



investiční záložna
spořitelni a úvěrní družstvo

Výroční zpráva

O hospodaření

**1. investiční záložny – spořitelního a úvěrního družstva
za rok 2008**

Schváleno členskou schůzí dne 14.4.2009

Základní údaje

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

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

IČO: **257 78 722**

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

Volené orgány družstevní záložny

V roce 2008 bylo složení volených orgánů následující:

Představenstvo:

Předseda představenstva: **Ing. Vladimír Franc** - od 9.6.2008
Ing. Jaromír Konderla - do 8.6.2008

Místopředseda představenstva : **Ing. Jaromír Konderla** - od 9.6.2008
Dr. Lubomír Strnad - do 18.5.2008

Člen představenstva: **Ing. Petr Macháček**
Ing. Vladimír Franc - od 19.5.2008
do 8.6.2008

Kontrolní komise:

Předseda: **Ing. Pavel Malěř**

Místopředseda: **Ing. Danuta Hudzieczková**

Členové: **Ing. Milan Meninger** - od 27.3.2008

Úvěrová komise:

Předseda: **Bc. Petar Petkov Stančev**

Členové: **Ing. Jaroslav Junek**

Dr. Lubomír Strnad - od 19.5.2008
Ing. Jan Hába - do 18.5.2008

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

Zpráva představenstva o činnosti záložny v roce 2008

Představenstvo 1. investiční záložny – spořitelního a úvěrního družstva v roce 2008 pokračovalo v činnostech, které byly zahájeny v předchozích letech a které vedly ke zlepšování výsledků hospodaření. Bylo dosaženo zisku po zdanění ve výši 3 094 tis. Kč, to je 167,7% zisku dosaženého v roce 2007 a 3,8 násobné zvýšení proti roku 2006.

Na straně výnosů tvoří nejvýznamnější položku „výnosy z úroků a podobné výnosy“ (10,7 mil Kč) a výnosy z poplatků a provizí (555 tis. Kč) Na straně nákladů je nevýraznější položka ve výši 3 mil. Kč - náklady na zaměstnance a dále 2,6 mil Kč ostatních správních nákladů, včetně nájemného, právních a ostatních služeb, cestovního atp. Třetí nejvýraznější položkou jsou náklady na úroky z vkladů klientů – 1,8 mil. Kč.

Členská základna byla i v uplynulém roce v zásadě stabilní. Záložna měla k 31.12.2008 celkem 158 členů, z toho 34 právnických osob. Došlo k mírnému nárůstu základního kapitálu o 2,135 mil. Kč. Základní kapitál ve výši 40 666 900,-Kč tvoří základní členské vklady: 837,4 tis. Kč a 39.829,5 tis. Kč dalších členských vkladů. Těm členům, kteří se v průběhu roku 2008 rozhodli ukončit své členství v záložně, budou do tří měsíců po schválení účetní závěrky vyplaceny jejich členské podíly.

Na konci roku 2008 evidovala záložna na účtech klientských terminovaných vkladů depozita ve výši 54,2 mil Kč a na běžných účtech měli klienti uloženo 54,1 mil. Kč. Kč Objem poskytnutých úvěrů ke stejnému datu činil 108,3 mil. Kč. Na bankovních účtech záložny bylo uloženo 47,8 mil. Kč.

Na svých zasedáních se představenstvo zabývalo zejména výsledky hospodaření záložny, projednáváním úvěrových případů ve vztahu k poskytování nových úvěrů, ale i splátkovou kazní jednotlivých dlužníků. Pozornost byla věnována dodržování zásad obezřetného podnikání a vývoji vkladů. Na zasedáních byly projednávány pracovní předpisy a ostatní interní směrnice, jejich aktualizace a dopracování v souladu s doporučeními České národní banky.

Ke zlepšení informovanosti našich členů i ostatní veřejnosti záložna pokračovala v doplňování internetových stránek www.ljz.cz a zároveň bylo rozhodnuto o vytvoření jejich nové verze, která by měla být k dispozici na konci 1. čtvrtletí 2009.

Účetní závěrku družstevní záložny ověřil ing. Jan Stanjura, č. osvědčení 1748 ze společnosti RK-Audit spol. s r.o., se závěrečným výrokem „bez výhrad“ Zpráva auditora a řádná účetní závěrka tvoří přílohu této výroční zprávy.

Rok 2008 byl pro záložnu dalším úspěšným rokem. Cesta pokračování v činnostech zahájených v minulých letech se ukázala být cestou správnou. Představenstvo si je vědomo, že další období a zejména rok 2009 nebude rokem jednoduchým a přinese s sebou očekávané i překvapivé situace. Dosavadní výsledky však dávají oprávněný předpoklad, že se nepříznivá globální ekonomická situace výrazněji nedotkne záložny a ta bude pokračovat v dosavadním zlepšování svých hospodářských výsledků.

