1. investiční záložna – spořitelní a úvěrní družstvo

Informace k 31.3.2009

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

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**

Datum zápisu do OR: **8. července 1999**

- ***datum zápisu poslední změny*** ***4. srpna 2008***
  (změny v představenstvu)

Výše základního kapitálu: **500 tis. Kč**
(zapsaná v OR)

Výše splaceného základního kapitálu: **39.442,6 tis. Kč**
(základní a další členské vklady)

Údaje o emitovaných akciích: záložna neuvádí

Údaje o nabytí vlastních akcií: záložna neuvádí

Údaje o zvýšení základního kapitálu:

V prvním čtvrtletí 2009 nedošlo ke zvýšení základního kapitálu.

Organizační struktura:

- ***počet organizačních jednotek*****:** **2**
  : sídlo záložny v Ostravě
  : detašované pracoviště Praha
- ***celkový počet zaměstnanců k 31.3.2009:*** **6**
  (přepočtený stav: 5,5*)*
- ***organizační schéma záložny:*** uvedeno v příloze č. 1

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. V současné době působí v pozici vedoucího ekonomického oddělení české pobočky zahraniční výrobní firmy

Členství v orgánech jiných společností: -

Ing. Danuta Hudzieczková – místopředsedkyně kontrolní komise

Člen kontrolní komise od: 20.09.2006

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: 27.03.2008

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. V březnu 2008 opětovně zvolen do funkce.

Členství v orgánech jiných společností: -

Představenstvo

Ing. Vladimír Franc – předseda představenstva (zároveň ředitel společnosti)

Člen představenstva od: 19.05.2008
Ve funkci ředitele společnosti od: 01.10.2008

Absolvent Vysoké školy ekonomické, obor finance. Před nástupem do záložny působil v bankovních institucích a jako generální ředitel v několika společnostech.

Členství v orgánech jiných společností: -

Ing. Jaromír Konderla – místopředseda představenstva (zároveň výkonný ředitel společnosti)

Člen představenstva od: 24.05.2006
Ve funkci výkonného ředitele společnosti od: 01.10.2008

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: -

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 posoudila odbornou způsobilost a důvěryhodnost všech členů kontrolní komise i představenstva a souhlasila s jejich jmenováním do funkce,

- ke dni 31.3.2009 záložna neposkytla členům představenstva, kontrolní komise a členům vrcholového vedení žádné úvěry,

- ke dni 31.3.2009 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: **39,65 %**

b) **Lorca, s.r.o.,** se sídlem Hlučín, Vinohradská 896/66, PSČ 748 01
- podíl na hlasovacích právech: **35,08 %**

c) **TERMOSTAV Brno, s.r.o.,** se sídlem Brno-Střed, Tučkova 773/14, PSČ 602 00
- podíl na hlasovacích právech: **22,52 %**

3. Údaje o struktuře konsolidačního celku

Informace o osobách, které jsou ve vztahu k záložně většinovým společníkem:

a)

- obchodní firma: **SnowSki, s.r.o.,**
  právní forma**:** **společnost s ručením omezeným**
  sídlo: **Ostrava, Kopeční 1009/12, PSČ 710 00**

- přímý podíl na základním kapitálu: **39,65 %**

- přímý podíl na hlasovacích právech: **39,65 %**

- jiný způsob ovládání: -

- souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě: **0**
  souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč): **110,5**

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

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

---

b)

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

- nepřímý podíl na základním kapitálu: **39,65 %**

- nepřímý podíl na hlasovacích právech: **39,65 %**

- jiný způsob ovládání: -

- souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě: **0**

souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč): **3.874,5**

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

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

---

c)

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

- přímý podíl na základním kapitálu: **35,08 %**

- přímý podíl na hlasovacích právech: **35,08 %**

- jiný způsob ovládání: **-**

- souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě: **0**
  souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč): **120**

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

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

---

d)

