



## **1. investiční záložna – spořitelní a úvěrní družstvo**

### **Informace k 30.9.2009**

Zveřejňované v rozsahu dle Vyhlášky č. 123/2007 Sb. „O pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry“

## 1. Údaje o družstevní záložně

**a) obchodní firma:** 1. investiční záložna – spořitelní a úvěrní družstvo

- **právní forma** družstvo
- **sídlo** Kopeční 1009/12, PSČ 710 00, Ostrava-Slezská Ostrava
- **IČ** 257 78 722

**b) datum zápisu do OR:** 8. července 1999

- **datum zápisu poslední změny** 4. srpna 2008  
(změny v představenstvu)

**c) výše základního kapitálu:** 500 tis. Kč  
(zapsaná v OR)

**d) výše splaceného základního kapitálu** 39.416,1 tis. Kč  
(základní a další členské vklady)

**e) údaje o emitovaných akcích:** záložna neuvádí

**f) údaje o nabytí vlastních akcií:** záložna neuvádí

**g) údaje o zvýšení základního kapitálu:**

Ve druhém čtvrtletí 2009 nedošlo ke zvýšení základního kapitálu.

**h) organizační struktura**

- **počet organizačních jednotek: 2**
  - : sídlo záložny v Ostravě
  - : detašované pracoviště Praha
- **celkový počet zaměstnanců k 30.9.2009: 6**  
(přepočtený stav: 5,5)
- **organizační schéma záložny:** uvedeno v příloze č. 1

**i) Údaje o členech kontrolní komise, představenstva a vrcholného vedení**

**Kontrolní komise:**

**Ing. Pavel Malěř** – předseda kontrolní komise

**Člen kontrolní komise od:** 19.11.2007

Absolvent Ekonomické fakulty Vysoké školy báňské, obor finance. Před nástupem do záložny působil v akciové společnosti jako finanční analytik, od roku 2006 zaměstnanec záložny na pozici risk manager, do 19.11.2007 rovněž člen představenstva záložny. V současné době působí v pozici vedoucího ekonomického oddělení české pobočky zahraniční výrobní firmy

**Členství v orgánech jiných společností:** -

**Ing. Danuta Hudzieczková** – místopředsedkyně kontrolní komise

**Člen kontrolní komise od:** 20.09.2006

Absolventka Vysoké školy báňské, fakulty systémového inženýrství. Od počátku profesní kariéry působí v ekonomické oblasti, v současné době jako hlavní ekonom v akciové společnosti.

**Členství v orgánech jiných společností:** Avalcom, a.s.; VD SLUŽBA s.r.o.

**Ing. Milan Meninger** – člen kontrolní komise

**Člen kontrolní komise od:** 27.03.2008

Absolvent ČVUT, fakulty elektrotechnické. Od roku 2000 působil ve funkcích člena a předsedy kontrolní komise Spořitelního a úvěrního družstva Svatopluk (původní název 1. investiční záložny – spořitelního a úvěrního družstva) až do svého odstoupení v září 2007 z důvodu uplynutí funkčního období. V březnu 2008 opětovně zvolen do funkce.

**Členství v orgánech jiných společností:** -

**Představenstvo:**

**Ing. Vladimír Franc** – předseda představenstva (zároveň ředitel společnosti)

**Člen představenstva od:** 19.05.2008

**Ve funkci ředitele společnosti od:** 01.10.2008

Absolvent Vysoké školy ekonomické, obor finance. Před nástupem do záložny působil v bankovních institucích a jako generální ředitel v několika společnostech.

**Členství v orgánech jiných společností: -**

**Ing. Jaromír Konderla** – místopředseda představenstva (zároveň výkonný ředitel společnosti)

**Člen představenstva od:** 24.05.2006

**Ve funkci výkonného ředitele společnosti od:** 01.10.2008

Absolvent Ekonomické fakulty Vysoké školy báňské, obor ekonomika průmyslu. Od počátku profesní kariéry působí na ekonomické pozici, před nástupem do záložny mj. i jako finanční ředitel v penzijním fondu.

