



1. investiční záložna – spořitelní a úvěrní družstvo

Informace k 31.12.2008

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, 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 40.666,9 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 čtvrtém čtvrtletí 2008 nedošlo ke změně základního kapitálu.

h) organizační struktura

- **počet organizačních jednotek: 2**
 - : sídlo záložny v Ostravě
 - : detašované pracoviště Praha

- **celkový počet zaměstnanců k 31.12.2008: 6**
(přepočtený stav): 6

- **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 31.12.2008 záložna neposkytla členům představenstva, kontrolní komise a členům vrcholového vedení žádné úvěry

: ke dni 31.12.2008 záložna neviduje 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: **38,46 %**

b) **Lorca, s.r.o.**, se sídlem Hlučín, Vinohradská 896/66, PSČ 748 01
- podíl na hlasovacích právech: **30,12 %**

c) **TERMOSTAV Brno, s.r.o.**, se sídlem Brno-Střed, Tučkova 773/14, PSČ 602 00
- podíl na hlasovacích právech: **19,24 %**

3. Údaje o struktuře konsolidačního celku

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

1.1 obchodní firma: **SnowSki, s.r.o.**,
právní forma: **společnost s ručením omezeným**
sídlo: **Ostrava, Kopeční 1009/12, PSČ 710 00**

2.1 přímý podíl na základním kapitálu: **38,46 %**

3.1 přímý podíl na hlasovacích právech: **38,46 %**

4.1 jiný způsob ovládnání: **-**

5.1 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě: **0**
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč) **110,6**

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: **Ing. Tomáš Kubala**

2.2 nepřímý podíl na základním kapitálu: **38,46 %**

3.2 nepřímý podíl na hlasovacích právech: **38,46 %**

4.2 jiný způsob ovládnání: **-**

5.2 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě: **0**
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč): **3.872,1**

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: **Lorca, s.r.o.**
právní forma: **společnost s ručením omezeným**
sídlo: **Hlučín, Vinohradská 896/66, PSČ 748 01**

2.3 přímý podíl na základním kapitálu: **30,12 %**

3.3 přímý podíl na hlasovacích právech: **30,12 %**

4.3 jiný způsob ovládnání: **-**

5.3 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě: **0**
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč): **9,7**

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

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

1.4 jméno a příjmení: **Mgr. Daniel Tomíček**

2.4 nepřímý podíl na základním kapitálu: **30,12 %**

3.4 nepřímý podíl na hlasovacích právech: **30,12 %**

4.4 jiný způsob ovládnání: **-**

5.4 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě: **0**
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč): **10,7**

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

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

1.5 obchodní firma: **TERMOSTAV Brno, spol. s r.o.**
právní forma: **společnost s ručením omezeným**
sídlo: **Brno-střed, Tučkova 773/14, PSČ 602 00**

2.5 přímý podíl na základním kapitálu: **19,24 %**

3.5 přímý podíl na hlasovacích právech: **19,24 %**

4.5 jiný způsob ovládnání: **-**

5.5 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě: **0**

souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč): **117,5**

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: **19,24 %**

3.6 nepřímý podíl na hlasovacích právech: **19,24 %**

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:

1. investiční záložna – spořitelní a úvěrní družstvo

- 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 31.12.2008 (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			
		31.3.2008	30.6.2008	30.9.2008	31.12.008	31.3.2008	30.6.2008	30.9.2008	31.12.008	31.3.2008	30.6.2008	30.9.2008	31.12.008
Aktiva celkem (Σ)	1	149 993	147 247	152 947	157 196	99	99	99	231	149 894	147 148	152 947	156 965
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	2	282	84	839	125	0	0	0	0	282	84	839	125
Pokladní hotovost	3	282	84	839	125	0	0	0	0	282	84	839	125
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanční aktiva k obchodování	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Realizovatelná finanční aktiva	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úvěry a jiné pohledávky	8	148 968	146 371	151 384	156 120	0	0	0	0	148 968	146 371	151 384	156 120
Finanční investice držené do splatnosti	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný majetek (Σ)	12	174	200	200	250	99	99	99	161	75	101	101	89
Pozemky, budovy a zařízení	13	174	200	200	250	99	99	99	161	75	101	101	89
Investice do nemovitostí	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nehmotný majetek	15	251	251	251	251	0	0	0	70	251	251	251	181
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daňové pohledávky	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní aktiva	18	318	341	372	450	0	0	0	0	318	341	372	450
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1. investiční záložna – spořitelní a úvěrní družstvo

