



1. investiční záložna – spořitelní a úvěrní družstvo

Informace k 31.03.2008

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* 13. prosince 2006
(změna sídla a změny v představenstvu)
- c) výše základního kapitálu:** 500 tis. Kč
(zapsaná v OR)
- d) výše splaceného základního kapitálu** 39.564,5 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 25.2.2008 byl členskou schůzí udělen souhlas s vložením dalších členských vkladů v celkové výši 4.266.500,- Kč. Další členské vklady byly splaceny dne 20.03.2008.

h) organizační struktura

- **počet organizačních jednotek: 2**
 - : sídlo záložny v Ostravě
 - : detašované pracoviště Horoměřice
- **celkový počet zaměstnanců k 31.03.2008: 5**
(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 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.

Členství v orgánech jiných společností: -

Ing. Danuta Hudzieczková – místopředsedkyně kontrolní komise

Člen kontrolní komise od: 20.9.2006

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: 27.3.2008

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. Jaromír Konderla – předseda představenstva a ředitel společnosti

Člen představenstva od: 24.5.2006

Ve funkci ředitele společnosti od: 1.1.2007

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: -

Dr. Lubomír Strnad – místopředseda představenstva

Člen představenstva od: 26.6.2003

Absolvent Vojenské akademie. Po odchodu z armády absolvoval kursy zaměřené na řízení a management. Dlouholetý člen záložny, od roku 2002 se zabývá organizací a rozvojem záložny.

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 31.03.2008 záložna neposkytla členům představenstva, kontrolní komise a členům vrcholového vedení žádné úvěry

: ke dni 31.03.2008 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: **36,85 %**

b) **Lorca, s.r.o.**, se sídlem Hlučín, Vinohradská 896/66, PSČ 748 01
- podíl na hlasovacích právech: **30,96 %**

c) **TERMOSTAV Brno, s.r.o.**, se sídlem Brno-Střed, Tučkova 773/14, PSČ 602 00
- podíl na hlasovacích právech: **19,77 %**

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:	36,85 %
3.1 přímý podíl na hlasovacích právech:	36,85 %
4.1 jiný způsob ovládnání:	-
5.1 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě:	0
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč)	24,2
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:	36,85 %
3.2 nepřímý podíl na hlasovacích právech:	36,85 %
4.2 jiný způsob ovládnání:	-
5.2 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě:	0
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč):	4,8
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:	30,96 %
3.3 přímý podíl na hlasovacích právech:	30,96 %
4.3 jiný způsob ovládnání:	-

5.3 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě: **0**
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč): **28,4**

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: **30,96 %**

3.4 nepřímý podíl na hlasovacích právech: **30,96 %**

4.4 jiný způsob ovládnání: **-**

5.4 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě: **0**
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč): **10,4**

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: **19,77 %**

3.5 přímý podíl na hlasovacích právech: **19,77 %**

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**

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

2.4 nepřímý podíl na základním kapitálu: **19,77 %**

3.4 nepřímý podíl na hlasovacích právech: **19,77 %**

4.4 jiný způsob ovládnání: -

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

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**

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 31.03.2008 (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		
		30.9.2007	31.12.2007	31.3.2008	30.9.2007	31.12.2007	31.3.2008	30.9.2007	31.12.2007	31.3.2008
Aktiva celkem (Σ)	1	120 906	101 906	149 993	0	99	99	120 906	101 807	149 894
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	2	134	282	282	0	0	0	134	282	282
Pokladní hotovost	3	134	282	282	0	0	0	134	282	282
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	120 278	100 986	148 968	0	0	0	120 278	100 986	148 968
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	165	174	174	0	99	99	165	75	75
Pozemky, budovy a zařízení	13	165	174	174	0	99	99	165	75	75
Investice do nemovitostí	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nehmotný majetek	15	0	161	251	0	0	0	0	161	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	329	303	318	0	0	0	329	303	318
Neobčžná 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	1	1
		30.9.2007	31.12.2007	31.3.2008
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	1	120 906	101 807	149 894
Závazky celkem (Σ)	2	81 946	60 479	106 610
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	81 520	59 190	101 570
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	426	1 289	5 040
Základní kapitál družstev splatný na požádání	13	0	0	0
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	14	0	0	0
Vlastní kapitál celkem (Σ)	15	38 960	41 328	43 284
Základní kapitál (Σ)	16	36 273	38 531	39 565
Splacený základní kapitál	17	36 273	38 531	38 531
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	628
Nerozdělený zisk (nehrazená ztráta) z předchozích období	22	324	324	2 169
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	23	1 735	2 011	922

b) Výkaz zisku a ztráty k 31.03.2008 (v tis. Kč)