**Členství v orgánech jiných společností: -**

**Ing. Petr Macháček** – člen představenstva

**Člen představenstva od:** 19.11.2007

Absolvent VŠ chemicko-technologické, obor ekonomika a řízení chemického a potravinářského průmyslu. Před nástupem do záložny působil v akciové společnosti jako ředitel pro komunikaci a projekty.

**Členství v orgánech jiných společností: -**

***Společné informace o členech kontrolní komise a představenstva:***

: Česká národní banka posoudila odbornou způsobilost a důvěryhodnost všech členů kontrolní komise i představenstva a souhlasila s jejich jmenováním do funkce

: ke dni 30.9.2009 záložna neposkytla členům představenstva, kontrolní komise a členům vrcholového vedení žádné úvěry

: ke dni 30.9.2009 záložna neeviduje žádné záruky, které by byly vydané za členy představenstva, kontrolní komise a členy vrcholového vedení.

## **2. Údaje o složení členů záložny**

***Kvalifikovanou účast na záložně mají následující osoby:***

a) **SnowSki, s.r.o.**, se sídlem Ostrava, Kopeční 1009/12, PSČ 710 00  
- podíl na hlasovacích právech: **39,66 %**

b) **Lorca, s.r.o.**, se sídlem Hlučín, Vinohradská 896/66, PSČ 748 01

- podíl na hlasovacích právech: **35,09 %**

c) **TERMOSTAV Brno, s.r.o.**, se sídlem Brno-Střed, Tučkova 773/14, PSČ 602 00

- podíl na hlasovacích právech: **22,53 %**

### **3. Údaje o struktuře konsolidačního celku**

#### ***a) informace o osobách, které jsou ve vztahu k záložně většinovým společníkem:***

- |                     |   |
|---------------------|---|
| 1.1 obchodní firma: | <b>SnowSki, s.r.o.,</b>                     |
| právní forma:       | <b>společnost s ručením omezeným</b>        |
| sídlo:              | <b>Ostrava, Kopeční 1009/12, PSČ 710 00</b> |
- 2.1 přímý podíl na základním kapitálu: **39,66 %**
- 3.1 přímý podíl na hlasovacích právech: **39,66 %**
- 4.1 jiný způsob ovládnání: -
- 5.1 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě: **0**  
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč) **2,3**
- 6.1 souhrnná výše cenných papírů emitovaných touto osobou, které má záložna v aktivech: **0**
- 7.1 souhrnná výše vydaných záruk za touto osobou: **0**

- 
- |                       |                          |
|-----------------------|--------------------------|
| 1.2 jméno a příjmení: | <b>Ing. Tomáš Kubala</b> |
|-----------------------|--------------------------|
- 2.2 nepřímý podíl na základním kapitálu: **39,66 %**
- 3.2 nepřímý podíl na hlasovacích právech: **39,66 %**
- 4.2 jiný způsob ovládnání: -
- 5.2 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě: **0**  
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč): **2.967,9**
- 6.2 souhrnná výše cenných papírů emitovaných touto osobou, které má záložna v aktivech: **0**
- 7.2 souhrnná výše vydaných záruk za touto osobou: **0**
-

1.3 obchodní firma:	<b>Lorca, s.r.o.</b>
právní forma:	<b>společnost s ručením omezeným</b>
sídlo:	<b>Hlučín, Vinohradská 896/66, PSČ 748 01</b>
2.3 přímý podíl na základním kapitálu:	<b>35,09 %</b>
3.3 přímý podíl na hlasovacích právech:	<b>35,09 %</b>
4.3 jiný způsob ovládnání:	-
5.3 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě:	<b>0</b>
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč):	<b>10,0</b>
6.3 souhrnná výše cenných papírů emitovaných touto osobou, které má záložna v aktivech:	<b>0</b>
7.3 souhrnná výše vydaných záruk za touto osobou:	<b>0</b>

---

1.4 jméno a příjmení:	<b>Mgr. Daniel Tomíček</b>
2.4 nepřímý podíl na základním kapitálu:	<b>35,09 %</b>
3.4 nepřímý podíl na hlasovacích právech:	<b>35,09 %</b>
4.4 jiný způsob ovládnání:	-
5.4 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě:	<b>0</b>
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč):	<b>10,7</b>
6.4 souhrnná výše cenných papírů emitovaných touto osobou, které má záložna v aktivech:	<b>0</b>
7.4 souhrnná výše vydaných záruk za touto osobou:	<b>0</b>