		1	2	3	4
		31.3.2008	30.6.2008	30.9.2008	31.12.2008
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	1	149 894	147 148	152 947	156 893
Závazky celkem (Σ)	2	146 175	144 484	149 147	152 802
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	101 570	100 616	105 399	108 740
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	5 040	2 708	2 588	3 395
Základní kapitál družstev splatný na požádání	13	39 565	41 160	41 160	40 667
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	14	0	0	0	0
Vlastní kapitál celkem (Σ)	15	3 719	2 664	3 800	4 091
Základní kapitál (Σ)	16	0	0	0	0
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	628	997	997	997
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	22	2 169	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	23	922	1 667	2 803	3 094

b) Výkaz zisku a ztráty k 31.12.2008 (v tis. Kč)

A	B	1	2	3	4
		31.3. 2008	30.6. 2008	30.9. 2008	31.12.2008
Zisk z finanční a provozní činnosti (Σ)	1	1 893	4 046	6 478	9 116
Úrokové výnosy	2	2 082	4 632	7 539	10 522
Úrokové náklady	3	-257	-696	-1 212	-1 763
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	152	199	346	555
Náklady na poplatky a provize	7	-6	-13	-21	-28
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 držených k prodeji	13	0	0	0	0
Ostatní provozní výnosy	14	3	5	7	11
Ostatní provozní náklady	15	-81	-81	-181	-181
Správní náklady (Σ)	16	-971	-2 379	-3 675	-5 612
Náklady na zaměstnance (Σ)	17	-646	-1 517	-2 409	-3 399
Mzdy a platy	18	-408	-948	-1 553	-2 235
Sociální a zdravotní pojištění	19	-143	-348	-535	-722
Penzijní a podobné výdaje	20	-13	-34	-48	-63
Náklady na dočasné zaměstnance	21	0	0	0	0
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	22	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	23	-82	-187	-273	-379
Ostatní správní náklady	24	-325	-862	-1 266	-2 213
Náklady na reklamu	25	-15	-15	-34	-79
Náklady na poradenství	26	-48	-187	-267	-362
Náklady na informační technologie	27	-5	-19	-19	-239
Náklady na outsourcing	28	-13	-81	-106	-165
Nájemné	29	-203	-406	-641	-948
Jiné správní náklady	30	-41	-154	-199	-420
Odpisy (Σ)	31	0	0	0	0
Odpisy pozemků, budov a zařízení	32	0	0	0	0
Odpisy investic do nemovitostí	33	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	34	0	0	0	0
Tvorba rezerv	35	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení (Σ)	36	0	0	0	0
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
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	39	0	0	0	0
Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	40	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	41	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	42	922	1 667	2 803	3 372
Náklady na daň z příjmů	43	0	0	0	-278
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	44	922	1 667	2 803	3 094
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	45	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	46	922	1 667	2 803	3 094

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			
	31.3. 2008	30.6. 2008	30.9. 2008	31.12. 2008	31.3. 2008	30.6. 2008	30.9. 2008	31.12. 2008	31.3. 2008	30.6. 2008	30.9. 2008	31.12. 2008	31.3. 2008	30.6. 2008	30.9. 2008	31.12. 2008	31.3. 2008	30.6. 2008	30.9. 2008	31.12. 2008	31.3. 2008	30.6. 2008	30.9. 2008	31.12. 2008
Pohledávky z finančních činností celkem	149 286	146 712	151 756	156 120	149 286	146 712	151 756	156 120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	80 115	68 951	89 090	47 808	80 115	68 951	89 090	47 808	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	80 115	68 951	89 090	47 808	80 115	68 951	89 090	47 808	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Standardní pohledávky</i>	80 115	68 951	89 090	47 808	80 115	68 951	89 090	47 808	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
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>Zrátové 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
Pohledávky za jinými osobami než úvěr. institucemi	69 171	77 761	62 666	108 312	69 171	77 761	62 666	108 312	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za za j. osobami než úvěr. institucemi bez selhání	69 171	77 761	62 666	108 312	69 171	77 761	62 666	108 312	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Standardní pohledávky</i>	69 171	77 761	62 666	108 312	69 171	77 761	62 666	108 312	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
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>Zrátové 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)			
	31.3.2008	30.6.2008	30.9.2008	31.12.2008	31.3.2008	30.6.2008	30.9.2008	31.12.2008	31.3.2008	30.6.2008	30.9.2008	31.12.2008	31.3.2008	30.6.2008	30.9.2008	31.12.2008
Pohledávky bez znehodnocení	149 286	146 712	151 756	156 570	0	0	0	0	0	0	0	0	149 286	146 712	151 756	156 570
za centrálními bankami	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za úvěrovými institucemi	80 115	68 951	89 090	47 808	0	0	0	0	0	0	0	0	80 115	68 951	89 090	47 808
za vládními institucemi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za ostatními klienty/zákazníky	68 853	77 420	62 294	108 312	0	0	0	0	0	0	0	0	68 853	77 420	62 294	108 312
Ostatní pohledávky bez znehodnocení sektorově nečleněné	318	341	372	450	0	0	0	0	0	0	0	0	318	341	372	450
Pohledávky se znehodnocením	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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			
	31.3.2008	30.6.2008	30.9.2008	31.12.2008
Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)	45,63	42,57	47,97	33,13
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	0,7	1,3	1,9	2,15
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	2,2	3,9	6,3	7,23
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	29 979	29 430	25 491	26 137
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	194	476	612	937
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	184	333	467	516

Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání uveřejňovaných na individuálním základě

Údaje o strategiích a postupech řízení rizik

Postupy pro rozpoznávání, sledování, měření, vyhodnocování, ohlašování a omezování rizik upravuje I.investiční záložna – spořitelní a úvěrní družstvo (dále jen I.IZ) v souladu s platnou legislativou a požadavky regulátora, na základě zkušeností z vlastní podnikatelské činnosti a to v reálném čase a s ohledem na rozsah poskytovaných služeb.

Strategie řízení rizik

Přístup k řízení veškerých rizik, kterém je 1.IZ vystavena, je založen na zásadě opatrnosti a aktuální informace. Strategie řízení rizik spočívá v členění rizik, nastavení pravidel a limitů, v pravidelném měření rizik, ve stanovení opatření ke snižování rizik a v pravidelném vyhodnocování a zlepšování efektivity systému řízení rizik. Pro jednotlivé druhy podstupovaných rizik jsou v 1.IZ nastaveny specifické procesy řízení rizika jejichž cílem je trvalé snižování vlivu váhy rizik na řízení činností 1.IZ.

Organizační uspořádání systému řízení rizik

Systém řízení rizik je definován ve vnitřních směrnících 1.IZ. Jedná se popis vzájemně nezávislých, logicky propojených procesů na jejichž nastavení, měření, vyhodnocování a optimalizaci se podílí představenstvo, úvěrová komise, kontrolní komise a oddělené řízení rizik (risk manažer).

Rozsah a charakter systému vyhodnocování či měření a ohlašování rizik

Úvěrové riziko

- **Předběžné řízení rizika**
 - Kvantifikace míry úvěrového rizika daného úvěrového případu a modifikace budoucího úvěrového vztahu vhodnými úpravami jeho náležitostí v rámci analýzy budoucího úvěrového případu.
 - Zabezpečení dostatečných, důvěryhodných a relevantních informací a údajů pro úkony v rámci řízení dalších rizik a pro proces projednávání úvěrového případu v příslušných orgánech k posouzení a rozhodnutí o otevření úvěru.
- **Průběžné řízení rizika**
 - Sledování vývoje hospodaření dlužníka a jeho ekonomicko –finanční situace.
 - Sledování stavu hodnoty a případných změn předmětu zajištění.
 - Sledování úhrady splátek a plnění dalších povinností dlužníka.
 - Klasifikace pohledávek.
- **Následné řízení rizika**
 - Způsob ukončení úvěrového vztahu, vyhodnocení dlužníka po splacení úvěru.
 - Realizace zajištění v případě, kdy smluvní vztah jiným než řádným způsobem.

- Využití poznatků z úvěrových vztahů do souboru vnitřních směrnic a opatření.
- Úrokové riziko
 - Průběžné řízení rizika
 - Metoda splatností – použití plovoucích úrokových sazeb u expozic i depozit, nastavení limitů splatností.
 - Metoda fixace – použití pevných úrokových sazeb pro expozice i depozita, limit minimálního rozdílu mezi nastavenými hodnotami pro produkty.
 - Sledování vývoje úrokových sazeb.
 - Následné řízení rizika
 - Tvorba číselných řad vývoje kurzů, sledování pohybů na finančních trzích a následné vytváření predikce dalšího vývoje úrokových sazeb
 - Změny v nastavení obchodních podmínek
- Operační riziko
 - Předběžné řízení rizika
 - Nastavení procesů a v jejich rámci jednotlivých postupů pro jednotlivé činnosti záložny
 - Opatření v personální oblasti: výběr a školení zaměstnanců a členů volených orgánů.
 - Nastavení a dodržování principu zastupitelnosti pro výkon veškerých činností.
 - Zpracování havarijních scénářů.
 - Průběžné řízení rizika
 - Monitorování průběhu veškerých činností a odpovídající zdokumentování.
 - Hodnocení kvality procesů a nastavených pracovních postupů.
 - Pravidelné ověřování znalostí zaměstnanců.