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

- nepřímý podíl na základním kapitálu: **35,08 %**

- nepřímý podíl na hlasovacích právech: **35,08 %**

- jiný způsob ovládání: **-**

- souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě: **0**
  souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč): **10,7**

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

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

---

e)

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

- přímý podíl na základním kapitálu: **22,52 %**
- přímý podíl na hlasovacích právech: **22,52 %**
- jiný způsob ovládání: **-**
- souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě: **0**
  souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč): **157,9**
- souhrnná výše cenných papírů emitovaných touto osobou, které má záložna v aktivech: **0**
- souhrnná výše vydaných záruk za touto osobou: **0**

---

f)

- jméno a příjmení: **Ing. Tomáš Rosenbreyer**
- nepřímý podíl na základním kapitálu: **22,52 %**
- nepřímý podíl na hlasovacích právech: **22,52 %**
- jiný způsob ovládání: **-**
- souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě: **0**
  souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč): **0**
- souhrnná výše cenných papírů emitovaných touto osobou, které má záložna v aktivech: **0**
- souhrnná výše vydaných záruk za touto osobou: **0**

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

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.

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.

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

Rozvaha k 31.3.2009 *(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			
		30.6.2008	30.9.2008	31.12.008	31.3.2009	30.6.2008	30.9.2008	31.12.008	31.3.2009	30.6.2008	30.9.2008	31.12.008	31.3.2009
Aktiva celkem (Σ)	1	**147 247**	**152 947**	**157 196**	**177 647**	**99**	**99**	**231**	**235**	**147 148**	**152 947**	**156 965**	**177 647**
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	2	**84**	**839**	**125**	**376**	**0**	**0**	**0**	**0**	**84**	**839**	**125**	**376**
Pokladní hotovost	3	84	839	125	376	0	0	0	0	84	839	125	376
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanční aktiva k obchodování	5	**0**	**0**	**0**	**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**	**0**	**0**	**0**
Realizovatelná finanční aktiva	7	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Úvěry a jiné pohledávky	8	**146 371**	**151 384**	**156 120**	**176 662**	**0**	**0**	**0**	**0**	**146 371**	**151 384**	**156 120**	**176 662**
Finanční investice držené do splatnosti	9	**0**	**0**	**0**	**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**	**0**	**0**	**0**
Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	11	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Hmotný majetek (Σ)	12	**200**	**200**	**275**	**250**	**99**	**99**	**161**	**165**	**101**	**101**	**89**	**110**
Pozemky, budovy a zařízení	13	200	200	275	250	99	99	161	165	101	101	89	110
Investice do nemovitostí	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nehmotný majetek	15	**251**	**251**	**251**	**251**	**0**	**0**	**70**	**70**	**251**	**251**	**181**	**181**
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	16	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Daňové pohledávky	17	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Ostatní aktiva	18	**341**	**372**	**450**	**318**	**0**	**0**	**0**	**0**	**341**	**372**	**450**	**318**
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	19	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

1. investiční záložna – spořitelní a úvěrní družstvo

		1	2	3	4
		30.6.2008	**30.9.2008**	**31.12.2008**	**31.3.2009**
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	1	**147 148**	**152 947**	**156 893**	**177 647**
Závazky celkem (Σ)	2	**144 484**	**149 147**	**152 802**	**172 013**
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	3	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování	4	0	0	0	0
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	5	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	6	100 616	105 399	108 740	125 120
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	7	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	8	0	0	0	0
Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	9	0	0	0	0
Rezervy	10	0	0	0	0
Daňové závazky	11	0	0	0	0
Ostatní závazky	12	2 708	2 588	3 395	7 450
Základní kapitál družstev splatný na požádání	13	41 160	41 160	40 667	39 443
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	14	0	0	0	0
Vlastní kapitál celkem (Σ)	15	**2 664**	**3 800**	**4 091**	**5634**
Základní kapitál (Σ)	16	**0**	**0**	**0**	**0**
Splacený základní kapitál	17	0	0	0	0
Nesplacený základní kapitál	18	0	0	0	0
Další vlastní kapitál	19	0	0	0	0
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	20	0	0	0	0
Rezervní fondy	21	997	997	997	997
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	22	0	0	0	3 094
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	23	1 667	2 803	3 094	1 543

