Výroční zpráva 2011

ANO
spořitelní družstvo

OBSAH

ZÁKLADNÍ ÚDAJE

Předmět podnikání
Činnosti skutečně vykonávané

VOLENÉ ORGÁNY

INFORMACE O UVĚRECH POSKYTNUTÝCH OSOBÁM PODLE § 7 odst. 1 ZÁKONA č. 87/1995 Sb.

ČLENOVÉ S KVALIFIKOVANOU ÚČASTÍ

INFORMACE O POHLEDÁVKÁCH Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ

POMĚROVÉ UKAZATELE

KAPITÁL A KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY

ČINNOST ZÁLOŽNY, ZÁMĚRY PRO ROK 2012

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

Rozvaha
Výkaz zisku a ztráty
Přehled o změnách vlastního kapitálu
Příloha k účetní závěrce

NÁVRH NA VYPOŘÁDÁNÍ HOSPODÁŘSKÉHO VÝSLEDKU

ZPRÁVA AUDITORA

ZÁKLADNÍ ÚDAJE

Obchodní firma: ..... ANO spořitelní družstvo
Právní forma: ..... Družstvo
IČ: 261 37 755
Sídlo: ..... Praha 2, Nové Město, Fügnerovo nám., 1808/3, PSČ 120 00

Datum zápisu do obchodního rejstříku: ..... 14. prosince 1999
Zapisovaný základní kapitál: ..... 510 000 Kč
Základní kapitál: ..... 48 195 000 Kč
Splacený základní kapitál: ..... 37 891 000 Kč
Nesplacený základní kapitál, splatný na požádání: .....10 304 000 Kč

Způsob zvýšení základního kapitálu: vložení dalších členských vkladů schválených členskou schůzi dne 3. 8. 2011, nárůstem nových členů.

ANO spořitelní družstvo neeviduje žádnou organizační jednotku.

ANO spořitelní družstvo není osobou ovládanou.

ANO spořitelní družstvo není součástí konsolidačního celku.

ANO spořitelní družstvo nemá žádného člena s kvalifikovanou kapitálovou účastí.

Předmět podnikání

Předmět podnikání zapsaný v obchodním rejstříku:
a) přijímání vkladů od členů,
b) poskytování úvěrů členům,
c) platební styk, zúčtování, vydávání a správa platebních prostředků pro členy.

Výlučně za účelem zajištění povolených činností podle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů je družstvo oprávněno:
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 státními papíry dluhopisy a dluhopisy, za které převzal stát záruku, dluhopisy, jejichž emitentem je ČNB, hypoteční zástavní listy, komunální obligace a dluhopisy vydané centrálními bankami členských států OECD, za které převzaly tyto státy záruku.

Činnosti skutečně vykonávané

přijímání vkladů od členů,
poskytování úvěrů členům,
platební styk, zúčtování, vydávání a správa platebních prostředků pro členy,
ukládání vkladů v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank,
nabývání majetku a disponování s ním.

VOLENÉ ORGÁNY

Představenstvo

Ing. Pavel Pulkráb – předseda představenstva
den vzniku členství v představenstvu: 3. 8. 2011

Ing. Jiří Tuvora, Ph.D. – místopředseda představenstva
den vzniku členství v představenstvu: 3. 8. 2011

JUDr. Helena Šnajdrová – člen představenstva
den vzniku členství v představenstvu: 29. 6. 2009

Kontrolní komise

Mgr. Jan Pálka – předseda kontrolní komise
den vzniku členství v kontrolní komisi 3. 8. 2011

Mgr. Jana Mojžíšková – člen kontrolní komise
den vzniku členství v kontrolní komisi: 29. 6. 2009

Mgr. Jana Tvrdíková – člen kontrolní komise
den vzniku členství v kontrolní komisi: 29. 6. 2009

Úvěrová komise

Ing. Pavel Strašák – předseda úvěrové komise
den vzniku členství v úvěrové komisi 3. 8. 2011

Pavel Petkov – místopředseda úvěrové komise
den vzniku členství v úvěrové komisi: 3. 8. 2011

Mgr. Zuzana Novotná – člen úvěrové komise
den vzniku členství v úvěrové komisi: 29. 6. 2009

INFORMACE O UVĚRECH POSKYTNUTÝCH OSOBÁM PODLE § 7 ODST. 1 ZÁKONA Č. 87/1995 SB.