---

1.5 obchodní firma:	<b>TERMOSTAV Brno, spol. s r.o.</b>
právní forma:	<b>společnost s ručením omezeným</b>
sídlo:	<b>Brno-střed, Tučkova 773/14, PSČ 602 00</b>
2.5 přímý podíl na základním kapitálu:	<b>22,53 %</b>
3.5 přímý podíl na hlasovacích právech:	<b>22,53 %</b>
4.5 jiný způsob ovládnání:	-
5.5 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě:	<b>0</b>
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč):	<b>1,9</b>

6.5 souhrnná výše cenných papírů emitovaných touto osobou, které má záložna v aktivech: **0**

7.5 souhrnná výše vydaných záruk za touto osobou: **0**

---

1.6 jméno a příjmení: **Ing. Tomáš Rosenbreyer**

2.6 nepřímý podíl na základním kapitálu: **22,53 %**

3.6 nepřímý podíl na hlasovacích právech: **22,53 %**

4.6 jiný způsob ovládnání: **-**

5.6 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě: **0**  
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč): **0**

6.6 souhrnná výše cenných papírů emitovaných touto osobou, které má záložna v aktivech: **0**

7.6 souhrnná výše vydaných záruk za touto osobou: **0**

***b) informace o osobách, které jsou ve vztahu k záložně ovládanou osobou:***

Záložna neovládá ani není většinovým společníkem žádné osoby.

#### **4. Údaje o činnosti družstevní záložny**

***a) Předmět podnikání zapsaný v obchodním rejstříku:***

- 1) Družstvo je oprávněno v rámci svého podnikání vykonávat níže uvedené činnosti dle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů:
  - a) přijímání vkladů od členů,
  - b) poskytování úvěrů členům,
  - c) platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy.
- 2) Družstvo je výlučně za účelem zajištění povolených činností podle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů, které jsou uvedeny v odst. 1, oprávněno:
  - a) ukládat vklady v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank,

- b) přijímat úvěry od družstevních záložen a bank,
  - c) nabývat majetek a disponovat s ním,
  - d) obchodovat na vlastní účet s registrovanými cennými papíry, a to s omezením uvedeným v odst. 3.
- 3) V rámci výkonu činnosti podle odst. 2 písm. d) je družstvo oprávněno nabývat státní dluhopisy, za které převzal stát záruku, dluhopisy, jejichž emitentem je ČNB, hypoteční zástavní listy, komunální obligace a dluhopisy vydané centrálními bankami členských států OECD, za které převzaly tyto státy záruku.

***b) Přehled činností skutečně vykonávaných***

- záložna vykonává veškeré činnosti uváděné v bodě a), s výjimkou vydávání a správy platebních prostředků (platební karty),
- záložna doposud neobchodovala s cennými papíry.

***c) Přehled činností, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo Českou národní bankou omezeno, nebo vyloučeno***

K žádnému omezení nebo vyloučení činností nedošlo.