Výkaz zisku a ztráty k 31.3.2009 *(v tis. Kč)**:***

A	B	1	2	3	4
		30.6. 2008	**30.9. 2008**	**31.12.2008**	**31.3.2009**
Zisk z finanční a provozní činnosti (Σ)	1	**4 046**	**6 478**	**9 116**	**2 793**
Úrokové výnosy	2	4 632	7 539	10 522	3 296
Úrokové náklady	3	-696	-1 212	-1 763	-535
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	4	0	0	0	0
Výnosy z dividend	5	0	0	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	6	199	346	555	119
Náklady na poplatky a provize	7	-13	-21	-28	-4
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	8	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	9	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	10	0	0	0	0
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	11	0	0	0	0
Kurzové rozdíly	12	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	13	0	0	0	0
Ostatní provozní výnosy	14	5	7	11	11
Ostatní provozní náklady	15	-81	-181	-181	-91
Správní náklady (Σ)	16	**-2 379**	**-3 675**	**-5 612**	**-1 254**
Náklady na zaměstnance (Σ)	17	**-1 517**	**-2 409**	**-3 399**	**-768**
Mzdy a platy	18	-948	-1 553	-2 235	-506
Sociální a zdravotní pojištění	19	-348	-535	-722	-171
Penzijní a podobné výdaje	20	-34	-48	-63	-16
Náklady na dočasné zaměstnance	21	0	0	0	0
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	22	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	23	-187	-273	-379	-75
Ostatní správní náklady	24	**-862**	**-1 266**	**-2 213**	**-486**
Náklady na reklamu	25	-15	-34	-79	-8
Náklady na poradenství	26	-187	-267	-362	-62
Náklady na informační technologie	27	-19	-19	-239	-13
Náklady na outsourcing	28	-81	-106	-165	-46
Nájemné	29	-406	-641	-948	-278
Jiné správní náklady	30	-154	-199	-420	-79
Odpisy (Σ)	31	**0**	**0**	**-132**	**-5**
Odpisy pozemků, budov a zařízení	32	0	0	-62	-5
Odpisy investic do nemovitostí	33	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	34	0	0	-70	0
Tvorba rezerv	35	**0**	**0**	**0**	**0**
Ztráty ze znehodnocení (Σ)	36	**0**	**0**	**0**	**0**
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	37	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	38	0	0	0	0
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	39	**0**	**0**	**0**	**0**
Podíl na Z/Z přidr. a ovládaných osob a společných podniků	40	**0**	**0**	**0**	**0**
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	41	**0**	**0**	**0**	**0**
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	42	**1 667**	**2 803**	**3 372**	**1 534**
Náklady na daň z příjmů	43	**0**	**0**	**-278**	**9**
Zisk nebo ztráta z pokračujících činnosti po zdanění	44	**1 667**	**2 803**	**3 094**	**1 543**
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	45	**0**	**0**	**0**	**0**
Zisk nebo ztráta po zdanění	46	**1 667**	**2 803**	**3 094**	**1 543**

