

|                            |            |
|----------------------------|------------|
| K datu                     | 31.12.2012 |
| Datum zveřejnění informací | 27.5.2013  |

|                                                           |                                |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Základní údaje o spojitelném družstvu</b>              |                                |
| Obchodní firma                                            | ANO spojitelné družstvo        |
| Příjímání                                                 | družstvo                       |
| Adresa sídla spojitelného družstva - ulice, číslo popisné | Fügnerovo nám. 1808/3          |
| Adresa sídla spojitelného družstva - PSČ                  | 120 00                         |
| Adresa sídla spojitelného družstva - obec                 | Praha 2                        |
| Identifikační číslo spojitelného družstva                 | 26317755                       |
| Datum zápisu do OR                                        | 14.12.1999                     |
| Datum zápisu poslední změny do OR                         | 13.12.2012                     |
| Účel zápisu poslední změny do OR                          | zápis změny zápisní organizace |
| Výše ZK zaplacených v OR                                  | 510 000 Kč                     |
| Výše splaceného ZK                                        | 55 570 000 Kč                  |

|                                                       |                                   |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Údaje o změnách ZK (od 1.1.2012 do 31.12.2012)</b> |                                   |
| Způsob zvýšení ZK                                     | vznik nových členství, noví členi |
| Rozsah zvýšení ZK - ZCV (od 1.1.2012 do 31.12.2012)   | 6 888 000 Kč                      |
| Rozsah zvýšení ZK - DCV (od 1.1.2012 do 31.12.2012)   | 5 300 000 Kč                      |
| Způsob snížení ZK                                     | ukončení členství / převod        |
| Rozsah snížení ZK (od 1.1.2012 do 31.12.2012)         | 0 Kč                              |
| Počet členů spojitelného družstva                     | 468                               |

|                                                                       |    |
|-----------------------------------------------------------------------|----|
| <b>Organizační struktura a počet zaměstnanců</b>                      |    |
| Organizační struktura je uvedena ve zvláštním listu jako Příloha č. 1 |    |
| Počet organizačních jednotek                                          | 3  |
| Počet zaměstnanců                                                     | 12 |

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

**Členové kontrolní komise spojitelného družstva, komise zároveň dříve funkce 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         | 29.6.2009                          | 5 let zkušenosti z oblasti finančního práva         | žádné                                                                                                                                                                                                             | 0,00                                             | 0,00                                         |
| Petr    | Rihák      | Ing.              |                 | předseda KK     | 26.6.2012                          | 20 let zkušenosti v oblasti ekonomiky a managementu | GIRAS s.r.o. - jednatel; Consulente s.r.o. - jednatel; WELVATRADE s.r.o. - jednatel; Velvorská chemická a.s. v likvidaci - likvidátor, cantina privata s.r.o. - jednatel; LP Development, spol. s r.o. - jednatel | 0,00                                             | 0,00                                         |
| Vojtěch | Sříbrný    | Bc.               |                 | člen KK         | 23.11.2012                         |                                                     | žádné                                                                                                                                                                                                             | 0,00                                             | 0,00                                         |

**Členové představenstva spojitelného 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 |
|--------|-----------|-------------------|-----------------|------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Petr   | Polák     | JUDr.             |                 | předseda představenstva      | 23.11.2012                         |                                                     | žádné                         | 0,00                                             | 0,00                                         |
| Zuzana | Novotná   | Mgr.              |                 | člen představenstva          | 23.11.2012                         | 10 let zkušenosti v oblasti ekonomiky a peněžnictví | žádné                         | 0,00                                             | 0,00                                         |
| Helena | Šnajdrová | JUDr.             |                 | místopředseda představenstva | 29.6.2009                          | 20 let zkušenosti v oblasti finančního práva        | žádné                         | 0,00                                             | 0,00                                         |

**Členové úvěrové komise spojitelného 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   | Štrašák  | Ing.              |                 | předseda UK      | 18.10.2011                         | 20 let zkušenosti v oblasti bankovníctví a finančnictví | TopBio a.s. - člen představenstva; Partnerství o.p.s. - člen správní rady; TopBio Solar s.r.o. - jednatel; inDopol a.s. - předseda představenstva; VALOSUN a.s. - předseda dozorčí rady                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0,00                                             | 0,00                                         |
| Antonín | Továrník | Mgr. Ing.         |                 | místopředseda UK | 23.11.2012                         |                                                         | Hradecká investiční společnost, a.s. v likvidaci - likvidátor; Moravská investiční společnost, a.s. v likvidaci - likvidátor; CONSUS INVESTIČNÍ FOND a.s. v likvidaci - likvidátor; Sokato - poradenská s.r.o. - jednatel; GRACERA a.s. - člen dozorčí rady; Továrník, Honk a partneri, s.r.o. - jednatel; Jihomoravská zemědělská a.s. - člen dozorčí rady, BM bd a.s. - předseda dozorčí rady, Firworld a.s. - předseda dozorčí rady, AGRO Brno-Tuřany a.s. - člen dozorčí rady, I. zahrádnická, a.s. - člen představenstva | 0,00                                             | 0,00                                         |

