

VÝROČNÍ ZPRÁVA

za rok 2012

Slovo předsedy představenstva

Vážení členové, klienti, obchodní partneři a kolegové,

rok 2012 byl pro ANO spořitelní družstvo významným rokem. Ve druhé polovině roku došlo k nastartování aktivní činnosti družstva, jejímž výsledkem byl významný nárůst bilanční sumy na hodnotu přesahující 500 mil. Kč. Tím se ANO spořitelní družstvo zařadilo mezi dynamicky rostoucí finanční instituce. Současně byla připravena koncepce dalšího vývoje družstva směrem k moderní finanční instituci.

V průběhu roku 2012 proběhly také další zásadní změny. ANO spořitelní družstvo úspěšně aplikovalo bankovní informační systém, který umožnil, aby začalo svým členům prostřednictvím internetu nabízet jako jedna z mála finančních institucí plnohodnotný bezhotovostní tuzemský platební styk bez jakýchkoli poplatků. Dalším poměrně zásadním posunem k dalšímu zlepšení fungování družstva byla zahájená revize řídicího a kontrolního systému.

Výsledkem obchodních aktivit družstva byl významný nárůst vkladů členů, což vytvořilo dostatečnou rezervu pro plánovanou expanzi v úvěrové oblasti v dalších obdobích. Úvěry, které byly poskytnuty v roce 2012, vykazovaly minimální odchylky ve splacení, což je také pozitivním příslibem do budoucna. Obchodní záměry družstva byly také podpořeny posílením kapitálu družstva o další významné členské vklady.

Hospodářský výsledek za rok 2012 nicméně vede k námětům, jak zajistit stabilní ziskovost družstva. ANO spořitelní družstvo tak v prvních měsících roku 2013 přistoupilo k výraznému snížení úrokových sazeb termínovaných vkladů a zrušilo svou nerentabilní pobočku v Hořicích. Plánovanými kroky pak bude v roce 2013 další navýšování kapitálu družstva a revize obchodní strategie směřující k výraznému posílení pozice družstva na finančním trhu.

Přestože plánované aktivity družstva budou vyžadovat personální a provozní posílení a budou tak znamenat významné zvýšení provozních nákladů, mělo by ve druhé polovině roku 2013 dojít ke zlepšení trendu hospodaření a zvýšení stability družstva. Současně budou dále striktně dodržovány zásady obezřetného podnikání, což bude i nadále profilovat ANO spořitelní družstvo jako bezpečnou a transparentní finanční instituci.

V Praze dne 23. května 2013



JUDr. Petr Polák
předseda představenstva

Základní ekonomické ukazatele

v tis. Kč	2012	2011
Aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u ČNB	11 842	15 866
Pohledávky za bankami	403 201	4 465
Pohledávky za klienty - členy	136 566	22 443
Ostatní aktiva	6 409	11 605
Aktiva celkem	558 018	54 379
Pasiva		
Závazky vůči klientům - členům	510 290	7 561
Základní kapitál	60 248	48 195
Ostatní složky vlastního kapitálu	(15 555)	(2 886)
Ostatní pasiva	3 035	1 509
Pasiva celkem	558 018	54 379
Výkaz zisku a ztráty		
Čisté výnosy z úroků	(2 599)	591
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 501	352
Zisk nebo ztráta z finančních operací	(1 171)	(2)
Správní náklady	(11 647)	(828)
Odpisy majetku	(1 143)	(23)
Odpisy, opravné položky k pohledávkám	1 953	(1 009)
Rezervy	(113)	363
Ostatní výnosy	664	-
Ostatní náklady	(226)	(311)
Daň z příjmů	-	-
Zisk nebo ztráta za účetní období	(12 668)	(1 230)
Základní poměrové ukazatele podle metodiky ČNB		
Kapitálová přiměřenost	16,87%	81,50%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	-4,34%	-3,08%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	-33,09%	-3,51%
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	46 502	3 884
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	(971)	(81)
Čistý zisk / ztráta na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	(1 056)	(88)

Regulatorní kapitál dle pravidel České národní banky

v tis. Kč	2012	2011
Regulatorní kapitál		
Splacené členské vklady členů družstevní záložny	55 570	37 891
Neuhrazená ztráta z předchozích období	(2 887)	(1 656)
Ztráta za běžné účetní období (odčitatelná položka)	(12 668)	(1 230)
Regulatorní kapitál celkem	40 015	35 005
Kapitálové požadavky		
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia	18 694	3 112
Kapitálový požadavek k pozičnímu a měnovému riziku	1	2
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	278	322
Kapitálové požadavky celkem	18 973	3 436
Kapitálová přiměřenost	16,87%	81,50%

Základní informace o spořitelním družstvu

Obchodní firma:	ANO spořitelní družstvo
Sídlo:	Praha 2 - Nové Město, Fügnerovo nám. 1808/3, PSČ 120 00
Identifikační číslo:	261 37 755
Právní forma:	družstvo
Datum zápisu do OR:	14. prosince 1999 (pod původním názvem Spořitelní a úvěrní družstvo Royal Savings and Loans)
Předmět činnosti:	finanční činnosti v rozsahu dle vydané licence
Statutární orgán:	představenstvo
Základní členský vklad:	17 000,- Kč
Zapisovaný základní kapitál:	510 000,- Kč

V roce 2012 byl průměrný počet zaměstnanců ANO spořitelní družstvo (dále také jen „spořitelní družstvo“ nebo „družstvo“) 9, k 31. prosinci 2012 mělo spořitelní družstvo 12 zaměstnanců. Družstvo mělo tři pobočky v České republice, a to v Praze, v Brně a v Hořicích, nemělo organizační složku v zahraničí.

Profil spořitelního družstva

Spořitelní družstvo je zřízeno na základě zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů (dále také jen „zákon“).

Spořitelní družstvo se za dobu své existence postupně, přes orientaci na financování individuálních potřeb svých členů a omezeného množství projektů z podnikatelské sféry, vyprofilovalo jako finanční instituce, která je připravena uspokojit finanční potřeby a požadavky širokého spektra potenciálních klientů, a to jak fyzických, tak i právnických osob.

K 31. prosinci 2012 mělo družstvo 468 členů, základní členský vklad byl 17 000,- Kč. Základní kapitál byl ve výši 60 248 tis. Kč. Stejně jako v předchozích letech, i v roce 2012 spořitelní družstvo plnilo zákonné požadavky pro své fungování, především v oblasti kapitálové přiměřenosti a úvěrové angažovanosti.

V souladu s vydanou licencí družstvo svým členům nabízí především:

- vedení běžných účtů
- dlouhodobější úložky finančních prostředků ve formě termínovaných vkladů
- poskytování úvěrů
- bezhotovostní platební styk
- hotovostní platební styk pouze v omezeném rozsahu přijímání členských vkladů

Služby spořitelního družstva mohou využívat pouze jeho členové. Členem mohou být jak občané ČR, tak i cizí státní příslušníci, jak fyzické, tak i právnické osoby.

Výjimku představují stát a jeho organizační složky, vyšší územní samosprávné celky a obce, právnické osoby jimi zřízené a právnické osoby, ve kterých jsou stát, vyšší územní samosprávné celky nebo obce výlučnými podílíky, a další veřejné instituce hospodařící s veřejnými prostředky. Tyto subjekty mohou využívat služeb spořitelního družstva, aniž by byly jeho členem.

Každý člen se svým členským vkladem podílí na základním kapitálu spořitelního družstva. S členským vkladem jsou spojena práva hlasování na členské schůzi, volit a být volen do orgánů spořitelního družstva, právo na podíl na zisku i povinnost podílet se svým členským vkladem na úhradě ztráty.