- Metoda „čtyř očí“ v kontrolních a rozhodovacích postupech: na realizaci jakýchkoli transakcí se podílí minimálně dva zaměstnanci nebo členové volených orgánů záložny.
- Následné řízení rizika
 - Vyhodnocení skutečných událostí a využití výsledků ke zvládnutí krizových situací.
 - Definování potřebných změn na základě skutečných událostí
- Riziko koncentrace
 - Předběžné řízení rizika
 - Zapracování definice spřízněných osoby na základě legislativních požadavků a zkušeností, ke skupině spřízněných osob přistupovat jako k celku, neposuzovat pouze osobu dlužníka.
 - Nastavení limitů ve vztahu na míru angažovanosti, rámcově i jednotlivě pro konkrétní případ uvažované expozice.
 - Prověření klienta před otevřením konkrétní expozice.
 - Průběžné řízení rizika
 - Sledování změn v organizační struktuře klienta
 - V případě zjištěných změn realizace opatření (ukončení expozice, dozajištění,...)
 - Následné řízení rizika
 - Vyhodnocení přijatých opatření

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 337.400,- Kč a dalšími členskými vklady ve výši 39.829.500,- Kč. Záložna nevykazuje žádný dodatkový kapitál (Tier 2).

b) Struktura údajů o kapitálu na individuálním základě

A	B	Hodnota v tis. Kč			
		31.3.2008	30.6.2008	30.9.2008	31.12.2008
Kapitál (Σ)	1	42 000	41 906	41 906	41 483
Původní kapitál (Tier 1) (Σ)	2	42 000	41 906	41 906	41 483
Splacené členské vklady členů DZ	3	39 565	41 160	41 160	40 667
Rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	4	2 686	997	997	997
Povinné rezervní a rizikové fondy	5	628	997	997	997
Ostatní fondy z rozdělení zisku	6	0	0	0	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	7	324	0	0	0
Zisk za účetní období po zdanění	8	1 734	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	-251	-251	-251	-181
Goodwill	16	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	17	-251	-251	-251	-181
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	18	0	0	0	0
Dodatkový kapitál (Tier 2) (Σ)	19	0	0	0	0
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
Odčítat. polož. od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	23	0	0	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	24	0	0	0	0

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

a) Souhrnná informace o přístupu k posuzování dostatečnosti vnitřně stanového kapitálu vzhledem k současným a budoucím činnostem

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.

b) Kapitálové požadavky

A	B	Hodnota v tis. Kč			
		31.3.2008	30.6.2008	30.9.2008	31.12.2008
Kapitálové požadavky celkem (Σ)	1	7 365	7 875	6 989	10 016
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem (Σ)	2	6 822	7 332	6 446	9 473
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	1 282	1 103	1 425	765
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	9	3 694	4 381	3 173	5 061
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	10	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	11	1 840	1 840	1 840	3 640
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	6	8	8	7
Kap. pož. při STA k sekuritizovaným expozicím	18	0	0	0	0
Kap. pož. k vypořádacímu riziku celkem (Σ)	19	0	0	0	0
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a kom. riziku celkem (Σ)	20	0	0	0	0
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem (Σ)	21	0	0	0	0
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
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem (Σ)	27	543	543	543	543
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	28	543	543	543	543
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			
		31.3.2008	30.6.2008	30.9.2008	31.12.2008
Původní kapitál (Tier 1) pro propočtení kapit. přiměř.	1	42 000	41 906	41 906	41 483
Dodat. kapitál (Tier 2) pro propočtení kapit. přiměř.	2	0	0	0	0
Kapitál relev. pro výp. limitů ang. a limitů kval. účastí	3	42 000	41 906	41 906	41 483
Přebytek + /nedostatek kapitálu -	4	+ 34 636	+ 34 031	+ 34 917	+ 31 467
Kapitálová přiměřenost (%)	5	45,63	42,57	47,97	33,13
Celková výše podřízeného dluhu	6	0	0	0	0

Příloha 1

Organizační schéma 1. investiční záložny – spořitelního a úvěrního družstva