Ke dni 31.12.2012 byla funkce obsazena členem, který nebyl následně schválen ČNB.

**Přehled kvalifikovaných účastí na spojitelném družstvu**

Ke dni 31.12.2012 neměla žádná právnická ani fyzická osoba kvalifikovanou účast na spojitelném družstvu.

**Přehled podílníků zaplacených v OR**

1. Spojitelné družstvo vykonává tyto činnosti:

- a) přijímání vkladů od členů,
- b) poskytování úvěrů členům,
- c) platební styk, účtování a vyřizování a správa platebních prostředků pro členy.

2. Spojitelné družstvo je oprávněno výlučně za účelem zajištění činnosti podle odstavce 1:

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

**Přehled činností skutečně vykonávaných**

- a) přijímání vkladů od členů,
- b) poskytování úvěrů členům,
- c) platební styk pro členy.

Spojitelné družstvo vykonává výlučně za účelem zajištění činnosti dle předchozích bodů další činnosti:

- a) ukládat vklady v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank,
- b) nabyvat majetek a disponuje s ním.

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

Žádné činnosti nejsou ze strany ČNB omezeny či vyloučeny.

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

|        |            |
|--------|------------|
| K datu | 31.12.2012 |
|--------|------------|

**Aktiva (v tis. Kč)**

|                                                              |    | Údaj<br>nekompenzovaný o<br>opravné položky a<br>oprávky (Σ) | Opravné položky<br>a oprávky | Údaj<br>kompenzovaný<br>o opravné položky<br>a<br>oprávky |
|--------------------------------------------------------------|----|--------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| A                                                            | B  | 1                                                            | 2                            | 3                                                         |
| Aktiva celkem (Σ)                                            | 1  | 560 069                                                      | 2 051                        | 558 018                                                   |
| Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)    | 2  | 11 842                                                       |                              | 11 842                                                    |
| Finanční aktiva k obchodování                                | 5  |                                                              |                              |                                                           |
| Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty | 6  |                                                              |                              |                                                           |
| Realizovatelná finanční aktiva                               | 7  |                                                              |                              |                                                           |
| Úvěry a jiné pohledávky                                      | 8  | 540 400                                                      | 633                          | 539 767                                                   |
| 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                                                        | 1 207                        | 1 005                                                     |
| Pozemky, budovy a zařízení                                   | 13 | 2 212                                                        | 1 207                        | 1 005                                                     |
| Investice do nemovitostí                                     | 14 |                                                              |                              |                                                           |
| Nehmotný majetek                                             | 15 |                                                              |                              |                                                           |
| Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.   | 16 |                                                              |                              |                                                           |
| Daňové pohledávky                                            | 17 | 49                                                           |                              | 49                                                        |
| Ostatní aktiva                                               | 18 | 5 566                                                        | 211                          | 5 355                                                     |
| Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji        | 19 |                                                              |                              |                                                           |

**Závazky a vlastní kapitál (v tis.)**

| A                                                            | B  | 1       |
|--------------------------------------------------------------|----|---------|
| Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)                         | 1  | 558 018 |
| Závazky celkem (Σ)                                           | 2  | 573 573 |
| Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám   | 3  |         |
| Finanční závazky k obchodování                               | 4  |         |
| Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty   | 5  |         |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě                           | 6  | 510 290 |
| Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy                | 7  |         |
| Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou            | 8  |         |
| Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | 9  |         |
| Rezervy                                                      | 10 | 200     |
| Daňové závazky                                               | 11 |         |
| Ostatní závazky                                              | 12 | 2 835   |
| Základní kapitál družstevní záložny splatný na požádání      | 13 | 60 248  |
| Splacený základní kapitál splatný na požádání                | 14 | 55 570  |
| Nesplacený základní kapitál splatný na požádání              | 15 | 4 678   |
| Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji  | 16 |         |
| Vlastní kapitál celkem (Σ)                                   | 17 | -15 555 |
| Další vlastní kapitál                                        | 18 |         |
| Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly                | 19 |         |
| Rezervní fondy                                               | 20 |         |
| Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období    | 21 | -2 887  |
| Zisk (ztráta) za běžné účetní období                         | 22 | -12 668 |