Orgány spořitelního družstva a auditor ke dni 31. prosince 2012

Představenstvo

Předseda: JUDr. Petr Polák
členství v představenstvu od 23. listopadu 2012

Místopředseda: JUDr. Helena Šnajdrová
členství v představenstvu od 29. června 2009

Člen: Zuzana Novotná
členství v představenstvu od 23. listopadu 2012

Kontrolní komise

Předseda: Ing. Petr Řihák
členství v kontrolní komisi od 26. června 2012

Člen: Mgr. Jana Mojžíšková
členství v kontrolní komisi od 29. června 2009

Člen: Bc. Vojtěch Stříbrský
členství v kontrolní komisi od 23. listopadu 2012

Úvěrová komise

Předseda: Ing. Pavel Strašák
členství v úvěrové komisi od 18. října 2011

Místopředseda: Mgr. Ing. Antonín Továrek
členství v úvěrové komisi od 23. listopadu 2012

Auditor

Auditorem spořitelního družstva byla v roce 2012 společnost EURO-Trend Audit, a.s., se sídlem Praha 1 - Nové Město, Senovážné nám 987/23, PSČ 110 00, IČO: 257 33 834.

Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti spořitelního družstva

Hospodaření spořitelního družstva skončilo v roce 2012 ztrátou ve výši 12 668 tis. Kč. Výše této ztráty byla ovlivněna více faktory. Hlavní vliv měl na straně jedné značný nárůst nákladů v souvislosti s organizačními a procesními změnami, na straně druhé pak pomalejší růst výnosů spojený s pozvolným tempem růstu objemu úvěrových obchodů.

Nejdůležitější položkou na straně výnosů byly výnosy z úroků a podobné výnosy (7 922 tis. Kč), výnosy z poplatků a provizí (1 524 tis. Kč) a výnosy z rozpuštění nepotřebných opravných položek k úvěrům (1 953 tis. Kč). Objem nákladů nejvíce ovlivnily náklady na úroky a podobné náklady (10 521 tis. Kč), ostatní správní náklady (9 280 tis. Kč) a náklady na zaměstnance, které dosáhly 2 367 tis. Kč.

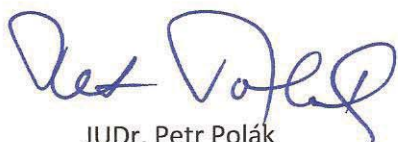
Bilanční suma vzrostla více než desetinásobně z 54,4 mil. Kč v roce 2011 na 558,0 mil. Kč. V aktivech nejvíce vzrostly pohledávky za bankami, které dosáhly ke konci roku 2012 výše 403,2 mil. Kč oproti 4,5 mil. Kč v roce 2011. Objem úvěrů poskytnutý členům spořitelního družstva se podařilo meziročně navýšit více než šestinásobně na 136,6 mil. Kč. Na straně pasiv byl objemově nejvýraznější nárůst závazků vůči klientům – členům družstevních záložen, které meziročně vzrostly o 502,7 mil. Kč na 510,3 mil. Kč. Významně vzrostl také splacený základní kapitál družstva, a to o 47 % na 55,6 mil. Kč.

Představenstvo se na svých jednáních zabývalo mimo jiné organizačními a procesními záležitostmi včetně schvalování interních předpisů, výsledky hospodaření, vnitřním řídicím a kontrolním systémem a dodržováním zásad obezřetného podnikání. Představenstvo se dále vyjadřovalo k návrhům na poskytnutí nových úvěrů i na změny úvěrů stávajících.

Řádnou účetní závěrku spořitelního družstva za rok 2012 ověřila společnost EURO-Trend Audit, a.s., se závěrečným výrokem „bez výhrad“. Zpráva auditora a řádná účetní závěrka jsou součástí této výroční zprávy.

Rok 2012 byl pro spořitelní družstvo rokem významných změn, jejichž pozitivní vliv se projeví především v letech následujících.

V Praze, dne 23. května 2013



JUDr. Petr Polák
předseda představenstva



Ing. Pavel Hrdina
místopředseda představenstva

Zpráva kontrolní komise o činnosti v roce 2012

Kontrolní komise spořitelního družstva se v roce 2012 scházela častěji, než jí zákon a stanovy ukládají. Zejména po změně složení kontrolní komise po členské schůzi v červnu 2012 byly aktivity kontrolní komise zaměřeny na plnění obchodních záměrů, efektivitu hospodaření, funkčnost řídicího a kontrolního systému, oblasti IT a některé operativní činnosti družstva v souladu s koncepcí činnosti kontrolní komise. Tato koncepce bude dále naplňována i v dalším období.

V souladu s vyhláškou ČNB č. 123/2007 Sb. se kontrolní komise zabývala funkčností a efektivností řídicího a kontrolního systému spořitelního družstva a vyjadřovala se k návrhům jednotlivých vnitřních směrnic, zabývajících se touto činností, a jejich trvalým zlepšováním, stejně jako plněním všech zákonných požadavků regulátora včetně oblasti AML.

Kontrolní komise konstatuje, že v roce 2012 nepodali členové spořitelního družstva žádnou stížnost na postup tohoto spořitelního družstva, a že se tedy na svých zasedáních touto tematikou nemusela zabývat. Personální změny ve složení orgánů v závěru roku 2012 i v roce 2013 vnímá kontrolní komise jako pozitivní změny s důrazem na zvýšení odbornosti těchto orgánů.

Kontrolní komise přezkoumala všechny části výroční zprávy a roční účetní závěrky za rok 2012 a konstatuje, že na základě svého přezkoumání neshledala žádné významné nedostatky uvedené v těchto dokumentech. Na základě provedené kontroly a projednání účetní závěrky a výroční zprávy doporučuje kontrolní komise členské schůzi schválit výroční zprávu včetně roční účetní závěrky za rok 2012 a odsouhlasit způsob vypořádání ztráty vzniklé v roce 2012 dle návrhu představenstva.

V Praze, dne 23. května 2013



Ing. Petr Řihák

předseda kontrolní komise

Předpokládaný vývoj spořitelního družstva v roce 2013

ANO spořitelní družstvo pro rok 2013 a další roky plánuje výrazný nárůst obchodních aktivit spojený s odpovídajícím růstem bilanční sumy. K podpoře těchto aktivit dojde k výrazným změnám v organizační struktuře i personálním obsazení. Cílem družstva bude v roce 2013 zlepšení trendu hospodaření a zvýšení stability družstva, v dalších letech pak trvalé dosahování kladného hospodářského výsledku. Zároveň je cílem i zatraktivnit členům nabídku depozitních a platebních produktů a nabídnout jim tak vysoký standard služeb i obsluhy založené na důvěře, profesionalitě a osobním přístupu.

Budeme usilovat o to, abychom se zařadili mezi veřejností a klienty uznávané a vyhledávané finanční instituce se stabilním ziskovým hospodařením.

V Praze, dne 23. května 2013



JUDr. Petr Polák
předseda představenstva

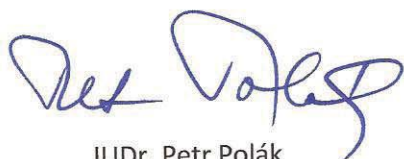


Ing. Pavel Hrdina
místopředseda představenstva

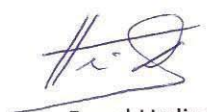
Návrh představenstva na vypořádání ztráty za rok 2012

Představenstvo navrhuje ponechat ztrátu za rok 2012 ve výši 12 668 tis. Kč jako neuhrazenou ztrátu předchozích období.

V Praze, dne 23. května 2013



JUDr. Petr Polák
předseda představenstva



Ing. Pavel Hrdina
místopředseda představenstva

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2012

Spořitelní družstvo poskytlo v roce 2012 jeden zaměstnanecký úvěr se zůstatkem k 31. prosinci 2012 ve výši 1 467 tis. Kč. Tento úvěr byl v roce 2013 splacen.

