

K datu	30.9.2012
--------	-----------

Datum zveřejnění informací	30.10.2012
----------------------------	------------

Základní údaje o družstevní záložně

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

Údaje o změnách ZK (od 1.1.2012 do 31.03.2012)

Způsob zvýšení ZK	vznik nových členství, navýšení členských vkladů
Rozsah zvýšení ZK - ZČV (od 1.1.2012 do 30.06.2012)	4 828 000 Kč
Rozsah zvýšení ZK - DČV (od 1.1.2012 do 30.6.2012)	272 000 Kč
Způsob snížení ZK	ukončení členství / převod
Rozsah snížení ZK (od 1.1.2012 do 30.06.2012)	0 Kč
Počet členů družstevní záložny	548

Organizační struktura a počet zaměstnanců

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

Počet organizačních jednotek	3
Počet zaměstnanců*	15

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

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

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

Členové představenstva spořitelního družstva

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

Členové úvěrové komise spořitelního družstva

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

Přehled kvalifikovaných účastí na DZ

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

Předmět podnikání zapsaný v OR

1. Družstevní záložna vykonává tyto činnosti:

- přijímání vkladů od členů
 - poskytování úvěrů členům
 - platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy
2. Družstevní záložna je oprávněna výlučně za účelem zajištění činností podle odstavce 1:
- ukládat vklady v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank
 - přijímat úvěry od družstevních záložen a bank
 - nabývat majetek a disponovat s ním
 - obchodovat na vlastní účet s registrovanými cennými papíry, nestanoví-li zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech ve znění pozdějších předpisů, jinak

Přehled činností skutečně vykonávaných

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

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

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

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

Žádné činnosti nejsou ze strany ČNB omezeny či vyloučeny.

K datu	30.9.2012
--------	-----------

Aktiva (v tis. Kč)

		Údaj nekompenzovaný o opravné položky a oprávky (Σ)	Opravné položky a oprávky	Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky
A	B	1	2	3
Aktiva celkem (Σ)	1	424 038	3 218	420 820
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	2	15 176		15 176
Finanční aktiva k obchodování	5	120 696		120 696
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty	6			
Realizovatelná finanční aktiva	7			
Úvěry a jiné pohledávky	8	281 574	2 939	278 635
Finanční investice držené do splatnosti	9			
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	10			
Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	11			
Hmotný majetek (Σ)	12	2 212	64	2 148
Pozemky, budovy a zařízení	13	2 212	64	2 148
Investice do nemovitostí	14			
Nehmotný majetek	15	60		60
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	16			
Daňové pohledávky	17	49		49
Ostatní aktiva	18	4 271	215	4 056
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	19			

Závazky a vlastní kapitál (v tis. Kč)

	B	
A	B	1
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	1	420 820
Závazky celkem (Σ)	2	434 418
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	3	0
Finanční závazky k obchodování	4	0
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	5	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	6	374 238
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	7	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	8	0
Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	9	0
Rezervy	10	200
Daňové závazky	11	
Ostatní závazky	12	6 991
Základní kapitál družstevní záložny splatný na požádání	13	52 989
Splacený základní kapitál splatný na požádání	14	49 640
Nesplacený základní kapitál splatný na požádání	15	3 349
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	16	0
Vlastní kapitál celkem (Σ)	17	-13 598
Další vlastní kapitál	18	0
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	19	0
Rezervní fondy	20	0
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	21	-2 887
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	22	-10 711

K datu	30.9.2012
--------	-----------

Výkaz zisku a ztráty (v tis. Kč)

A	B	1
Zisk z finanční a provozní činnosti (Σ)	1	-3 719
Úrokové výnosy	2	3 508
Úrokové náklady	3	-5 352
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	4	
Výnosy z dividend	5	
Výnosy z poplatků a provizí	6	897
Náklady na poplatky a provize	7	
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	8	
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	9	-2 820
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	10	
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	11	
Kurzové rozdíly	12	-1
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	13	
Ostatní provozní výnosy	14	54
Ostatní provozní náklady	15	-5
Správní náklady (Σ)	16	-6 635
Náklady na zaměstnance (Σ)	17	-1 464
Mzdy a platy	18	-1 115
Sociální a zdravotní pojištění	19	-349
Penzijní a podobné výdaje	20	
Náklady na dočasné zaměstnance	21	
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	22	
Ostatní náklady na zaměstnance	23	
Ostatní správní náklady (Σ)	24	-5 171
Náklady na reklamu	25	
Náklady na poradenství	26	
Náklady na informační technologie	27	
Náklady na outsourcing	28	
Nájemné	29	
Jiné správní náklady	30	-5 171
Odpisy (Σ)	31	
Odpisy pozemků, budov a zařízení	32	
Odpisy investic do nemovitostí	33	
Odpisy nehmotného majetku	34	
Tvorba rezerv	35	
Ztráty ze znehodnocení (Σ)	36	-357
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	37	-357
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	38	
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	39	
Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	40	
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	41	
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	42	-10 711
Náklady na daň z příjmů	43	
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	44	-10 711
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	45	
Zisk nebo ztráta po zdanění	46	-10 711

