



investiční záložna
spořitelni a úvěrni družstvo

Výroční zpráva

**O hospodaření 1. investiční záložny – spořitelního a
úvěrního družstva
za rok 2007**

Schváleno členskou schůzí dne 19.5.2008

Základní údaje

Firma: **1. investiční záložna – spořitelní a úvěrní družstvo**

sídlo: **Ostrava, Slezská Ostrava, Kopeční 1009/12, PSČ 710 00**

IČO: **257 78 722**

Datum zápisu do obchodního rejstříku: **8.7.1999** (pod původním názvem Spořitelní a úvěrní družstvo Svatopluk)

Volené orgány družstevní záložny

V roce 2007 bylo složení volených orgánů následující:

Představenstvo:

Předseda představenstva: Ing. Jaromír Konderla

Místopředseda představenstva : Dr. Lubomír Strnad

Člen představenstva: Ing. Pavel Malěř – do 19.11.2007
Ing. Petr Macháček – od 20.11.2007

Kontrolní komise:

Předseda: Ing. Milan Meninger – do 24.9.2007
Ing. Pavel Malěř – od 20.11.2007

Místopředseda: Ing. Danuta Hudzieczková – od 24.9.2007

Členové: Ing. Jitka Kovářová
Ing. Danuta Hudzieczková – do 24.9.2007

Úvěrová komise:

Předseda: Bc. Petar Petkov Stančev

Členové: Ing. Jan Hába
Ing. Jaroslav Junek – od 16.7.2007

Orgán státního dohledu (ČNB) rozhodnul, že podmínky dané zákonem byly splněny u všech zvolených členů a jejich zvolení schválil.

Zpráva představenstva o činnosti záložny za rok 2007

Představenstvo 1. investiční záložny - spořitelního a úvěrního družstva jako statutární orgán družstevní záložny řídilo v průběhu celého roku činnost záložny ve smyslu Zákona č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech v platném znění, v souladu s platnými Stanovami a dalšími právními normami. Představenstvo je rovněž zodpovědné za dodržování pokynů a pravidel dozorujícího státního orgánu, kterým je Česká národní banka.

Dosavadní trend, tj. neustálé zlepšování výsledků hospodaření, se podařilo udržet i v roce 2007 a výsledkem je hodnota 1.844.929,12 Kč dosaženého zisku po zdanění. Ve srovnání s předchozím rokem (816 tis. Kč) se tak jedná o meziroční nárůst ve výši 126 %, což dokumentuje, že přijaté strategické záměry pro r. 2007 se podařilo úspěšně realizovat.

Členská základna byla stabilní, počet nových členů vyrovnal úbytek dosavadních a záložna tak evidovala stejný počet jako na konci minulého roku, tedy 150 členů, z toho 27 právnických osob. V důsledku vystoupení několika členů s významnějšími podíly došlo k mírnému poklesu základního kapitálu, který k 31.12.2007 činil 38.531.000,- Kč, z toho 795.000,- Kč činily základní členské vklady a 37.736.000,- Kč další členské vklady. Těm členům, kteří se rozhodli ukončit své členství v průběhu roku, tak budou do 3 měsíců po schválení účetní závěrky vyplaceny jejich členské podíly.

Na svých zasedáních se členové představenstva zabývali především stavem hospodaření záložny, realizací opatření k udržení a zlepšení hospodářských výsledků a dalšími úkoly vyplývajícími z platných stanov, zákona o družstevních záložnách a dalších právních předpisů a norem. Významným úkolem byla aktualizace vnitřních pracovních předpisů a ostatních interních směrnic a jejich přizpůsobení náročným požadavkům vyplývajících zejména z nové vyhlášky č. 123/2007 Sb., O pravidlech obezřetného podnikání bank, družstevních záložen a obchodníků s cennými papíry. Tato vyhláška významně zpřísňuje pravidla pro řízení a kontrolu rizik, a to způsobem, který předepisuje shodná pravidla jak pro banky, tak i pro záložny.

