



1.investiční záložna – spořitelní a úvěrní družstvo

Informace k 30.9.2007

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** 36 273 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**
- Jedná se o první zveřejnění informací, proto není uváděn údaj o zvýšení základního kapitálu za období od předchozího uveřejnění informací o záložně
- h) organizační struktura**
- **počet organizačních jednotek: 2**
- : sídlo záložny v Ostravě
: detašované pracoviště Horoměřice
- **celkový počet zaměstnanců k 30.9.2007: 4**
(přepočtený stav)
- **organizační schéma záložny:** uvedeno v příloze č.1

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

Kontrolní komise:

Ing. Danuta Hudzieczková – místopředsedkyně kontrolní komise (s pověřením zastupovat předsedu 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 záložně 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. Pavel Maléř – člen představenstva

Člen představenstva od: 20.9.2006

Absolvent Ekonomické fakulty Vysoké školy báňské, obor finance. Před nástupem do záložny působil v akciové společnosti jako finanční analytik.

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 30.9.2007 záložna neposkytla členům představenstva, kontrolní komise a členům vrcholového vedení žádné úvěry
- : ke dni 30.9.2007 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: **40,18%**

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

- podíl na hlasovacích právech: **40,18%**

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:	40,18 %
3.1 přímý podíl na hlasovacích právech:	40,18 %
4.1 jiný způsob ovládnání:	-
5.1 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě:	0
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč)	24,6
6.1 Souhrnná výše cenných papírů emitovaných touto osobou, které záložna v aktivech:	0
7.1 Souhrnná výše vydaných záruk za touto osobou:	0

1.2 obchodní firma:	Lorca, s.r.o.
právní forma:	společnost s ručením omezeným
sídlo:	Hlučín, Vinohradská 896/66, PSČ 748 01
2.2 přímý podíl na základním kapitálu:	40,18 %
3.2 přímý podíl na hlasovacích právech:	40,18 %
4.2 jiný způsob ovládnání:	-
5.2 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě:	0
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč):	28,8
6.2 Souhrnná výše cenných papírů emitovaných touto osobou, které záložna v aktivech:	0
7.2 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 30.9.2007

(v tis. Kč)

		Údaj nekompenzovaný o opravné položky a oprávky (Σ)	Opravné položky a oprávky	Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky
		1	2	3
Aktiva celkem (Σ)	1	120 906	0	120 906
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	2	134	0	134
Pokladní hotovost	3	134	0	134
Pohledávky vůči centrálním bankám	4			0
Finanční aktiva k obchodování	5			0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty	6			0
Realizovatelná finanční aktiva	7			0
Úvěry a jiné pohledávky	8	120 278	0	120 278
Finanční investice držené do splatnosti	9			0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	10			0
Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	11			0
Hmotný majetek (Σ)	12	165	0	165
Pozemky, budovy a zařízení	13	165	0	165
Investice do nemovitostí	14			0
Nehmotný majetek	15	0	0	0
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	16			0
Daňové pohledávky	17			0
Ostatní aktiva	18	329	0	329
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	19			0

		1
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	1	120 906
Závazky celkem (Σ)	2	81 946
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	3	
Finanční závazky k obchodování	4	
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	5	

Finanční závazky v naběhlé hodnotě	6	81 520
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	7	
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	8	
Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	9	
Rezervy	10	
Daňové závazky	11	
Ostatní závazky	12	426
Základní kapitál družstev splatný na požádání	13	
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	14	
Vlastní kapitál celkem (Σ)	15	38 960
Základní kapitál (Σ)	16	36 273
Splacený základní kapitál	17	36 273
Nesplacený základní kapitál	18	
Další vlastní kapitál	19	
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	20	
Rezervní fondy	21	628
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	22	324
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	23	1 735

a) Výkaz zisku a ztráty k 30.9.2007

(v tis. Kč)

A	B	1
Zisk z finanční a provozní činnosti (Σ)	1	4 619
Úrokové výnosy	2	5 372
Úrokové náklady	3	-698
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	4	
Výnosy z dividend	5	
Výnosy z poplatků a provizí	6	182
Náklady na poplatky a provize	7	-22
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 držení k prodeji	13	

