1. investiční záložna – spořitelní a úvěrní družstvo

Informace k 31.03.2008

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 **39.564,5 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:

Dne 25.2.2008 byl členskou schůzí udělen souhlas s vložením dalších členských vkladů v celkové výši 4.266.500,- Kč. Další členské vklady byly splaceny dne 20.03.2008.

h) organizační struktura

- ***počet organizačních jednotek*****: 2**
  : sídlo záložny v Ostravě
  : detašované pracoviště Horoměřice

- ***celkový počet zaměstnanců k 31.03.2008:*** **5**
  (přepočtený stav) : 5

- ***organizační schéma záložny:*** uvedeno v příloze č.1

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

Kontrolní komise:

Ing. Pavel Maléř – předseda kontrolní komise

Člen kontrolní komise od: 19.11.2007

Absolvent Ekonomické fakulty Vysoké školy báňské, obor finance. Před nástupem do záložny působil v akciové společnosti jako finanční analytik, od roku 2006 zaměstnanec záložny na pozici risk manager, do 19.11.2007 rovněž člen představenstva záložny.

Členství v orgánech jiných společností: -

Ing. Danuta Hudzieczková – místopředsedkyně 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. Milan Meninger **–** člen kontrolní komise

Člen kontrolní komise od: 27.3.2008

Absolvent ČVUT, fakulty elektrotechnické. Od roku 2000 působil ve funkcích člena a předsedy kontrolní komise Spořitelního a úvěrního družstva Svatopluk (původní název 1. investiční záložny – spořitelního a úvěrního družstva) až do svého odstoupení v září 2007 z důvodu uplynutí funkčního období.

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. Petr Macháček – člen představenstva

Člen představenstva od: 19.11.2007

Absolvent VŠ chemicko-technologické, obor ekonomika a řízení chemického a potravinářského průmyslu. Před nástupem do záložny působil v akciové společnosti jako ředitel pro komunikaci a projekty.

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 31.03.2008 záložna neposkytla členům představenstva, kontrolní komise a členům vrcholového vedení žádné úvěry

: ke dni 31.03.2008 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: **36,85 %**

b) Lorca, s.r.o., se sídlem Hlučín, Vinohradská 896/66, PSČ 748 01
- podíl na hlasovacích právech: **30,96 %**

c) TERMOSTAV Brno, s.r.o., se sídlem Brno-Střed, Tučkova 773/14, PSČ 602 00
- podíl na hlasovacích právech: **19,77 %**

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: **36,85 %**

3.1 přímý podíl na hlasovacích právech: **36,85 %**

4.1 jiný způsob ovládání: **-**

5.1 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě: **0**
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč) **24,2**

6.1 souhrnná výše cenných papírů emitovaných touto osobou, které má záložna v aktivech: **0**

7.1 souhrnná výše vydaných záruk za touto osobou: **0**

1.2 jméno a příjmení: **Ing. Tomáš Kubala**

2.2 nepřímý podíl na základním kapitálu: **36,85 %**

3.2 nepřímý podíl na hlasovacích právech: **36,85 %**

4.2 jiný způsob ovládání: **-**

5.2 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě: **0**
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč): **4,8**

6.2 souhrnná výše cenných papírů emitovaných touto osobou, které má záložna v aktivech: **0**

7.2 souhrnná výše vydaných záruk za touto osobou: **0**

1.3 obchodní firma: **Lorca, s.r.o.**
právní forma**:** **společnost s ručením omezeným**
sídlo: **Hlučín, Vinohradská 896/66, PSČ 748 01**

2.3 přímý podíl na základním kapitálu: **30,96 %**

3.3 přímý podíl na hlasovacích právech: **30,96 %**

4.3 jiný způsob ovládání: **-**

5.3 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě: **0**
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč): **28,4**

6.3 souhrnná výše cenných papírů emitovaných touto osobou, které má záložna v aktivech: **0**

7.3 souhrnná výše vydaných záruk za touto osobou: **0**

1.4 jméno a příjmení: **Mgr. Daniel Tomíček**

2.4 nepřímý podíl na základním kapitálu: **30,96 %**

3.4 nepřímý podíl na hlasovacích právech: **30,96 %**

4.4 jiný způsob ovládání: **-**

5.4 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě: **0**
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč): **10,4**