V průběhu loňského roku proběhla na záložně kontrola ČNB, která důkladně prověřila veškeré provozované činnosti. V průběhu kontroly byly ze strany ČNB poskytnuty některé náměty k zapracování, ale nebyly shledány žádné závažné nedostatky. Obdržené náměty byly zohledněny a promítnuty v rámci další činnosti.

V rámci zkvalitnění poskytovaných služeb byly zprovozněny internetové stránky záložny, a to www.liz.cz, na kterých jsou pravidelně zveřejňovány informace o záložně, aktuální podmínky pro poskytování služeb a platné úrokové sazby pro běžné účty i termínované vklady, k jejichž úpravě došlo v závěru roku v souladu s návrhem úvěrové komise tak, aby lépe odpovídaly aktuálním podmínkám na finančním trhu.

K 31.12.2007 evidovala záložna na běžných a termínovaných účtech svých klientů depozita v celkové výši 59.190 tis. Kč, naproti tomu objem poskytnutých úvěrů k témuž datu činil 60.690 tis. Kč, na bankovních účtech bylo uloženo 40.297 tis.

Kč. Co se týče výnosů, tak největší objem činily výnosy z poskytnutých úvěrů a podařilo se tak dosáhnout zisku z úroků ve výši 6.734 tis. Kč.

Účetní závěrku družstevní záložny ověřil Ing. Jan Stanjura, č. osv. 1748 ze společnosti RK-AUDIT, spol. s r.o., se závěrečným výrokem „bez výhrad“. Zpráva audítora a řádná účetní závěrka jsou přílohou výroční zprávy.

Jak bylo zmíněno již v úvodu, rok 2007 byl pro záložnu nejúspěšnějším rokem v historii. Nicméně způsob, jakým jsou nastaveny kontrolní a řídicí systémy záložny a současný kolektiv zaměstnanců vytvářejí reálný předpoklad, že v dalším období dojde ještě k výraznějšímu zlepšení výsledků hospodaření, což umožní majitelům – členům záložny efektivně a bezpečně zhodnotit vložené prostředky.

Návrh na rozdělení zisku za rok 2007

Členské schůzi přísluší rozhodnout o způsobu rozdělení zisku, vytvořeného v účetním roce 2007. Podle stanov družstevní záložny a v souladu se zákonem o spořitelních a úvěrních družstvech v platném znění, má družstevní záložna povinnost realizovat přídělky do rizikového a rezervního fondu v minimální výši 10 % dosaženého zisku a to až do doby, kdy výše rizikového fondu dosáhne nejméně 20 % souhrnu nesplacených úvěrů a záruk, resp. výše rezervního fondu dosáhne nejméně 20 % základního kapitálu.

Ze zbývajících částí může být rozhodnutím členské schůze proveden příděl uvedeným fondům nad minimální výši určenou Stanovami, případně může být část zisku rozdělena mezi členy družstevní záložny ve výši určené členskou schůzí nebo převedena na účet nerozděleného zisku.

Na základě výše uvedených ustanovení představenstvo navrhuje členské schůzi schválit:

1. převést do rizikového fondu částku 184.493,- Kč, což představuje 10 % zisku po zdanění
2. převést do rezervního fondu částku 184.493,- Kč, což představuje 10 % zisku po zdanění
3. zbylou část zisku po zdanění, tj. 1.475.943,12 Kč ponechat na účtu nerozděleného zisku minulých let, ze kterého bude použita část zisku připadající na vypořádací podíly členů, jejichž členství skončilo v roce 2007.

Zpráva kontrolní komise

Kontrolní komise 1. investiční záložny – spořitelního a úvěrního družstvo se v uplynulém roce 2007 sešla celkem šestkrát. Kontrolní komise se na svých zasedáních zabývala zejména průběžnými výsledky hospodaření, stavem majetku a činností představenstva záložny. Při své práci se členové kontrolní komise řídili

platnými právními normami a dále zabezpečovali úkoly, které jim náležejí ze zákona, vyhlášek a dle Stanov záložny.

