

K datu	30.9.2013
--------	-----------

Datum zveřejnění informací	11.11.2013
----------------------------	------------

**Základní údaje o spořitelním družstvu**

Obchodní firma	ANO spořitelní družstvo
Právní forma	družstvo
Adresa sídla spořitelního družstva - ulice, číslo popisné	Fügnerovo nám. 1808/3
Adresa sídla spořitelního družstva - PSČ	120 00
Adresa sídla spořitelního družstva - obec	Praha 2
Identifikační číslo spořitelního družstva	26137755
Datum zápisu do OR	14.12.1999
Datum zápisu poslední změny do OR	16.7.2013
Účel zápisu poslední změny do OR	zápis změny složení orgánů
Výše ZK zapsaného v OR	510 000 Kč
Výše splaceného ZK	76 850 200 Kč

**Údaje o změnách splaceného ZK (od 1.7.2013 do 30.9.2013)**

Způsob zvýšení ZK	vznik nových členství, navýšení
Rozsah zvýšení ZK - ZCV (od 1.7.2013 do 30.9.2013)	42 000 Kč
Rozsah zvýšení ZK - DCV (od 1.7.2013 do 30.9.2013)	8 415 000 Kč
Způsob snížení ZK	ukončení členství / převod
Rozsah snížení ZK (od 1.7.2013 do 30.9.2013)	215 500 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	20

\* 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.	člen KK	17.5.2013		AVANT inv.spol. - předseda představenstva; AVANT Consulting, a.s. - předseda představenstva; DOLPEN, s.r.o. - společník	0,00	0,00
Petr	Řihák	Ing.		předseda KK	26.6.2012	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. v likvidaci - likvidátor, cantina privata s.r.o. - jednatel; LP Development, spol. s r.o. - jednatel	0,00	0,00
Zdeněk	Hauzer	Mgr., Ing.		člen KK	17.5.2013		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	Polák	JUDr.		předseda představenstva	23.11.2012		žádné	0,00	0,00
Zuzana	Novotná	Mgr.		člen představenstva	23.11.2012	10 let zkušeností v oblasti ekonomiky a peněžnictví	žádné	0,00	0,00
Pavel	Hrdina	Ing.		místopředseda představenstva	8.5.2013		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 úvěrové komise	18.10.2011	20 let zkušeností z oblasti bankovníctví a finančníctví	TopBio a.s. - člen představenstva; Partnerství o.p.s. - člen správní rady; TopBio Solar s.r.o. - jednatel; InQool, a.s. - předseda představenstva; VALOSUN a.s. - předseda dozorčí rady	0,00	0,00
Petr	Illetško	Ing.	MBA	člen úvěrové komise	17.5.2013		AVANT Inv. Spol. - místopředseda představenstva	0,00	0,00
Mojmír	Vančura	Ing.		člen úvěrové komise	17.5.2013		Česká hlava Fond, a.s. - člen představenstva; Emotion Group, a.s. - člen představenstva	0,00	0,00

**Přehled kvalifikovaných účastí na spořitelním družstvu**

Ke dni 30.9.2013 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 vylučně za účelem zajištění činnosti podle odstavce 1:

- ukládat vklady v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank,
- přijímat úvěry od družstevních záložn 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 vylučně 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  
 Fügnerovo nám. 1808/3  
 120 00 Praha 2  
 IČ: 26137755

K datu	30.9.2013
--------	-----------

**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	624 089	2 852	621 237
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	2	8 696		8 696
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	606 393	1 386	605 007
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	1 255	957
Pozemky, budovy a zařízení	13	2 212	1 255	957
Investice do nemovitostí	14			
Nehmotný majetek	15	292		292
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	16			
Daňové pohledávky	17	49		49
Ostatní aktiva	18	6 447	211	6 236
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	621 237
Závazky celkem (Σ)	2	654 268
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	563 620
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	
Ostatní závazky	12	8 198
Základní kapitál družstevní záložny splatný na požádání	13	82 450
Splacený základní kapitál splatný na požádání	14	76 850
Nesplacený základní kapitál splatný na požádání	15	5 600
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	16	
Vlastní kapitál celkem (Σ)	17	-33 031
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	-17 476

