



1. investiční záložna – spořitelní a úvěrní družstvo

Informace k 31.12.2007

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** 38.531 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 19.11.2007 byl členskou schůzí udělen souhlas s vložením dalších členských vkladů v celkové výši 2.332.000,- Kč. Všechny odsouhlasené další členské vklady byly splaceny do 28.12.2007.

h) organizační struktura

- **počet organizačních jednotek: 2**
 - : sídlo záložny v Ostravě
 - : detašované pracoviště Horoměřice
- **celkový počet zaměstnanců k 31.12.2007: 6**
přepočtený stav : 4
- **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. Jitka Kovářová – člen kontrolní komise

Člen kontrolní komise od: 15.6.2005

Absolventka ČVUT, elektrotechnické fakulty. Od roku 2002 působí v ekonomické a provozní sféře.

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 31.12.2007 záložna neposkytla členům představenstva, kontrolní komise a členům vrcholového vedení žádné úvěry
- : ke dni 31.12.2007 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: **37,84 %**

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

- podíl na hlasovacích právech: **37,84 %**

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:	37,84 %
3.1 přímý podíl na hlasovacích právech:	37,84 %
4.1 jiný způsob ovládnání:	-
5.1 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě:	0
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč)	24,4
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:	37,84 %
3.2 nepřímý podíl na hlasovacích právech:	37,84 %
4.2 jiný způsob ovládnání:	-
5.2 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě:	0
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč):	29,9
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:	37,84 %
3.3 přímý podíl na hlasovacích právech:	37,84 %
4.3 jiný způsob ovládnání:	-
5.3 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě:	0
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč):	28,7
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:	37,84 %
3.4 nepřímý podíl na hlasovacích právech:	37,84 %
4.4 jiný způsob ovládnání:	-
5.4 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě:	0
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč):	505,5
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 31.12.2007 (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	30.9.2007	31.12.2007	30.9.2007	31.12.2007
Aktiva celkem (Σ)	1	120 906	101 906	0	99	120 906	101 807
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	2	134	282	0	0	134	282
Pokladní hotovost	3	134	282	0	0	134	282
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	0	0	0	0	0	0
Finanční aktiva k obchodování	5	0	0	0	0	0	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykaz. do zisku nebo ztráty	6	0	0	0	0	0	0
Realizovatelná finanční aktiva	7	0	0	0	0	0	0
Úvěry a jiné pohledávky	8	120 278	100 986	0	0	120 278	100 986
Finanční investice držené do splatnosti	9	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	10	0	0	0	0	0	0
Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	11	0	0	0	0	0	0
Hmotný majetek (Σ)	12	165	174	0	99	165	75
Pozemky, budovy a zařízení	13	165	174	0	99	165	75
Investice do nemovitostí	14	0	0	0	0	0	0
Nehmotný majetek	15	0	161	0	0	0	161
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol. podn.	16	0	0	0	0	0	0
Daňové pohledávky	17	0	0	0	0	0	0
Ostatní aktiva	18	329	303	0	0	329	303
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	19	0	0	0	0	0	0

1. investiční záložna – spořitelni a úvěrní družstvo

		1	1
		30.9.2007	31.12.2007
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	1	120 906	101 807
Závazky celkem (Σ)	2	81 946	60 479
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	3	0	0
Finanční závazky k obchodování	4	0	0
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	5	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	6	81 520	59 190
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	7	0	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	8	0	0
Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	9	0	0
Rezervy	10	0	0
Daňové závazky	11	0	0
Ostatní závazky	12	426	1 289
Základní kapitál družstev splatný na požádání	13	0	0
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	14	0	0
Vlastní kapitál celkem (Σ)	15	38 960	41 328
Základní kapitál (Σ)	16	36 273	38 531
Splacený základní kapitál	17	36 273	38 531
Nesplacený základní kapitál	18	0	0
Další vlastní kapitál	19	0	0
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	20	0	0
Rezervní fondy	21	628	628
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	22	324	324
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	23	1 735	2 011

b) Výkaz zisku a ztráty k 31.12.2007 (v tis. Kč)

I. investiční záložna – spořitelni a úvěrní družstvo

A	B	1	1
		30.9.2007	31.12.2007
Zisk z finanční a provozní činnosti (Σ)	1	4 619	6 805
Úrokové výnosy	2	5 372	7 593
Úrokové náklady	3	-698	-859
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	4		
Výnosy z dividend	5		
Výnosy z poplatků a provizí	6	182	299
Náklady na poplatky a provize	7	-22	-28
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	8		
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	9		
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	10		
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	11		
Kurzové rozdíly	12		
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	13		
Ostatní provozní výnosy	14	5	11
Ostatní provozní náklady	15	-220	-211
Správní náklady (Σ)	16	-2 884	-4 917
Náklady na zaměstnance (Σ)	17	-1 538	-2 567
Mzdy a platy	18	-1 093	-1 944
Sociální a zdravotní pojištění	19	-417	-576
Penzijní a podobné výdaje	20	-28	-47
Náklady na dočasné zaměstnance	21		
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	22		
Ostatní náklady na zaměstnance	23		
Ostatní správní náklady	24	-1 346	-2 350
Náklady na reklamu	25	-60	-98
Náklady na poradenství	26	-20	-32
Náklady na informační technologie	27	-180	-292
Náklady na outsourcing	28	-235	-382
Nájemné	29	-387	-628
Jiné správní náklady	30	-464	-918
Odpisy (Σ)	31		-43
Odpisy pozemků, budov a zařízení	32		-43

1. investiční záložna – spořitelni a úvěrní družstvo

Odpisy investic do nemovitostí	33		
Odpisy nehmotného majetku	34		
Tvorba rezerv	35		
Ztráty ze znehodnocení (Σ)	36		
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	37		
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	38		
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	39		
Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	40		
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	41		
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	42	1 735	2 011
Náklady na daň z příjmů	43		-166
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	44		1 845
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	45		
Zisk nebo ztráta po zdanění	46		1 845

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
Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)	56,25	56,88
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	1,4	1,6
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	3,9	4,1
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	30 227	25 452
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	721	1 229
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	434	461

Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání při uplatnění dosavadních pravidel

1. Údaje o kapitálu (v tis. Kč)

Obecné údaje o kapitálu	Hodnota kapitálu	
	30.9.2007	31.12.2007
a) souhrnná výše původního kapitálu (Tier 1)	37 225	39 322
b) souhrnná výše dodatkového kapitálu (Tier 2)	0	0
c) souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (Tier 3)	0	0
d) souhrnná výše všech odčitatelných položek	0	0
e) souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek a stanovených limitů pro dodatkový kapitál	37 225	39 322

2. Údaje o kapitálových požadavcích (v tis. Kč)

	Hodnota KP	
	30.9.2007	31.12.2007
a) souhrnná výše kapitálových požadavků	5 294	5 530

Příloha 1

Organizační schéma 1. investiční záložny – spořitelního a úvěrního družstva