Návrh na rozdělení zisku za rok 2008

Členské schůzi přísluší rozhodnout o způsobu rozdělení zisku, vytvořeného v účetním roce 2008. Podle stanov družstevní záložny a v souladu se zákonem o spořitelních a úvěrních družstvech v platném znění, má družstevní záložna povinnost realizovat příděly 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 309.438,- Kč, což představuje 10 % zisku po zdanění
2. převést do rezervního fondu částku 309.438,- Kč, což představuje 10 % zisku po zdanění
3. zbylou část zisku po zdanění, tj. 2.475.499,15 Kč ponechat na účtu nerozděleného zisku minulých let, ze kterého bude použita část zisku připadající na vypořádací podíly členů, jejichž členství skončilo v roce 2008.

Zpráva kontrolní komise

Kontrolní komise 1. investiční záložny – spořitelního a úvěrního družstvo se v uplynulém roce 2008 sešla celkem pětkrát. 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 dle Stanov záložny.

V souladu s vyhláškou ČNB č. 123/2007 Sb. se kontrolní komise zabývala funkčností a efektivností řídicího a kontrolního systému záložny a rovněž se zabývala návrhy představenstva týkající se výkonu vnitřního auditu.

Kontrolní komise prověřila údaje o hospodaření záložny za rok 2008, porovnávala soulad roční účetní závěrky a výroční zprávy, posoudila návrh představenstva na rozdělení a užití zisku vytvořeného družstevní záložnou v roce 2008.

Na základě provedené kontroly **doporučuje** kontrolní komise členské schůzi **schválit** výroční zprávu včetně roční účetní závěrky za rok 2008 a odsouhlasit rozdělení zisku vytvořeného v roce 2008, 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 operativně vždy, když bylo nutno posoudit konkrétní žádost o úvěr.

Komise při svém posuzování žádostí o úvěr dbala na to, aby rozhodnutí o poskytnutí úvěrů byla vždy činěna v souladu se stanovami a schválenými interními předpisy. Aby bylo minimalizováno riziko nesplácení úvěrů, byla vyhodnocována zejména kvalita navrženého zajištění, bonita žadatele a předložený podnikatelský záměr. Nastavené parametry se osvědčují a u žádného z poskytnutých úvěrů nebylo doposud nutné přijímat mimořádná opatření, když všechny úvěry byly spláceny řádným způsobem.

Úvěrová komise rovněž průběžně sledovala a vyhodnocovala pohyby úrokových sazeb z vkladů a úvěrů na peněžním trhu.

V průběhu roku 2008 bylo schváleno celkem 9 nových úvěrů v celkové výši 77.300,- tis. Kč a byly řádně splaceny 4 úvěry. Stav dosud nesplacených úvěrů k 31.12.2008 činil 108.312,- tis. Kč.

Podmínky kapitálové přiměřenosti, úvěrové angažovanosti a hodnoty kapitálových požadavků na krytí úvěrového rizika byly dodrženy v souladu s platnými právními normami. Konzervativní a obezřetná politika úvěrové komise přispěla k tomu, že i v tomto roce záložna udržela vysoké hodnoty ukazatelů kapitálové přiměřenosti na úrovni několikanásobně vyšší než jsou požadavky regulátora a průměr ostatních finančních institucí.

To dává jistotu, že i v složitém ekonomickém prostředí roku 2009 zůstane 1. investiční záložna – spořitelni a úvěrní družstvo ostrovem finanční stability a jistoty pro svoje členy a obchodní partnery.

Strategické záměry na rok 2009

Hlavním cílem záložny je, a to i v době ekonomické krize, zachovat a dále zvyšovat ziskovost a zajistit bezpečné zhodnocení prostředků svých členů svěřených záložně. Pokračovat v již dříve započatých trendech v poskytování úvěrů a dále prohloubit obezřetnost při jejich poskytování tak, aby byla zajištěna jejich návratnost a výnosovost.

Cíle pro rok 2009 a následující léta:

- Udržet pozitivní trendy z let minulých v navyšování aktiv, ziskovosti a rozšiřování portfolia klientů
- Profilovat se jako peněžní ústav s individuálním a flexibilním přístupem ke klientům

Úkoly pro rok 2009:

- Dosažení zisku na úrovni 5 mil. Kč
- Zajistit účast záložny v systému CERTIS – mezibankovním platebním styku
- Uvést do rutinního provozu internetové bankovníctví
- Zajistit spolupráci s finančními poradci při zajišťování termínovaných vkladů a při poskytování úvěrů



.....
Ing. Vladimír Franc
Předseda představenstva