

VÝROČNÍ ZPRÁVA za rok 2013

ANO

spořitelní družstvo

Spolu s vámi za lepším



OBSAH

Slovo předsedy představenstva	03
Základní ekonomické ukazatele	04
Regulatorní kapitál dle pravidel České národní banky	05
Základní informace o spořitelním družstvu	06
Profil spořitelního družstva	06
Orgány spořitelního družstva ke dni 31. 12. 2013	07
Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti spořitelního družstva za rok 2013	08
Zpráva kontrolní komise o činnosti za rok 2013	09
Zpráva úvěrové komise o činnosti za rok 2013	10
Návrh představenstva na vypořádání ztráty za rok 2013	11
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2013	11
Předpokládaný vývoj spořitelního družstva v roce 2014	12
Skutečnosti nastalé po rozvahovém dni do dne vyhotovení výroční zprávy	13
Zpráva auditora pro členy družstva ANO spořitelní družstvo	14
Účetní závěrka za rok 2013	16
Příloha k účetní závěrce za rok 2013	18



SLOVO PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA

**Vážené dámy a pánové,
vážené členky a členové, klienti, obchodní partneři a kolegové,**

je velmi nesnadné shrnout události za dvanáct měsíců jednoho roku do několika řádků tak, aby vystihly dění ve společnosti a dokázaly vyjádřit vývoj, kterým ANO spořitelní družstvo prošlo. Rok 2013 byl rokem implementace systémových změn do našeho fungování, ale také změn v přístupu a filozofii principu družstevnictví, který vnímáme jako dodržování povinností a využívání práv zakotvených stanovami družstva na straně členů i na straně družstva. Naší prioritou je poskytovat kvalitní služby našim členům na principu družstevní vzájemnosti, která je základní specifičností družstevních záložen.

Tato výroční zpráva je jen nahlédnutím pod pomyslnou pokličku našich aktivit. Nemůže ani zdaleka popsat všechny aktivity, kterými jsme prošli, a všechny změny, které jsme zavedli. Nemůže dost dobře ani popsat atmosféru, která v ANO spořitelním družstvu v uplynulých dvanácti měsících panovala a která byla důležitou součástí našeho vývoje v roce 2013.

Rok 2013 byl pro ANO spořitelní družstvo významným rokem reforem, růstu a rozvoje. Ve druhé polovině roku došlo za účelem rychlejšího nastartování aktivní činnosti družstva ke změnám v managementu společnosti, organizační struktuře i personálním obsazení. Cílem transformací, reorganizace i činnosti družstva bylo zlepšení trendu hospodaření a zvýšení stability družstva tak, aby v dalších letech bylo trvale dosahováno kladného hospodářského výsledku. Jejich výsledkem byl již v roce 2013 nárůst bilanční sumy na hodnotu přesahující 591 milionů Kč, čímž se ANO spořitelní družstvo zařadilo mezi dynamicky rostoucí finanční instituce. V souladu s obchodní strategií družstvo pokračovalo v zajištění rozvoje obchodních aktivit, a to jak v oblasti depozit, tak i v oblasti poskytování úvěrů svým členům v souladu se strategií efektivního řízení pasivní strany bilance, která spočívá v citlivé práci s úrokovými sazbami vkladů s cílem zajistit, aby nedocházelo k nežádoucímu nadměrnému přílivu depozit. Vysoká pozornost je zároveň věnována pečlivému a obezřetnému řízení rizik, zejména úvěrového rizika při posuzování žádostí o úvěrové produkty. Současně byla připravena koncepce dalšího vývoje družstva směrem k moderní finanční instituci.

V průběhu roku 2013 ANO spořitelní družstvo úspěšně aplikovalo řadu opatření směřujících k dalšímu posilování interních řídicích a kontrolních mechanismů, standardizování procesů, zavádění systému vnitřních norem, compliance

i důslednému řízení rizik tak, aby plně odpovídaly zákonným a regulatorním požadavkům a dalšímu vývoji družstva. Toto období bylo důležitým transformačním obdobím družstva, kdy podstatná část kapacit a časového fondu všech zaměstnanců byla vynaložena na jejich úpravu tak, aby byly v souladu s bankovními standardy a splňovaly vysoké nároky regulátora a obezřetného řízení rizik.

Výsledkem obchodních aktivit družstva byl významný nárůst vkladů členů, což vytvořilo dostatečnou rezervu pro plánovanou expanzi v úvěrové oblasti v dalších obdobích. V oblasti úvěrů se družstvo primárně zaměřovalo na segmenty středních a malých podniků a podsegment mikrofirem. Úvěry, které byly poskytnuty v roce 2013, vykazovaly minimální odchylky ve splácení, což je také pozitivním příslibem do budoucna. Obchodní záměry družstva byly také podpořeny posílením kapitálu družstva o další významné členské vklady.

Na konci roku 2013 mělo ANO spořitelní družstvo 559 klientů (depozitních i úvěrových) představujících mírně a zdravě rostoucí stabilní členskou základnu. Tento počet znamená meziroční nárůst o 10 %, což podle nás svědčí o tom, že naše družstevní záložna je klienty považována za bezpečnou alternativu k bankám. Bezpečnost družstva dokazuje i hodnota ukazatele kapitálové přiměřenosti, která byla ke konci roku 2013 13,12 %.