Kvalifikovanou účastí na spořitelním družstvu ke dni 31. prosince 2012 nedisponovala žádná společnost nebo fyzická osoba.

V Praze, dne 23. května 2013



JUDr. Petr Polák
předseda představenstva



Ing. Pavel Hrdina
místopředseda představenstva

Skutečnosti nastalé po rozvahovém dni do dne vyhotovení výroční zprávy

Na členské schůzi konané dne 3. dubna 2013 bylo schváleno navýšení základního kapitálu spořitelního družstva o další členské vklady v celkové výši 12 070 tis. Kč. Další členské vklady ve výši 6 035 tis. Kč byly splaceny ještě v dubnu 2013. Spořitelní družstvo očekává, že zbývající schválené další členské vklady ve výši 6 035 tis. Kč budou splaceny v zákonné tříměsíční lhůtě od konání členské schůze.

Na členské schůzi konané dne 3. dubna byl zvolen náhradníkem člena představenstva spořitelního družstva Ing. Pavel Hrdina. S účinností ke dni 7. května 2013 odstoupila z představenstva spořitelního družstva JUDr. Helena Šnajdrová. Na jednání představenstva spořitelního družstva konaném dne 7. května 2013 byl Ing. Pavel Hrdina kooptován jako člen představenstva namísto odstoupivšího člena.

Na členské schůzi konané dne 17. května 2013 bylo potvrzeno odstoupení následujících členů orgánů spořitelního družstva:

- členů kontrolní komise Bc. Vojtěcha Stříbrského a Mgr. Jany Mojžíškové dne 30. dubna 2013,
- člena úvěrové komise Mgr. Ing. Antonína Továrka dne 17. května 2013.

Na členské schůzi konané dne 17. května 2013 byli zvoleni noví členové kontrolní komise:

- Mgr. Ing. Pavel Doležal, LL.M.
- Ing. Zdeněk Hauzer

Na členské schůzi konané dne 17. května 2013 byli zvoleni noví členové úvěrové komise:

- Ing. Mojmír Vančura
- Ing. Petr Illetško



EURO-Trend Audit, a.s.

Zapsaná v obchodním rejstříku – oddíl B, vložka 5767, IČ: 25733834
Senovážné náměstí 23, 110 00 Praha 1, e-mail: audit@eurotrend.cz, www.eurotrend.cz



Zpráva auditora k výroční zprávě družstva ANO spořitelní družstvo za účetní období roku 2012

Zpráva auditora pro členy družstva ANO spořitelní družstvo

Ověřili jsme soulad výroční zprávy družstva ANO spořitelní družstvo k 31. 12. 2012 s účetní závěrkou, která je obsažena v této výroční zprávě. Za správnost výroční zprávy je zodpovědný statutární orgán družstva ANO spořitelní družstvo. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu s mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, aby auditor naplánoval a provedl ověření tak, aby získal přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě družstva ANO spořitelní družstvo k 31. 12. 2012 ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

Praha, 27. května 2013

Auditorská společnost:
EURO-Trend Audit, a.s.
Senovážné nám. 978/23, Praha 1
Oprávnění č. 317



Za společnost:
Ing. Petr Ryneš, předseda představenstva

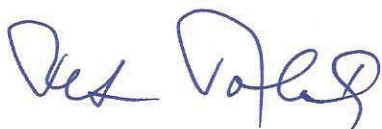
Odpovědný auditor:
Ing. Petr Ryneš
Oprávnění č. 1299

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA za rok 2012

Účetní závěrka ANO spořitelní družstvo za rok 2012 se skládá z následujících částí:

- Rozvaha
- Výkaz zisku a ztráty
- Přehled o změnách vlastního kapitálu
- Příloha účetní závěrky

V Praze dne 23. května 2013



JUDr. Petr Polák
předseda představenstva



Ing. Pavel Hrdina
místopředseda představenstva

Obchodní firma: ANO spořitelní družstvo
 Sídlo: Fügnerovo nám. 1808/3, 120 00 Praha 2
 IČO: 26137755
 Předmět podnikání: Družstevní záložna
 Okamžik sestavení účetní závěrky: 23. května 2013



ROZVAHA
k 31. prosinci 2012

tis. Kč	Poznámka	2012	2011	
AKTIVA				
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	9	11 842	15 866
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	10	403 201	4 465
	v tom:			
	a) splatné na požádání		289 197	4 465
	b) ostatní pohledávky		114 004	-
4	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	11	136 566	22 443
	v tom:			
	a) splatné na požádání		1 955	-
	b) ostatní pohledávky		134 611	22 443
10	Dlouhodobý hmotný majetek	13	1 005	1 181
11	Ostatní aktiva	15	573	120
12	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	18	4 678	10 304
13	Náklady a příjmy příštích období		153	-
Aktiva celkem			558 018	54 379

Příloha uvedená na stranách 1 až 20 tvoří součást této účetní závěrky.

tis. Kč	Poznámka	2012	2011
PASIVA			
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	510 290	7 561
	v tom:		
	a) splatné na požádání	28 072	7 561
	b) ostatní závazky	482 218	-
4	Ostatní pasiva	2 835	1 309
6	Rezervy	200	200
	v tom:		
	c) ostatní	200	200
8	Základní kapitál	60 248	48 195
	z toho:		
	a) splacený základní kapitál	55 570	37 891
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	(2 887)	(1 656)
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	(12 668)	(1 230)
Pasiva celkem		558 018	54 379

Příloha uvedená na stranách 1 až 20 tvoří součást této účetní závěrky.

tis. Kč	Poznámka	2012	2011
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY			
Podrozvahová aktiva			
1	Poskytnuté přísliby a záruky	22 19 850	-
Podrozvahová pasiva			
10	Přijaté zástavy a zajištění	22 109 668	5 700

Příloha uvedená na stranách 1 až 20 tvoří součást této účetní závěrky.

Obchodní firma: ANO spořitelní družstvo
 Sídlo: Fügnerovo nám. 1808/3, 120 00 Praha 2
 IČO: 26137755
 Předmět podnikání: Družstevní záložna
 Okamžik sestavení účetní závěrky: 23. května 2013



VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
za rok 2012

tis. Kč	Poznámka	2012	2011
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	7 922	609
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	1 179	-
2	Náklady na úroky a podobné náklady	(10 521)	(18)
4	Výnosy z poplatků a provizí	1 524	360
5	Náklady na poplatky a provize	(23)	(8)
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	(1 171)	(2)
7	Ostatní provozní výnosy	664	-
8	Ostatní provozní náklady	(226)	(311)
9	Správní náklady	(11 647)	(828)
	v tom:		
	a) náklady na zaměstnance	(2 367)	-
	z toho: aa) mzdy a platy	(1 797)	-
	ab) sociální, zdravotní a ostatní pojištění	(570)	-
	b) ostatní správní náklady	(9 280)	(828)
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	(1 143)	(23)
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	1 953	(1 009)
19	<i>Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním</i>	<i>(12 668)</i>	<i>(1 230)</i>
23	Daň z příjmů	-	-
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	(12 668)	(1 230)

Příloha uvedená na stranách 1 až 20 tvoří součást této účetní závěrky.

Obchodní firma: ANO spořitelní družstvo
 Sídlo: Fügnerovo nám. 1808/3, 120 00 Praha 2
 IČO: 26137755
 Předmět podnikání: Družstevní záložna
 Okamžik sestavení účetní závěrky: 23. května 2013



PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU
 za rok 2012

tis. Kč	Základní kapitál	Rezerv. fondy	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2012	48 195	-	(2 887)	45 308
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	(12 668)	(12 668)
Navýšení/vypořádání členských vkladů	12 053	-	-	12 053
Zůstatek k 31.12.2012	60 248	-	(15 555)	44 693

Příloha uvedená na stranách 1 až 20 tvoří součást této účetní závěrky.