6.4 souhrnná výše cenných papírů emitovaných touto osobou, které má záložna v aktivech: **0**

7.4 souhrnná výše vydaných záruk za touto osobou: **0**

1.5 obchodní firma: **TERMOSTAV Brno, spol. s r.o.**
právní forma**:** **společnost s ručením omezeným**
sídlo: **Brno-střed, Tučkova 773/14, PSČ 602 00**

2.5 přímý podíl na základním kapitálu: **19,77 %**

3.5 přímý podíl na hlasovacích právech: **19,77 %**

4.5 jiný způsob ovládání: **-**

5.5 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě: **0**
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč): **0**

6.5 souhrnná výše cenných papírů emitovaných touto osobou, které má záložna v aktivech: **0**

7.5 souhrnná výše vydaných záruk za touto osobou: **0**

1.4 jméno a příjmení: **Ing. Tomáš Rosenbreyer**

2.4 nepřímý podíl na základním kapitálu: **19,77 %**

3.4 nepřímý podíl na hlasovacích právech: **19,77 %**

4.4 jiný způsob ovládání: **-**

5.4 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě: **0**
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč): **0**

6.4 souhrnná výše cenných papírů emitovaných touto osobou, které má záložna v aktivech: **0**

7.4 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 31.03.2008 *(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		
		30.9.2007	31.12.2007	31.3.2008	30.9.2007	31.12.2007	31.3.2008	30.9.2007	31.12.2007	31.3.2008
Aktiva celkem (Σ)	1	**120 906**	**101 906**	**149 993**	**0**	**99**	**99**	**120 906**	**101 807**	**149 894**
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	2	**134**	**282**	**282**	**0**	**0**	**0**	**134**	**282**	**282**
Pokladní hotovost	3	134	282	282	0	0	0	134	282	282
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanční aktiva k obchodování	5	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty	6	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Realizovatelná finanční aktiva	7	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Úvěry a jiné pohledávky	8	**120 278**	**100 986**	**148 968**	**0**	**0**	**0**	**120 278**	**100 986**	**148 968**
Finanční investice držené do splatnosti	9	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	10	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	11	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Hmotný majetek (Σ)	12	**165**	**174**	**174**	**0**	**99**	**99**	**165**	**75**	**75**
Pozemky, budovy a zařízení	13	165	174	174	0	99	99	**165**	**75**	**75**
Investice do nemovitostí	14	0	0	0	0	0	0	**0**	**0**	**0**
Nehmotný majetek	15	**0**	**161**	**251**	**0**	**0**	**0**	**0**	**161**	**251**
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	16	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Daňové pohledávky	17	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Ostatní aktiva	18	**329**	**303**	**318**	**0**	**0**	**0**	**329**	**303**	**318**
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	19	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

		1	1	1
		30.9.2007	31.12.2007	31.3.2008
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	1	**120 906**	**101 807**	**149 894**
Závazky celkem (Σ)	2	**81 946**	**60 479**	**106 610**
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	3	0	0	0
Finanční závazky k obchodování	4	0	0	0
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	5	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	6	81 520	59 190	101 570
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	7	0	0	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	8	0	0	0
Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	9	0	0	0
Rezervy	10	0	0	0
Daňové závazky	11	0	0	0
Ostatní závazky	12	426	1 289	5 040
Základní kapitál družstev splatný na požádání	13	0	0	0
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	14	0	0	0
Vlastní kapitál celkem (Σ)	15	**38 960**	**41 328**	**43 284**
Základní kapitál (Σ)	16	**36 273**	**38 531**	**39 565**
Splacený základní kapitál	17	36 273	38 531	38 531
Nesplacený základní kapitál	18	0	0	0
Další vlastní kapitál	19	0	0	0
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	20	0	0	0
Rezervní fondy	21	628	628	628
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	22	324	324	2 169
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	23	1 735	2011	922

b) Výkaz zisku a ztráty k 31.03.2008 (v tis. Kč)