Ostatní provozní výnosy	14	5
Ostatní provozní náklady	15	-220
Správní náklady (Σ)	16	-2 884
Náklady na zaměstnance (Σ)	17	-1 538
Mzdy a platy	18	-1 093
Sociální a zdravotní pojištění	19	-417
Penzijní a podobné výdaje	20	-28
Náklady na dočasné zaměstnance	21	
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	22	
Ostatní náklady na zaměstnance	23	
Ostatní správní náklady	24	-1 346
Náklady na reklamu	25	-60
Náklady na poradenství	26	-20
Náklady na informační technologie	27	-180
Náklady na outsourcing	28	-235
Nájemné	29	-387
Jiné správní náklady	30	-464
Odpisy (Σ)	31	
Odpisy pozemků, budov a zařízení	32	
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
Náklady na daň z příjmů	43	
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	44	1 735
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	45	
Zisk nebo ztráta po zdanění	46	1 735

c) Pohledávky z finančních činností
(v tis. Kč)

	<i>Hodnota před znehod.</i>	<i>Účetní hodnota (netto)</i>	<i>Opr. položky k jednot. pohled.</i>	<i>Opr. pol. k port. pohl. jednot. bez znehod.</i>	<i>Opr. pol. k port. k port. jedn.nev. pohl.</i>	<i>Kum. ztr. z ocen. reálnou hodnotou</i>
Pohledávky z finančních činností celkem	120 607	120 607	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	68 255	68 255	0	0	0	0
<i>Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání</i>	68 255	68 255	0	0	0	0
<i>Standardní pohledávky</i>	68 255	68 255	0	0	0	0
<i>Sledované pohledávky</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Nestandardní pohledávky</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Pochybné pohledávky</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Ztrátové pohledávky</i>	0	0	0	0	0	0
Pohl. za jinými osobami než úvěr. institucemi	52 352	52 352	0	0	0	0
<i>Pohl. za jin. osobami než úvěr. institucemi bez selhání</i>	52 352	52 352	0	0	0	0
<i>Standardní pohledávky</i>	52 352	52 352	0	0	0	0
<i>Sledované pohledávky</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Pohl. za j. osobami než úvěr. institucemi se selháním</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Nestand. pohledávky</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Pochybné pohledávky</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Ztrátové pohledávky</i>	0	0	0	0	0	0

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

	<i>Hodnota před znehodnocením</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Kum. ztráta z ocenění reál. hodnotou</i>	<i>Účetní hodnota (netto)</i>
Pohledávky bez znehodnocení	120 607	0	0	120 607
za centrálními bankami	0	0	0	0
za úvěrovými institucemi	68 255	0	0	68 255
za vládními institucemi	0	0	0	0
za ostatními klienty/zákazníky	52 023	0	0	52 023
Ostatní pohledávky bez znehodnocení sektorově nečleněné	329	0	0	329
Pohledávky se znehodnocením	0	0	0	0
za centrálními bankami	0	0	0	0
za úvěrovými institucemi	0	0	0	0
za vládními institucemi	0	0	0	0
za ostatními klienty/zákazníky	0	0	0	0
Ostatní pohledávky se znehod. sektorově nečleněné	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

<u>Poměrový ukazatel</u>	<u>Hodnota ukazatele</u>
Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)	56,25
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	1,40
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	3,90
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	30 227
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	721
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	434

Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání při uplatnění dosavadních pravidel

1. Údaje o kapitálu

(v tis. Kč)

a) souhrnná výše původního kapitálu (Tier 1)	37 225
b) souhrnná výše dodatkového kapitálu (Tier 2)	0
c) souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (Tier 3)	0
d) souhrnná výše všech odčitatelných položek	0
e) Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek a stanovených limitů pro dodatkový kapitál	37 225

2. Údaje o kapitálových požadavcích

(v tis. Kč)

a) souhrnná výše kapitálových požadavků	5294
---	------

Příloha 1

Organizační schéma Družstevní záložny