## 5. Údaje o finanční situaci záložny

### a) Rozvaha k 30.9.2009 (v tis. Kč)

		Údaj nekompensovaný o opravné položky a oprávky (Σ)				Opravné položky a oprávky				Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky			
		1				2				3			
		31.12.2008	31.3.2009	30.6.2009	30.9.2009	31.12.2008	31.3.2009	30.6.2009	30.9.2009	31.12.2008	31.3.2009	30.6.2009	30.9.2009
<b>Aktiva celkem (Σ)</b>	1	<b>157 196</b>	<b>177 882</b>	<b>164 412</b>	<b>155 706</b>	<b>231</b>	<b>235</b>	<b>235</b>	<b>235</b>	<b>156 965</b>	<b>177 647</b>	<b>164 177</b>	<b>155 471</b>
<b>Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)</b>	2	<b>125</b>	<b>376</b>	<b>451</b>	<b>80</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>125</b>	<b>376</b>	<b>451</b>	<b>80</b>
Pokladní hotovost	3	125	376	451	80	0	0	0	0	125	376	451	80
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Finanční aktiva k obchodování</b>	5	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Finanční aktiva v reálné hodnotě vykaz. do zisku nebo ztráty</b>	6	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Realizovatelná finanční aktiva</b>	7	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	8	<b>156 120</b>	<b>176 662</b>	<b>163 088</b>	<b>148 699</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>156 120</b>	<b>176 662</b>	<b>163 088</b>	<b>148 699</b>
<b>Finanční investice držené do splatnosti</b>	9	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou</b>	10	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů</b>	11	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Hmotný majetek (Σ)</b>	12	<b>275</b>	<b>275</b>	<b>275</b>	<b>275</b>	<b>161</b>	<b>165</b>	<b>165</b>	<b>165</b>	<b>89</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>
Pozemky, budovy a zařízení	13	275	250	275	275	161	165	165	165	89	110	110	110
Investice do nemovitostí	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Nehmotný majetek</b>	15	<b>251</b>	<b>251</b>	<b>251</b>	<b>251</b>	<b>70</b>	<b>70</b>	<b>70</b>	<b>70</b>	<b>181</b>	<b>181</b>	<b>181</b>	<b>181</b>
<b>Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.</b>	16	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Daňové pohledávky</b>	17	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ostatní aktiva</b>	18	<b>450</b>	<b>318</b>	<b>347</b>	<b>6 401</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>450</b>	<b>318</b>	<b>347</b>	<b>6 401</b>
<b>Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji</b>	19	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

1. investiční záložna – spořitelni a úvěrní družstvo

		1	2	3	4
		31.12.2008	31.3.2009	30.6.2009	30.9.2009
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)</b>	1	<b>156 965</b>	<b>177 647</b>	<b>164 177</b>	<b>155 471</b>
<b>Závazky celkem (Σ)</b>	2	<b>152 874</b>	<b>172 013</b>	<b>159 904</b>	<b>150 393</b>
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	3	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování	4	0	0	0	0
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	5	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	6	108 740	125 120	120 165	110 558
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	7	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	8	0	0	0	0
Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	9	0	0	0	0
Rezervy	10	0	0	0	0
Daňové závazky	11	0	0	0	0
Ostatní závazky	12	3 467	7 450	307	419
Základní kapitál družstev splatný na požádání	13	40 667	39 443	39 443	39 416
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	14	0	0	0	0
<b>Vlastní kapitál celkem (Σ)</b>	15	<b>4 091</b>	<b>5634</b>	<b>4273</b>	<b>5 078</b>
<b>Základní kapitál (Σ)</b>	16	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Splacený základní kapitál	17	0	0	0	0
Nesplacený základní kapitál	18	0	0	0	0
Další vlastní kapitál	19	0	0	0	0
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	20	0	0	0	0
Rezervní fondy	21	997	997	1616	1 616
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	22	0	3 094	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	23	3 094	1 543	2657	3 462