K datu	30.9.2012
--------	-----------

Informace o pohledávkách z finančních činností bez selhání a se selháním (v tis. Kč)

		Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení	Opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
A	B						
Pohledávky z finančních činností celkem (Σ)	1	281 574	278 635	2 939			
Pohledávky za úvěrovými institucemi (Σ)	2	184 785	184 785	0			
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání (Σ)	3	184 785	184 785	0			
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4	184 785	184 785	0			
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	5						
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním (Σ)	6						
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	7						
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	8						
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9						
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi (Σ)	10	96 789	93 850	2 939			
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání (Σ)	11	92 906	92 906	0			
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	12	92 882	92 882	0			
Sled.úvěry a ost.pohled. za j.osobami než úvěr.institucemi	13	24	24	0			
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi se selháním (Σ)	14	3 883	944	2 939			
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.instituce	15			0			
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	16	1 889	994	895			
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	17	1 994	0	1 994			

ANO spořitelní družstvo

Frügnorovo nám. 1808/3

120 00 Praha 2

IČ: 26137755

K datu	30.9.2012
--------	-----------

Restrukturalizované pohledávky (v tis. Kč)

	<i>k ultimu vykazovaného období</i>	<i>k ultimu 1. předcházejícího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 2. předcházejícího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 3. předcházejícího čtvrtletí</i>
Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením	0	0	0	0
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	0	0	0	0
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

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

K datu	30.9.2012
--------	-----------

Deriváty (v tis. Kč)

ANO spořitelní družstvo neevidovalo k 30.6.2012 žádné deriváty.

	<i>k ultimu vykazovaného období</i>	<i>k ultimu 1. předcházejícího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 2. předcházejícího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 3. předcházejícího čtvrtletí</i>
Deriváty k obchodování - aktiva				
reálná hodnota				
jmenovitá hodnota				
Deriváty k obchodování - závazky				
reálná hodnota				
jmenovitá hodnota				
Deriváty zajišťovací - aktiva				
reálná hodnota				
jmenovitá hodnota				
Deriváty zajišťovací - pasiva				
reálná hodnota				
jmenovitá hodnota				

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

K datu	30.9.2012
--------	-----------

Poměrové ukazatele

	<i>k ultimu vykazovaného období</i>	<i>k ultimu 1. předcházejícího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 2. předcházejícího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 3. předcházejícího čtvrtletí</i>
Kapitálová přiměřenost	13,49%	41,55%	75,57%	81,50%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	-6,83%	-10,79%	-21,34%	-3,08%
Rentabilita průměrného kapitálu (ROAE)	-36,94%	-35,21%	-51,54%	-3,50%
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis.Kč)	28 083	14 402	8 987	3 884
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis.Kč)	590	459	206	81
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance (v tis.Kč)	-952	-895	-1 128	-88

K datu	30.9.2012
--------	-----------

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

A	B	1
Kapitál (Σ)	1	35 982
Původní kapitál (Tier 1) (Σ)	2	35 982
Splacené členské vklady členů DZ	3	49 640
Rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	4	-2 887
Povinné rezervní a rizikové fondy	5	
Ostatní fondy z rozdělení zisku	6	
Nerozdělený zisk z předchozích období	7	
Zisk za účetní období po zdanění	8	
Neuhrazená ztráta z předchozích období	9	-2 887
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	10	
Zisk za běžné účetní období	11	
Ztráta za běžné účetní období	12	-10 711
Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace	13	
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	14	
Další odčitatelné položky z původního kapitálu (Σ)	15	-60
Goodwill	16	
Nehmotný majetek jiný než goodwill	17	-60
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	18	
Dodatkový kapitál (Tier 2) (Σ)	19	
Podřízený dluh A	20	
Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	21	
Uhrazovací povinnost členů DZ	22	
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	23	
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	24	

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

A	B	
Kapitálové požadavky celkem (Σ)	1	21 335
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem (Σ)	2	21 056
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	3	10 094
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	4	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	5	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám	6	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím	7	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	8	2 915
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	9	7 698
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	10	
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	11	
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	12	116
Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.	13	
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	14	
Kap. pož. při STA ke krátkod. expoz. vůči inst. a podn. expoz.	15	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	16	
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	17	223
Kap. pož. při STA k sekuritizovaným expozicím	18	
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	19	
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem (Σ)	20	1
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem (Σ)	21	1
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	22	
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	23	
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	24	1
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	25	
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	26	
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem (Σ)	27	278
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	28	278
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	29	
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	30	
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	31	
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	32	

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

