

K datu	30.6.2013
--------	-----------

Datum zveřejnění informací	9.8.2013
----------------------------	----------

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	68 608 700 Kč

Údaje o změnách ZK (od 1.4.2013 do 30.6.2013)

Způsob zvýšení ZK	vznik nových členství, navýšení
Rozsah zvýšení ZK - ZCV (od 1.4.2013 do 30.6.2013)	918 000 Kč
Rozsah zvýšení ZK - DCV (od 1.4.2013 do 30.6.2013)	1 390 600 Kč
Způsob snížení ZK	ukončení členství / převod
Rozsah snížení ZK (od 1.4.2013 do 30.6.2013)	
Počet členů spořitelního družstva	617

Organizační struktura a počet zaměstnanců

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

Počet organizačních jednotek	2
Počet zaměstnanců	13

* 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; Consultente. 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 30.6.2013 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	30.6.2013
--------	-----------

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	718 754	3 008	715 746
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	2	8 286		8 286
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	700 854	1 590	699 264
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	7 353	211	7 142
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	715 746
Závazky celkem (Σ)	2	742 036
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	665 312
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	1 503
Základní kapitál družstevní záložny splatný na požádání	13	75 021
Splacený základní kapitál splatný na požádání	14	68 609
Nesplacený základní kapitál splatný na požádání	15	6 412
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	16	
Vlastní kapitál celkem (Σ)	17	-26 290
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	-10 735

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

K datu	30.6.2013
--------	------------------

Výkaz zisku a ztráty (v tis. Kč)

A	B	1
Zisk z finanční a provozní činnosti (Σ)	1	-3 546
Úrokové výnosy	2	9 768
Úrokové náklady	3	-13 573
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	4	
Výnosy z dividend	5	
Výnosy z poplatků a provizí	6	727
Náklady na poplatky a provize	7	-32
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	111
Ostatní provozní náklady	15	-548
Správní náklady (Σ)	16	-6 232
Náklady na zaměstnance (Σ)	17	-2 503
Mzdy a platy	18	-1 877
Sociální a zdravotní pojištění	19	-626
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	-3 729
Náklady na reklamu	25	-8
Náklady na poradenství	26	-1 038
Náklady na informační technologie	27	-765
Náklady na outsourcing	28	-372
Nájemné	29	-996
Jiné správní náklady	30	-550
Odpisy (Σ)	31	0
Odpisy pozemků, budov a zařízení	32	
Odpisy investic do nemovitostí	33	
Odpisy nehmotného majetku	34	
Tvorba rezerv	35	
Ztráty ze znehodnocení (Σ)	36	-957
Ztráty ze znehodnocení finan. aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	37	-957
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	38	
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	39	
Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	40	
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	41	
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	42	-10 735
Náklady na daň z příjmu	43	
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	44	-10 735
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	45	
Zisk nebo ztráta po zdanění	46	-10 735

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

K datu
30.6.2013

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	700 854	699 264	1 590			
Pohledávky za úvěrovými institucemi (Σ)	2	517 739	517 739				
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání (Σ)	3	517 739	517 739				
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4	517 739	517 739				
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	183 115	181 525	1 590			
Pohledávky za j.osobami než úvěr.institucemi bez selhání (Σ)	11	178 544	178 536	8			
Standardní pohledávky za j.osobami než úvěr.institucemi	12	177 701	177 701				
Sled.úvěry a ost.pohl. za j.osobami než úvěr.institucemi	13	843	835	8			
Pohledávky za j.osobami než úvěr.institucemi se selháním (Σ)	14	4 571	2 989	1 582			
Nestandardní pohledávky za j.osobami než úvěr.institucemi	15	3 662	2 929	733			
Pochybné pohledávky za j.osobami než úvěr.institucemi	16	120	60	60			
Ztrátové pohledávky za j.osobami než úvěr.institucemi	17	789	0	789			

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

K datu	30.6.2013
--------	-----------

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	30.6.2013
--------	-----------

Deriváty

ANO spořitelní družstvo neevidovalo k 30.6.2013 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	30.6.2013
--------	-----------

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	14,05%	11,28%	16,87%	13,49%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	-3,17%	-2,73%	-4,34%	-6,83%
Rentabilita průměrného kapitálu (ROAE)	-55,02%	-45,25%	-33,09%	-36,94%
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis.Kč)	55 057	55 378	42 924	28 083
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis.Kč)	479	197	896	590
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance (v tis.Kč)	-826	-333	-974	-952

K datu	30.6.2013
--------	-----------

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

A	B	1
Kapitál (Σ)	1	42 319
Původní kapitál (Tier 1) (Σ)	2	42 319
Splacené členské vklady členů DZ	3	68 609
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	-10 735
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	24 097
Kap. pož. k úvěr, riziku při STA k expozicím celkem (Σ)	2	23 979
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	8 284
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	9	15 093
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	459
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	139
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	