

| | |
|--------|------------|
| 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 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 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 úvěr.institucemi se selháním (Σ) | 14 | 14 260 | 13 210 | 1 050 | | | |
| Nestandardní pohledávky za j.osobami než úvěr.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 | |