**b) Výkaz zisku a ztráty k 30.9.2009 (v tis. Kč)**

A	B	1	2	3	4
		31.12.2008	31.3.2009	30.6.2009	30.9.2009
<b>Zisk z finanční a provozní činnosti (Σ)</b>	<b>1</b>	<b>9 116</b>	<b>2 793</b>	<b>5 374</b>	<b>7 491</b>
Úrokové výnosy	2	10 522	3 296	6 436	9 340
Úrokové náklady	3	-1 763	-535	-1 069	-1 504
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	4	0	0	0	0
Výnosy z dividend	5	0	0	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	6	555	119	199	298
Náklady na poplatky a provize	7	-28	-4	-11	-16
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	8	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	9	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	10	0	0	0	0
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	11	0	0	0	0
Kurzové rozdíly	12	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držení k prodeji	13	0	0	0	0
Ostatní provozní výnosy	14	11	11	10	10 010
Ostatní provozní náklady	15	-181	-91	-191	-10 637
<b>Správní náklady (Σ)</b>	<b>16</b>	<b>-5 612</b>	<b>-1 254</b>	<b>-2 748</b>	<b>-4 033</b>
<b>Náklady na zaměstnance (Σ)</b>	<b>17</b>	<b>-3 399</b>	<b>-768</b>	<b>-1 509</b>	<b>-2 470</b>
Mzdy a platy	18	-2 235	-506	-1 116	-1 688
Sociální a zdravotní pojištění	19	-722	-171	-351	-518
Penzijní a podobné výdaje	20	-63	-16	-28	-61
Náklady na dočasné zaměstnance	21	0	0	0	0
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	22	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	23	-379	-75	-14	-203
<b>Ostatní správní náklady</b>	<b>24</b>	<b>-2 213</b>	<b>-486</b>	<b>-1 239</b>	<b>-1 563</b>
Náklady na reklamu	25	-79	-8	-36	-43
Náklady na poradenství	26	-362	-62	-72	-311
Náklady na informační technologie	27	-239	-13	-85	-14
Náklady na outsourcing	28	-165	-46	-148	-123
Nájemné	29	-948	-278	-568	-863
Jiné správní náklady	30	-420	-79	-330	-209
<b>Odpisy (Σ)</b>	<b>31</b>	<b>-132</b>	<b>-5</b>	<b>-5</b>	<b>-5</b>
Odpisy pozemků, budov a zařízení	32	-62	-5	-5	-5
Odpisy investic do nemovitostí	33	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	34	-70	0	0	0
<b>Tvorba rezerv</b>	<b>35</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ztráty ze znehodnocení (Σ)</b>	<b>36</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	37	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	38	0	0	0	0
<b>Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z</b>	<b>39</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků</b>	<b>40</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin</b>	<b>41</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním</b>	<b>42</b>	<b>3 372</b>	<b>1 534</b>	<b>2 648</b>	<b>3 453</b>
<b>Náklady na daň z příjmů</b>	<b>43</b>	<b>-278</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>9</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění</b>	<b>44</b>	<b>3 094</b>	<b>1 543</b>	<b>2 657</b>	<b>3 462</b>
<b>Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění</b>	<b>45</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta po zdanění</b>	<b>46</b>	<b>3 094</b>	<b>1 543</b>	<b>2 657</b>	<b>3 462</b>

**c) Pohledávky z finančních činností družstevní záložny (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 nevýznam. pohl.				Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou			
	31.12. 2008	31.3. 2009	30.6. 2009	30.9. 2009	31.12. 2008	31.3. 2009	30.6. 2009	30.9. 2009	31.12. 2008	31.3. 2009	30.6. 2009	30.9. 2009	31.12. 2008	31.3. 2009	30.6. 2009	30.9. 2009	31.12. 2008	31.3. 2009	30.6. 2009	30.9. 2009	31.12. 2008	31.3. 2009	30.6. 2009	30.9. 2009
<b>Pohledávky z finančních činností celkem</b>	<b>156 120</b>	<b>176 662</b>	<b>163 088</b>	<b>148 699</b>	<b>156 120</b>	<b>176 662</b>	<b>163 088</b>	<b>148 699</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání</b>	<b>47 808</b>	<b>69 229</b>	<b>59 951</b>	<b>68 849</b>	<b>47 808</b>	<b>69 229</b>	<b>59 951</b>	<b>68 849</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	47 808	69 229	59 951	68 849	47 808	69 229	59 951	68 849	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Standardní pohledávky</i>	47 808	69 229	59 951	68 849	47 808	69 229	59 951	68 849	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Sledované pohledávky</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Nestandardní pohledávky</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Pochybné pohledávky</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Ztrátové pohledávky</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Pohledávky za jinými osobami než úvěr. institucemi bez selhání</b>	<b>108 312</b>	<b>107 433</b>	<b>103 137</b>	<b>79 850</b>	<b>108 312</b>	<b>107 433</b>	<b>103 137</b>	<b>79 850</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Pohledávky za za j. osobami než úvěr. institucemi bez selhání	108 312	107 433	103 137	79 850	108 312	107 433	103 137	79 850	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Standardní pohledávky</i>	108 312	107 433	101 137	73 000	108 312	107 433	101 137	73 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Sledované pohledávky</i>	0	0	2 000	6 850	0	0	2 000	6 850	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Pohledávky za j. osobami než úvěr. institucemi se selháním</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Pohledávky za j. osobami než úvěr. institucemi se selháním	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Nestandardní pohledávky</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Pochybné pohledávky</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Ztrátové pohledávky</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**d) Informace o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením (v tis. Kč)**