Kontrolní komise dále s ohledem na obezřetné podnikání záložny posoudila a schválila dle §7 odst. 1 písm. b poskytnutí úvěru společnosti, v níž jako člen představenstva vystupuje člen úvěrové komise záložny, a shledala, že tento úvěr může být poskytnut, neboť dle výše citovaného zákona se jeho podmínky neodchylují od podmínek, za nichž jsou úvěry poskytovány ostatním členům družstevní záložny.

V souladu s vyhláškou č. 123 ze dne 15. května 2007 byla vyhodnocena funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému záložny a v této souvislosti nebyly shledány závažné nedostatky.

Kontrolní komise prověřila údaje o hospodaření záložny za rok 2007, porovнала soulad roční účetní závěrky a výroční zprávy, posoudila návrh představenstva na rozdělení a užití zisku vytvořeného družstevní záložnou v roce 2007.

Na základě provedené kontroly **doporučuje** kontrolní komise členské schůzi **schválit** výroční zprávu včetně roční účetní závěrky za rok 2007 a odsouhlasit rozdělení zisku vytvořeného v roce 2007, a to podle návrhu představenstva.

Zpráva úvěrové komise

Úvěrová komise pracovala v hodnoceném období v souladu se zákonem č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech v platném znění a ve své činnosti se řídila Stanovami družstevní záložny. Komise se scházela vždy, když bylo nutno posoudit konkrétní žádost o úvěr, minimálně však jednou za kalendářní čtvrtletí. Komise při svém posuzování žádostí o úvěr dbá zejména na to, aby bylo minimalizováno riziko nesplácení úvěrů.

V průběhu roku nebylo nutno přijímat žádná mimořádná opatření, všechny úvěry byly spláceny řádným způsobem.

V průběhu roku 2007 bylo schváleno celkem 7 nových úvěrů v celkové výši 59.500.000,- Kč, byly splaceny 4 úvěry, stav dosud nesplacených úvěrů k 31.12.2007 činil 60.689.784,03,- Kč.

Všechny poskytnuté úvěry byly a jsou ke dni zpracování této zprávy spláceny v souladu se splátkovým kalendářem. Podmínky kapitálové přiměřenosti, úvěrové angažovanosti a hodnoty kapitálových požadavků na krytí úvěrového rizika byly dodrženy v souladu s platnými právními normami.

Strategické záměry na rok 2008

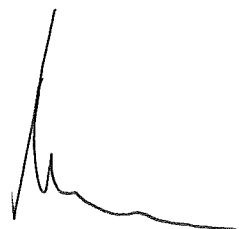
Záložna má před sebou hlavní úkol, a to maximalizovat svou tržní hodnotu a přinášet tak svým majitelům – členům záložny – požadovanou ziskovost a zajistit tak efektivní a bezpečné zhodnocení prostředků, které záložně svěřili.

Cíle pro rok 2008 a následující roky:

- **udržet pozitivní trendy v navyšování aktiv, ziskovosti a rozšiřování portfolia klientů**
- **profilovat se jako peněžní ústav s individuálním a flexibilním přístupem ke klientům**

Úkoly pro rok 2008:

- **navýšení aktiv** minimálně na dvojnásobnou hodnotu proti stavu ke konci roku 2007
- **zvýšit ziskovost** (měřeno ukazatelem ROE)
- **minimalizovat prostředky na běžných účtech klientů** jejich převodem na termínované vklady
- **koncentrace na konkurenčně schopné produkty a neustálé zlepšování jejich kvality**
- **posílení a rozvoj pracovního týmu**



.....
Ing. Jaromír Konderla
Předseda představenstva