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 akciích

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 ovládání: **-**

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 ovládání: **-**

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 držených 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 přidr. 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 činnosti 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)

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

d) Informace o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením

(v tis. Kč)

	Hodnota před znehodnocením	*Opravné položky*	*Kum. ztráta z ocenění reál. hodnotou*	*Účetní hodnota (netto)*
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) Souhrná 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***
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

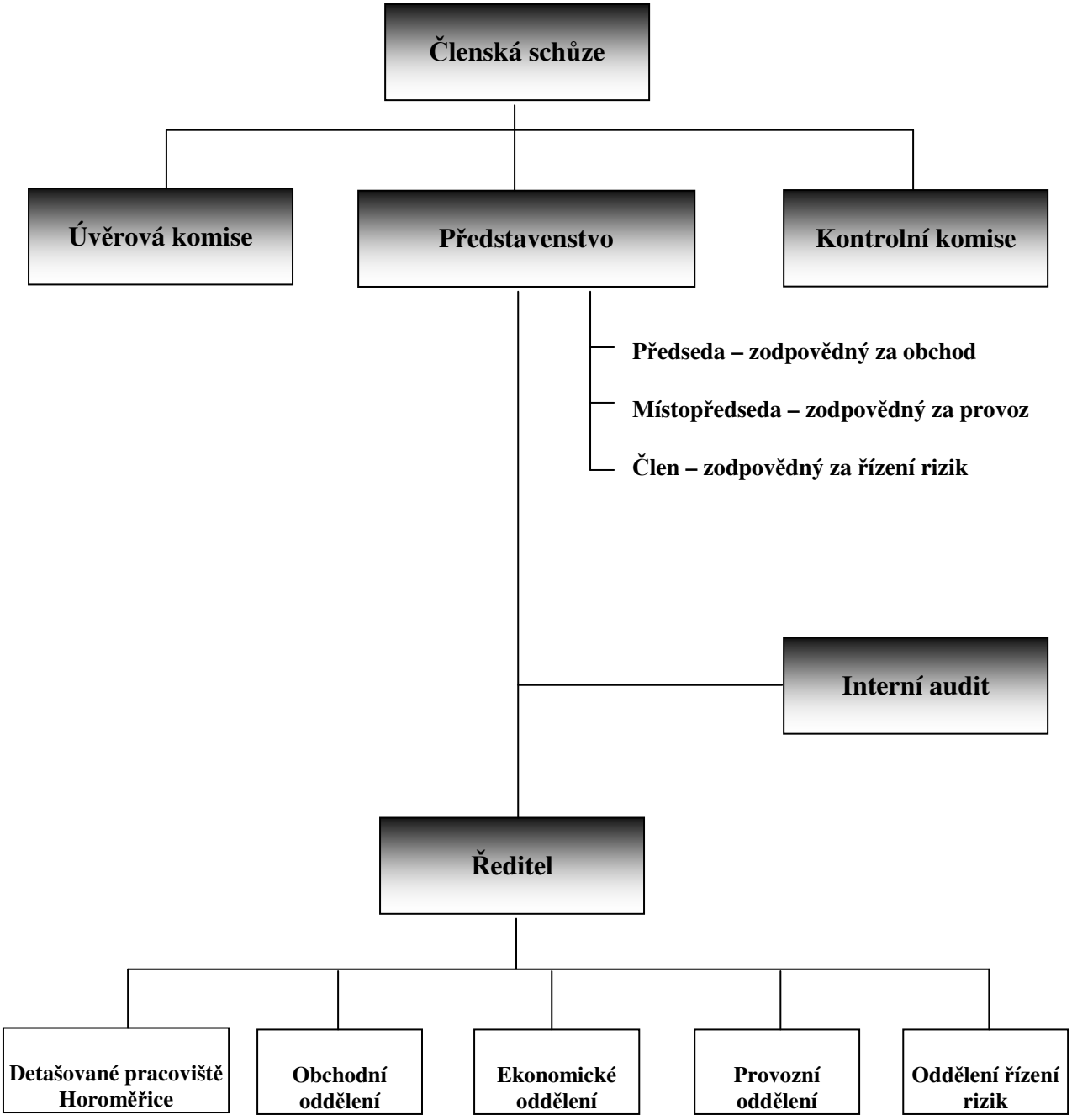
(v tis. Kč)

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