

K datu	30.6.2012
--------	-----------

Datum zveřejnění informací	16.7.2012
----------------------------	-----------

Základní údaje o družstevní záložně

Obchodní firma	ANO spořitelní družstvo
Právní forma	spořitelní družstvo
Adresa sídla družstevní záložny - ulice, číslo popisné	Früggerovo nám. 1808/3
Adresa sídla družstevní záložny - PSČ	120 00
Adresa sídla družstevní záložny - obec	Praha 2
IČ družstevní záložny	26137755
Datum zápisu do OR	14.12.1999
Datum zápisu poslední změny do OR	3.10.2011
Účel zápisu poslední změny do OR	zápis změny názvu družstva
Výše ZK zapsaného v OR	510 000 Kč
Výše splaceného ZK	49 402 000 Kč

Údaje o změnách ZK (od 1.1.2012 do 31.03.2012)

Způsob zvýšení ZK	vznik nových členství, navýšení členských vkladů
Rozsah zvýšení ZK - ZČV (od 1.1.2012 do 30.06.2012)	3 281 000 Kč
Rozsah zvýšení ZK - DČV (od 1.1.2012 do 30.6.2012)	272 000 Kč
Způsob snížení ZK	ukončení členství / převod
Rozsah snížení ZK (od 1.1.2012 do 30.06.2012)	0 Kč
Počet členů družstevní záložny	844

Organizační struktura a počet zaměstnanců

Organizační struktura je uvedena ve zvláštním listu jako Příloha č. 1

Počet organizačních jednotek	3
Počet zaměstnanců*	16

* jedná se i o pracovníky vykonávající činnost pro spořitelní družstvo, kteří nemusí být v zaměstnaneckém poměru (hl. prac. poměr)

Členové kontrolní komise spořitelního družstva, komise zároveň plní funkci výboru pro audit

Jméno	Příjmení	Titul před jménem	Titul za jménem	Pracovní funkce	Datum posledního zvolení do funkce	Zkušenosti a kvalifikační předpoklady	Členství v orgánech jiných PO	Souhrnná výše úvěrů poskytnutých SD členu orgánu	Souhrnná výše záruk vydaných SD členu orgánu
Jana	Mojžíšková	Mgr.		člen KK	29.06.2009	5 let zkušeností z oblasti finančního práva	žádné	0,00	0,00
Petr	Řihák	Ing.		člen KK	26.06.2012	20 let zkušeností v oblasti ekonomiky a managementu	GIRAS s.r.o. - jednatel; Consulente, s.r.o. - jednatel; WELVATRADE s.r.o. - jednatel; Velvarská chemická, a.s. - likvidátor; LP Development, spol. s r.o. - likvidátor	0,00	0,00
Jan	Pálka	Mgr.		člen KK	03.08.2011	10 let zkušeností ve spořitelním družstevnictví	KEYELEMENTS s.r.o. - jednatel; Renostyl s.r.o. - jednatel; Villusion a.s. - člen představenstva	0,00	0,00

Členové představenstva spořitelního družstva

Jméno	Příjmení	Titul před jménem	Titul za jménem	Pracovní funkce	Datum posledního zvolení do funkce	Zkušenosti a kvalifikační předpoklady	Členství v orgánech jiných PO	Souhrnná výše úvěrů poskytnutých SD členu orgánu	Souhrnná výše záruk vydaných SD členu orgánu
Pavel	Pulkráb	Mgr., Ing.		předseda představenstva	09.08.2011	20 let zkušeností v oblasti ekonomiky a managementu	žádné	0,00	0,00
Jiří	Tuvora	Ing.	Ph.D.	místopředseda představenstva	09.08.2011	10 let zkušeností v oblasti ekonomiky a peněžnictví	žádné	0,00	0,00
Helena	Šnajdrová	JUDr.		člen představenstva	29.06.2009	20 let zkušeností v oblasti finančního práva	žádné	0,00	0,00

Členové úvěrové komise spořitelního družstva

Jméno	Příjmení	Titul před jménem	Titul za jménem	Pracovní funkce	Datum posledního zvolení do funkce	Zkušenosti a kvalifikační předpoklady	Členství v orgánech jiných PO	Souhrnná výše úvěrů poskytnutých SD členu orgánu	Souhrnná výše záruk vydaných SD členu orgánu
Pavel	Strašák	Ing.		předseda UK	18.10.2011	20 let zkušeností z oblasti bankovníctví a finančnictví	TopBio a.s. - člen představenstva; Partnerství o.p.s. - člen správní rady; ToBio Solar s.r.o. - jednatel; InQool, a.s. - předseda představenstva; VALOSUN a.s. - předseda dozorčí rady	0,00	0,00
Pavel	Petkov			místopředseda UK	18.10.2011	10 let zkušeností z oblasti financování	TODOROFF CZ s.r.o. - jednatel	0,00	0,00
Zuzana	Novotná	Mgr.		člen UK	29.06.2009	5 let zkušeností z oblasti finančního práva	žádné	0,00	0,00

Přehled kvalifikovaných účastí na DZ

K 30.6.2012 neměla žádná právnická ani fyzická osoba kvalifikovanou účast na DZ.