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 oc reálnou hodnotou**			
	30.6. 2008	*30.9. 2008*	*31.12. 2008*	*31.3. 2009*	*30.6. 2008*	*30.9. 2008*	*31.12. 2008*	*31.3. 2009*	*30.6. 2008*	*30.9. 2008*	*31.12. 2008*	*31.3. 2009*	*30.6. 2008*	*30.9. 2008*	*31.12. 2008*	*31.3. 2009*	*30.6. 2008*	*30.9. 2008*	*31.12. 2008*	*31.3. 2009*	*30.6. 2008*	*30.9. 2008*	*31.12. 2008*	*31.3. 2009*
Pohledávky z finančních činností celkem	**146 712**	**151 756**	**156 120**	**176 662**	**146 712**	**151 756**	**156 120**	**176 662**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Pohledávky za úvěrovými institucemi	**68 951**	**89 090**	**47 808**	**69 229**	**146 712**	**151 756**	**47 808**	**69 229**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Pohledávky za úvěrovými institucemi **bez selhání**	68 951	89 090	47 808	69 229	68 951	89 090	47 808	69 229	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Standardní pohledávky	68 951	89 090	47 808	69 229	68 951	89 090	47 808	69 229	0	0	0	0	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	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	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	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	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	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr. institucemi	**77 761**	**62 666**	**108 312**	**107 433**	**77 761**	**62 666**	**108 312**	**107 433**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Pohledávky za za j. osobami než úvěr. institucemi **bez selhání**	77 761	62 666	108 312	107 433	77 761	62 666	108 312	107 433	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Standardní pohledávky	77 761	62 666	108 312	107 433	77 761	62 666	108 312	107 433	0	0	0	0	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	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	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	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	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	0	0	0	0	0	0

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)**			
	30.6.2008	*30.9.2008*	*31.12.2008*	*31.3.2009*	*31.3.2008*	*30.6.2008*	*30.9.2008*	*31.12.2008*	*31.3.2008*	*30.6.2008*	*30.9.2008*	*31.12.2008*	*30.6.2008*	*30.9.2008*	*31.12.2008*	*31.3.2009*
Pohledávky bez znehodnocení	**146 712**	**151 756**	**156 570**	**176 980**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**146 712**	**151 756**	**156 570**	**176 980**
za centrálními bankami	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za úvěrovými institucemi	68 951	89 090	47 808	66 229	0	0	0	0	0	0	0	0	68 951	89 090	47 808	66 229
za vládními institucemi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za ostatními klienty/zákazníky	77 420	62 294	108 312	107 433	0	0	0	0	0	0	0	0	77 420	62 294	108 312	107 433
Ostatní pohledávky bez znehodnocení sektorově nečleněné	341	372	450	318	0	0	0	0	0	0	0	0	341	372	450	318
Pohledávky se znehodnocením	**0**	**0**	**0**	**0**	**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	0	0	0	0
za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	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	0	0	0	0
za ostatními klienty/zákazníky	0	0	0	0	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	0	0	0	0

Souhrnná výše pohledávek z finančních činností, které byly během účetního období restrukturalizovány:

Žádné pohledávky nebyly restrukturalizovány.

Reálné a jmenovité hodnoty derivátů:

Záložna neeviduje ve svém účetnictví žádné deriváty.

Poměrové ukazatele družstevní záložny:

Poměrový ukazatel	**Hodnota ukazatele**			
	30.6.2008	**30.9.2008**	**31.12.2008**	**31.3.2009**
Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)	42,57	47,97	33,13	32,52
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	1,3	1,9	2,15	0,88
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	3,9	6,3	7,23	3,46
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	29 430	25 491	26 137	32 299
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	476	612	937	228
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	333	467	516	279

Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání uveřejňovaných na individuálním základě

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 splacen a je tvořen zapisovaným základním kapitálem ve výši 500.000,- Kč, základními členskými vklady ve výši 358.600,- Kč a dalšími členskými vklady ve výši 38.584.000,- Kč. Záložna nevykazuje žádný dodatkový kapitál (Tier 2).