ANO spořitelní družstvo v průběhu roku 2011 neposkytlo úvěry ani záruky členům volených orgánů a osobám jim blízkým podle občanského zákoníku.

ANO spořitelní družstvo v průběhu roku 2011 neposkytlo úvěry ani záruky členům, kteří mají pracovní poměr v Ano spořitelním družstvu.

K 31. 12. 2011 neevidovalo ANO spořitelní družstvo úvěry poskytnuté členům volených orgánů nebo zaměstnancům ANO spořitelní družstvo.

ČLENOVÉ S KVALIFIKOVANOU ÚČASTÍ

ANO spořitelní družstvo neeviduje žádné členy s kvalifikovanou účastí na spořitelním družstvu.

INFORMACE O POHLEDÁVKÁCH Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ

K rozvahovému dni evidovalo ANO spořitelní družstvo pohledávky z finančních činností v souhrnné výši 29 473 tis. Kč. K těmto pohledávkám byly vytvořeny opravné položky ve výši 2 565 tis. Kč.

Pohledávky ve výši 6 438 tis. Kč byly evidovány jako nestandardní, k nim byly vytvořeny opravné položky 1 288 tis. Kč, pohledávky ve výši 2 524 tis. Kč jako pochybné, k nim byly vytvořeny opravné položky ve výši 1 262 tis. Kč a pohledávky ve výši 0 tis. Kč jako ztrátové. Zbývající pohledávky z finanční činnosti byly klasifikovány jako standardní nebo sledované.

POMĚROVÉ UKAZATELE

Poměrové ukazatele	
ukazatel kapitálové přiměřenosti	81,5 %
rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	-3,08 %
rentabilita průměrného původního kapitálu (ROAE)	-3,51 %
aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	3 884
správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	81
ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	88

KAPITÁL A KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY

Údaje o kapitálu

Kapitál ANO spořitelního družstva je stanoven na individuálním základě. Tvoří jej splacené členské vklady ve výši 37 891 tis. Kč.

zvýšení za r. 2011 (v tis. Kč)	
z toho základní členské vklady	204
dodatečné členské vklady	9 877
souhrnná výše původního kapitálu (tier 1)	35 005
splacené členské vklady členů družstva	37 891
rezervní fondy a nerozdělený zisk	-1 656
povinné rezervní a rizikové fondy	0
ztráta za běžné účetní období	- 1 230

Souhrnná výše dodatkového kapitálu (složka tier 2), souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (složka tier 3) a souhrnná výše všech odčitatelných položek jsou nulové.

Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek od původního a dodatkového kapitálu a stanovených limitů položek kapitálu: 35 005 tis. Kč

Údaje o kapitálových požadavcích

kapitálové požadavky celkem (v tis. Kč)	**3 436**
kapit. požadavek k úvěr. riziku při STA k exp. celkem	3 112
kapitálový požadavek k operačnímu riziku	322
kapitálový požadavek k měnovému riziku	2

Kapitálové požadavky k vypořádacímu riziku, k pozičnímu, komoditnímu riziku, k riziku angažovanosti obchodního portfolia, k ostatním nástrojům obchodního portfolia a ostatní a přechodné jsou nulové.

SLOVO PŘEDSTAVENSTVA, ČINNOST ANO SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA, ZÁMĚRY PRO ROK 2012

Po ukončení dalšího hospodářského roku představenstvo předkládá v souladu s pravidly ČNB, jménem Spořitelního družstva ANO Výroční zprávu za rok 2011.

Rok 2011 byl pro Spořitelní družstvo rokem několika zásadních událostí a změn, z nichž jsme přesvědčeni že budou mít pozitivní vliv na další fungování našeho Spořitelního družstva.

V srpnu 2011 členská schůze schválila nové Představenstvo a zároveň schválila vstup nových investorů, kteří navýšili základní kapitál, což má pro další ekonomický vývoj družstva zásadní vliv.