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

|        |                   |
|--------|-------------------|
| K datu | <b>31.12.2012</b> |
|--------|-------------------|

**Výkaz zisku a ztráty (v tis. Kč)**

| A                                                             | B  | 1              |
|---------------------------------------------------------------|----|----------------|
| Zisk z finanční a provozní činnosti ( $\Sigma$ )              | 1  | <b>-1 831</b>  |
| Úrokové výnosy                                                | 2  | 7 922          |
| Úrokové náklady                                               | 3  | -10 521        |
| Náklady na základní kapitál splatný na požádání               | 4  |                |
| Výnosy z dividend                                             | 5  |                |
| Výnosy z poplatků a provizí                                   | 6  | 1 524          |
| Náklady na poplatky a provize                                 | 7  | -23            |
| 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  | -1 170         |
| Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z   | 10 |                |
| Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví                     | 11 |                |
| Kurzově rozdíly                                               | 12 | -1             |
| Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji    | 13 |                |
| Ostatní provozní výnosy                                       | 14 | 664            |
| Ostatní provozní náklady                                      | 15 | -226           |
| Správní náklady ( $\Sigma$ )                                  | 16 | -11 647        |
| Náklady na zaměstnance ( $\Sigma$ )                           | 17 | -2 367         |
| Mzdy a platy                                                  | 18 | -1 797         |
| Sociální a zdravotní pojištění                                | 19 | -570           |
| Penzijní a podobné výdaje                                     | 20 |                |
| Náklady na dočasné zaměstnance                                | 21 |                |
| Odměny - vlastní kapitálové nástroje                          | 22 |                |
| Ostatní náklady na zaměstnance                                | 23 |                |
| Ostatní správní náklady ( $\Sigma$ )                          | 24 | -9 280         |
| Náklady na reklamu                                            | 25 | -270           |
| Náklady na poradenství                                        | 26 | -797           |
| Náklady na informační technologie                             | 27 | -1 188         |
| Náklady na outsourcing                                        | 28 | -1 838         |
| Nájemné                                                       | 29 | -1 502         |
| Jiné správní náklady                                          | 30 | -3 685         |
| Odpisy ( $\Sigma$ )                                           | 31 | -43            |
| Odpisy pozemků, budov a zařízení                              | 32 | -43            |
| Odpisy investic do nemovitostí                                | 33 |                |
| Odpisy nehmotného majetku                                     | 34 |                |
| Tvorba rezerv                                                 | 35 |                |
| Ztráty ze znehodnocení ( $\Sigma$ )                           | 36 | 853            |
| Ztráty ze znehodnocení finan. aktiv nevykázaných v RH do Z/Z  | 37 | 1 953          |
| Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv                     | 38 | -1 100         |
| 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 | -12 668        |
| Náklady na daň z příjmu                                       | 43 |                |
| Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění          | 44 | -12 668        |
| Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění             | 45 |                |
| Zisk nebo ztráta po zdanění                                   | 46 | <b>-12 668</b> |

