



1. investiční záložna – spořitelní a úvěrní družstvo

Informace k 30.06.2008

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* 21. dubna 2008
(změny v představenstvu)

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

d) výše splaceného základního kapitálu 41.159,8 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:

Dne 19.05.2008 byl členskou schůzí udělen souhlas s vložением dalších členských vkladů v celkové výši 1.590.000,- Kč. Další členské vklady byly splaceny dne 12.06.2008.

h) organizační struktura

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

- **celkový počet zaměstnanců k 30.06.2008: 6**
(přepočtený stav): 5

- **organizační schéma záložny:** uvedeno v příloze č. 1

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

Kontrolní komise:

Ing. Pavel Maléř – 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.

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.

Členství v orgánech jiných společností: -

Představenstvo:

Ing. Vladimír Franc – předseda představenstva

Člen představenstva od: 19.05.2008

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 a ředitel společnosti

Člen představenstva od: 24.5.2006
Ve funkci ředitele společnosti od: 01.01.2007

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 (resp. Úřad pro dohled nad družstevními záložnami) posoudila odbornou způsobilost a důvěryhodnost všech členů kontrolní komise i představenstva a souhlasila s jejich jmenováním do funkce
- : ke dni 30.06.2008 záložna neposkytla členům představenstva, kontrolní komise a členům vrcholového vedení žádné úvěry
- : ke dni 30.06.2008 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: **39,29 %**
- b) **Lorca, s.r.o.**, se sídlem Hlučín, Vinohradská 896/66, PSČ 748 01
- podíl na hlasovacích právech: **29,76 %**
- c) **TERMOSTAV Brno, s.r.o.**, se sídlem Brno-Střed, Tučkova 773/14, PSČ 602 00
- podíl na hlasovacích právech: **19,01 %**

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:	39,29 %
3.1 přímý podíl na hlasovacích právech:	39,29 %
4.1 jiný způsob ovládnání:	-
5.1 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě:	0
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč)	115,9
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:	39,29 %
3.2 nepřímý podíl na hlasovacích právech:	39,29 %
4.2 jiný způsob ovládnání:	-
5.2 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě:	0
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč):	504,9
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:	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:	29,76 %
3.3 přímý podíl na hlasovacích právech:	29,76 %
4.3 jiný způsob ovládnání:	-

5.3 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě: **0**
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč): **10,1**

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: **29,76 %**

3.4 nepřímý podíl na hlasovacích právech: **29,76 %**

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: **19,01 %**

3.5 přímý podíl na hlasovacích právech: **19,01 %**

4.5 jiný způsob ovládnání: **-**

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

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: **19,01 %**

3.6 nepřímý podíl na hlasovacích právech: **19,01 %**

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 30.06.2008 (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		
		31.12.2007	31.3.2008	30.6.2008	31.12.2007	31.3.2008	30.6.2008	31.12.2007	31.3.2008	30.6.2008
Aktiva celkem (Σ)	1	101 906	149 993	147 247	99	99	99	101 807	149 894	147 148
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	2	282	282	84	0	0	0	282	282	84
Pokladní hotovost	3	282	282	84	0	0	0	282	282	84
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanční aktiva k obchodování	5	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
Realizovatelná finanční aktiva	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úvěry a jiné pohledávky	8	100 986	148 968	146 371	0	0	0	100 986	148 968	146 371
Finanční investice držené do splatnosti	9	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
Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný majetek (Σ)	12	174	174	200	99	99	99	75	75	101
Pozemky, budovy a zařízení	13	174	174	200	99	99	99	75	75	101
Investice do nemovitostí	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nehmotný majetek	15	161	251	251	0	0	0	161	251	251
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daňové pohledávky	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní aktiva	18	303	318	341	0	0	0	303	318	341
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1. investiční záložna – spořitelni a úvěrní družstvo