Rovněž členská schůze rozhodla o změně názvu z ROYAL CAPITAL družstevní záložna na ANO spořitelní družstvo.

Nové představenstvo ihned po důsledném převzetí funkce a dokumentace začalo s přípravou na expanzi spořitelního družstva a v nové strategii dalšího rozvoje otevřelo spořitelní družstvo vstupu dalších nových členů aktivně využívajících moderních finančních produktů.

Spořitelní družstvo zahájilo rozšiřování pobočkové sítě, zdokonalování a rozšiřování produktové nabídky finančních služeb pro členy. Cílem je poskytovat jednoduché a přitom atraktivní produkty svým členům a současně zajistit dlouhodobou konkurenceschopnost spořitelního družstva na finančním trhu. Spořitelní družstvo vůči svým členům usiluje o maximální flexibilitu při zachování pravidel obezřetného řízení rizik.

Výsledek hospodaření v záporné výši 1 230 tis. Kč v sobě odráží doposud malý objem aktivních obchodů, jejichž výnosy nedokázaly vykrýt režijní náklady spojené s provozem licencovaného subjektu.

ANO spořitelní družstvo uzavřelo smlouvu o poskytování bankovního systému, který se začal v průběhu čtvrtého kvartálu implementovat, a to včetně moderní a vysoce bezpečné verze Internetového bankovnictví.

ANO spořitelní družstvo předpokládá, že v roce 2012 dojde v souvislosti se zavedením nových depozitních a úvěrových produktů k postupnému přijímání nových členů a výraznému zvýšení rozsahu podnikatelské činnosti družstevní záložny. V plánu je zavedení minimálně dvou inovativních produktů.

Na tomto místě bychom rádi poděkovali všem našim členům za důvěru, kterou do nás vložili a současně také zaměstnancům, za jejich pracovní nasazení při restrukturalizaci spořitelního družstva.

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA ZA ROK 2011

Název a sídlo účetní jednotky:
ANO spořitelní družstvo
Praha 2, Nové Město,
Fügnerovo nám., 1808/3, PSČ 120 00
IČ: 261 37 755

Rozvaha k 31. 12. 2011

Aktiva (v tis. Kč)

A	B	Údaj nekompenzovaný o opravné položky a oprávky (Σ)	Opravné položky a oprávky	Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky
		1	2	3
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	1	**57 240**	**2 861**	**54 379**
Pokladní hotovost	3	15 866		15 866
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	15 866		15 866
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	29 473	2 565	26 908
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	1 245	64	1 181
Pozemky, budovy a zařízení	13	1 245	64	1 181
Investice do nemovitostí	14			
Nehmotný majetek	15			
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	16			
Daňové pohledávky	17			
Ostatní aktiva	18	10 656	232	10 424
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	**54 379**
Závazky celkem (Σ)	2	57 265
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	7 561
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	1 309
Základní kapitál družstevní záložny splatný na požádání	13	48 195
Splacený základní kapitál splatný na požádání	14	37 891
Nesplacený základní kapitál splatný na požádání	15	10 304
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	16	0
Vlastní kapitál celkem (Σ)	17	-2 886
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	-1 656
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	22	-1 230

Výkaz zisku a ztráty k 31. 12. 2011

Výkaz zisku a ztráty (v tis. Kč)

A	B	1
Zisk z finanční a provozní činnosti (Σ)	1	**935**
Úrokové výnosy	2	609
Úrokové náklady	3	-26
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	4	
Výnosy z dividend	5	
Výnosy z poplatků a provizí	6	360
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	-2
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	13	
Ostatní provozní výnosy	14	
Ostatní provozní náklady	15	-6
Správní náklady (Σ)	16	-1 133
Náklady na zaměstnance (Σ)	17	
Mzdy a platy	18	
Sociální a zdravotní pojištění	19	
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	
Náklady na reklamu	25	
Náklady na poradenství	26	
Náklady na informační technologie	27	
Náklady na outsourcing	28	
Nájemné	29	
Jiné správní náklady	30	-1 133
Odpisy (Σ)	31	-23
Odpisy pozemků, budov a zařízení	32	-23
Odpisy investic do nemovitostí	33	
Odpisy nehmotného majetku	34	
Tvorba rezerv	35	
Ztráty ze znehodnocení (Σ)	36	-1 009
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	37	-1 009
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	38	
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	39	
Podíl na Z/Z přidr. 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	-1 230
Náklady na daň z příjmů	43	
Zisk nebo ztráta z pokračujících činnosti po zdanění	44	-1 230
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	45	
Zisk nebo ztráta po zdanění	46	**-1 230**