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

K datu

31.12.2012

**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 bez znehodnocení | Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou |
|-----------------------------------------------------------------------|----|----------------------------|------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| A                                                                     | B  |                            |                        |                                           |                                                             |                                                         |                                              |
| Pohledávky z finančních činností celkem ( $\Sigma$ )                  | 1  | 540 400                    | 539 767                | 633                                       |                                                             |                                                         |                                              |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi ( $\Sigma$ )                      | 2  | 403 201                    | 403 201                |                                           |                                                             |                                                         |                                              |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání ( $\Sigma$ )          | 3  | 403 201                    | 403 201                |                                           |                                                             |                                                         |                                              |
| Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi                        | 4  | 403 201                    | 403 201                |                                           |                                                             |                                                         |                                              |
| Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi                         | 5  |                            |                        |                                           |                                                             |                                                         |                                              |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním ( $\Sigma$ )          | 6  |                            |                        |                                           |                                                             |                                                         |                                              |
| Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi                      | 7  |                            |                        |                                           |                                                             |                                                         |                                              |
| Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi                          | 8  |                            |                        |                                           |                                                             |                                                         |                                              |
| Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi                          | 9  |                            |                        |                                           |                                                             |                                                         |                                              |
| Pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi ( $\Sigma$ )   | 10 | 137 199                    | 136 566                | 633                                       |                                                             |                                                         |                                              |
| Pohledávky za j.osobami než úvěr.institucemi bez selhání ( $\Sigma$ ) | 11 | 136 307                    | 136 307                |                                           |                                                             |                                                         |                                              |
| Standardní pohledávky za j.osobami než úvěr.institucemi               | 12 | 136 307                    | 136 307                |                                           |                                                             |                                                         |                                              |
| Sled.úvěry a ost.pohl. za j.osobami než úvěr.institucemi              | 13 |                            |                        |                                           |                                                             |                                                         |                                              |
| Pohledávky za j.osobami než úv.institucemi se selháním ( $\Sigma$ )   | 14 | 892                        | 259                    | 633                                       |                                                             |                                                         |                                              |
| Nestandardní pohledávky za j.osobami než úv.institucemi               | 15 |                            | 0                      |                                           |                                                             |                                                         |                                              |
| Pochybné pohledávky za j.osobami než úvěr.institucemi                 | 16 | 517                        | 259                    | 258                                       |                                                             |                                                         |                                              |
| Ztrátové pohledávky za j.osobami než úvěr.institucemi                 | 17 | 375                        | 0                      | 375                                       |                                                             |                                                         |                                              |



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

|        |            |
|--------|------------|
| K datu | 31.12.2012 |
|--------|------------|

**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  
Fügnerovo nám. 1808/3  
120 00 Praha 2  
IČ: 26137755

|        |            |
|--------|------------|
| K datu | 31.12.2012 |
|--------|------------|

**Deriváty**

ANO spořitelní družstvo neevidovalo k 31.12.2012 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 zajišťovac pasiva      |                                     |                                              |                                              |                                              |
| reálná hodnota                  |                                     |                                              |                                              |                                              |
| jmenovitá hodnota               |                                     |                                              |                                              |                                              |

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

|        |            |
|--------|------------|
| K datu | 31.12.2012 |
|--------|------------|

**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                                        | 16,87%                              | 13,49%                                       | 41,55%                                       | 75,57%                                       |
| Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)                           | -4,34%                              | -6,83%                                       | -10,79%                                      | -21,34%                                      |
| Rentabilita průměrného kapitálu (ROAE)                        | -33,09%                             | -36,94%                                      | -35,21%                                      | -51,54%                                      |
| Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis.Kč)                      | 46 502                              | 28 083                                       | 14 402                                       | 8 987                                        |
| Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis.Kč)             | 971                                 | 590                                          | 459                                          | 206                                          |
| Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance (v tis.Kč) | -1 056                              | -952                                         | -895                                         | -1 128                                       |



|        |                   |
|--------|-------------------|
| K datu | <b>31.12.2012</b> |
|--------|-------------------|

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

| A                                                             | B  | 1             |
|---------------------------------------------------------------|----|---------------|
| Kapitál (Σ)                                                   | 1  | <b>40 015</b> |
| Původní kapitál (Tier 1) (Σ)                                  | 2  | 40 015        |
| Splacené členské vklady členů DZ                              | 3  | 55 570        |
| 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 kurzově rozdíly z konsolidace                        | 10 |               |
| Zisk za běžné účetní období                                   | 11 |               |
| Ztráta za běžné účetní období                                 | 12 | -12 668       |
| Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace      | 13 |               |
| Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika      | 14 |               |
| Další odčitatelné položky z původního kapitálu (Σ)            | 15 |               |
| Goodwill                                                      | 16 |               |
| Nehmotný majetek jiný než goodwill                            | 17 |               |
| Negat. oceň. rozdíl ze změn RM realiz. kapitál. nástrojů      | 18 |               |
| Dodatkový kapitál (Tier 2) (Σ)                                | 19 |               |
| Podřízený dluh A                                              | 20 |               |
| Pozit. oceň. rozdíl ze změn RM 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  | <b>18 973</b> |
| Kap. pož. k úvěr, riziku při STA k expozicím celkem (Σ)         | 2  | 18 694        |
| Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám          | 3  | 4             |
| Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům     | 4  |               |
| Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.   | 5  |               |
| Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám     | 6  |               |
| Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím        | 7  |               |
| Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím                      | 8  | 6 451         |
| Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.                           | 9  | 12 073        |
| 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 | 31            |
| 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 | 135           |
| 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 |               |