b) Souhrn údajů o kapitálu na individuálním základě

A	B	*Hodnota v tis. Kč*			
		30.6.2008	**30.9.2008**	**31.12.2008**	**31.3.2009**
Kapitál (Σ)	**1**	**41 906**	**41 906**	**41 483**	**43 353**
Původní kapitál (Tier 1) (Σ)	**2**	**41 906**	**41 906**	**41 483**	**43 353**
Splacené členské vklady členů DZ	3	41 160	41 160	40 667	39 443
Rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	4	997	997	997	997
Povinné rezervní a rizikové fondy	5	997	997	997	997
Ostatní fondy z rozdělení zisku	6	0	0	0	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	7	0	0	0	3 094
Zisk za účetní období po zdanění	8	0	0	0	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	9	0	0	0	0
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	10	0	0	0	0
Zisk za běžné účetní období	11	0	0	0	0
Ztráta za běžné účetní období	12	0	0	0	0
Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace	13	0	0	0	0
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	14	0	0	0	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu (Σ)	15	-251	-251	-181	-181
Goodwill	16	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	17	-251	-251	-181	-181
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	18	0	0	0	0
Dodatkový kapitál (Tier 2) (Σ)	**19**	**0**	**0**	**0**	**0**
Podřízený dluh A	20	0	0	0	0
Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	21	0	0	0	0
Uhrazovací povinnost členů DZ	22	0	0	0	0
Odčítat. polož. od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	**23**	**0**	**0**	**0**	**0**
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	**24**	**0**	**0**	**0**	**0**

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

Systém vnitřně stanoveného kapitálu je v 1.IZ zaveden v souladu s vyhláškou č. 123/2007 Sb. a definuje přiměřený objem kapitálu na individuálním základě k pokrytí rizik, kterým záložna je nebo může být v nadcházejícím období vystavena. Jednotlivé složky vnitřně stanoveného kapitálu plně respektují určené kapitálové požadavky k zajištění kapitálové přiměřenosti.