Údaje o kapitálu k 31. 12. 2011

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

A	B	1
Kapitál (Σ)	1	**35 005**
Původní kapitál (Tier 1) (Σ)	2	35 005
Splacené členské vklady členů DZ	3	37 891
Rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	4	-1 656
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	-1 656
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	10	
Zisk za běžné účetní období	11	
Ztráta za běžné účetní období	12	-1 230
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	1
Kapitálové požadavky celkem (Σ)	1	**3 436**
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem (Σ)	2	3 112
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	3	4
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	71
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	9	1 985
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	952
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	100
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	2
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem (Σ)	21	2
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	22	
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	23	
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	24	
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	322
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	28	322
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	

Příloha k účetní závěrce

Účetní jednotka ..... ANO spořitelní družstvo
IČ 261 37 755
Sídlo ..... Praha 2, Fügnerovo nám. 1808/3, PSČ 120 00
Právní forma ..... družstvo

Obecné informace o účetní jednotce

ANO spořitelní družstvo je úvěrovou institucí, která je v souladu s uděleným povolením působit jako družstevní záložna oprávněna v rámci svého podnikání vykonávat tyto činnosti:

a) přijímání vkladů od členů,
b) poskytování úvěrů členům,
c) platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy,
d) ukládání vkladů v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank,
e) přijímání úvěrů od družstevních záložen a bank,
f) nabývání majetku a disponování s ním,
g) obchodování na vlastní účet s registrovanými cennými papíry.

ANO spořitelní družstvo podniká pouze na území České republiky.

1. Základní údaje podle stavu k 31. 12. 2011

počet členů 1 178
výše základního členského vkladu ..... 17 000 Kč
základní kapitál ..... 48 195 000 Kč
splacený základní kapitál ..... 37 891 000 Kč
zapisovaný základní kapitál ..... 510 000 Kč
nezapisovaný základní kapitál ..... 37 891 000 Kč

ANO spořitelní družstvo evidovalo nesplacené členské vklady ve výši 10 304 000 Kč. Tyto byly v složeny v advokátní úschově a ve prospěch ANOSD byly splaceny během měsíce února 2012.

ANO spořitelní družstvo evidovalo k rozvahovému dni pohledávky po lhůtě splatnosti ve výši 8 962 tis. Kč.

ANO spořitelní družstvo evidovalo k rozvahovému dni závazky po lhůtě splatnosti ve výši 386 tis. Kč, jedná se o dodavatele, s nimiž je vedeno jednání ohledně vzájemného plnění.

2. Informace o uplatněných účetních metodách

ANO spořitelní družstvo používá účetní osnovu a postupy účtování pro banky a některé jiné finanční instituce stanovené zejména vyhláškou Ministerstva financí č. 501/2002 Sb. Účetní závěrka byla zpracována jako nekonsolidovaná.

Oproti předchozímu roku nedošlo ke změně používaných účetních metod.

Způsob oceňování majetku a závazků:

a) hmotný majetek vytvořený vlastní činností – neevidován,
b) hmotný majetek – oceněn pořizovací cenou,
c) zásoby vytvořené vlastní činností – nevytvářeny,
d) peněžní prostředky a ceniny – jejich nominálními hodnotami,
e) podíly, cenné papíry – neevidovány,
f) deriváty – neevidovány,
g) pohledávky při vzniku – nominální hodnotou,
h) závazky při vzniku – nominální hodnotou.