Hospodářský výsledek za rok 2013 nicméně vede k námětům, jak dále posílit stabilní ziskovost družstva. Kroky uskutečněné v roce 2013, další navyšování kapitálu družstva a dlouhodobá obchodní strategie, využívající synergie strategických partnerství, jsou další směry 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 a povede k výraznému posílení pozice družstva na finančním trhu.

V Praze dne 11. června 2014

Ing. Petr Illetško, MBA
předseda představenstva
ANO spořitelní družstvo



ZÁKLADNÍ EKONOMICKÉ UKAZATELE

tis. Kč	2013	2012
AKTIVA		
Pokladní hotovost a vklady u ČNB	8 315	11 842
Pohledávky za bankami	369 788	403 201
Pohledávky za klienty - členy	202 758	136 566
Ostatní aktiva	10 967	6 409
Aktiva celkem	591 828	558 018
PASIVA		
Závazky vůči klientům - členům	539 588	510 290
Základní kapitál	88 162	60 248
Ostatní složky vlastního kapitálu	(40 651)	(15 555)
Ostatní pasiva	4 729	3 035
Pasiva celkem	591 828	558 018
VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY		
Čisté výnosy z úroků	(4 764)	(2 599)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 150	1 501
Zisk nebo ztráta z finančních operací	1	(1 171)
Správní náklady	(19 797)	(11 647)
Odpisy majetku	(103)	(1 143)
Odpisy, opravné položky k pohledávkám	(822)	1 953
Ostatní výnosy	318	664
Ostatní náklady	(1 079)	(226)
Daň z příjmů	-	-
Zisk nebo ztráta za účetní období	(25 096)	(12 668)



tis. Kč	2013	2012
ZÁKLADNÍ POMĚROVÉ UKAZATELE PODLE METODIKY ČNB		
Kapitálová přiměřenost	13,12 %	16,87 %
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	-3,86 %	-4,34 %
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	-62,79 %	-33,09 %
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	21 137	46 502
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	(707)	(971)
Čistý zisk / ztráta na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	(896)	(1 056)

REGULATORNÍ KAPITÁL DLE PRAVIDEL ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

tis. Kč	2013	2012
REGULATORNÍ KAPITÁL		
Splacené členské vklady členů družstevní záložny	82 763	55 570
Neuhrazená ztráta z předchozích období	(15 555)	(2 887)
Ztráta za běžné účetní období (odčitatelná položka)	(25 096)	(12 668)
Nehmotný majetek (odčitatelná položka)	(1 861)	-
Regulatorní kapitál celkem	40 251	40 015
Kapitálové požadavky		
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia	24 431	18 694
Kapitálový požadavek k pozičnímu a měnovému riziku	-	1
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	117	278
Kapitálové požadavky celkem	24 548	18 973
Kapitálová přiměřenost	13,12 %	16,87 %



ZÁKLADNÍ INFORMACE O SPOŘITELNÍM DRUŽSTVU

Obchodní firma:	ANO spořitelní družstvo
Sídlo:	Koněvova 2660/141, Žižkov, 130 00 Praha 3
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:	74 211 000,- Kč

V roce 2013 byl průměrný počet zaměstnanců ANO spořitelní družstvo (dále také jen „spořitelní družstvo“ nebo „družstvo“) 19, k 31. prosinci 2013 mělo spořitelní družstvo 18 zaměstnanců. Do počtu zaměstnanců byli zahrnuti i členové ogránů spořitelního družstva. Družstvo má dvě pobočky v České republice, a to v Praze a v Brně.

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 2013 mělo družstvo 559 členů, základní členský vklad byl 17 000,- Kč. Základní kapitál byl ve výši 88 162 tis. Kč. Stejně jako v předchozích letech, i v roce 2013 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. 12. 2013

Představenstvo

Předseda: Ing. Petr Illetško, MBA
členství v představenstvu
od 3. října 2013

Místopředseda: Ing. Pavel Hrdina
členství v představenstvu
od 7. května 2013

Člen: Ing. Jiří Diepolt
členství v představenstvu
od 4. prosince 2013

Kontrolní komise

Předseda: Mgr. Ing. Pavel Doležal, LL.M.
členství v kontrolní komisi
od 17. května 2013

Člen: Mgr. Ing. Zdeněk Hauzer
členství v kontrolní komisi
od 17. května 2013

Úvěrová komise

Předseda: Ing. Václav Urban
členství v úvěrové komisi
od 23. října 2013

Člen: Ing. Mojmír Vančura
členství v úvěrové komisi
od 17. května 2013

Člen: Ing. Jiří Záleský
členství v úvěrové komisi
od 28. ledna 2013.

Auditor

Auditorem spořitelního družstva byla v roce 2013 společnost EURO-Trend Audit, a.s., se sídlem Praha 1 - Nové Město, Senovážné nám 987/23, PSČ 110 00, IČO: 257 33 834.

Organizační struktura





ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA

Spořitelní družstvo v roce 2013 hospodařilo se ztrátou ve výši 25 096 tis. Kč. Tento výsledek byl výrazně ovlivněn strukturálními změnami, které v roce 2013 ve spořitelním družstvu probíhaly souběžně s dočasným utlumením úvěrových obchodů.