Předmět podnikání zapsaný v OR

1. Družstevní záložna vykonává tyto činnosti:

- přijímání vkladů od členů
- poskytování úvěrů členům
- platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy

2. Družstevní záložna je oprávněna výlučně za účelem zajištění činností podle odstavce 1:

- ukládat vklady v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank
- přijímat úvěry od družstevních záložen a bank
- nabývat majetek a disponovat s ním
- obchodovat na vlastní účet s registrovanými cennými papíry, nestanoví-li zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech ve znění pozdějších předpisů, jinak

Přehled činností skutečně vykonávaných

- přijímání vkladů od členů
- poskytování úvěrů členům
- platební styk

Družstevní záložna vykonává výlučně za účelem zajištění činností podle odstavce 1 další činnosti:

- ukládat vklady v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank
- nabývat majetek a disponovat s ním

Přehled činností, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo ČNB omezeno či vyloučeno

Žádné činnosti nejsou ze strany ČNB omezeny či vyloučeny.

K datu	30.6.2012
--------	-----------

Aktiva (v tis. Kč)

		Údaj nekompenzovaný o opravné položky a oprávky (Σ)	Opravné položky a oprávky	Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky
A	B	1	2	3
Aktiva celkem (Σ)	1	236 238	5 805	230 433
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	2	15 161		15 161
Finanční aktiva k obchodování	5			
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty	6			
Realizovatelná finanční aktiva	7			
Úvěry a jiné pohledávky	8	215 880	5 518	210 362
Finanční investice držené do splatnosti	9			
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	10			
Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	11			
Hmotný majetek (Σ)	12	2 212	64	2 148
Pozemky, budovy a zařízení	13	2 212	64	2 148
Investice do nemovitostí	14			
Nehmotný majetek	15			
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	16			
Daňové pohledávky	17			
Ostatní aktiva	18	2 985	223	2 762
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	19			

Závazky a vlastní kapitál (v tis. Kč)

A	B	1
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	1	230 433
Závazky celkem (Σ)	2	240 481
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	3	0
Finanční závazky k obchodování	4	0
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	5	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	6	187 773
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	7	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	8	0
Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	9	0
Rezervy	10	200
Daňové závazky	11	
Ostatní závazky	12	1 729
Základní kapitál družstevní záložny splatný na požádání	13	50 779
Splacený základní kapitál splatný na požádání	14	48 708
Nesplacený základní kapitál splatný na požádání	15	2 071
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	16	0
Vlastní kapitál celkem (Σ)	17	-10 048
Další vlastní kapitál	18	0
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	19	0
Rezervní fondy	20	0
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	21	-2 887
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	22	-7 161

K datu	30.6.2012
--------	-----------

Výkaz zisku a ztráty (v tis. Kč)

A	B	1
Zisk z finanční a provozní činnosti (Σ)	1	-544
Úrokové výnosy	2	1 008
Úrokové náklady	3	-1 825
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	4	
Výnosy z dividend	5	
Výnosy z poplatků a provizí	6	273
Náklady na poplatky a provize	7	
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	8	
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	9	
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	10	
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	11	
Kurzové rozdíly	12	
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držení k prodeji	13	
Ostatní provozní výnosy	14	
Ostatní provozní náklady	15	
Správní náklady (Σ)	16	-3 673
Náklady na zaměstnance (Σ)	17	-682
Mzdy a platy	18	-522
Sociální a zdravotní pojištění	19	-160
Penzijní a podobné výdaje	20	
Náklady na dočasné zaměstnance	21	
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	22	
Ostatní náklady na zaměstnance	23	
Ostatní správní náklady (Σ)	24	-2 991
Náklady na reklamu	25	
Náklady na poradenství	26	
Náklady na informační technologie	27	
Náklady na outsourcing	28	
Nájemné	29	
Jiné správní náklady	30	-2 991
Odpisy (Σ)	31	
Odpisy pozemků, budov a zařízení	32	
Odpisy investic do nemovitostí	33	
Odpisy nehmotného majetku	34	
Tvorba rezerv	35	
Ztráty ze znehodnocení (Σ)	36	-2 944
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	37	-2 944
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	38	
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	39	
Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	40	
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	41	
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	42	-7 161
Náklady na daň z příjmů	43	
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	44	-7 161
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	45	
Zisk nebo ztráta po zdanění	46	-7 161