Okamžikem uskutečnění účetního případu je zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den provedení platby, den připsání prostředků na účet. V případech, na které se nevztahuje předchozí ustanovení, se tímto dnem rozumí zejména den, ve kterém dojde k nabytí nebo zániku vlastnictví, ke vzniku pohledávky a závazku, jejich změně nebo zániku a k dalším skutečnostem, které jsou předmětem účetnictví a které nastaly. Účetní případy, které nelze zúčtovat v běžném účetním období ke dni sestavení účetní závěrky, jsou do daného účetního období zaúčtovány prostřednictvím účtů časového rozlišení a dohadných položek.

U hmotného majetku jsou evidovány daňové i účetní daňové odpisy. Účetní odpisy jsou stanoveny individuálně dle životnosti a použitelnosti hmotného majetku. Daňové odpisy jsou uplatňovány dle odpisových sazeb, které jsou uvedeny v zákoně č. 586/1992 Sb.

Transakce a pozice v cizí měně jsou v průběhu účetního období účtovány v tuzemské měně denním kurzem devizového trhu vyhlašovaným Českou národní bankou.

Výnosové a nákladové úroky jsou účtovány v období, do kterého spadají. Úroky se počítají na denní bázi a ke konci měsíce se zúčtovávají.

ANO spořitelní družstvo neeviduje dlouhodobý nehmotný majetek.

O obchodech s cennými papíry a odložené dani nebylo v průběhu roku 2011 účtováno pro absenci příslušného obchodu nebo operace.

ANO spořitelní družstvo pohledávky klasifikuje podle vyhlášky České národní banky č. 123/2007 Sb. V roce 2010 ANO spořitelní družstvo neodepsala žádnou pohledávku.

ANO spořitelní družstvo vytváří opravné položky podle vyhlášky České národní banky č. 123/2007 Sb. K pohledávkám z poskytnutých úvěrů, které ANO spořitelní družstvo evidovalo k datu 31. 12. 2011, rozpustilo v roce 2011 opravné položky ve výši 870 tis. Kč.

Zajištění pohledávek nemá přímý vliv na jejich ocenění. Má však vliv na případnou tvorbu opravných položek k pohledávkám.

3. Řízení úvěrového rizika

V roce 2011 byly poskytnuty nové úvěry ve výši 2 700 tis. Kč. ANO spořitelní družstvo se zaměřovalo zejména na monitoring a správu stávajícího úvěrového portfolia a dále na vytvoření nového řídícího a kontrolního systému pro oblast řízení úvěrového rizika. Tento bude i odpovídajícím způsobem obsažen ve vnitřních předpisech ANO spořitelního družstva.

Monitoring úvěrového portfolia je prováděn minimálně jednou měsíčně. Na jeho základě je následně prováděna klasifikace úvěrů.

Základní principy klasifikace úvěrových pohledávek, včetně vymezení na standardní, sledované, nestandardní, pochybné a ztrátové pohledávky, byly převzaty z vyhlášky České národní banky č. 123/2007 Sb.

Portfoliový přístup nebyl aplikován.

Hodnocení hodnotících agentur nebylo použito.

Postup při vymáhání pohledávek je určován na individuální bázi.

Údaje o poskytnutých úvěrech

ANO spořitelní družstvo evidovalo k 31. 12. 2011 pohledávky z poskytnutých úvěrů, které v dominantním rozsahu pouze marginálně převyšují částku základního členského vkladu.

K rozvahovému datu evidovalo ANO spořitelní družstvo pohledávky celkem ve výši 25 008 tis. Kč, ke kterým byly vytvořeny opravné položky ve výši 2 565 tis. Kč. Z této částky byly pohledávky ve výši 6 438 tis. Kč mezi nestandardní pohledávky, pohledávky ve výši 2 524 tis. Kč mezi pochybné pohledávky a pohledávky ve výši 0 Kč mezi ztrátové pohledávky. K pochybným pohledávkám byly v rozsahu 50 % vytvořeny opravné položky.

Zbývající pohledávky z finanční činnosti byly klasifikovány jako standardní a sledované.

ANO spořitelní družstvo neevidovalo žádný sekuritizovaný majetek.