Nejdůležitější položkou na straně výnosů byly pro spořitelní družstvo v roce 2013 výnosy z úroků a podobné výnosy (21 307 tis. Kč) a výnosy z poplatků a provizí (1 224 tis. Kč). Na objemu nákladů se nejvíce podílely náklady na úroky a podobné náklady (26 071 tis. Kč), ostatní správní náklady (11 961 tis. Kč) a náklady na zaměstnance ve výši 7 836 tis. Kč.

Bilanční suma dosáhla hodnoty 591,8 mil. Kč, což představuje meziroční nárůst o více než 6%. V aktivech nejvíce vzrostly pohledávky za klienty – členy družstevních záložen, které ke konci roku 2013 dosáhly 202,8 mil. Kč oproti 136,6 mil. Kč v roce 2012. Na straně pasív byl objemově nejvýraznější nárůst závazků vůči klientům – členům družstevních záložen, které meziročně vzrostly o 29,3 mil. Kč na 539,6 mil. Kč. Významně vzrostl také splacený základní kapitál družstva, a to o 49% na 82,8 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 2013 ověřila společnost EURO-Trend Audit, a.s., se závěrečným výrokem „bez výhrad“. Zpráva auditora a řádná účetní závěrka jsou součástí této výroční zprávy.

V Praze, dne 11. června 2014

Ing. Petr Illetško, MBA
předseda představenstva
ANO spořitelní družstvo

Ing. Pavel Hrdina
místopředseda představenstva
ANO spořitelní družstvo



ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE O ČINNOSTI V ROCE 2013

Kontrolní komise ANO spořitelního družstva se v roce 2013 zaměřila zejména na kontrolu implementace nového bankovního systému, nastavení pravidel a opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, posouzení funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému včetně nově nastaveného systému řízení rizik. Dále kontrolní komise byla seznámena s novým organizačním uspořádáním, se systémem vnitřních předpisů a norem a způsobem jejich praktické aplikace. V roce 2013 byla ve spořitelním družstvu provedena kompletní revize úvěrového procesu a systému řízení úvěrových rizik. Kontrolní komise byla průběžně informována o struktuře úvěrového portfolia.

Kontrolní komise ANO spořitelního družstva byla pravidelně informována o personálních změnách v jednotlivých orgánech a útvech spořitelního družstva a tyto změny považuje za pozitivní s ohledem na dlouhodobý záměr spořitelního družstva získat zaměstnance s dostatečnými kvalifikačními předpoklady pro výkon svých funkcí.

Kontrolní komise ANO spořitelního družstva byla pravidelně informována o vývoji hospodaření a způsobu plnění finančního plánu pro rok 2013. Byla seznámena se závěry přijatými na členských schůzích a s koncepcí strategie pro roky 2014 – 2016.

Kontrolní komise ANO spořitelního družstva v průběhu roku 2013 obměnila své personální složení. Jednání kontrolní

komise i v novém složení probíhalo pravidelně na měsíční bázi.

Kontrolní komise konstatuje, že v roce 2013 podal pouze jeden člen ANO spořitelního družstva stížnost na postup ANO spořitelního družstva při převodu klientských dat v souvislosti se změnou bankovního systém. Tato stížnost byla projednána kontrolní komisí.

Kontrolní komise přezkoumala všechny části výroční zprávy a účetní závěrky za rok 2013 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 2013 a odsouhlasit způsob vypořádání ztráty vzniklé v roce 2013 dle návrhu představenstva.

V Praze dne 11. června 2014

Mgr. Ing. Pavel Doležal, L.L.M
předseda kontrolní komise
ANO spořitelní družstvo



ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE O ČINNOSTI V ROCE 2013

Úvěrová komise se scházela v průběhu roku 2013 pravidelně a plnila úkoly v souladu s ustanovením svých pravomocí vyplývajících z platných Stanov spořitelního družstva. Činnost komise v průběhu zasedání probíhala vždy v souladu s jednacím řádem úvěrové komise.

Na svých zasedáních se úvěrová komise zabývala zejména schvalováním předložených úvěrových návrhů, schvalováním změn podmínek již schválených úvěrů, schvalováním limitů úvěrových rámců v návaznosti na zvyšování vlastního kapitálu spořitelního družstva, schvalováním výše úrokových sazeb navržených divizí finančního řízení a reflektujících aktuální požadavky řízení likvidity a úvěrové expanze družstva, způsoby řešení delikventních úvěrových obchodů, schvalováním změn ve vnitřních předpisech spořitelního družstva z oblasti úvěrových obchodů a podmínek poskytování úvěrů klientům spořitelního družstva a přijetím nebo odmítnutím nových interních předpisů reflektujícím potřeby družstva alokovat volné peněžní zdroje na finančním trhu, v konkrétních finančních produktech.

V průběhu prosince 2013 úvěrová komise projednala a schválila interní předpis „Úvěry – pravidla pro schvalování spotřebitelských úvěrů“ pro oblast připravované spolupráce se společností EC Financial Services a.s. poskytovat spotřebitelské úvěry. V rámci této spolupráce úvěrová komise využila své pravomoci vyplývající ze stanov spořitelního družstva a delegovala část těchto pravomocí na outsourcingového partnera spotřebitelských úvěrů.