A	B	1 30.9.2007	1 31.12.2007	1 31.3.2008
Zisk z finanční a provozní činnosti (Σ)	1	**4 619**	**6 805**	**1 893**
Úrokové výnosy	2	5 372	7 593	2 082
Úrokové náklady	3	-698	-859	-257
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	4	0	0	0
Výnosy z dividend	5	0	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	6	182	299	152
Náklady na poplatky a provize	7	-22	-28	-6
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	8	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	9	0	0	0
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	10	0	0	0
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	11	0	0	0
Kurzové rozdíly	12	0	0	0
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	13	0	0	0
Ostatní provozní výnosy	14	5	11	3
Ostatní provozní náklady	15	-220	-211	-81
Správní náklady (Σ)	16	**-2 884**	**-4 917**	**-971**
Náklady na zaměstnance (Σ)	17	**-1 538**	**-2 567**	**-580**
Mzdy a platy	18	-1 093	-1 944	-408
Sociální a zdravotní pojištění	19	-417	-576	-159
Penzijní a podobné výdaje	20	-28	-47	-13
Náklady na dočasné zaměstnance	21	0	0	0
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	22	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	23	0	0	0
Ostatní správní náklady	24	**-1 346**	**-2 350**	**-391**
Náklady na reklamu	25	-60	-98	-15
Náklady na poradenství	26	-20	-32	-48
Náklady na informační technologie	27	-180	-292	-5
Náklady na outsourcing	28	-235	-382	-13
Nájemné	29	-387	-628	-203
Jiné správní náklady	30	-464	-918	-107
Odpisy (Σ)	31	**0**	**-43**	**0**
Odpisy pozemků, budov a zařízení	32	0	-43	0
Odpisy investic do nemovitostí	33	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	34	0	0	0
Tvorba rezerv	35	**0**	**0**	**0**
Ztráty ze znehodnocení (Σ)	36	**0**	**0**	**0**
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	37	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	38	0	0	0
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	39	**0**	**0**	**0**
Podíl na Z/Z přidr. a ovládaných osob a společných podniků	40	**0**	**0**	**0**
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	41	**0**	**0**	**0**
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	42	**1 735**	**2 011**	**922**
Náklady na daň z příjmů	43	**0**	**-166**	**0**
Zisk nebo ztráta z pokračujících činnosti po zdanění	44	**1 735**	**1 845**	**922**
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	45	**0**	**0**	**0**
Zisk nebo ztráta po zdanění	46	**1 735**	**1 845**	**922**

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

	Hodnota před znehodnocením			Účetní hodnota (netto)			Opravné položky k jednotlivým pohledávkám			Opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení			Opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohl.			Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou		
	30.9.2007	31.12.2007	31.3.2008	30.9.2007	31.12.2007	31.3.2008	30.9.2007	31.12.2007	31.3.2008	30.9.2007	31.12.2007	31.3.2008	30.9.2007	31.12.2007	31.3.2008	30.9.2007	31.12.2007	31.3.2008
Pohledávky z finančních činností celkem	**120 607**	**101 289**	**149 286**	**120 607**	**101 289**	**149 286**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Pohledávky za úvěrovými institucemi	***68 255***	***40 296***	***80 115***	***68 255***	***40 296***	***80 115***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***
Pohledávky za úvěrovými institucemi **bez selhání**	68 255	40 296	80 115	68 255	40 296	80 115	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Standardní pohledávky	*68 255*	*40 296*	*80 115*	*68 255*	*40 296*	*80 115*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Sledované pohledávky	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Pohledávky za úvěrovými institucemi **se selháním**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Pochybné pohledávky	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Ztrátové pohledávky	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Pohledávky za jinými osobami než úvěr. institucemi	***52 352***	***60 993***	***69 171***	***52 352***	***60 993***	***69 171***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***
Pohledávky za za j. osobami než úvěr. institucemi **bez selhání**	52 352	60 993	69 171	52 352	60 993	69 171	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Standardní pohledávky	*52 352*	*60 993*	*69 171*	*52 352*	*60 993*	*69 171*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Sledované pohledávky	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Pohledávky za j. osobami než úvěr. institucemi **se selháním**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Pochybné pohledávky	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Ztrátové pohledávky	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*