4. Řízení tržních rizik

ANO spořitelní družstvo evidovalo v průběhu roku 2011 pouze zcela marginální pozici v cizí měně.

ANO spořitelní družstvo evidovalo v průběhu roku 2011 a zejména k rozvahovému datu zcela marginální objem přijatých depozit. Objem poskytnutých úvěrů přesáhl mírně výši základního kapitálu. S ohledem k omezenému rozsahu činnosti ANO spořitelního družstva je jeho citlivost na úrokové riziko velmi omezená.

Agenda řízení tržních rizik je nově upravována dle standardních požadavků finančního regulátora.

V průběhu roku 2011 nedošlo k sjednání ani k použití derivátů.

5. Řízení dalších rizik

Agendu řízení rizika likvidity významně zjednodušuje zanedbatelný objem přijatých vkladů. I tato agenda bude nově upravena. Nová úprava bude založena na metodě likviditního GAPu.

Riziko AML je řízeno podle nově schváleného systému vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření k naplnění povinností stanovených zákonem č. 253/2008 Sb.

Malý rozsah činnosti v roce 2011 a jednoduchost infrastruktury ANO spořitelního družstva zásadním způsobem snižuje operační riziko, kterému je ANO spořitelní družstvo vystaveno.

6. Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

ANO spořitelní družstvo neevidovalo v průběhu roku 2011 žádnou majetkovou účast v právnické osobě a nevykonávalo v žádné právnické osobě rozhodující ani podstatný vliv.

7. Významné položky rozvahy, výkazu zisků a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu

Závazky z odložené daně nejsou evidovány.

ANO spořitelní družstvo v roce 2011 neevidovalo podřízená aktiva a podřízené závazky.

ANO spořitelní družstvo nepřijalo ani neposkytlo konsorcionální úvěry.

K 31. 12. 2011 byla struktura pohledávek následující:
pohledávky za bankami splatné na požádání ..... 4 465 tis. Kč
pohledávky za klienty – členy družstva:..... 25 008 tis. Kč

ANO spořitelní družstvo evidovalo k rozvahovému dni závazky vůči klientům – členům družstva z přijatých členských vkladů ve výši 10 304 tis. Kč.

ANO spořitelní družstvo neúčtovalo o cenných papírech.

ANO spořitelní družstvo disponovalo k 31. 12. 2011 dlouhodobým hmotným majetkem (včetně zaplacených záloh) v pořizovací hodnotě 1 245 tis. Kč. Jeho zůstatková cena k rozvahovému datu činí 1 181 tis. Kč.

ANO spořitelní družstvo neevidovalo zřizovací výdaje.

ANO spořitelní družstvo vykázalo za rok 2010 ztrátu ve výši 1 209 tis.Kč.

ANO spořitelní družstvo vykázalo za rok 2011 ztrátu ve výši 1 230 tis.Kč.

Představenstvo navrhuje ponechat tuto ztrátu jako neuhrazenou ztrátu minulých let.

ANO spořitelní družstvo nepřevzalo od třetích osob ani nepředalo třetím osobám do správy a k obhospodařování žádné hodnoty.

ANO spořitelní družstvo nepřijalo žádné kolaterály v repo obchodech.

Odpisy nepromlčených pohledávek nebyly realizovány.

Přehled úrokových nákladů a výnosů obsahuje následující tabulka (v tis. Kč):

Úrokové výnosy celkem	609
Úrokové výnosy z vkladů	
Úrokové výnosy z poskytnutých úvěrů	609
Úrokové náklady	26
Náklady na úroky z vkladů členů	26

ANO spořitelní družstvo v příslušném období neobchodovalo s cennými papíry a deriváty ANO spořitelní družstvo nehradilo v roce 2011 žádné poplatky a provize při prodeji nebo jiném úbytku cenných papírů, poplatky za obhospodařování, správu, uložení a úschovu hodnot.

