

# ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

*pro členy představenstva a členskou schůzi družstva*

## **1. investiční záložna - spořitelní a úvěrní družstvo**

Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku družstva 1. investiční záložna - spořitelní a úvěrní družstvo, tj. rozvahu k 31. 12. 2008, výkaz zisku a ztráty za období od 1. 1. 2008 do 31. 12. 2008, přílohu této účetní závěrky a formuláře předané v rámci informační povinnosti České národní bance za měsíc prosinec 2008, včetně popisu použitých významných účetních metod. Údaje o družstvu 1. investiční záložna - spořitelní a úvěrní družstvo jsou uvedeny v čl. I přílohy této účetní závěrky.

### *Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku*

Za sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy odpovídá statutární orgán družstva 1. investiční záložna - spořitelní a úvěrní družstvo. Součástí této odpovědnosti je navrhnout, zavést a zajistit vnitřní kontroly nad sestavováním a věrným zobrazením účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou, zvolit a uplatňovat vhodné účetní metody a provádět dané situaci přiměřené účetní odhady.

### *Odpovědnost auditora*

Naši úlohou je vydat na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické normy a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně posouzení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor přihlédne k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky. Cílem posouzení vnitřních kontrol je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Domníváme se, že získané důkazní informace tvoří dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

**Výrok auditora**

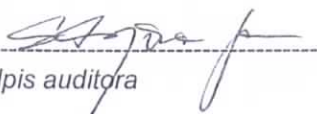
*Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv, pasiv a finanční situace družstva 1. investiční záložna - spořitelní a úvěrní družstvo k 31. 12. 2008 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok 2008 v souladu s českými účetními předpisy.*

RK-AUDIT, spol. s r.o.  
Vrchní 1568/37, OPAVA, KATEŘINKY  
osvědčení č. 145 o zápisu do seznamu auditorských společností

Ing. Jan Stanjura  
osvědčení č. 1748 o zápisu do seznamu auditorů

**RK - AUDIT**, spol. s r.o.  
OPAVA, KATEŘINKY  
VRCHNÍ 1568/37, PSČ: 747 05  
IČO: 62303538, DIČ: CZ62303538  
Tel./fax: 553 731 919

V Opavě dne 2. března 2009

  
-----  
Podpis auditora

Obchodní firma: 1. investiční záložna - spořitelní a úvěrní družstvo  
 Podle stavu k: 31.12.2008

**ROZVAHA - AKTIVA, PASIVA**

AKTIVA	Běžné období			Minulé období
	v tis. Kč			v tis. Kč.
	1 brutto	2 korekce	3 netto	4 netto
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	125	0	125	281
2. Státní bezkup. dluhopisy a ostatní CP přijímané CB k refinancování	0	0	0	0
v tom:				
a) vydané vládními institucemi	0	0	0	0
b) ostatní	0	0	0	0
3. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	47 808	0	47 808	40 297
v tom:				
a) splatné na požádání	47 808	0	47 808	40 297
b) ostatní pohledávky	0	0	0	0
4. Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	108 312	0	108 312	60 690
v tom:				
a) splatné na požádání	0	0	0	0
b) ostatní pohledávky	108 312	0	108 312	60 690
5. Dluhové cenné papíry	0	0	0	0
v tom:				
a) vydané vládními institucemi	0	0	0	0
b) vydané ostatními osobami	0	0	0	0
6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0
7. Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0
z toho:				
v bankách	0	0	0	0
8. Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0
z toho:				
v bankách	0	0	0	0
9. Dlouhodobý nehmotný majetek	251	70	181	161
z toho:				
a) zřizovací výdaje	0	0	0	0
b) goodwill		70	181	161
10. Dlouhodobý hmotný majetek	250	161	89	75
z toho:				
a) pozemky a budovy pro prov. činnost	0	0	0	0
11. Ostatní aktiva	450	0	450	303
13. Náklady a příjmy příštích období	0	0	0	0
<b>Aktiva celkem</b>	<b>157 196</b>	<b>231</b>	<b>156 965</b>	<b>101 807</b>