1. OBECNÉ INFORMACE

(a) Charakteristika spořitelního družstva

Vznik a charakteristika spořitelního družstva

ANO spořitelní družstvo (dále jen „spořitelní družstvo“) bylo do obchodního rejstříku zapsáno dne 14. prosince 1999 pod názvem Spořitelní a úvěrní družstvo Royal Savings and Loans. Dne 16. září 2009 došlo ke změně obchodního jména na ROYAL CAPITAL družstevní záložna. K přejmenování na ANO spořitelní družstvo došlo dne 3. října 2011.

Spořitelní družstvo v rámci svého podnikání vykonává činnosti dle ustanovení § 3, odst. 1 a 2 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů. Jedná se především o přijímání vkladů od svých členů a poskytování úvěrů svým členům.

Činnosti spořitelního družstva podléhají dohledu a jsou regulovány Českou národní bankou („ČNB“). Spořitelnímu družstvu ČNB neomezila ani nevyloučila vykonávání žádných činností.

Vklady fyzických a právnických osob jsou ve spořitelním družstvu pojištěny v rozsahu stanoveném zákonem č. 21/1992, o bankách, ve znění pozdějších předpisů. Spořitelní družstvo povinně odvádí příspěvky do Fondu pojištění vkladů.

Sídlo

ANO spořitelní družstvo
Fügnerovo nám. 1808/2
120 00 Praha 2
Česká republika

Identifikační číslo

261 37 755

Členové představenstva k 31. prosinci 2012

JUDr. Petr Polák	předseda
JUDr. Helena Šnajdrová	místopředseda
Zuzana Novotná	

Změny v obchodním rejstříku

V roce 2012 byly provedeny následující změny v představenstvu spořitelního družstva:

- dne 23. listopadu 2012 odstoupil z představenstva spořitelního družstva Ing. Pavel Pulkráb,
- dne 23. listopadu 2012 odstoupil z představenstva spořitelního družstva Ing. Jiří Tuvora,
- dne 23. listopadu 2012 byl jmenován do představenstva spořitelního družstva JUDr. Petr Polák,
- dne 23. listopadu 2012 byla jmenována do představenstva spořitelního družstva Zuzana Novotná.

Organizační struktura

Organizační struktura spořitelního družstva k 31. prosinci 2012:

- členské schůzi podléhají představenstvo, kontrolní komise a úvěrová komise,
- představenstvu podléhají jednotlivé útvary s tím, že zodpovědnost za jemu podléhající útvary má každý člen představenstva.

1. OBECNÉ INFORMACE (pokračování)

(b) Východiska pro přípravu účetní závěrky

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, a příslušnými nařízeními a vyhláškami platnými v České republice. Závěrka byla zpracována na principech časového rozlišení nákladů a výnosů a historických cen, s výjimkou vybraných finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou.

Tato účetní závěrka je připravená v souladu s vyhláškou MF ČR č. 501 ze dne 6. listopadu 2002, ve znění pozdějších předpisů, kterou se stanoví uspořádání a označování položek účetní závěrky, obsahové vymezení položek této závěrky a účetní metody a jejich použití pro banky a jiné finanční instituce (dále jen „vyhláška MF ČR č. 501“).

Všechny uvedené číselné údaje jsou v tisících Kč (tis. Kč), není-li uvedeno jinak. Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

Účetní závěrka spořitelního družstva byla připravena v souladu s následujícími důležitými účetními metodami:

(a) Den uskutečnění účetního případu

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den zúčtování příkazů spořitelního družstva s clearingovým centrem ČNB, den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od korespondenta spořitelního družstva (zprávou se rozumí zpráva v systému SWIFT, avízo, převzaté medium, výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, opcemi, popř. jinými deriváty, den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu, den převzetí hodnot do úschovy.

Finanční aktivum nebo jeho část spořitelní družstvo odúčtuje z rozvahy v případě, že ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části. Spořitelní družstvo tuto kontrolu ztratí, jestliže uplatní práva na výhody definované smlouvou, tato práva zaniknou nebo se těchto práv vzdá.

(b) Dluhové cenné papíry

Státní pokladniční poukázky a dluhopisy jsou klasifikovány podle záměru spořitelního družstva do portfolia drženého do splatnosti, portfolia oceňovaného reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů nebo portfolia realizovatelných cenných papírů.

Státní pokladniční poukázky, dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry jsou účtovány v pořizovací ceně zahrnující poměrnou část diskontu nebo ážia. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto cenných papírů.

Ážio či diskont jsou rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty od okamžiku pořízení do data splatnosti metodou efektivní úrokové sazby. V případě cenných papírů se zbytkovou splatností kratší než 1 rok od data vypořádání koupě jsou ážio či diskont rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty rovnoměrně od okamžiku pořízení do data splatnosti.

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

(c) Pohledávky za bankami a za klienty

Pohledávky jsou účtovány v nominální hodnotě snížené o ztráty ze znehodnocení. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto pohledávek.

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho spořitelní družstvo stanovuje k jednotlivým pohledávkám ztrátu ze znehodnocení. Pokud spořitelní družstvo přímo neodepíše část pohledávky odpovídající ztrátě ze znehodnocení, tvoří k této části pohledávky opravnou položku. Metodika tvorby opravných položek pro účetní období je uvedena v bodě 24 Přílohy. Opravné položky vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“. Opravné položky jsou pro potřebu výpočtu daňové povinnosti vedeny v analytické evidenci.

Daňově odčitatelná část celkově vytvořených opravných položek na ztráty z úvěrů za účetní období je vypočítána podle § 5 („Bankovní rezervy a opravné položky“) a § 8 („Opravné položky k pohledávkám za dlužníky“) zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, v platném znění.

Pohledávky jsou odepisovány v případě, že vymáhání pohledávky je neúspěšné a je zřejmé, že pohledávka nebude uhrazena.

Spořitelní družstvo časově rozlišuje také úrokový výnos z ohrožených pohledávek. K takto zaúčtovanému časovému rozlišení spořitelní družstvo následně vytváří opravné položky podle vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

Odpisy nedobytných pohledávek jsou zahrnuty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ výkazu zisku a ztráty. V případě odpisu pohledávky, ke které byla vytvořena opravná položka v plné výši, se o stejnou částku snižují opravné položky ve stejné položce výkazu zisku a ztráty. Výnosy z dříve odepsaných úvěrů jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

V případě postoupení pohledávek je rozdíl mezi výší postupované pohledávky a její kupní cenou uveden v položce „Ostatní provozní náklady“ nebo „Ostatní provozní výnosy“ výkazu zisku a ztráty. Při postoupení pohledávky, ke které byla vytvořena opravná položka, je použití této opravné položky zahrnuto v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“.

(d) Tvorba rezerv

Rezerva představuje pravděpodobné plnění, s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří v případě, pokud jsou splněna následující kritéria:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- je pravděpodobné nebo jisté, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž „pravděpodobné“ znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %,
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

(e) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účtován v historických cenách a odpisován rovnoměrně v souladu s odpisovým plánem.

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

(e) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek (pokračování)

Doby odpisování pro jednotlivé kategorie dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku se řídí příslušnými ustanoveními zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění.

(f) Přepočet cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem platným v den transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně společně s devizovými spotovými transakcemi před dnem splatnosti jsou přepočítávána do tuzemské měny v kurzu vyhlášeném ČNB platným k datu rozvahy. Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně je vykázán ve výkazu zisku a ztráty jako „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

(g) Výnosové a nákladové úroky, sankční úroky, výnosy z poplatků a provizí

Výnosové a nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky ze všech úročených nástrojů jsou vykazovány na akruálním principu denního úročení za použití lineární úrokové míry odvozené z nominální hodnoty úročeného nástroje.