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

	Hodnota před znehodnocením			Opravné položky			Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou			Účetní hodnota (netto)		
	30.9.2007	31.12.2007	31.3.2008	30.9.2007	31.12.2007	31.3.2008	30.9.2007	31.12.2007	31.3.2008	30.9.2007	31.12.2007	31.3.2008
Pohledávky bez znehodnocení	**120 607**	**101 289**	**149 286**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**120 607**	**101 289**	**149 286**
za centrálními bankami	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za úvěrovými institucemi	68 255	40 296	80 115	0	0	0	0	0	0	68 255	40 296	80 115
za vládními institucemi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za ostatními klienty/zákazníky	52 023	60 690	68 853	0	0	0	0	0	0	52 023	60 690	68 853
Ostatní pohledávky bez znehodnocení sektorově nečleněné	329	303	318	0	0	0	0	0	0	329	303	318
Pohledávky se znehodnocením	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
za centrálními bankami	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za vládními institucemi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za ostatními klienty/zákazníky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní pohledávky se znehodnocením sektorově nečleněné	0	0	0	0	0	0	0	0	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

Poměrový ukazatel	**Hodnota ukazatele**		
	30.9.2007	31.12.2007	31.3.2008
Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)	56,25	56,88	45,63
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	1,4	1,6	0,7
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	3,9	4,1	2,2
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	30 227	25 452	29 979
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	721	1 229	194
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	434	461	184

Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání uveřejňovaných na individuálním základě

1. Údaje o kapitálu (v tis. Kč)

a) Souhrnná informace o podmínkách a hlavních charakteristikách kapitálu a jeho složek

1. investiční záložna – spořitelní a úvěrní družstvo stanovuje kapitál na individuálním základě. Základní kapitál záložny je splácený a je tvořen zapisovaným základním kapitálem ve výši 500.000 Kč, základními členskými vklady ve výši 295.000 Kč a dalšími členskými vklady ve výši 38.769.500 Kč. Záložna nevykazuje žádný dodatkový kapitál (Tier 2).

b) Struktura údajů o kapitálu na individuálním základě

A	B	1
Kapitál (Σ)	**1**	**42 000**
Původní kapitál (Tier 1) (Σ)	**2**	**42 000**
Splacené členské vklady členů DZ	3	39 565
Rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	4	2 686
Povinné rezervní a rizikové fondy	5	628
Ostatní fondy z rozdělení zisku	6	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	7	324
Zisk za účetní období po zdanění	8	1 734
Neuhrazená ztráta z předchozích období	9	0
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	10	0
Zisk za běžné účetní období	11	0
Ztráta za běžné účetní období	12	0
Čistý zisk z kapitalizace budoucích příjmů ze sekuritizace	13	0
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	14	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu (Σ)	15	-251
Goodwill	16	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	17	-251
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	18	0
Dodatkový kapitál (Tier 2) (Σ)	**19**	**0**
Podřízený dluh A	20	0
Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	21	0
Uhrazovací povinnost členů DZ	22	0
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	**23**	**0**
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	**24**	**0**

2. Údaje o kapitálové přiměřenosti a výši kapitálových požadavků (v tis. Kč)

a) Souhrnná informace o přístupu k posuzování dostatečnosti vnitřně stanového kapitálu vhledem k současným a budoucím činnostem