A	B	1	1	1
		30.9.2007	31.12.2007	31.3.2008
Zisk z finanční a provozní činnosti (Σ)	1	4 619	6 805	1 893
Úrokové výnosy	2	5 372	7 593	2 082
Úrokové náklady	3	-698	-859	-257
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	4	0	0	0
Výnosy z dividend	5	0	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	6	182	299	152
Náklady na poplatky a provize	7	-22	-28	-6
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 držených k prodeji	13	0	0	0
Ostatní provozní výnosy	14	5	11	3
Ostatní provozní náklady	15	-220	-211	-81
Správní náklady (Σ)	16	-2 884	-4 917	-971
Náklady na zaměstnance (Σ)	17	-1 538	-2 567	-580
Mzdy a platy	18	-1 093	-1 944	-408
Sociální a zdravotní pojištění	19	-417	-576	-159
Penzijní a podobné výdaje	20	-28	-47	-13
Náklady na dočasné zaměstnance	21	0	0	0
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	22	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	23	0	0	0
Ostatní správní náklady	24	-1 346	-2 350	-391
Náklady na reklamu	25	-60	-98	-15
Náklady na poradenství	26	-20	-32	-48
Náklady na informační technologie	27	-180	-292	-5
Náklady na outsourcing	28	-235	-382	-13
Nájemné	29	-387	-628	-203
Jiné správní náklady	30	-464	-918	-107
Odpisy (Σ)	31	0	-43	0
Odpisy pozemků, budov a zařízení	32	0	-43	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	1 735	2 011	922
Náklady na daň z příjmů	43	0	-166	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	44	1 735	1 845	922
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	45	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	46	1 735	1 845	922

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		
	30.9.2007	31.12.2007	31.3.2008	30.9.2007	31.12.2007	31.3.2008	30.9.2007	31.12.2007	31.3.2008	30.9.2007	31.12.2007	31.3.2008	30.9.2007	31.12.2007	31.3.2008	30.9.2007	31.12.2007	31.3.2008
Pohledávky z finančních činností celkem	120 607	101 289	149 286	120 607	101 289	149 286	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	68 255	40 296	80 115	68 255	40 296	80 115	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	68 255	40 296	80 115	68 255	40 296	80 115	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Standardní pohledávky</i>	68 255	40 296	80 115	68 255	40 296	80 115	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>Ztrátové 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	52 352	60 993	69 171	52 352	60 993	69 171	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za za j. osobami než úvěr. institucemi bez selhání	52 352	60 993	69 171	52 352	60 993	69 171	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Standardní pohledávky</i>	52 352	60 993	69 171	52 352	60 993	69 171	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>Ztrátové 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)		
	30.9.2007	31.12.2007	31.3.2008	30.9.2007	31.12.2007	31.3.2008	30.9.2007	31.12.2007	31.3.2008	30.9.2007	31.12.2007	31.3.2008
Pohledávky bez znehodnocení	120 607	101 289	149 286	0	0	0	0	0	0	120 607	101 289	149 286
za centrálními bankami	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za úvěrovými institucemi	68 255	40 296	80 115	0	0	0	0	0	0	68 255	40 296	80 115
za vládními institucemi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za ostatními klienty/zákazníky	52 023	60 690	68 853	0	0	0	0	0	0	52 023	60 690	68 853
Ostatní pohledávky bez znehodnocení sektorově nečleněné	329	303	318	0	0	0	0	0	0	329	303	318
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		
	30.9.2007	31.12.2007	31.3.2008
Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)	56,25	56,88	45,63
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	1,4	1,6	0,7
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	3,9	4,1	2,2
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	30 227	25 452	29 979
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	721	1 229	194
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	434	461	184

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 295.000 Kč a dalšími členskými vklady ve výši 38.769.500 Kč. Záložna nevykazuje žádný dodatkový kapitál (Tier 2).

b) Struktura údajů o kapitálu na individuálním základě

A	B	1
Kapitál (Σ)	1	42 000
Původní kapitál (Tier 1) (Σ)	2	42 000
Splacené členské vklady členů DZ	3	39 565
Rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	4	2 686
Povinné rezervní a rizikové fondy	5	628
Ostatní fondy z rozdělení zisku	6	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	7	324
Zisk za účetní období po zdanění	8	1 734
Neuhrazená ztráta z předchozích období	9	0
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	10	0
Zisk za běžné účetní období	11	0
Ztráta za běžné účetní období	12	0
Čistý zisk z kapitalizace budoucích příjmů ze sekuritizace	13	0
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	14	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu (Σ)	15	-251
Goodwill	16	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	17	-251
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	18	0
Dodatkový kapitál (Tier 2) (Σ)	19	0
Podřízený dluh A	20	0
Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	21	0
Uhrazovací povinnost členů DZ	22	0
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	23	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	24	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	1
Kapitálové požadavky celkem (Σ)	1	7 365
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem (Σ)	2	6 822
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	3	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	4	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	5	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám	6	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím	7	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	8	1 282
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	9	3 694
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	10	0
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	11	1 840
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	12	0
Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.	13	0
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	14	0
Kap. pož. při STA ke krátkod. expoz. vůči inst. a podn. expoz.	15	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	16	0
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	17	6
Kap. pož. při STA k sekuritizovaným expozicím	18	0
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	19	0
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem (Σ)	20	0
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem (Σ)	21	0
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	22	0
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	23	0
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	24	0
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	25	0
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	26	0
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem (Σ)	27	543
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	28	543
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	29	0
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	30	0
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	31	0
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	32	0

c) Kapitálová přiměřenost

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

Příloha 1

Organizační schéma 1. investiční záložny – spořitelního a úvěrního družstva