Přehled správních nákladů obsahuje následující tabulka:

Mzdy (tis. Kč)	0
Odměny stat. orgánů, dozor. orgánů a obdobných orgánů (tis. Kč)	0
Sociální a zdravotní pojištění (tis. Kč)	0
Náklady na: Audit (tis. Kč)	57
Nájem (tis. Kč)	141
Informační technologie (tis. Kč)	0
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů (tis. Kč)	2
Outsourcing (tis. Kč)	273
Poradenství (tis. Kč)	133
Reklama (tis. Kč)	0
Ostatní (tis. Kč)	527
Průměrný evidenční počet zaměstnanců	14
Počet členů představenstva	3
Počet členů úvěrové komise	3
Počet členů kontrolní komise	3

Odměny vázané na vlastní kapitál nebyly sjednány.

8. Vztahy se spřízněnými osobami

ANO spořitelní družstvo neposkytla úvěry členům volených orgánů a zaměstnancům.

ANO spořitelní družstvo nevydalo žádné záruky za členy představenstva, úvěrové komise, kontrolní komise ani za zaměstnance podílející se na řízení účetní jednotky.

ANO spořitelní družstvo neeviduje žádné členy s kvalifikovanou účastí na družstevní záložně.

9. Události po rozvahovém dni

Žádné závažné události nebyly zaznamenány.

10. Opravy zásadních chyb minulých období

Žádné zásadní chyby nebyly zjištěny.

11. Další okolnosti ovlivňující hospodaření nebo finanční situaci

Okolnosti naplňující předmětné vymezení nebyly zaznamenány.

V Praze dne 29.5.2012 **Podpis statutárního orgánu**.....

NÁVRH NA VYPOŘÁDÁNÍ HOSPODÁŘSKÉHO VÝSLEDKU

Představenstvo navrhuje členské schůzi ponechat ztrátu roku 2011 v částce 1 230 tis. Kč jako neuhrazenou ztrátu minulých let.

Ing. Milan Pavlacký, auditor, číslo osvědčení KA ČR 0381, 686 06 Uherské Hradiště, Prokopa Holého 738

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

o ověření řádné účetní závěrky

za rok 2011

ve společnosti

ANO spořitelní družstvo

IČ 261 37 755

Zpráva nezávislého auditora

orgánům a členům

o ověření roční účetní závěrky a účetnictví

za rok 2011

ve společnosti

ANO spořitelní družstvo

Praha 2, Fügnerovo nám. 1808/3

IČ 26 13 77 55

Ověřil jsem přiloženou účetní závěrku společnosti ANO spořitelní družstvo, t. j. rozvahu, výkaz zisku a ztráty, údaje o kapitálu a přílohu k účetní závěrce ke dni 31. 12. 2011.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Za sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy odpovídá statutární orgán společnosti ANO spořitelní družstvo. Součástí této odpovědnosti je navrhnout, zavést a zajistit vnitřní kontroly nad sestavováním a věrným zobrazením účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou, zvolit a uplatňovat vhodné účetní metody a provádět dané situaci přiměřené účetní odhady.

Odpovědnost auditora

Mojí odpovědností je vydat na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsem provedl v souladu se zákonem o auditorech a mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsem povinen dodržovat etické normy a naplánovat a provést audit tak, abych získal přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně posouzení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor přihlédne k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky. Cílem posouzení vnitřních kontrol je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoliv vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřených účetních odhadů provedených vedením účetní jednotky i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Domnívám se, že získané důkazní informace tvoří dostatečný a vhodný základ pro vyjádření mého výroku.

VÝROK BEZ VÝHRAD

Podle mého názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz o stavu aktiv a pasiv organizace ANO spořitelní družstvo ke dni 31. 12. 2011, o stavu nákladů, výnosů a výsledku hospodaření za stejné účetní období, a to vše v souladu s českými účetními předpisy.

Ověřil jsem též soulad výroční zprávy s výše uvedenou účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je zodpovědné vedení společnosti. Mým úkolem je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsem provedl v souladu s Mezinárodními účetními standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, aby auditor naplánoval a provedl audit tak, aby získal přiměřenou jistotu, že informace ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných ohledech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Jsem přesvědčen, že prověřené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku.

Podle mého názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě za rok 2011 ve všech významných ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

V Uherském Hradišti dne 29. května 2012