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

K datu	<b>30.9.2013</b>
--------	------------------

**Výkaz zisku a ztráty (v tis. Kč)**

A	B	1
Zisk z finanční a provozní činnosti ( $\Sigma$ )	1	<b>-5 205</b>
Úrokové výnosy	2	14 846
Úrokové náklady	3	-20 189
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	4	
Výnosy z dividend	5	
Výnosy z poplatků a provizí	6	862
Náklady na poplatky a provize	7	-48
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	
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	13	
Ostatní provozní výnosy	14	157
Ostatní provozní náklady	15	-833
Správní náklady ( $\Sigma$ )	16	-11 471
Náklady na zaměstnance ( $\Sigma$ )	17	-4 371
Mzdy a platy	18	-3 276
Sociální a zdravotní pojištění	19	-1 095
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	-7 100
Náklady na reklamu	25	-8
Náklady na poradenství	26	-2 478
Náklady na informační technologie	27	-1 186
Náklady na outsourcing	28	-1 027
Nájemné	29	-1 497
Jiné správní náklady	30	-904
Odpisy ( $\Sigma$ )	31	-47
Odpisy pozemků, budov a zařízení	32	-47
Odpisy investic do nemovitostí	33	
Odpisy nehmotného majetku	34	
Tvorba rezerv	35	
Ztráty ze znehodnocení ( $\Sigma$ )	36	-753
Ztráty ze znehodnocení finan. aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	37	-753
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	-17 476
Náklady na daň z příjmu	43	
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	44	-17 476
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	45	
Zisk nebo ztráta po zdanění	46	<b>-17 476</b>

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

K datu
<b>30.9.2013</b>

**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	<b>606 393</b>	<b>605 007</b>	<b>1 386</b>			
Pohledávky za úvěrovými institucemi ( $\Sigma$ )	2	411 044	411 044				
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání ( $\Sigma$ )	3	411 044	411 044				
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4	411 044	411 044				
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	195 349	193 963	1 386			
Pohledávky za j.osobami než úvěr.institucemi bez selhání ( $\Sigma$ )	11	180 364	180 364	0			
Standardní pohledávky za j.osobami než úvěr.institucemi	12	178 531	178 531				
Sled.úvěry a ost.pohl. za j.osobami než úvěr.institucemi	13	1 833	1 833				
Pohledávky za j.osobami než úv.institucemi se selháním ( $\Sigma$ )	14	14 985	13 599	1 386			
Nestandardní pohledávky za j.osobami než úv.institucemi	15	12 667	11 927	740			
Pochybné pohledávky za j.osobami než úvěr.institucemi	16	1 839	1 672	167			
Ztrátové pohledávky za j.osobami než úvěr.institucemi	17	479	0	479			



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

K datu	30.9.2013
--------	-----------

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

K datu	30.9.2013
--------	-----------

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

K datu	30.9.2013
--------	-----------

**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	14,85%	14,05%	11,28%	16,87%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	-3,50%	-3,17%	-2,73%	-4,34%
Rentabilita průměrného kapitálu (ROAE)	-58,49%	-55,02%	-45,25%	-33,09%
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis.Kč)	31 062	55 057	55 378	42 924
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis.Kč)	574	479	197	896
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance (v tis.Kč)	-874	-826	-333	-974



K datu	<b>30.9.2013</b>
--------	------------------

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

A	B	1
Kapitál (Σ)	1	<b>43 527</b>
Původní kapitál (Tier 1) (Σ)	2	43 527
Splacené členské vklady členů DZ	3	76 850
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	-17 476
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	-292
Goodwill	16	
Nehmotný majetek jiný než goodwill	17	-292
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>23 449</b>
Kap. pož. k úvěr, riziku při STA k expozicím celkem (Σ)	2	23 331
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	6 577
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	9	14 770
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	1 852
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	128
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	

