenovitá (pomyslná) hodnota				

## 7. Poměrové ukazatele

Jsou stanoveny na základě výkazů DOZAS30, ROZAS10, VYZAS20, DOZAS50.

	Informační prvky	k ultimu vykazovaného období	k ultimu 1. předcházejí- cího čtvrtletí	k ultimu 2. předcházejí- cího čtvrtletí	k ultimu 3. předcházejí- cího čtvrtletí
Kapitálová přiměřenost	DZA0052				
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	ZZA0017 Zisk nebo ztráta po zdanění <sup>1)</sup> / AZA0001 Aktiva celkem <sup>2) 3)</sup> x 100%				
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	ZZA0017 Zisk nebo ztráta po zdanění <sup>1)</sup> / DZA0004 Původní kapitál (Tier 1) <sup>3)</sup> x 100%				
Aktiva na jednoho zaměstnance	AZA0001 Aktiva celkem <sup>2)</sup> / EZA0027 Evidenční stav zaměstnanců <sup>4)</sup>				
Správní náklady na jednoho zaměstnance	NZA0005 Správní náklady <sup>1)</sup> / EZA0027 Evidenční stav zaměstnanců <sup>4)</sup>				
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance	ZZA0017 Zisk nebo ztráta po zdanění <sup>1)</sup> / EZA0027 Evidenční stav zaměstnanců <sup>4)</sup>				

1) Hodnota přepočtená na roční základ, a to tímto způsobem:  
 $Y_N / N \times 12$ , kde  $Y_N$  je hodnota položky výsledovky v N-tém měsíci a N je pořadové číslo sledovaného měsíce.

2) Hodnota aktiv kompenzovaná o opravné položky a oprávký.

3) Hodnota položky celkem vypočtená takto:

$$\frac{\sum_{j=0}^N Y_j}{N + 1}$$

, kde N je pořadové číslo sledovaného měsíce a  $Y_j$  je hodnota položky v j-tém měsíci (od prosince předchozího roku do sledovaného měsíce vč., tj.  $j=0$  odpovídá prosinci předchozího roku).

4) Sloupec 1 z Hlášení o organizační struktuře družstevní záložny DOZAS50, datová oblast DOZA50\_03.

**b) Struktura údajů o kapitálu družstevní záložny** (podle § 206 a přílohy č. 25 bodu 2 písm. b) až f) a přílohy č. 27 bodu 1 písm. b) až f) vyhlášky, § 213 a přílohy č. 30 bodu 1 písm. b) až f) vyhlášky)

**1. Údaje o kapitálu na individuálním základě**

Uveřejňují se ve struktuře použité ve výkazu DOZAS30, datové oblasti DOZA30\_01.

Dodatkový kapitál (tier 2) může být uveden v souhrnné výši.

Odčitatelné položky od původního a dodatkového kapitálu (tier 1 + tier 2) mohou být uvedeny v souhrnné výši.

Kapitál na krytí tržního rizika (tier 3) může být uveden v souhrnné výši.

**2. Údaje o kapitálu na konsolidovaném základě**

Uveřejňují se ve struktuře použité ve výkazu KOZAS75, datové oblasti KOZA75\_01.

Dodatkový kapitál (tier 2) může být uveden v souhrnné výši.

Odčitatelné položky od původního a dodatkového kapitálu (tier 1 + tier 2) mohou být uvedeny v souhrnné výši.

Kapitál na krytí tržního rizika (tier 3) může být uveden v souhrnné výši.

**c) Struktura údajů o kapitálových požadavcích družstevní záložny** (podle § 206 a přílohy č. 25 bodu 3 písm. b) a přílohy č. 27 bodu 2 písm. b) vyhlášky, § 213 a přílohy č. 30 bodu 2)

**1. Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě**

Uveřejňují se ve struktuře použité ve výkazu DOZAS30, datové oblasti DOZA30\_02.

Kapitálové požadavky, které nejsou pro družstevní záložnu relevantní, se nemusí uvádět.

## 2. Údaje o kapitálových požadavcích na konsolidovaném základě

Uveřejňují se ve struktuře použité ve výkazu KOZAS75, datové oblasti KOZA75\_02.

Kapitálové požadavky, které nejsou pro družstevní záložnu relevantní, se nemusí uvádět.

### d) **Struktura údajů o kapitálu družstevní záložny podle přechodných ustanovení** (podle § 235 odst. 2 písm. e) a přílohy č. 33 bodu 1 vyhlášky, § 213 a přílohy č. 30 bodu 1 písm. b) až f) vyhlášky)

Uveřejňují se údaje na individuálním základě ve struktuře použité ve výkazu DOZAS30, datové oblasti DOZA30\_01.

Původní kapitál (tier 1) může být uveden v souhrnné výši.

Dodatkový kapitál (tier 2) může být uveden v souhrnné výši.

Odčitatelné položky od původního a dodatkového kapitálu mohou být uvedeny v souhrnné výši.

Kapitál na krytí tržního rizika (tier 3) může být uveden v souhrnné výši.

### e) **Struktura údajů o kapitálových požadavcích družstevní záložny podle přechodných ustanovení** (podle § 235 odst. 2 písm. e) a přílohy č. 33 bodu 2 vyhlášky, § 213 a přílohy č. 30 bodu 2 vyhlášky)

Uveřejňují se údaje na individuálním základě ve struktuře použité ve výkazu DOZAS30, datové oblasti DOZA30\_02, s tím, že kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia a kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia se uvádějí dohromady jako kapitálový požadavek k úvěrovému riziku podle Basel I.

Kapitálové požadavky, které nejsou pro družstevní záložnu relevantní, se nemusí uvádět.