Sankční úroky

Vykazování a časové rozlišení sankčních úrokových výnosů je prováděno na základě jejich skutečné úhrady.

Výnosy z poplatků a provizí

Poplatky a provize jsou vykazovány v období, s nímž věcně a časově souvisejí.

(h) Zdanění

Daň z příjmů

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty.

Odložená daň vychází z veškerých přechodných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

Daň z přidané hodnoty

Spořitelní družstvo není registrovaným plátcem daně z přidané hodnoty („DPH“). Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je oceňován pořizovací cenou včetně DPH.

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

(ch) Položky z jiného účetního období a změny účetních metod

Položky z jiného účetního období, než kam daňově a účetně patří, jsou účtovány jako výnosy nebo náklady ve výkazu zisku a ztráty v běžném účetním období s výjimkou oprav zásadních chyb účtování výnosů a nákladů minulých období a změn účetních metod, které jsou zachyceny prostřednictvím položky „Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období“ v rozvaze spořitelního družstva.

Spořitelní družstvo v roce 2012 ani 2011 nezměnilo žádné účetní metody a postupy.

3. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	2012	2011
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z vkladů	1 187	-
z úvěrů	5 556	609
z dluhových cenných papírů	1 179	-
Celkem	7 922	609
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	(10 521)	(18)
Celkem	(10 521)	(18)
Čistý úrokový výnos	(2 599)	591

4. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2012	2011
Výnosy z poplatků a provizí		
z úvěrových činností	1 467	360
z ostatních činností	57	-
Celkem	1 524	360
Náklady na poplatky a provize		
na platební styk a vedení účtů u bank	(23)	(8)
Celkem	(23)	(8)

5. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2012	2011
Ztráta z operací s cennými papíry	(1 170)	-
Kursově rozdíly	(1)	(2)
Celkem	(1 171)	(2)

6. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2012	2011
Ostatní provozní výnosy	664	-
Celkem	664	-
Ostatní provozní náklady		
pokuty a penále	-	(311)
příspěvek do Fondu pojištění vkladů	(226)	-
Celkem	(226)	(311)

7. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2012	2011
Mzdy a odměny zaměstnanců	(1 797)	-
z toho: mzdy a odměny členů orgánů	(576)	-
Sociální a zdravotní pojištění	(570)	-
	(2 367)	-
Ostatní správní náklady	(9 280)	(828)
z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	(736)	(182)
Celkem	(11 647)	(828)

Průměrný počet zaměstnanců a členů orgánů spořitelního družstva byl následující:

	2012	2011
Zaměstnanci	9	-
Členové orgánů družstevní záložny	9	9

8. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Společnost nebo fyzická osoba je považována za spřízněnou osobu, pokud:

- a) přímo nebo nepřímo prostřednictvím jednoho nebo více prostředníků:
 - i) kontroluje, je kontrolována nebo je pod společnou kontrolou se subjektem (včetně mateřské společnosti, dceřiných a sesterských společností);
 - ii) má podíl v subjektu, který představuje podstatný vliv nad subjektem; nebo
 - iii) podílí se na kontrole subjektu;
- b) je přidruženým podnikem;
- c) je společným podnikem (joint venture), v němž je subjekt podílníkem;
- d) je členem klíčového vedení subjektu nebo jeho mateřské společnosti;
- e) je nejbližším rodinným příslušníkem některé z osob uvedených v a) nebo d);
- f) je subjekt přímo nebo nepřímo kontrolovaný, společně kontrolovaný nebo pod podstatným vlivem kterékoli osoby uvedené v d) nebo e) či s výrazným hlasovacím právem, jímž disponuje kterákoli osoba uvedená v d) nebo e); a nebo
- g) má program výhod po ukončení zaměstnaneckého poměru pro zaměstnance subjektu nebo pro kterýkoli subjekt, který je spřízněnou stranou subjektu.

Za transakce se spřízněnou osobou se považují veškeré převody zdrojů, služeb nebo závazků mezi spřízněnými osobami, a to bez ohledu na to, zda se jedná o úplatný nebo bezúplatný převod.

Spořitelní družstvo v roce 2011 nemělo žádné transakce se spřízněnými osobami. V roce 2012 spořitelní družstvo evidovalo jeden zaměstnanecký úvěr se zůstatkem k 31. prosinci 2012 ve výši 1 467 tis. Kč.

9. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

tis. Kč	2012	2011
Pokladní hotovost	7 039	15 866
Vklady u centrálních bank	4 803	-
Celkem	11 842	15 866

10. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍ ZÁLOŽNAMI

(a) Klasifikace pohledávek za bankami

tis. Kč	2012	2011
Standardní	403 201	4 465
Celkem	403 201	4 465
Čisté pohledávky za bankami	403 201	4 465

10. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍ ZÁLOŽNAMI (pokračování)

(b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

tis. Kč	2012	2011
Nezajištěno	403 201	4 465
Celkem	403 201	4 465

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Spořitelní družstvo neposkytlo a neevidovalo v průběhu let 2011 a 2012 úvěry zvláštního charakteru.

(d) Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek

Spořitelní družstvo v průběhu let 2011 a 2012 neodepsalo žádné pohledávky za bankami či družstevními záložnami.

(e) Pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem

Spořitelní družstvo v průběhu let 2011 a 2012 nemělo žádné pohledávky za bankami a družstevními záložnami, které by měly charakter pohledávek za účastmi s rozhodujícím nebo podstatným vlivem.

11. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Klasifikace pohledávek za klienty

tis. Kč	2012	2011
Standardní	136 307	14 506
Sledované	-	1 540
Nestandardní	-	6 438
Pochybné	517	2 524
Ztrátové	375	-
Celkem	137 199	25 008
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	(633)	(2 565)
Čisté pohledávky za klienty	136 566	22 443

(b) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Spořitelní družstvo neposkytlo a neevidovalo v průběhu let 2011 a 2012 úvěry zvláštního charakteru.

11. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY (pokračování)

(c) Analýza pohledávek za klienty podle druhu zajištění

Pohledávky za klienty lze podle druhu přijatého zajištění úvěrů rozdělit takto:

tis. Kč	2012	2011
Zajištění nemovitostí	108 668	-
Zajištění cennými papíry	-	5 700
Zajištění movitým majetkem	1 000	-
Nezajištěno	26 898	16 743
Celkem	136 566	22 443

(d) Odepsané pohledávky za klienty a výnosy z odepsaných pohledávek

V průběhu let 2011 a 2012 neodepsalo spořitelní družstvo žádnou pohledávku za klienty a nevykázalo žádné výnosy z odepsaných pohledávek.

(e) Konsorcionální úvěry

Spořitelní družstvo neposkytlo v letech 2011 a 2012 žádné konsorciální úvěry.

(f) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem ke spořitelnímu družstvu

V průběhu let 2011 a 2012 nemělo spořitelní družstvo žádné pohledávky za osobami se zvláštním vztahem ke spořitelnímu družstvu.

(g) Pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem

Spořitelní družstvo v letech 2011 a 2012 neevidovalo žádné pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem.

12. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

Ke dni 31. prosince 2012 ani ke dni 31. prosince 2011 nemělo spořitelní družstvo v držení žádné dluhové cenné papíry.

Spořitelní družstvo nakoupilo v roce 2012 státní dluhopisy v pořizovací ceně 119 420 tis. Kč (2011: 0). Tyto státní dluhopisy ještě v roce 2012 spořitelní družstvo prodalo.

**Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosincem 2012**

13. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Spořitelní družstvo v letech 2011 a 2012 nemělo ve svém držení žádný dlouhodobý nehmotný majetek.

14. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

Pořizovací cena dlouhodobého hmotného majetku evidovaného ke dni 31. prosince 2012 byla 2 212 tis. Kč (2011: 1 245 tis. Kč). Oprávky a opravné položky k tomuto majetku byly ke dni 31. prosince 2012 ve výši 1 207 tis. Kč (2011: 64 tis. Kč).

Odpisy a tvorba opravných položek k majetku za rok 2012 činily 1 143 tis. Kč (2011: 23 tis. Kč).

Spořitelní družstvo nemá řádný majetek pořízený formou finančního leasingu.

15. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2012	2011
Daňové pohledávky	49	49
Poskytnuté provozní zálohy	475	71
Ostatní pohledávky	49	-
Celkem	573	120

K 31. prosinci 2012 ani k 31. prosinci 2011 nebyly žádné z pohledávek po lhůtě splatnosti.

16. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

(a) Přehled závazků vůči klientům

tis. Kč	Splatné na požádání	Termínové se splatností	Celkem
K 31. prosinci 2012	28 072	482 218	510 290
K 31. prosinci 2011	7 561	-	7 561

Spořitelní družstvo v letech 2011 a 2012 nevykázalo žádné závazky vůči klientům v souvislosti s poskytováním investičních služeb.

(b) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem ke spořitelnímu družstvu

Spořitelní družstvo nemělo ke dni 31. prosince 2012 ani ke dni 31. prosince 2011 žádné závazky vůči osobám se zvláštním vztahem ke spořitelnímu družstvu.

17. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2012	2011
Závazky vůči dodavatelům	647	391
Daňové závazky	1 202	29
Závazky k zaměstnancům	212	147
Závazky ze sociální a zdravotního pojištění	124	-
Závazky z ukončeného členství	152	719
Závazky vůči Fondu pojištění vkladů	-	-
Ostatní krátkodobé závazky	395	-
Dohadné účty pasivní	103	23
Celkem	2 835	1 309

K 31. prosinci 2012 ani k 31. prosinci 2011 nemělo spořitelní družstvo žádné závazky po lhůtě splatnosti.

18. ZÁKLADNÍ A VLASTNÍ KAPITÁL

K 31. prosinci 2012 byl základní kapitál spořitelního družstva ve výši 60 248 tis. Kč (2011: 48 195 tis. Kč). Zapisovaný základní kapitál byl v roce 2012 i v roce 2011 ve výši 510 tis. Kč.

Spořitelní družstvo mělo ke dni 31. prosince 2012 468 členů (2011: 1 178 členů). Základní členský vklad činil jak v roce 2012, tak i v roce 2011 17 tis. Kč.

(a) Struktura základního kapitálu

tis. Kč	2012	2011
Splacené členské vklady	55 570	37 891
Nesplacené členské vklady	4 678	10 304
Celkem	60 248	48 195

(b) Osoby s kvalifikovanou účastí

K 31. prosinci 2012 ani k 31. prosinci 2011 neměla na splaceném základním kapitálu spořitelního družstva žádná osoba podíl vyšší než 10 %.

(c) Kapitál a kapitálová přiměřenost

Kapitál spořitelního družstva je stanoven na individuálním základě. K 31. prosinci 2012 a k 31. prosinci 2011 spořitelní družstvo vykazovalo následující hodnoty kapitálu a kapitálové přiměřenosti:

18. ZÁKLADNÍ A VLASTNÍ KAPITÁL (pokračování)

(c) Kapitál a kapitálová přiměřenost (pokračování)

tis. Kč	2012	2011
Původní kapitál (Tier 1)	40 015	35 005
Dodatkový kapitál (Tier 2)	-	-
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	-	-
Kapitál celkem	40 015	35 005
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	16,87 %	81,50 %

19. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY NA PŘÍPADNÉ ZTRÁTY Z ÚVĚŘŮ

(a) Rezervy na případné ztráty z úvěrů a ze záruk

Spořitelní družstvo v letech 2011 a 2012 nemělo žádné rezervy na případné ztráty z úvěrů a záruk.

(b) Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám

Spořitelní družstvo mělo vytvořeny opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám v následující struktuře:

tis. Kč	2012	2011
Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám		
Sledovaným	-	15
Nestandardním	-	1 288
Pochybným	258	1 262
Ztrátovým	375	-
Celkem	633	2 565

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2011	1 546
Tvorba v průběhu roku	2 371
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(1 352)
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2011	2 565
Zůstatek k 1. lednu 2012	2 565
Tvorba v průběhu roku	9 052
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(10 984)
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2012	633

(c) Ostatní rezervy

Do ostatních rezerv je ke dni 31. prosince 2012 i ke dni 31. prosince 2011 zahrnuta rezerva na pokutu ve výši 200 tis. Kč, jejíž úhrada je předmětem sporu.

20. NEROZDĚLENÝ ZISK NEBO NEUHRAZENÁ ZTRÁTA Z PŘEDCHOZÍCH OBDOBÍ, REZERVNÍ FONDY A OSTATNÍ FONDY ZE ZISKU

Spořitelní družstvo hospodařilo v roce 2012 se ztrátou ve výši 12 668 tis. Kč. Tuto ztrátu navrhuje spořitelní družstvo vypořádat následujícím způsobem:

tis. Kč	Zisk / Ztráta	Základní kapitál	Neuhr.ztráta z předchoz. období	Povinný rezervní fond	Povinný rizikový fond
Zůstatek k 31. prosinci 2012	-	60 248	(2 887)	-	-
Ztráta roku 2012	(12 668)				
Návrh úhrady ztráty roku 2012	12 668	-	(12 668)	-	-
	-	60 248	(15 555)	-	-

21. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK / POHLEDÁVKA

Spořitelní družstvo vykázalo za období od 1. ledna do 31. prosince 2012 stejně jako za období od 1. ledna do 31. prosince 2011 daňovou ztrátu. Z tohoto důvodu nebyl vytvořen odhad na daň z příjmu právnických osob.

Protože neexistuje přiměřená jistota, že vzniklá daňová ztráta za roky 2011 a 2012 bude v následujících pěti letech uplatněna, spořitelní družstvo o odložené daňové pohledávce neúčtuje.

22. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

(a) Poskytnuté přísliby a záruky

tis. Kč	2012	2011
Nečerpané úvěrové linky klientům	19 850	-
Celkem	19 850	-

Nečerpané úvěrové linky klientům jsou jednostranně neodvolatelné.

(b) Přijaté zástavy a zajištění

Přijaté zástavy a zajištění jsou vykazovány pouze do výše zajištěných pohledávek.

tis. Kč	2012	2011
Zajištění nemovitostí	108 668	-
Zajištění cennými papíry	-	5 700
Zajištění movitým majetkem	1 000	-
Celkem	109 668	5 700

23. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

Spořitelní družstvo je vystaveno tržním rizikům, která vyplývají z otevřených pozic transakcí s úrokovými a měnovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

Rizika spojená s obchodními aktivitami spořitelní družstvo řídí na úrovni jednotlivých rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základním nástrojem řízení rizik jsou limity na objemy jednotlivých transakcí, stop loss limity apod. V části „Metody řízení rizik“ (bod 23 (b) Přílohy) jsou uvedeny kvantitativní metody, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

(a) Řízení rizik

Níže jsou popsána vybraná rizika, jimž je spořitelní družstvo vystaveno z důvodu svých aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit, a dále pak přístupy spořitelního družstva k řízení těchto rizik.

Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z typu financování aktivit spořitelního družstva a řízení jejich pozic. Zahrnuje jak riziko schopnosti financovat aktiva spořitelního družstva nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost spořitelního družstva likvidovat/prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

Spořitelní družstvo má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů a také z vlastního kapitálu spořitelního družstva. Spořitelní družstvo dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích, především na běžných účtech a O/N vkladech u bank.