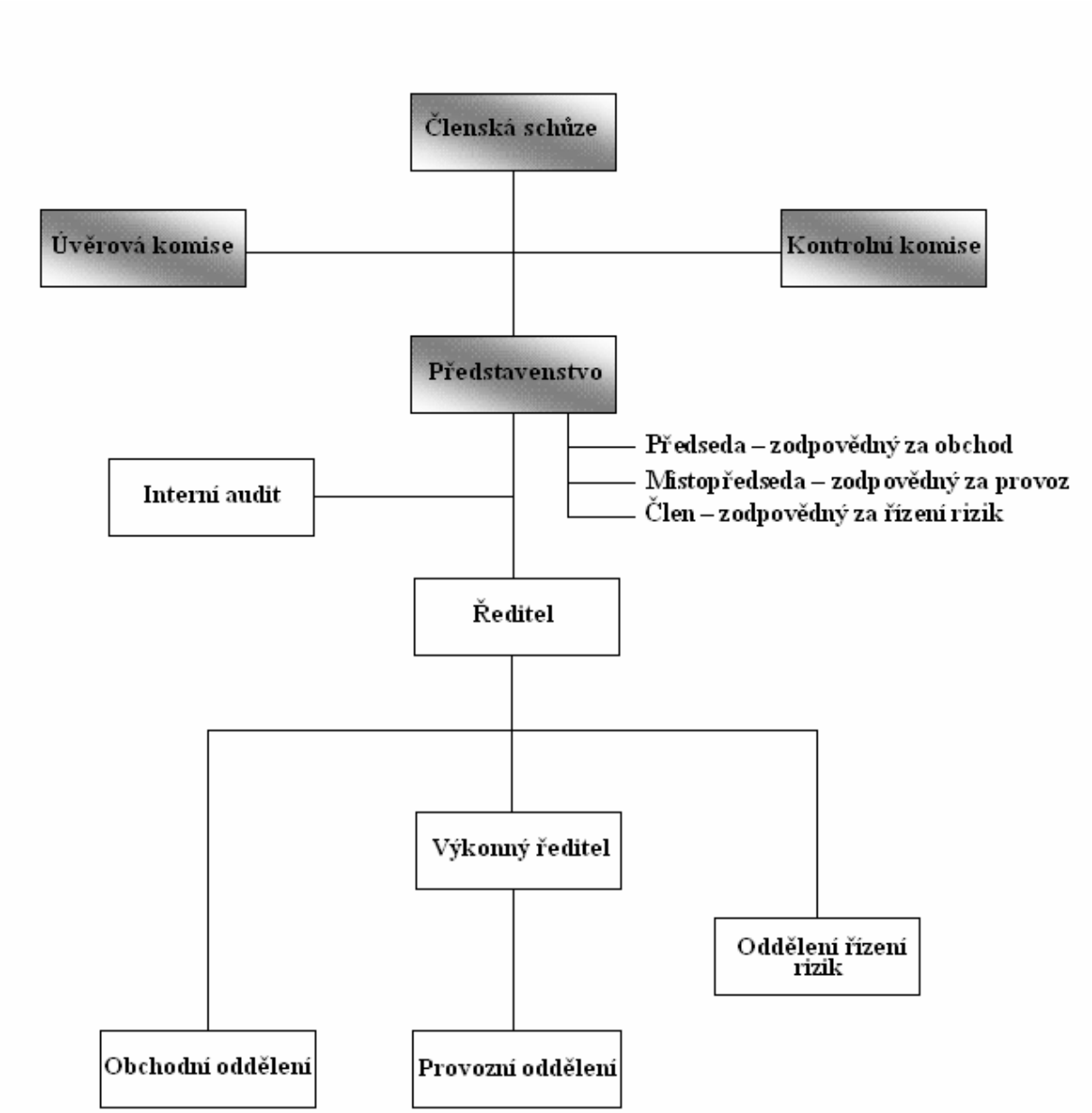
b) Kapitálové požadavky

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.

A	B	Hodnota v tis. Kč			
		30.6.2008	*30.9.2008*	*31.12.2008*	*31.3.2009*
Kapitálové požadavky celkem (Σ)	1	**7 875**	**6 989**	**10 016**	**10 666**
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem (Σ)	***2***	***7 332***	***6 446***	***9 473***	***9 737***
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	3	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	4	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	5	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám	6	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím	7	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	8	1 103	1 425	765	1 108
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	9	4 381	3 173	5 061	5 000
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	10	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	11	1 840	1 840	3 640	3 620
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	12	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.	13	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	14	0	0	0	0
Kap. pož. při STA ke krátkod.expoz.vůči inst. a podn. expoz.	15	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	16	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	17	8	8	7	9
Kap. pož. při STA k sekuritizovaným expozicím	18	0	0	0	0
Kap. pož. k vypořádacímu riziku celkem (Σ)	***19***	***0***	***0***	***0***	***0***
Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a kom. riziku celkem (Σ)	***20***	***0***	***0***	***0***	***0***
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem (Σ)	***21***	***0***	***0***	***0***	***0***
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	22	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	23	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	24	0	0	0	0
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	25	0	0	0	0
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	26	0	0	0	0
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem (Σ)	***27***	***543***	***543***	***543***	***929***
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	28	543	543	543	929
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	29	0	0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	30	0	0	0	0
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	31	0	0	0	0
Kap. pož k ostatním nástrojům obch. portfolia	32	0	0	0	0

c) Kapitálová přiměřenost

A	B	Hodnota v tis. Kč			
		30.6.2008	**30.9.2008**	**31.12.2008**	**31.3.2009**
Původní kapitál (Tier 1) pro propočet kapit. přiměř.	1	41 906	41 906	41 483	43 353
Dodatk. kapitál (Tier 2) pro propočet kapit. přiměř.	2	0	0	0	0
Kapitál relev. pro výp. limitů ang.a limitů kval. účastí	3	41 906	41 906	41 483	43 353
Přebytek + /nedostatek kapitálu -	4	+ 34 031	+ 34 917	+ 31 467	+ 32 697
Kapitálová přiměřenost (%)	***5***	***42,57***	***47,97***	***33,13***	***32,52***
Celková výše podřízeného dluhu	6	0	0	0	0

Příloha 1

Organizační schéma 1. investiční záložny – spořitelního a úvěrního družstva