K datu	30.6.2012
--------	-----------

Informace o pohledávkách z finančních činností bez selhání a se selháním (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
A	B						
Pohledávky z finančních činností celkem (Σ)	1	215 880	210 362	5 518			
Pohledávky za úvěrovými institucemi (Σ)	2	161 688	161 688	0			
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání (Σ)	3	161 688	161 688	0			
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4	161 688	161 688	0			
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	5						
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním (Σ)	6						
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	7						
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	8						
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9						
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi (Σ)	10	54 192	48 674	5 518			
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání (Σ)	11	43 991	43 982	9			
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	12	43 114	43 114	0			
Sled.úvěry a ost.pohled. za j.osobami než úvěr.institucemi	13	877	868	9			
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi se selháním (Σ)	14	10 201	4 692	5 509			
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.instituce	15	2 722	2 178	544			
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	16	5 029	2 514	2 515			
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	17	2 450	0	2 450			

ANO spořitelní družstvo
Frügenerovo nám. 1808/3
120 00 Praha 2
IČ: 26137755

K datu	30.6.2012
--------	-----------

Deriváty (v tis. Kč)

ANO spořitelní družstvo neevidovalo k 30.6.2012 žádné deriváty.

	<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 hodnota				
Deriváty k obchodování - závazky				
reálná hodnota				
jmenovitá hodnota				
Deriváty zajišťovací - aktiva				
reálná hodnota				
jmenovitá hodnota				
Deriváty zajišťovací - pasiva				
reálná hodnota				
jmenovitá hodnota				

Frügnetrovo nám. 1808/3

120 00 Praha 2

IČ: 26137755

K datu	30.6.2012
--------	-----------

Poměrové ukazatele

	<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>
Kapitálová přiměřenost	41,55%	75,57%	81,50%	92,72%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	-21,58%	-21,34%	-3,08%	-3,31%
Rentabilita průměrného kapitálu (ROAE)	-70,42%	-51,54%	-3,50%	-3,45%
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis.Kč)	8 987	3 884	3 335	4 287
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis.Kč)	918	206	81	28
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance (v tis.Kč)	-1 791	-1 128	-88	-113

K datu	30.6.2012
--------	-----------

Údaje o kapitálu na individuálním základě (v tis. Kč)

A	B	1
Kapitál (Σ)	1	38 660
Původní kapitál (Tier 1) (Σ)	2	38 660
Splacené členské vklady členů DZ	3	48 708
Rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	4	-2 887
Povinné rezervní a rizikové fondy	5	
Ostatní fondy z rozdělení zisku	6	
Nerozdělený zisk z předchozích období	7	
Zisk za účetní období po zdanění	8	
Neuhrazená ztráta z předchozích období	9	-2 887
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	10	
Zisk za běžné účetní období	11	
Ztráta za běžné účetní období	12	-7 161
Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace	13	
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	14	
Další odčitatelné položky z původního kapitálu (Σ)	15	
Goodwill	16	
Nehmotný majetek jiný než goodwill	17	
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	18	
Dodatkový kapitál (Tier 2) (Σ)	19	
Podřízený dluh A	20	
Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	21	
Uhrazovací povinnost členů DZ	22	
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	23	
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	24	

Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě (v tis. Kč)

A	B	
Kapitálové požadavky celkem (Σ)	1	7 444
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem (Σ)	2	7 165
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	3	90
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	4	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	5	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám	6	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím	7	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	8	2 570
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	9	3 615
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	10	
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	11	
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	12	667
Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.	13	
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	14	
Kap. pož. při STA ke krátkod.expoz.vůči inst. a podn. expoz.	15	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	16	
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	17	223
Kap. pož. při STA k sekuritizovaným expozicím	18	
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	19	
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem (Σ)	20	1
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem (Σ)	21	1
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	22	
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	23	
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	24	1
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	25	
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	26	
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem (Σ)	27	278
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	28	278
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	29	
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	30	
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	31	
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	32	

Priloha č. 1: Organizační struktura ANO spořitelní družstvo k 30.06.2012

