

K datu	31.12.2013
--------	------------

Datum zveřejnění informací	25.2.2014
----------------------------	-----------

Základní údaje o spořitelním družstvu

Obchodní firma	ANO spořitelní družstvo
Právní forma	družstvo
Adresa sídla spořitelního družstva - ulice, číslo popisné	Koněvova 2660/141
Adresa sídla spořitelního družstva - PSČ	130 00
Adresa sídla spořitelního družstva - obec	Praha 3
Identifikační číslo spořitelního družstva	26137755
Datum zápisu do OR	14.12.1999
Datum zápisu poslední změny do OR	19.12.2013
Účel zápisu poslední změny do OR	zápis změny složení orgánů
Výše ZK zapsaného v OR	74 211 000 Kč
Výše splaceného ZK	82 762 600 Kč

Údaje o změnách splaceného ZK (od 1.10.2013 do 31.12.2013)

Způsob zvýšení ZK	vznik nových členství, navýšení
Rozsah zvýšení ZK - ZCV (od 1.10.2013 do 31.12.2013)	340 000 Kč
Rozsah zvýšení ZK - DCV (od 1.10.2013 do 31.12.2013)	5 695 000 Kč
Způsob snížení ZK	ukončení členství / převod
Rozsah snížení ZK (od 1.10.2013 do 31.12.2013)	306 000 Kč
Počet členů spořitelního družstva	559

Organizační struktura a počet zaměstnanců

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

Počet organizačních jednotek	2
Počet zaměstnanců	28

* 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
Pavel	Doležal	Mgr., Ing.	LL.M.	předseda kontrolní komise	17.5.2013	11 let zkušeností v bankovníctví, ekonomické a právní vzdělání	AVANT inv.spol. - předseda představenstva; AVANT Consulting, a.s. - předseda představenstva; EC Financial Services, a.s. - člen dozorčí rady	0,00	0,00
Zdeněk	Hauzer	Mgr., Ing.		člen kontrolní komise	17.5.2013	10 let zkušeností v bankovní a finanční sféře	AVANT inv.spol. - místopředseda představenstva; AVANT Consulting, a.s. - člen představenstva; Scandecor Czech Republic, s.r.o. - jednatel	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
Petr	Illetško	Ing.	MBA	předseda představenstva	3.10.2013	15 let zkušeností z oblasti poskytování finančních služeb	žádné	0,00	0,00
Pavel	Hrdina	Ing.		místopředseda představenstva	8.5.2013	20 let zkušeností z oblasti bankovníctví a poskytování finančních služeb	žádné	0,00	0,00
Jiří	Dlepolť	Ing.		člen představenstva	3.12.2013	15 let poskytování poradenských a auditních služeb finančním institucím	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
Václav	Urban	Ing.		předseda úvěrové komise	23.10.2013	13 let zkušeností z oblasti bankovníctví a poskytování finančních služeb	AVANT inv.spol. - místopředseda představenstva	0,00	0,00
Záleský	Jiří	Ing.		člen úvěrové komise	28.11.2013	15 let zkušeností z oblasti bankovníctví, finančních služeb a podnikových financí	žádné	0,00	0,00
Mojmír	Vančura	Ing.		člen úvěrové komise	17.5.2013	16 let praxe v oblasti investičního bankovníctví a podnikových financí	Česká hlava Fond, a.s. - člen představenstva	0,00	0,00

Přehled kvalifikovaných účastí na spořitelním družstvu

Ke dni 31.12.2013 neměla žádná právnická ani fyzická osoba kvalifikovanou účast na spořitelním družstvu.

Předmět podnikání zapsaný v OR

1. Spořitelní družstvo vykonává tyto činnosti:

- přijímání vkladů od členů,
 - poskytování úvěrů členům,
 - platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy.
2. Spořitelní družstvo je oprávněno výlučně za účelem zajištění činnosti podle odstavce 1:
- ukládat vklady v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank,
 - přijímat úvěry od družstevních záložnách 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 pro členy.

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

- ukládá vklady v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank,
- nabývá 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
 Koněvova 2660/141
 130 00 Praha 3
 IČ: 26137755

K datu	31.12.2013
--------	------------

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	594 431	2 617	591 814
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	2	8 315		8 315
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	573 321	1 105	572 216
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	2 294	1 271	1 023
Pozemky, budovy a zařízení	13	2 294	1 271	1 023
Investice do nemovitostí	14			
Nehmotný majetek	15	1 891	30	1 861
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	16			
Daňové pohledávky	17	61		61
Ostatní aktiva	18	8 549	211	8 338
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	19			

Závazky a vlastní kapitál (v tis. Kč)