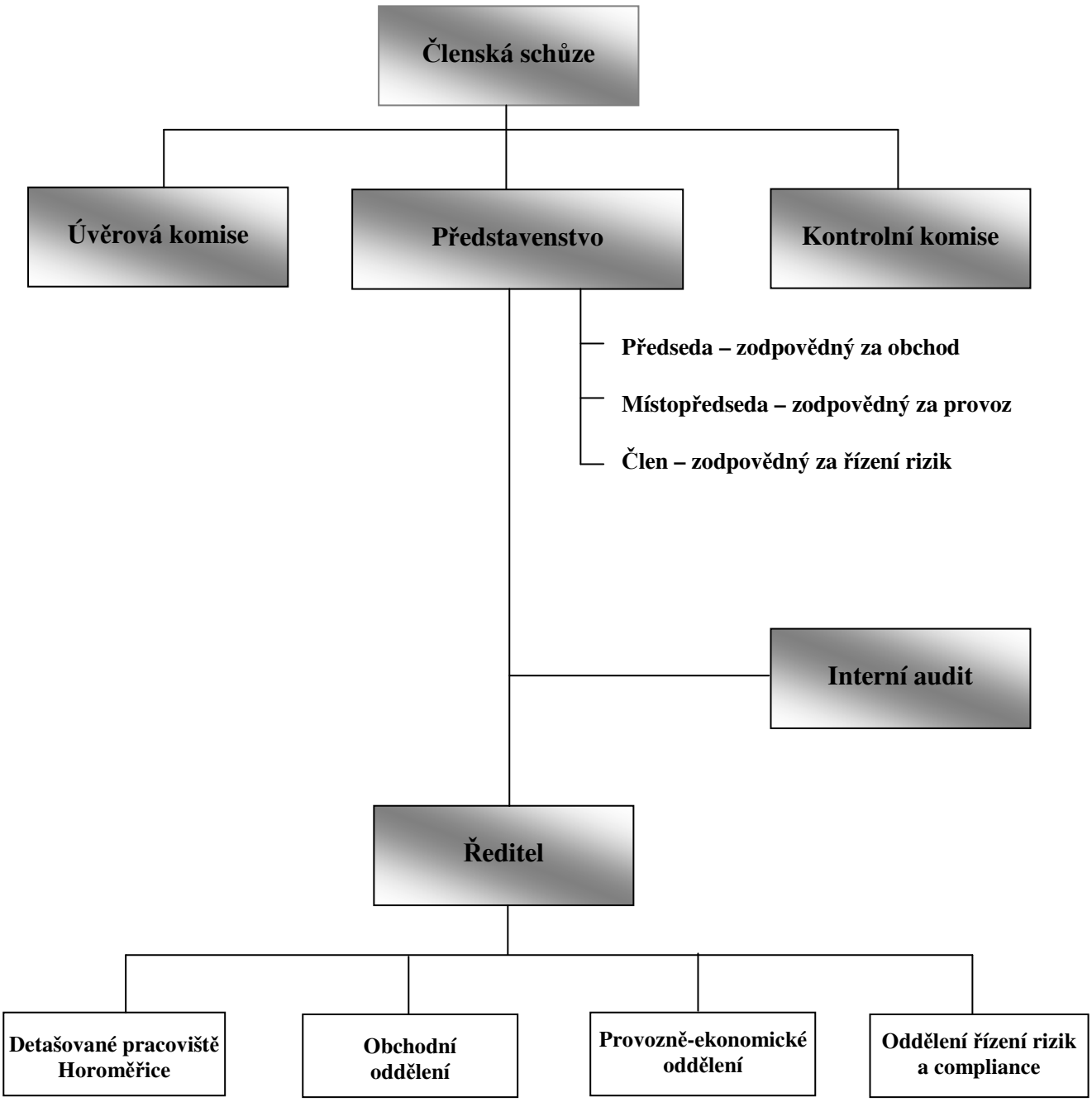
1. investiční záložna – spořitelní a úvěrní družstvo identifikuje následující rizika: úvěrové a operační riziko. Pro výpočet kapitálových požadavků k úvěrovému riziku je použit základní přístup – STA dle vyhlášky č. 123/2007 Sb. a přílohy č. 4 této vyhlášky. Pro výpočet kapitálových požadavků k operačnímu riziku je použit základní přístup – BIA dle vyhlášky č. 123/2007 Sb. a přílohy č. 22 této vyhlášky.

b) Kapitálové požadavky

A	B	1
Kapitálové požadavky celkem (Σ)	**1**	**7 365**
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem (Σ)	**2**	**6 822**
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	3	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	4	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	5	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám	6	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím	7	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	8	1 282
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	9	3 694
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	10	0
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	11	1 840
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	12	0
Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.	13	0
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	14	0
Kap. pož. při STA ke krátkod.expoz.vůči inst. a podn. expoz.	15	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	16	0
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	17	6
Kap. pož. při STA k sekuritizovaným expozicím	18	0
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	**19**	**0**
Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem (Σ)	20	**0**
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem (Σ)	21	**0**
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	22	0
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	23	0
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	24	0
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	25	0
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	26	0
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem (Σ)	27	**543**
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	28	543
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	29	0
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	30	0
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	31	0
Kap. pož k ostatním nástrojům obch. portfolia	32	0

c) Kapitálová přiměřenost

A	B	1
Původní kapitál (Tier 1) pro propočet kapit. přiměřenosti	1	42 000
Dodatkový kapitál (Tier 2) pro propočet kapit. přiměřenosti	2	0
Kapitál relev. pro výpočet limitů ang.a limitů kval. účastí	3	42 000
Přebytek/nedostatek kapitálu	4	34 636
Kapitálová přiměřenost	5	45,63
Celková výše podřízeného dluhu	6	0

Příloha 1

Organizační schéma 1. investiční záložny – spořitelního a úvěrního družstva