Úvěrová komise s platností k 31. 12. 2013 pracovala v tomto složení:

Ing. Václav Urban – předseda úvěrové komise

Ing. Mojmír Vančura – člen úvěrové komise

Ing. Jiří Záleský – člen úvěrové komise

Úvěrová komise se v roce 2013 sešla celkem se 34 krát, schválila celkem 64 úvěrových obchodů v celkovém objemu 220 mil. Kč. Průměrná výše na jeden úvěrový obchod činila v roce 2013 částku 3,43 mil. Kč.

V roce 2014 plánuje úvěrová komise dále pracovat v souladu s předpisy spořitelního družstva a v rámci svých pravomocí kvalifikovaně rozhodovat o schvalování a zamítání obchodních případů. V rámci rekodifikace soukromého práva, které má dopad do možných forem zajištění úvěrových obchodů, se bude úvěrová komise zaměřovat i na možnosti posilování pozice v zajištění pro jednotlivé obchodní případy využitím všech těchto nových instrumentů.

V Praze dne 11. června 2014

Ing. Václav Urban

předseda úvěrové komise
ANO spořitelní družstvo



NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA VYPOŘÁDÁNÍ ZTRÁTY ZA ROK 2013

Představenstvo navrhuje ponechat ztrátu za rok 2013 ve výši 25 096 tis. Kč po vypořádání ukončených členství ve spořitelním družstvu jako neuhrazenou ztrátu předchozích období.

V Praze, dne 11. června 2014

Ing. Petr Illetško, MBA
předseda představenstva
ANO spořitelní družstvo

Ing. Pavel Hrdina
místopředseda představenstva
ANO spořitelní družstvo

ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI ZA ROK 2013

Spořitelní družstvo evidovalo k 31. prosinci 2012 jeden zaměstnanecký úvěr ve výši 1 467 tis. Kč. Tento úvěr byl v roce 2013 splacen. V roce 2013 pak spořitelní družstvo poskytlo další zaměstnanecký úvěr ve výši 1 143 tis. Kč. V souvislosti s ukončením pracovního poměru dotčeného zaměstnance byl celý tento úvěr ještě v roce 2013 předčasně splacen.

Kvalifikovanou účastí na spořitelním družstvu ke dni 31. prosince 2013 nedisponovala žádná společnost nebo fyzická osoba.

V Praze, dne 25. března 2014

Ing. Petr Illetško, MBA
předseda představenstva
ANO spořitelní družstvo

Ing. Pavel Hrdina
místopředseda představenstva
ANO spořitelní družstvo



PŘEDPOKLÁDANÝ VÝVOJ SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA V ROCE 2014

Základní prioritou ANO spořitelního družstva je poskytování kvalitních a profesionálních finančních služeb postavených na družstevním vzájemném principu jeho členů, na principu spolupráce a pospolitosti. Proto i nadále v roce 2014 budeme vytvářet podmínky pro společný růst prostřednictvím transparentních služeb, vzájemné úcty a odpovědnosti.

ANO spořitelní družstvo pro rok 2014 a další roky plánuje výrazný nárůst obchodních aktivit spojený s odpovídajícím růstem bilanční sumy. K podpoře těchto aktivit a dosažení tohoto cíle se bude ANO spořitelní družstvo dlouhodobě zaměřovat na tři základní oblasti: oblast produktů, oblast jejich distribuce a za stejně důležitou považuje oblast podpory znalosti značky.

V roce 2014 se družstvo zaměří na další vývoj inovativních a bezpečných produktů s cílem rozšířit produktové portfolio a dále ho zatraktivnit členům. V následujícím období by se produktové portfolio mělo ještě více přiblížit potřebám a požadavkům členů družstva. Záměrem ANO spořitelního družstva je neustále zlepšovat kvalitu produktů a služeb a přinášet trvalou přidanou hodnotu jeho členům. V oblasti distribuce plánuje družstvo další zvýšení dostupnosti svých služeb, zejména novými prvky v oblasti on-line komunikace s klienty.

Pro podporu svých obchodních cílů se ANO spořitelní družstvo v roce 2014 plně soustředí na podporu značky a komunikačních aktivit společnosti ať již formou marketingu nebo přímé komunikace prostřednictvím PR.

Cílem družstva bude v roce 2014 zlepšení trendu hospodaření a zvýšení stability družstva, v dalších letech pak trvalé dosahování kladného hospodářského výsledku.

Věříme, že myšlenka finančního družstevnictví není přežitkem a že obezřetně vedená organizace s týmem odpovědných, pracovitých, přátelských a charakterních lidí zvládne svým přístupem udělat z pouhého poskytování finančních služeb skutečné a trvalé partnerství. Budeme usilovat o to, abychom se zařadili mezi veřejnosti a klienty uznávané a vyhledávané finanční instituce se stabilním ziskovým hospodařením.