A	B	1
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	1	591 814
Závazky celkem (Σ)	2	632 059
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	539 444
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	7	
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	8	
Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	9	
Rezervy	10	
Daňové závazky	11	311
Ostatní závazky	12	4 142
Základní kapitál družstevní záložny splatný na požádání	13	88 162
Splacený základní kapitál splatný na požádání	14	82 763
Nesplacený základní kapitál splatný na požádání	15	5 399
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	16	
Vlastní kapitál celkem (Σ)	17	-40 245
Další vlastní kapitál	18	
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	19	
Rezervní fondy	20	
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	21	-15 555
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	22	-24 690

ANO spořitelní družstvo
 Koněvova 2660/141
 130 00 Praha 3
 IČ: 26137755

K datu	31.12.2013
--------	-------------------

Výkaz zisku a ztráty (v tis. Kč)

A	B	1
Zisk z finanční a provozní činnosti (Σ)	1	-4 603
Úrokové výnosy	2	20 933
Úrokové náklady	3	-25 927
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	4	
Výnosy z dividend	5	
Výnosy z poplatků a provizí	6	1 224
Náklady na poplatky a provize	7	-73
Realizované Z/Z z finan. aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	8	
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	9	
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	10	
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	11	
Kurzově rozdíly	12	1
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	13	
Ostatní provozní výnosy	14	318
Ostatní provozní náklady	15	-1 079
Správní náklady (Σ)	16	-19 521
Náklady na zaměstnance (Σ)	17	-7 785
Mzdy a platy	18	-5 813
Sociální a zdravotní pojištění	19	-1 972
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	-11 736
Náklady na reklamu	25	-14
Náklady na poradenství	26	-3 372
Náklady na informační technologie	27	-2 305
Náklady na outsourcing	28	-1 604
Nájemné	29	-2 168
Jiné správní náklady	30	-2 273
Odpisy (Σ)	31	-94
Odpisy pozemků, budov a zařízení	32	-64
Odpisy investic do nemovitostí	33	
Odpisy nehmotného majetku	34	-30
Tvorba rezerv	35	
Ztráty ze znehodnocení (Σ)	36	-472
Ztráty ze znehodnocení finan. aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	37	-472
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	-24 690
Náklady na daň z příjmu	43	
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	44	-24 690
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	45	
Zisk nebo ztráta po zdanění	46	-24 690

ANO spořitelní družstvo
 Koněvova 2660/141
 130 00 Praha 3
 IČ: 26137755

K datu
31.12.2013

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 (Σ)	1	573 321	572 216	1 105			
Pohledávky za úvěrovými institucemi (Σ)	2	369 600	369 600				
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání (Σ)	3	369 600	369 600				
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4	369 600	369 600				
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 úvěrovými institucemi (Σ)	10	203 721	202 616	1 105			
Pohledávky za j.osobami než úvěr.institucemi bez selhání (Σ)	11	189 461	189 406	55			
Standardní pohledávky za j.osobami než úvěr.institucemi	12	166 848	166 848				
Sled.úvěry a ost.pohl. za j.osobami než úvěr.institucemi	13	22 613	22 558	55			
Pohledávky za j.osobami než úv.institucemi se selháním (Σ)	14	14 260	13 210	1 050			
Nestandardní pohledávky za j.osobami než úv.institucemi	15	4 873	4 722	151			
Pochybné pohledávky za j.osobami než úvěr.institucemi	16	8 881	8 488	393			
Ztrátové pohledávky za j.osobami než úvěr.institucemi	17	506	0	506			

ANO spořitelní družstvo
Koněvova 2660/141
130 00 Praha 3
IČ: 26137755

K datu	31.12.2013
--------	------------

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
Koněvova 2660/141
130 00 Praha 3
IČ: 26137755

K datu	31.12.2013
--------	------------

Deriváty

ANO spořitelní družstvo neevidovalo k 30.9.2013 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
Koněvova 2660/141
130 00 Praha 3
IČ: 26137755

K datu	31.12.2013
--------	------------

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	13,16%	14,85%	14,05%	11,28%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	-3,80%	-3,50%	-3,17%	-2,73%
Rentabilita průměrného kapitálu (ROAE)	-61,73%	-58,49%	-55,02%	-45,25%
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis.Kč)	21 136	31 062	55 057	55 378
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis.Kč)	697	574	479	197
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance (v tis.Kč)	-882	-874	-826	-333

K datu	31.12.2013
--------	-------------------

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

A	B	1
Kapitál (Σ)	1	40 657
Původní kapitál (Tier 1) (Σ)	2	40 657
Splacené členské vklady členů DZ	3	82 763
Rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	4	-15 555
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	-15 555
Výsledné kurzově rozdíly z konsolidace	10	
Zisk za běžné účetní období	11	
Ztráta za běžné účetní období	12	-24 690
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	-1 861
Goodwill	16	
Nehmotný majetek jiný než goodwill	17	-1 861
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	24 710
Kap. pož. k úvěr, riziku při STA k expozicím celkem (Σ)	2	24 592
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	3	5
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	5 914
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	9	14 064
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	4 292
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	317
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	117
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	28	117
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	