Zbytková splatnost aktiv a závazků spořitelního družstva

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
K 31. prosinci 2012						
Pokladní hotovost a vklady u CB	11 842	-	-	-	-	11 842
Pohledávky za bankami	403 201	-	-	-	-	403 201
Pohledávky za klienty	8 633	29 763	75 297	22 873	-	136 566
Ostatní	726	-	4 795	888	-	6 409
Celkem	424 402	29 763	80 092	23 761		558 018
Závazky vůči klientům	77 642	141 251	291 397	-	-	510 290
Ostatní	2 835	200	-	-	44 693	47 728
Celkem	80 477	141 451	291 397	-	44 693	558 018
Gap	343 925	(111 688)	(211 305)	23 761	(44 693)	-
Kumulativní gap	343 925	232 237	20 932	44 693	-	-

23. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO (pokračování)

(a) Řízení rizik (pokračování)

Zbytková splatnost aktiv a závazků spořitelního družstva (pokračování)

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
K 31. prosinci 2011						
Pokladní hotovost a vklady u CB	15 866	-	-	-	-	15 866
Pohledávky za bankami	4 465	-	-	-	-	4 465
Pohledávky za klienty	18 129	3 003	1 311	-	-	22 443
Ostatní	10 424	1 100	81	-	-	11 605
Celkem	48 884	4 103	1 392			54 379
Závazky vůči klientům	7 561	-	-	-	-	7 561
Ostatní	1 309	200	-	-	45 309	46 818
Celkem	8 870	200	-	-	45 309	54 379
Gap	40 014	3 903	1 392	-	(45 309)	-
Kumulativní gap	40 014	43 917	45 309	45 309	-	-

Výše uvedené tabulky představují zbytkovou splatnost účetních hodnot jednotlivých finančních nástrojů, nikoliv veškerých peněžních toků, které z těchto nástrojů plynou.

Úrokové riziko

Spořitelní družstvo je vystaveno úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. Aktivita v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos spořitelního družstva v souladu s jeho strategií.

Spořitelní družstvo přijímá pasiva a poskytuje aktiva výhradně za fixní úrokové sazby; výjimku tvoří pouze běžné účty a O/N úlohy u bank. Niže uvedená úroková citlivost aktiv a závazků spořitelního družstva je tedy pro úročená aktiva a pasiva stejná jako jejich zbytková splatnost.

Úroková citlivost aktiv a závazků spořitelního družstva

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2012					
Vklady u CB	4 803	-	-	-	4 803
Pohledávky za bankami	403 201	-	-	-	403 201
Pohledávky za klienty	8 633	29 763	75 297	22 873	136 566
Celkem	416 637	29 763	75 297	22 873	544 570
Závazky vůči klientům	77 642	141 251	291 397	-	510 290
Celkem	77 642	141 251	291 397	-	510 290
Gap	338 995	(111 488)	(216 100)	22 873	34 280
Kumulativní gap	338 995	227 507	11 407	34 280	34 280

23. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO (pokračování)

(a) Řízení rizik (pokračování)

Úroková citlivost aktiv a závazků spořitelního družstva (pokračování)

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2011					
Pohledávky za bankami	4 465	-	-	-	4 465
Pohledávky za klienty	18 129	3 003	1 311	-	22 443
Celkem	22 594	3 003	1 311	-	26 908
Závazky vůči klientům	7 561	-	-	-	7 561
Celkem	7 561	-	-	-	7 561
Gap	15 033	3 003	1 311	-	19 347
Kumulativní gap	15 033	18 036	19 347	-	19 347

Výše uvedené přehledy úrokové citlivosti aktiv a závazků spořitelního družstva zahrnují pouze úrokově citlivá aktiva a závazky a nejsou proto totožné s hodnotami prezentovanými v rozvaze spořitelního družstva.

Měnové riziko

Spořitelní družstvo drží otevřené pozice v cizích měnách v minimální výši, měnové riziko je proto minimální.

Akciové riziko

Spořitelní družstvo neobchoduje s nástroji, které by generovaly akciové riziko.

(b) Metody řízení rizik

Řízení rizik ve spořitelním družstvu se zaměřuje na řízení celkové čisté angažovanosti vyplývající ze struktury aktiv a závazků spořitelního družstva.

Riziko likvidity

Spořitelní družstvo řídí riziko likvidity nepřetržitě sledováním očekávaných finančních toků z finančních nástrojů a přizpůsobením přijetí a umístění peněžních prostředků tak, aby časově sladilo výdaje a příjmy.

Spořitelní družstvo pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování.

Úrokové riziko

Úrokové náklady pasiv i úrokové výnosy aktiv jsou založeny na fixních úrokových sazbách. Sazby založené na plovoucí (proměnlivé) bázi nejsou používány.

Úroková politika u klientských aktiv a pasiv je plně v kompetenci spořitelního družstva.

24. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

Spořitelní družstvo je vystaveno úvěrovému riziku z titulu svých obchodních aktivit, především poskytování úvěrů a ukládání dočasně volných zdrojů u bank.

(a) Kategorizace pohledávek

Spořitelní družstvo zařazuje pohledávky do jednotlivých kategorií v souladu s vyhláškou č. 123/2007 Sb. ze dne 15. května 2007, o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry. Toto členění je následující:

Pohledávky bez selhání dlužníka

Pohledávky bez selhání dlužníka spořitelní družstvo zařazuje do těchto podkategorií:

a) standardní pohledávky

Pohledávka se považuje za standardní, pokud není důvod pochybovat o jejím úplném splacení, aniž by spořitelní družstvo přistoupilo k uspokojení se ze zajištění. Splátky jistiny a příslušenství jsou řádně hrazeny, žádná z nich není po splatnosti déle než 30 dnů nebo žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 2 letech z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

b) sledované pohledávky

Pohledávka se považuje za sledovanou, pokud je s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka pravděpodobné její úplné splacení, aniž by spořitelní družstvo přistoupilo k uspokojení svého nároku ze zajištění. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s dílčími problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 90 dnů nebo žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 6 měsících z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

Pohledávky se selháním dlužníka

Pohledávky se selháním dlužníka se považují za ohrožené pohledávky. Spořitelní družstvo je zařazuje do těchto podkategorií:

a) nestandardní pohledávky

Pohledávka se považuje za nestandardní, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nejisté. Její částečné splacení je vysoce pravděpodobné, aniž by spořitelní družstvo přistoupilo k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za nestandardní také tehdy, pokud jsou splátky jistiny nebo příslušenství hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 180 dnů.

b) pochybné pohledávky

Pohledávka se považuje za pochybnou, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka vysoce nepravděpodobné. Její částečné splacení je možné a pravděpodobné, aniž by spořitelní družstvo přistoupilo k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za pochybnou také tehdy, pokud splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 360 dnů.

24. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO (pokračování)

(a) Kategorizace pohledávek (pokračování)

c) ztrátové pohledávky

Pohledávka se považuje za ztrátovou, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nemožné. Předpokládá se, že tato pohledávka nebude uspokojena nebo bude uspokojena pouze částečně ve velmi malé částce, aniž by spořitelní družstvo přistoupilo k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za ztrátovou také tehdy, pokud jsou splátky jistiny nebo příslušenství po splatnosti déle než 360 dnů. Za ztrátovou se také považuje:

- pohledávka za dlužníkem ve vyrovnacím řízení, nebo
- pohledávka za dlužníkem, na jehož majetek byl prohlášen konkurz, ledaže jde o pohledávku za podstatou vzniklou po prohlášení konkurzu.

Spořitelní družstvo pravidelně jednou za měsíc prověřuje správnost zařazení pohledávek do kategorií a podkategorií a ve shodě s výsledky zjištění provádí příslušné změny v jejich zařazení.