V Praze, dne 11. června 2014

Ing. Petr Illetško, MBA
předseda představenstva
ANO spořitelní družstvo

Ing. Pavel Hrdina
místopředseda představenstva
ANO spořitelní družstvo



SKUTEČNOSTI NASTALÉ PO ROZVAHOVÉM DNI DO DNE VYHOTOVENÍ VÝROČNÍ ZPRÁVY

V lednu 2014 byly splaceny další členské vklady ve výši 3 400 tis. Kč schválené na členské schůzi konané dne 23. října 2013. V únoru 2014 byly splaceny další členské vklady ve výši 4 080 tis. Kč schválené na členské schůzi konané dne 13. prosince 2013.

Na členské schůzi konané dne 16. ledna 2014 bylo schváleno navýšení základního kapitálu spořitelního družstva o další členské vklady v celkové výši 11 560 tis. Kč. Další členské vklady ve výši 4 335 tis. Kč byly splaceny v únoru 2014, zbývající další členské vklady ve výši 7 225 tis. Kč byly splaceny v březnu 2014.

Na členské schůzi konané dne 24. března 2014 bylo schváleno navýšení základního kapitálu spořitelního družstva o další

členské vklady v celkové výši 51 000 tis. Kč. Další členské vklady ve výši 20 995 tis. Kč byly splaceny v dubnu 2014. Spořitelní družstvo očekává, že zbývající schválené další členské vklady ve výši 20 005 tis. Kč budou splaceny v zákonné tříměsíční lhůtě od konání členské schůze.

Na členské schůzi konané dne 24. března 2014 byla zvolena náhradníkem člena úvěrové komise spořitelního družstva Ing. Hana Mlejnská. Na jednání úvěrové komise konané dne 13. května 2014 odstoupil z úvěrové komise Mojmír Vančura. S účinností ke dni 14. května 2014 byla Ing. Hana Mlejnská kooptována jako člen úvěrové komise namísto odstoupivšího člena.



EURO-Trend Audit, a.s.

Zapsaná v obchodním rejstříku – oddíl B, vložka 5767, IC: 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 2013

Zpráva auditora pro členy družstva ANO spořitelní družstvo

Ověřili jsme soulad výroční zprávy družstva ANO spořitelní družstvo k 31. 12. 2013 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. 2013 ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

Praha, 16. června 2014

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 2013

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA ZA ROK 2013

ROZVAHA k 31. prosinci 2013

tis. Kč	Poznámka	2013	2012
AKTIVA			
1 Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	9	8 315	11 842
3 Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	10	369 788	403 201
v tom: a) splatné na požádání		298 475	289 197
b) ostatní pohledávky		71 313	114 004
4 Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	11	202 758	136 566
v tom: a) splatné na požádání		441	1 955
b) ostatní pohledávky		202 317	134 611
9 Dlouhodobý nehmotný majetek	13	1 861	-
10 Dlouhodobý hmotný majetek	14	1 014	1 005
11 Ostatní aktiva	15	2 475	573
12 Pohledávky z upsaného základního kapitálu	18	5 399	4 678
13 Náklady a příjmy příštích období		218	153
Aktiva celkem		591 828	558 018

tis. Kč	Poznámka	2013	2012
PASIVA			
2 Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	16	539 588	510 290
v tom: a) splatné na požádání		16 096	28 072
b) ostatní závazky		523 492	482 218
4 Ostatní pasiva	17	4 729	2 835
6 Rezervy	19	-	200
v tom: c) ostatní		-	200
8 Základní kapitál	18	88 162	60 248
z toho: a) splacený základní kapitál		82 763	55 570
14 Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	20	(15 555)	(2 887)
15 Zisk nebo ztráta za účetní období	20	(25 096)	(12 668)
Pasiva celkem		591 828	558 018

tis. Kč	Poznámka	2013	2012
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY			
Podrozvahová aktiva			
1 Poskytnuté přísliby a záruky	22	20 811	19 850
Podrozvahová pasiva			
10 Přijaté zástavy a zajištění	22	181 200	109 668

Příloha uvedená na stranách 18 až 39 tvoří součást této účetní závěrky.

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY za rok 2013

tis. Kč	Poznámka	2013	2012
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	3	21 307	7 922
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		-	1 179
2 Náklady na úroky a podobné náklady	3	(26 071)	(10 521)
4 Výnosy z poplatků a provizí	4	1 224	1 524
5 Náklady na poplatky a provize	4	(74)	(23)
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	5	1	(1 171)
7 Ostatní provozní výnosy	6	318	664
8 Ostatní provozní náklady	6	(1 079)	(226)
9 Správní náklady	7	(19 797)	(11 647)
v tom: a) náklady na zaměstnance		(7 836)	(2 367)
z toho: aa) mzdy a platy		(5 857)	(1 797)
ab) sociální, zdravotní a ostatní pojištění		(1 979)	(570)
b) ostatní správní náklady		(11 961)	(9 280)
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	13, 14	(103)	(1 143)
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	19	(822)	1 953
19 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		(25 096)	(12 668)
23 Daň z příjmů	21	-	-
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		(25 096)	(12 668)

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU za rok 2013

tis. Kč	Základní kapitál	Rezervní fondy	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2013	60 248	-	(15 555)	44 693
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	(25 096)	(25 096)
Navýšení/vypořádání členských vkladů	27 914	-	-	27 914
Zůstatek k 31. 12. 2013	88 162	-	(40 651)	47 511

Příloha uvedená na stranách 18 až 39 tvoří součást této účetní uzávěrky.



PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2013

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
Koněvova 2660/141
130 00 Praha 3
Česká republika

Identifikační číslo

261 37 755

Členové představenstva k 31. prosinci 2013

Ing. Petr Illetško, MBA předseda
Ing. Pavel Hrdina místopředseda
Ing. Jiří Diepolt



Změny v obchodním rejstříku

V roce 2013 byly provedeny následující změny v představenstvu spořitelního družstva:

- dne 7. května 2013 odstoupila z představenstva spořitelního družstva JUDr. Helena Šnajdrová,
- dne 7. května 2013 byl jmenován do představenstva spořitelního družstva Ing. Pavel Hrdina,
- dne 2. října 2013 odstoupil z představenstva spořitelního družstva JUDr. Petr Polák,
- dne 3. října 2013 byl jmenován do představenstva spořitelního družstva Ing. Petr Illetško, MBA,
- dne 4. prosince 2013 odstoupila z představenstva spořitelního družstva Zuzana Novotná (tato změna nebyla k datu schválení účetní závěrky zapsána v obchodním rejstříku),
- dne 4. prosince 2013 byl jmenován do představenstva spořitelního družstva Ing. Jiří Diepolt (tato změna nebyla k datu schválení účetní závěrky zapsána v obchodním rejstříku).

Organizační struktura

Organizační struktura spořitelního družstva k 31. prosinci 2013:

- 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.

(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.

(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.

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) Přepoččet 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 aktuálním 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 je registrovaným plátcem daně z přidané hodnoty („DPH“) v rámci skupinové registrace, nicméně nárok na odpočet DPH neuplatňuje. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je oceňován pořizovací cenou včetně DPH.

(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 2013 ani 2012 nezměnilo žádné účetní metody a postupy.

3. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	2013	2012
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z vkladů	3 125	1 187
z úvěrů	18 182	5 556
z dluhových cenných papírů	-	1 179
Celkem	21 307	7 922
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	(26 071)	(10 521)
Celkem	(26 071)	(10 521)
Čistý úrokový výnos	(4 764)	(2 599)

4. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2013	2012
Výnosy z poplatků a provizí		
z úvěrových činností	1 224	1 467
z ostatních činností	-	57
Celkem	1 224	1 524
Náklady na poplatky a provize		
na platební styk a vedení účtů u bank	(74)	(23)
Celkem	(74)	(23)

5. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2013	2012
Ztráta z operací s cennými papíry	-	(1 170)
Kursově rozdíly	1	(1)
Celkem	1	(1 171)



6. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2013	2012
Ostatní provozní výnosy	318	664
Celkem	318	664
Ostatní provozní náklady		
pokuty a penále	(114)	-
příspěvek do Fondu pojištění vkladů	(941)	(226)
ostatní	(24)	-
Celkem	(1 079)	(226)

7. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2013	2012
Mzdy a odměny zaměstnanců	(5 857)	(1 797)
z toho: mzdy a odměny členů orgánů	(1 766)	(576)
Sociální a zdravotní pojištění	(1 979)	(570)
	(7 836)	(2 367)
Ostatní správní náklady	(11 961)	(9 280)
z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	(1 895)	(736)
Celkem	(19 797)	(11 647)

Průměrný počet zaměstnanců a členů orgánů spořitelního družstva byl následující:

	2013	2012
Zaměstnanci	19	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.

V roce 2012 spořitelní družstvo evidovalo jeden zaměstnanecký úvěr se zůstatkem k 31. prosinci 2012 ve výši 1 467 tis. Kč. Tento úvěr byl v roce 2013 splacen. V roce 2013 pak spořitelní družstvo poskytlo další zaměstnanecký úvěr ve výši 1 143 tis. Kč. V souvislosti s ukončením pracovního poměru dotčeného zaměstnance byl celý tento úvěr ještě v roce 2013 předčasně splacen. Spořitelní družstvo v letech 2012 a 2013 nemělo žádné další transakce se spřízněnými osobami.

9. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

tis. Kč	2013	2012
Pokladní hotovost	53	7 039
Vklady u centrálních bank	8 262	4 803
Celkem	8 315	11 842



10. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍ ZÁLOŽNAMI

(a) Klasifikace pohledávek za bankami

tis. Kč	2013	2012
Standardní	369 788	403 201
Celkem	369 788	403 201
Čisté pohledávky za bankami	369 788	403 201

(b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

tis. Kč	2013	2012
Nezajištěno	369 788	403 201
Celkem	369 788	403 201

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Spořitelní družstvo neposkytlo a neevidovalo v průběhu let 2012 a 2013 úvěry zvláštního charakteru.

(d) Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek

Spořitelní družstvo v průběhu let 2012 a 2013 neodepsalo žádné pohledávky za bankami či družstevními záložnami.

(e) Pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem

Spořitelní družstvo v průběhu let 2012 a 2013 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	2013	2012
Standardní	159 130	136 307
Sledované	25 323	-
Nestandardní	10 372	-
Pochybné	8 881	517
Ztrátové	507	375
Celkem	204 213	137 199
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	(1 455)	(633)
Čisté pohledávky za klienty	202 758	136 566

(b) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Spořitelní družstvo neposkytlo a neevidovalo v průběhu let 2012 a 2013 úvěry zvláštního charakteru.