		1	2	3
		31.12.2007	31.3.2008	30.6.2008
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	1	101 807	149 894	147 148
Závazky celkem (Σ)	2	99 010	146 175	144 484
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	3	0	0	0
Finanční závazky k obchodování	4	0	0	0
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	5	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	6	59 190	101 570	100 616
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	7	0	0	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	8	0	0	0
Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	9	0	0	0
Rezervy	10	0	0	0
Daňové závazky	11	0	0	0
Ostatní závazky	12	1 289	5 040	2 708
Základní kapitál družstev splatný na požádání	13	38 531	39 565	41 160
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	14	0	0	0
Vlastní kapitál celkem (Σ)	15	2 797	3 719	2 664
Základní kapitál (Σ)	16	0	0	0
Splacený základní kapitál	17	0	0	0
Nesplacený základní kapitál	18	0	0	0
Další vlastní kapitál	19	0	0	0
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	20	0	0	0
Rezervní fondy	21	628	628	997
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	22	324	2 169	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	23	1 845	922	1 667

b) Výkaz zisku a ztráty k 30.06.2008 (v tis. Kč)

A	B	1	2	3
		31.12.2007	31.3.2008	30.6.2008
Zisk z finanční a provozní činnosti (Σ)	1	6 805	1 893	4 046
Úrokové výnosy	2	7 593	2 082	4 632
Úrokové náklady	3	-859	-257	-696
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	4	0	0	0
Výnosy z dividend	5	0	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	6	299	152	199
Náklady na poplatky a provize	7	-28	-6	-13
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	8	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	9	0	0	0
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	10	0	0	0
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	11	0	0	0
Kurzové rozdíly	12	0	0	0
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držení k prodeji	13	0	0	0
Ostatní provozní výnosy	14	11	3	5
Ostatní provozní náklady	15	-211	-81	-81
Správní náklady (Σ)	16	-4 751	-971	-2 379
Náklady na zaměstnance (Σ)	17	-2 567	-646	-1 517
Mzdy a platy	18	-1 944	-408	-948
Sociální a zdravotní pojištění	19	-576	-143	-348
Penzijní a podobné výdaje	20	-47	-13	-34
Náklady na dočasné zaměstnance	21	0	0	0
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	22	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	23	0	-82	-187
Ostatní správní náklady	24	-2 184	-325	-862
Náklady na reklamu	25	-98	-15	-15
Náklady na poradenství	26	-32	-48	-187
Náklady na informační technologie	27	-292	-5	-19
Náklady na outsourcing	28	-382	-13	-81
Nájemné	29	-628	-203	-406
Jiné správní náklady	30	-752	-41	-154
Odpisy (Σ)	31	-43	0	0
Odpisy pozemků, budov a zařízení	32	-43	0	0
Odpisy investic do nemovitostí	33	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	34	0	0	0
Tvorba rezerv	35	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení (Σ)	36	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	37	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	38	0	0	0
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	39	0	0	0
Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	40	0	0	0
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	41	0	0	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	42	2 011	922	1 667
Náklady na daň z příjmů	43	-166	0	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	44	1 845	922	1 667
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	45	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	46	1 845	922	1 667

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		
	31.12.2007	31.3.2008	30.6.2008	31.12.2007	31.3.2008	30.6.2008	31.12.2007	31.3.2008	30.6.2008	31.12.2007	31.3.2008	30.6.2008	31.12.2007	31.3.2008	30.6.2008	31.12.2007	31.3.2008	30.6.2008
Pohledávky z finančních činností celkem	101 289	149 286	146 712	101 289	149 286	146 712	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	40 296	80 115	68 951	40 296	80 115	146 712	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	40 296	80 115	68 951	40 296	80 115	68 951	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Standardní pohledávky</i>	40 296	80 115	68 951	40 296	80 115	68 951	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
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	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
<i>Pochybné pohledávky</i>	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
Pohledávky za jinými osobami než úvěr. institucemi	60 993	69 171	77 761	60 993	69 171	77 761	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za za j. osobami než úvěr. institucemi bez selhání	60 993	69 171	77 761	60 993	69 171	77 761	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Standardní pohledávky</i>	60 993	69 171	77 761	60 993	69 171	77 761	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
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
<i>Nestandardní pohledávky</i>	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
<i>Zrátové pohledávky</i>	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)		
	31.12.2007	31.3.2008	30.6.2008	31.12.2007	31.3.2008	30.6.2008	31.12.2007	31.3.2008	30.6.2008	31.12.2007	31.3.2008	30.6.2008
Pohledávky bez znehodnocení	101 289	149 286	146 712	0	0	0	0	0	0	101 289	149 286	146 712
za centrálními bankami	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za úvěrovými institucemi	40 296	80 115	68 951	0	0	0	0	0	0	40 296	80 115	68 951
za vládními institucemi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za ostatními klienty/zákazníky	60 690	68 853	77 420	0	0	0	0	0	0	60 690	68 853	77 420
Ostatní pohledávky bez znehodnocení sektorově nečleněné	303	318	341	0	0	0	0	0	0	303	318	341
Pohledávky se znehodnocením	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
za úvěrovými institucemi	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
za ostatními klienty/zákazníky	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