PASIVA		Běžné účetní období	Minulé účetní období
		1	2
		BÚO (v tis. Kč)	MÚO (v tis. Kč)
1. Závazky vůči bankám a družstevním záložnám		13 000	0
v tom:	a) splatné na požádání	0	0
	b) ostatní závazky	13 000	0
2. Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen		95 325	59 190
v tom:	a) splatné na požádání	54 078	51 854
	b) ostatní závazky	41 247	7 336
3. Závazky z dluhových cenných papírů		0	0
v tom:	a) emitované dluhové cenné papíry	0	0
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	0	0
4. Ostatní pasiva		3 395	867
5. Výnosy a výdaje příštích období		487	422
6. Rezervy		0	0
v tom:	a) na důchody a podobné závazky	0	0
	b) na daně	0	0
	c) ostatní	0	0
7. Podřízené závazky		0	0
8. Základní kapitál		40 667	38 531
z toho:	a) splacený základní kapitál	40 667	38 531
	b) vlastní akcie	0	0
9. Emisní ážio		0	0
10. Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		997	628
v tom:	a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	997	628
	b) ostatní rezervní fondy	0	0
	c) ostatní fondy ze zisku	0	0
11. Rezervní fond na nové ocenění		0	0
12. Kapitálové fondy		0	0
13. Oceňovací rozdíly		0	0
z toho:	a) z majetku a závazků	0	0
	b) ze zajišťovacích derivátů	0	0
	c) z přepočtu účastí	0	0
14. Ner. zisk nebo neuhr. ztráta z předchozích období		0	324
v tom:	a) NZ předch. let podle § 8 odst. 5 ZoSÚD	0	324
v tom:	b) zisk za předchozí úč. období ve schval. řízení	0	0
15. Zisk nebo ztráta za účetní období		3 094	1 845
Pasiva celkem		156 965	101 807

V Ostravě dne 2.3.2009

Ing. Vladimír Franc, předseda představenstva

Ing. Jaromír Konderla, místopředseda představenstva



Obchodní firma: **1. investiční záložna - spořitelní a úvěrní družstvo**

Podle stavu k: **31.12.2008**

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY**

TEXT	Běžné účetní období	Minulé účetní období
	v tis.Kč	v tis.Kč
<b>1. Výnosy z úroků a podobné výnosy</b>	<b>10 522</b>	<b>7 593</b>
z toho: úroky z dluhových cenných papírů	0	0
<b>2. Náklady na úroky a podobné náklady</b>	<b>1 763</b>	<b>859</b>
z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	0	0
<b>3. Výnosy z akcií a podílů</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
v tom: a) výnosy z účasti s podstatným vlivem	0	0
b) výnosy z účasti s rozhodujícím vlivem	0	0
c) ostatní výnosy z ostatních akcií a podílů	0	0
<b>4. Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>555</b>	<b>299</b>
<b>5. Náklady na poplatky a provize</b>	<b>27</b>	<b>28</b>
<b>6. Zisk nebo ztráta z finančních operací</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>7. Ostatní provozní výnosy</b>	<b>11</b>	<b>11</b>
<b>8. Ostatní provozní náklady</b>	<b>181</b>	<b>211</b>
<b>9. Správní náklady</b>	<b>5 621</b>	<b>4 751</b>
v tom: a) náklady na zaměstnance	3 020	2 517
z toho: aa) na mzdy a platy	2 235	1 944
ab) sociální a zdravotní pojištění	722	526
b) ostatní správní náklady	2 601	2 234
<b>10. Rozpuštění rezerv a opr. pol. k dlouh.hmot. a nehmotnému majetku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>11. Odpisy, tvorba a použití rezerv a opr. pol. k dl.hm. a nehm. majetku</b>	<b>132</b>	<b>43</b>
<b>12. pohledávek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>13. Odpisy, tvorba a použití oprav. pol. a rezerv k pohledávkám a zárukám</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>14. Rozpuštění opr. pol. k účastem s rozhod. a podst. vlivem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>15. Ztráty z přev. úč. s rozh. a podst. vl., tvorba a použ.opr.pol. k úč. s roz. a pod. vl.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>16. Rozpuštění ostatních rezerv</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>17. Tvorba a použití ostatních rezerv</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>18. Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhod. nebo podst. vlivem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>19. Zisk nebo ztr. za úč. období z běžné činnosti před zdaněním</b>	<b>3 364</b>	<b>2 011</b>
<b>20. Mimořádné výnosy</b>	<b>8</b>	<b>0</b>
<b>21. Mimořádné náklady</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>23. Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>24. Daň z příjmů</b>	<b>278</b>	<b>166</b>
<b>26. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění</b>	<b>3 094</b>	<b>1 845</b>

V Ostravě dne 2.3.2009

Ing. Vladimír Franc, předseda představenstva

Ing. Jaromír Konderla, místopředseda představenstva