(c) Analýza pohledávek za klienty podle druhu zajištění

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

tis. Kč	2013	2012
Zajištění nemovitostí	160 652	108 668
Zajištění cennými papíry	1 400	-
Zajištění movitým majetkem	19 148	1 000
Nezajištěno	21 558	26 898
Celkem	202 758	136 566

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

V průběhu let 2012 a 2013 neodepsalo spořitelní družstvo žádnou pohledávku za klienty a nevykázalo žádné výnosy z odepsaných pohledávek.

(e) Konsorcionální úvěry

Spořitelní družstvo neposkytlo v letech 2012 a 2013 žádné konsorciální úvěry.

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

V průběhu let 2012 a 2013 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 2012 a 2013 neevidovalo žádné pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem.



12. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

Ke dni 31. prosince 2013 ani ke dni 31. prosince 2012 nemělo spořitelní družstvo v držení žádné dluhové cenné papíry.

Spořitelní družstvo nakoupilo v roce 2012 státní dluhopisy v pořizovací ceně 119 420 tis. Kč (2013: 0 Kč). Tyto státní dluhopisy ještě v roce 2012 spořitelní družstvo prodalo.

13. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Pořizovací cena dlouhodobého nehmotného majetku evidovaného ke dni 31. prosince 2013 byla 1 891 tis. Kč (2012: 0 Kč). Oprávky k tomuto majetku byly ke dni 31. prosince 2013 ve výši 30 tis. Kč (2012: 0 Kč).

Odpisy majetku za rok 2013 činily 30 tis. Kč (2012: 0 Kč).

14. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

Pořizovací cena dlouhodobého hmotného majetku evidovaného ke dni 31. prosince 2013 byla 2 294 tis. Kč (2012: 2 212 tis. Kč). Oprávky a opravné položky k tomuto majetku byly ke dni 31. prosince 2013 ve výši 1 280 tis. Kč (2012: 1 207 tis. Kč).

Odpisy a tvorba opravných položek k majetku za rok 2013 činily 73 tis. Kč (2012: 1 143 tis. Kč).

Spořitelní družstvo nemá žádný majetek pořízený formou finančního leasingu.

15. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2013	2012
Daňové pohledávky	61	49
Poskytnuté provozní zálohy	2 258	475
Ostatní pohledávky	156	49
Celkem	2 475	573

K 31. prosinci 2013 byly po lhůtě splatnosti pohledávky v celkové výši 111 tis. Kč (2012: 0 Kč).

16. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

(a) Přehled závazků vůči klientům

tis. Kč	Splatné na požádání	Termínové se splatností	Celkem
K 31. prosinci 2013	16 096	523 492	539 588
K 31. prosinci 2012	28 072	482 218	510 290

Spořitelní družstvo v letech 2012 a 2013 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 2013 ani ke dni 31. prosince 2012 žádné závazky vůči osobám se zvláštním vztahem ke spořitelnímu družstvu.



17. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2013	2012
Závazky vůči různým věřitelům	2 030	647
Daňové závazky	317	1 202
Závazky k zaměstnancům	710	212
Závazky ze sociální a zdravotního pojištění	420	124
Závazky z ukončeného členství	279	152
Ostatní krátkodobé závazky	713	395
Dohadné účty pasivní	260	103
Celkem	4 729	2 835

K 31. prosinci 2013 ani k 31. prosinci 2012 nemělo spořitelní družstvo žádné závazky po lhůtě splatnosti.

18. ZÁKLADNÍ A VLASTNÍ KAPITÁL

K 31. prosinci 2013 byl základní kapitál spořitelního družstva ve výši 88 162 tis. Kč (2012: 60 248 tis. Kč). Zapisovaný základní kapitál byl k 31. prosinci 2013 74 211 tis. Kč (2012: 510 tis. Kč).

Spořitelní družstvo mělo ke dni 31. prosince 2013 559 členů (2012: 468 členů). Základní členský vklad činil jak v roce 2013, tak i v roce 2012 17 tis. Kč.

(a) Struktura základního kapitálu

tis. Kč	2013	2012
Splacené členské vklady	82 763	55 570
Nesplacené členské vklady	5 399	4 678
Celkem	88 162	60 248

(b) Osoby s kvalifikovanou účastí

K 31. prosinci 2013 ani k 31. prosinci 2012 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 2013 a k 31. prosinci 2012 spořitelní družstvo vykazovalo následující hodnoty kapitálu a kapitálové přiměřenosti:

tis. Kč	2013	2012
Původní kapitál (Tier 1)	40 251	40 015
Dodatkový kapitál (Tier 2)	-	-
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	-	-
Kapitál celkem	40 251	40 015
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	13,12 %	16,87 %

19. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY NA PŘÍPADNÉ ZTRÁTY Z ÚVĚŘŮ

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

Spořitelní družstvo v letech 2012 a 2013 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	2013	2012
Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám		
Sledovaným	2	-
Nestandardním	151	-
Pochybným	795	258
Ztrátovým	507	375
Celkem	1 455	633

tis. Kč	
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

Zůstatek k 1. lednu 2013	633
Tvorba v průběhu roku	2 287
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(1 465)
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2013	1 455

(c) Ostatní rezervy

Do ostatních rezerv byla ke dni 31. prosince 2012 zahrnuta rezerva na pokutu ve výši 200 tis. Kč, jejíž úhrada byla předmětem sporu. V roce 2013 byla vytvořená rezerva použita k úhradě pokuty.