	Hodnota před znehodnocením				Opravné položky				Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou				Účetní hodnota (netto)			
	31.12.2008	31.3.2009	30.6.2009	30.9.2009	31.12.2008	31.3.2009	30.6.2009	30.9.2009	31.12.2008	31.3.2009	30.6.2009	30.9.2009	31.12.2008	31.3.2009	30.6.2009	30.9.2009
<b>Pohledávky bez znehodnocení</b>	<b>156 570</b>	<b>176 980</b>	<b>163 435</b>	<b>155 100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>156 570</b>	<b>176 980</b>	<b>163 435</b>	<b>155 100</b>
za centrálními bankami	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za úvěrovými institucemi	47 808	66 229	59 951	68 849	0	0	0	0	0	0	0	0	47 808	66 229	59 951	68 849
za vládními institucemi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za ostatními klienty/zákazníky	108 312	107 433	103 137	79 850	0	0	0	0	0	0	0	0	108 312	107 433	103 137	79 850
Ostatní pohledávky bez znehodnocení sektorově nečleněné	450	318	347	6 401	0	0	0	0	0	0	0	0	450	318	347	6 401
<b>Pohledávky se znehodnocením</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
za centrálními bankami	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za vládními institucemi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za ostatními klienty/zákazníky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní pohledávky se znehodnocením sektorově nečleněné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**e) Souhrnná výše pohledávek z finančních činností, které byly během účetního období restrukturalizovány**

- žádné pohledávky nebyly restrukturalizovány

**f) Reálné a jmenovité hodnoty derivátů**

- záložna neeviduje ve svém účetnictví žádné deriváty

**g) Poměrové ukazatele družstevní záložny**

Poměrový ukazatel	Hodnota ukazatele			
	31.12.2008	31.3.2009	30.6.2009	30.9.2009
Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)	33,13	32,52	32,13	36,56
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	2,15	0,88	1,59	2,23
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	7,23	3,46	6,15	7,81
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	26 137	32 299	29 851	28 267
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	937	228	500	736
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	516	279	483	627

## Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání uveřejňovaných na individuálním základě

### Údaje o kapitálu (v tis. Kč)

#### **a) Souhrnná informace o podmínkách a hlavních charakteristikách kapitálu a jeho složek**

1. investiční záložna – spořitelní a úvěrní družstvo stanovuje kapitál na individuálním základě. Základní kapitál záložny je splacen a je tvořen zapisovaným základním kapitálem ve výši 500.000,- Kč, základními členskými vklady ve výši 332.100,- Kč a dalšími členskými vklady ve výši 38.584.000,- Kč. Záložna nevykazuje žádný dodatkový kapitál (Tier 2).

#### **b) Souhrn údajů o kapitálu na individuálním základě**

A	B	Hodnota v tis. Kč			
		31.12.2008	31.3.2009	30.6.2009	30.9.2009
<b>Kapitál (Σ)</b>	<b>1</b>	<b>41 483</b>	<b>43 353</b>	<b>40 867</b>	<b>40 851</b>
<b>Původní kapitál (Tier 1) (Σ)</b>	<b>2</b>	<b>41 483</b>	<b>43 353</b>	<b>40 867</b>	<b>40 851</b>
Splacené členské vklady členů DZ	3	40 667	39 443	39 432	39 416
Rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	4	997	997	1 616	1 616
Povinné rezervní a rizikové fondy	5	997	997	1 616	1 616
Ostatní fondy z rozdělení zisku	6	0	0	0	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	7	0	3 094	0	0
Zisk za účetní období po zdanění	8	0	0	0	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	9	0	0	0	0
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	10	0	0	0	0
Zisk za běžné účetní období	11	0	0	0	0
Ztráta za běžné účetní období	12	0	0	0	0
Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace	13	0	0	0	0
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	14	0	0	0	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu (Σ)	15	-181	-181	-181	-181
Goodwill	16	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	17	-181	-181	-181	-181
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	18	0	0	0	0
<b>Dodatkový kapitál (Tier 2) (Σ)</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Podřízený dluh A	20	0	0	0	0
Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	21	0	0	0	0
Uhrazovací povinnost členů DZ	22	0	0	0	0
<b>Odčítat. polož. od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)</b>	<b>23</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)</b>	<b>24</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Údaje o kapitálové přiměřenosti a výši kapitálových požadavků (v tis. Kč)