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		
	31.12.2007	31.3.2008	30.6.2008
Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)	56,88	45,63	42,57
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	1,6	0,7	1,3
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	4,1	2,2	3,9
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	25 452	29 979	29 430
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	1 188	194	476
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	461	184	333

Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání uveřejňovaných na individuálním základě

1. 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 splácený a je tvořen zapisovaným základním kapitálem ve výši 500.000,- Kč, základními členskými vklady ve výši 300.300,- Kč a dalšími členskými vklady ve výši 40.359.500,- Kč. Záložna nevykazuje žádný dodatekový kapitál (Tier 2).

b) Struktura údajů o kapitálu na individuálním základě

A	B	Hodnota v tis. Kč	
		31.3.2008	30.6.2008
Kapitál (Σ)	1	42 000	41 906
Původní kapitál (Tier 1) (Σ)	2	42 000	41 906
Splacené členské vklady členů DZ	3	39 565	41 160
Rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	4	2 686	997
Povinné rezervní a rizikové fondy	5	628	997
Ostatní fondy z rozdělení zisku	6	0	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	7	324	0
Zisk za účetní období po zdanění	8	1734	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	9	0	0
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	10	0	0
Zisk za běžné účetní období	11	0	0
Ztráta za běžné účetní období	12	0	0
Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace	13	0	0
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	14	0	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu (Σ)	15	-251	-251
Goodwill	16	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	17	-251	-251
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	18	0	0
Dodatekový kapitál (Tier 2) (Σ)	19	0	0
Podřízený dluh A	20	0	0
Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	21	0	0
Uhrazovací povinnost členů DZ	22	0	0
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	23	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	24	0	0

2. 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**

1. investiční záložna – spořitelní a úvěrní družstvo identifikuje následující rizika: úvěrové a operační riziko. 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
Kapitálové požadavky celkem (Σ)	1	7 365	7 875
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem (Σ)	2	6 822	7 332
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	3	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	4	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	5	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám	6	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím	7	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	8	1 282	1 103
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	9	3 694	4 381
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	10	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	11	1 840	1 840
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	12	0	0
Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.	13	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	14	0	0
Kap. pož. při STA ke krátkod. expoz. vůči inst. a podn. expoz.	15	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	16	0	0
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	17	6	8
Kap. pož. při STA k sekuritizovaným expozicím	18	0	0
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	19	0	0
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem (Σ)	20	0	0
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem (Σ)	21	0	0
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	22	0	0
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	23	0	0
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	24	0	0
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	25	0	0
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	26	0	0
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem (Σ)	27	543	543
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	28	543	543
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	29	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	30	0	0
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	31	0	0
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	32	0	0

c) Kapitálová přiměřenost

A	B	Hodnota v tis. Kč	
		31.3.2008	30.6.2008
Původní kapitál (Tier 1) pro propočet kapit. přiměřenosti	1	42 000	41 906
Dodatkový kapitál (Tier 2) pro propočet kapit. přiměřenosti	2	0	0
Kapitál relev. pro výpočet limitů ang.a limitů kval. účastí	3	42 000	41 906
Přebytek/nedostatek kapitálu	4	34 636	34 031
Kapitálová přiměřenost (%)	5	45,63	42,57
Celková výše podřízeného dluhu	6	0	0

Příloha 1

Organizační schéma 1. investiční záložny – spořitelního a úvěrního družstva