Hlavními kritérii pro kategorizaci pohledávky je:

- finanční situace dlužníka a plnění dohodnuté splátkové povinnosti
- plnění informační povinnosti ze strany dlužníka
- provedení (neprovedení) restrukturalizace dluhu
- prohlášení konkurzu nebo povolení vyrovnání na dlužníkův majetek

(b) Hodnocení zajištění úvěrů

Spořitelní družstvo obecně vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek všech dlužníků před poskytnutím úvěru. Spořitelní družstvo za akceptovatelné zajištění snižující hrubou úvěrovou angažovanost pro účely výpočtu opravných položek považuje následující typy zajištění:

- Hotovost
- Cenné papíry
- Bonitní pohledávky
- Bankovní záruka
- Záruka bonitní třetí strany
- Nemovitosti
- Stroje a zařízení
- Zajišťovací převod práva
- Zástavní právo k ochranné známce

Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění spořitelní družstvo vychází z externích znaleckých posudků, případně vlastních hodnocení. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu (koeficientu realizovatelnosti), který odráží schopnost spořitelního družstva v případě potřeby zajištění realizovat. Spořitelní družstvo provádí pravidelně, v závislosti na typu zajišťovacího instrumentu přehodnocení hodnoty zajištění a korekčních koeficientů (koeficientů realizovatelnosti).

24. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO (pokračování)

(c) Ztráty ze znehodnocení a úpravy ocenění

Spořitelní družstvo posuzuje, zda došlo ke snížení účetní hodnoty (tj. ke znehodnocení) jednotlivých pohledávek na základě individuálního přístupu. Portfoliový přístup spořitelní družstvo neaplikuje.

Individuální přístup

Pokud dojde ke znehodnocení jednotlivé pohledávky, spořitelní družstvo provede úpravu ocenění. Pokud spořitelní družstvo pohledávku nebo její část, která odpovídá ztrátě ze znehodnocení, neodepíše přímo, tvoří k této části pohledávky opravnou položku.

Spořitelní družstvo jednou za měsíc posuzuje dostatečnost a odůvodněnost vytvořených opravných položek k pohledávkám a upravuje jejich výši.

Ztrátu ze znehodnocení jednotlivých pohledávek spořitelní družstvo stanovuje pomocí koeficientů.

Při výpočtu opravných položek vychází spořitelní družstvo z hrubé účetní hodnoty jednotlivých pohledávek snížené o realizovatelnou hodnotu zajištění. K takto stanoveným čistým pohledávkám jsou v souladu s vyhláškou č. 123/2007 Sb. tvořeny opravné položky v následující výši:

Standardní	0%
Sledované	1-19,99%
Nestandardní	20-49,99%
Pochybné	50-99,99%
Ztrátové	100%

U ohrožené pohledávky uplatňuje spořitelní družstvo v souladu s vyhláškou č. 123/2007 Sb. princip časového rozlišení (akruální princip) – ve výpočtu opravné položky použije jistinu pohledávky nezvýšenou o naběhlé příslušenství a vypočtenou ztrátu zvýší o naběhlé příslušenství.

(d) Koncentrace úvěrového rizika

Koncentrace úvěrového rizika vzniká z důvodu existence úvěrových pohledávek s obdobnými ekonomickými charakteristikami, které ovlivňují schopnost dlužníka dostát svým závazkům. Spořitelní družstvo pravidelně sleduje a analyzuje dodržování limitu angažovanosti vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků, který činí 25 % vlastního kapitálu spořitelního družstva.

(e) Vymáhání pohledávek za dlužníky

Vzhledem ke struktuře a velikosti úvěrového portfolia nemá spořitelní družstvo za účelem vymáhání pohledávek za dlužníky zřízen žádný speciální útvar.

(f) Sekuritizace a použití úvěrových derivátů

Spořitelní družstvo neprovedlo do data účetní závěrky žádnou sekuritizaci svých pohledávek.

25. FINANČNÍ NÁSTROJE – OPERAČNÍ, PRÁVNÍ A OSTATNÍ RIZIKA

Operační riziko je definováno jako riziko ztráty vlivem nepřiměřenosti či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztráty spořitelního družstva vlivem vnějších událostí. Základem pro řízení operačního rizika ve spořitelním družstvu je především koncepční pojetí organizační struktury. Riziko selhání lidského faktoru je řešeno striktním vymezením povinností jednotlivých orgánů a zaměstnanců spořitelního družstva v souladu s organizačním řádem. Riziko informačních systémů je zabezpečeno vytvořením přístupových profilů do jednotlivých informačních systémů spořitelního družstva a vytvořením kontrolních mechanismů. Riziko nevhodných nebo chybných vnitřních procesů je omezeno zavedenými kontrolními mechanismy.

Cílem procesu řízení operačního rizika je zajistit na základě pozorování a vyhodnocení událostí z minulosti taková opatření, která jednotlivé prvky operačního rizika eliminují nebo odstraní. Spořitelní družstvo sleduje operační riziko ve všech oblastech činností, při kterých může dojít ke ztrátám z titulu tohoto rizika. Součástí řízení operačního rizika je předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a zajištění bezpečnosti informačních technologií spořitelního družstva.

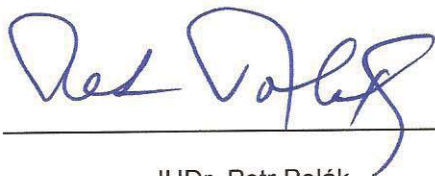
26. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Vedení spořitelního družstva nejsou známy žádné události, které by nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky.

Na členské schůzi konané dne 3. dubna 2013 bylo schváleno navýšení základního kapitálu spořitelního družstva o další členské vklady v celkové výši 12 070 tis. Kč. Další členské vklady ve výši 6 035 tis. Kč byly splaceny ještě v dubnu 2013. Spořitelní družstvo očekává, že zbývající schválené další členské vklady ve výši 6 035 tis. Kč budou splaceny v zákonné tříměsíční lhůtě od konání členské schůze.

Na členské schůzi konané dne 3. dubna 2013 byl zvolen náhradníkem člena představenstva spořitelního družstva Ing. Pavel Hrdina. S účinností ke dni 7. května 2013 odstoupila z představenstva spořitelního družstva JUDr. Helena Šnajdrová. Na jednání představenstva spořitelního družstva konaném dne 7. května 2013 byl Ing. Pavel Hrdina kooptován jako člen představenstva namísto odstoupivšího člena.

V Praze dne 23. května 2013



JUDr. Petr Polák
předseda představenstva



Ing. Pavel Hrdina
místopředseda představenstva



Zpráva o auditu účetní závěrky družstva ANO spořitelní družstvo za účetní období roku 2012

Zpráva auditora pro členy družstva ANO spořitelní družstvo

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky družstva ANO spořitelní družstvo, která se skládá z rozvahy k 31. 12. 2012, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2012, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2012 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o družstvu ANO spořitelní družstvo jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán družstva ANO spořitelní družstvo je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

Naši odpovědností je vyjádřit na základě našeho auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné (materiální) nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů k získání důkazních informací o částkách a údajích zveřejněných v účetní závěrce. Výběr postupů závisí na úsudku auditora, zahrnujícím i vyhodnocení rizik významné (materiální) nesprávnosti údajů uvedených v účetní závěrce způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Jsme přesvědčeni, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv družstva ANO spořitelní družstvo k 31. 12. 2012 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. 12. 2012 v souladu s českými účetními předpisy.

Praha 27. května 2013



Auditorská společnost:
EURO-Trend Audit, a.s.
Senovážné nám. 978/23, Praha 1
Oprávnění č. 317

Za společnost:
Ing. Petr Ryněš, předseda představenstva



Odpovědný auditor:
Ing. Petr Ryněš
Oprávnění č. 1299