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

Spořitelní družstvo hospodařilo v roce 2013 se ztrátou ve výši 25 096 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 2013	-	88 162	(15 555)	-	-
Ztráta roku 2013	(25 096)				
Návrh úhrady ztráty roku 2013	25 096	-	(25 096)	-	-
	-	88 162	(40 651)	-	-

21. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK / POHLEDÁVKA

Spořitelní družstvo vykázalo za období od 1. ledna do 31. prosince 2013 stejně jako za období od 1. ledna do 31. prosince 2012 daňovou ztrátu. Z tohoto důvodu nebyl vytvořen odhad na daň z příjmu právnických osob.

Protože neexistuje přiměřená jistota, že vzniklá daňová ztráta za roky 2012 a 2013 bude v následujících pěti letech uplatněna, spořitelní družstvo o odložené daňové pohledávce neučtuje.

22. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

(a) Poskytnuté přísliby a záruky

tis. Kč	2013	2012
Nečerpané úvěrové linky klientům	20 811	19 850
Celkem	20 811	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	2013	2012
Zajištění nemovitostí	160 652	108 668
Zajištění cennými papíry	1 400	-
Zajištění movitým majetkem	19 148	1 000
Celkem	181 200	109 668

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 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
K 31. prosinci 2013						
Pokladní hotovost a vklady u CB	8 315	-	-	-	-	8 315
Pohledávky za bankami	369 788	-	-	-	-	369 788
Pohledávky za klienty	12 029	46 078	86 681	57 970	-	202 758
Ostatní	1 011	2 552	7 404	-	-	10 967
Celkem	391 143	48 630	94 085	57 970	-	591 828
Závazky vůči klientům	86 826	112 424	340 338	-	-	539 588
Ostatní	4 729	-	-	-	47 511	52 240
Celkem	91 555	112 424	340 338	-	47 511	591 828
Gap	299 588	(63 794)	(246 253)	57 970	(47 511)	-
Kumulativní gap	299 588	235 794	(10 459)	47 511	-	-



Zbytková splatnost aktiv a závazků spořitelního družstva

tis. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců 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	-	-

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 úložky u bank. Níže 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 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2013					
Vklady u CB	8 262	-	-	-	8 262
Pohledávky za bankami	369 788	-	-	-	369 788
Pohledávky za klienty	12 029	46 078	86 681	57 970	202 758
Celkem	390 079	46 078	86 681	57 970	580 808
Závazky vůči klientům	86 826	112 424	340 338	-	539 588
Celkem	86 826	112 424	340 338	-	539 588
Gap	303 253	(66 346)	(253 657)	57 970	41 220
Kumulativní gap	303 253	236 907	(16 750)	41 220	41 220

tis. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců 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

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 objemu jednotek tisíc Kč, 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.

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).

(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 činnosti, 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.

V lednu 2014 byly splaceny další členské vklady ve výši 3 400 tis. Kč schválené na členské schůzi konané dne 23. října 2013. V únoru 2014 byly splaceny další členské vklady ve výši 4 080 tis. Kč schválené na členské schůzi konané dne 13. prosince 2013.

Na členské schůzi konané dne 16. ledna 2014 bylo schváleno navýšení základního kapitálu spořitelního družstva o další členské vklady v celkové výši 11 560 tis. Kč. Další členské vklady ve výši 4 335 tis. Kč byly splaceny v únoru 2014, zbývající další členské vklady ve výši 7 225 tis. Kč byly splaceny v březnu 2014.

Na členské schůzi konané dne 24. března 2014 bylo schváleno navýšení základního kapitálu spořitelního družstva o další členské vklady v celkové výši 51 000 tis. Kč. Další členské vklady ve výši 20 995 tis. Kč byly splaceny v dubnu 2014. Spořitelní družstvo očekává, že zbývající schválené další členské vklady ve výši 20 005 tis. Kč budou splaceny v zákonné tříměsíční lhůtě od konání členské schůze.

V roce 2014 do data schválení účetní závěrky došlo k navýšení základního kapitálu spořitelního družstva ve formě dalších členských vkladů v celkové výši 40 035 tis. Kč.

V Praze dne 20. května 2014

Ing. Petr Illetško, MBA
předseda představenstva
ANO spořitelní družstvo

Ing. Pavel Hrdina
místopředseda představenstva
ANO spořitelní družstvo



Zpráva o auditu účetní závěrky družstva ANO spořitelní družstvo za účetní období roku 2013

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. 2013, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2013, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2013 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. 2013 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. 12. 2013 v souladu s českými účetními předpisy.

Praha 28. května 2014



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



Odpovědný auditor:
Ing. Petr Ryněš
Oprávnění č. 1299

Za společnost:
Ing. Petr Ryněš, předseda představenstva



ANO
spořitelní družstvo

Spolu s vámi za lepším