#### **a) Souhrnná informace o přístupu k posuzování dostatečnosti vnitřně stanoveného kapitálu vzhledem k současným a budoucím činnostem**

System vnitřně stanoveného kapitálu je v 1.IZ zaveden v souladu s vyhláškou č. 123/2007 Sb. a definuje přiměřený objem kapitálu na individuálním základě k pokrytí rizik, kterým záložna je nebo může být v nadcházejícím období vystavena. Jednotlivé složky vnitřně stanoveného kapitálu plně respektují určené kapitálové požadavky k zajištění kapitálové přiměřenosti.

**b) Kapitálové požadavky**

Pro výpočet kapitálových požadavků k úvěrovému riziku je použit základní přístup – STA dle vyhlášky č. 123/2007 Sb. a přílohy č. 4 této vyhlášky. Pro výpočet kapitálových požadavků k operačnímu riziku je použit základní přístup – BIA dle vyhlášky č. 123/2007 Sb. a přílohy č. 22 této vyhlášky.

A	B	Hodnota v tis. Kč			
		31.12.2008	31.3.2009	30.6.2009	30.9.2009
<b>Kapitálové požadavky celkem (Σ)</b>	<b>1</b>	<b>10 016</b>	<b>10 666</b>	<b>10 176</b>	<b>8 940</b>
<b>Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem (Σ)</b>	<b>2</b>	<b>9 473</b>	<b>9 737</b>	<b>9 247</b>	<b>8 011</b>
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	3	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	4	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	5	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám	6	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím	7	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	8	765	1 108	959	1 102
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	9	5 061	5 000	4 779	3 508
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	10	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	11	3 640	3 620	3 500	3 392
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	12	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.	13	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	14	0	0	0	0
Kap. pož. při STA ke krátkod.expoz.vůči inst. a podn. expoz.	15	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	16	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	17	7	9	9	9
Kap. pož. při STA k sekuritizovaným expozicím	18	0	0	0	0
<b>Kap. pož. k vypořádacímu riziku celkem (Σ)</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a kom. riziku celkem(Σ)</b>	<b>20</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem (Σ)</b>	<b>21</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	22	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	23	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	24	0	0	0	0
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	25	0	0	0	0
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	26	0	0	0	0
<b>Kap. pož. k operačnímu riziku celkem (Σ)</b>	<b>27</b>	<b>543</b>	<b>929</b>	<b>929</b>	<b>929</b>
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	28	543	929	929	929
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	29	0	0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	30	0	0	0	0
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	31	0	0	0	0
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	32	0	0	0	0



**c) Kapitálová přiměřenost**

A	B	Hodnota v tis. Kč			
		31.12.2008	31.3.2009	30.6.2009	30.9.2009
Původní kapitál (Tier 1) pro propočet kapit. přiměř.	1	41 483	43 353	40 867	40 851
Dodat. kapitál (Tier 2) pro propočet kapit. přiměř.	2	0	0	0	0
Kapitál relev. pro výp. limitů ang.a limitů kval. účastí	3	41 483	43 353	40 867	40 851
Přebytek + /nedostatek kapitálu -	4	+ 31 467	+ 32 697	+ 30 691	+ 31 911
<b>Kapitálová přiměřenost (%)</b>	<b>5</b>	<b>33,13</b>	<b>32,52</b>	<b>32,13</b>	<b>36,56</b>
Celková výše podřízeného dluhu	6	0	0	0	0

## Příloha 1

### Organizační schéma 1. investiční záložny – spořitelního a úvěrního družstva

