

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. 2006, výkaz zisku a ztráty za období od 1. 1. 2006 do 31. 12. 2006, přílohu této účetní závěrky a formuláře předané v rámci informační povinnosti České národní bance za měsíc prosinec 2006, 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

Naší 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 přihlídně 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. 2006 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok 2006 v souladu s českými účetními předpisy.

Vzhledem k nejednotnému výkladu zahrnování uhrazovací povinnosti členů do kapitálu družstevní záložny je formulář **Kapitál** zpracován ve dvojí metodice:

- 1) ČNB, kdy upravená hodnota kapitálu k 31. 12. 2006 činí 48.561 tis. Kč.
- 2) Asociace družstevních záložen, kdy upravená hodnota kapitálu k 31. 12. 2006 činí 72.842 tis. Kč.

Ukazatel kapitálu družstevní záložny má vazbu na další formuláře, a to **Hlášení o kapitálové přiměřenosti družstevní záložny a Informační povinnost o angažovanosti**, které jsou přiloženy k této zprávě auditora jen v metodice Asociace družstevních záložen (ad 2).

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

V Opavě dne 10. dubna 2007


Podpis auditora

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



Zkratka výkazu:

RZ

Název výkazu:

Rozvaha družstevní záložny

Odkaz na přísl. vyhlášku:

vyhl. č. 501/2002 ze dne 6. listopadu 2002, ve znění pozdějších předpisů

Obchodní firma družstevní záložny:	1.investiční záložna-spořitelni a úvěrní družstvo
Identifikační číslo družstevní záložny	25778722
Sídlo družstevní záložny:	Kopeční 1009/12 Ostrava-Slezská Ostrava PSČ 710 00

Stav ke dni:	31.12.2006
Měrná jednotka:	v tisících Kč

Sestavil: jméno a příjmení	Ing.Pavel Malěř
telefon:	0
e-mail:	0
Datum odeslání:	17.1.2007
Schválil: Jméno a příjmení	Ing. Jaromír Konderla

II. Pasiva družstevní záložny

PASIVA	Č.ř.	Běžné účetní období
		1
1. Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	1	0
v tom: a) splatné na požádání	2	0
b) ostatní závazky	3	0
2. Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	4	77 787
v tom: a) splatné na požádání	5	69 179
b) ostatní závazky	6	8 608
3. Závazky z dluhových cenných papírů	7	0
v tom: a) emitované dluhové cenné papíry	8	0
b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	9	0
4. Ostatní pasiva	10	536
5. Výnosy a výdaje příštích období	11	214
6. Rezervy	12	0
v tom: a) na důchody a podobné závazky	13	0
b) na daně	14	0
c) ostatní	15	0
7. Podřízené závazky	16	0
8. Základní kapitál	17	47 992
z toho: a) splacený základní kapitál	18	47 992
b) vlastní akcie	19	0
9. Emisní ážio	20	0
10. Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	21	383
v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	22	383
b) ostatní rezervní fondy	23	0
c) ostatní fondy ze zisku	24	0
11. Rezervní fond na nové ocenění	25	0
12. Kapitálové fondy	26	0
13. Oceňovací rozdíly	27	0
z toho: a) z majetku a závazků	28	0
b) ze zajišťovacích derivátů	29	0
c) z přepočtu účastí	30	0
14. Ner. zisk nebo neuhr. ztráta z předchozích období	31	186
v tom: a) nerozdělený zisk předch. let podle § 8 odst. 5 ZoSÚD	32	186
nebo neuhrazená ztráta min. let	33	0
b) zisk za předchozí účetní období ve schvalovacím řízení	33	0
15. Zisk nebo ztráta za účetní období	34	816
Pasiva celkem	35	127 914



Ing. Jaromír Konderla
předseda představenstva

Ing. Pavel Malěř
člen představenstva

Zkratka výkazu:

VS

Název výkazu:

Výkaz zisku a ztráty družstevní záložny

Odkaz na přísl. vyhlášku:

vyhl. č. 501/2002 ze dne 6. listopadu 2002, ve znění pozdějších předpisů

Obchodní firma družstevní záložny:	1.investiční záložna-spořitelni a úvěrní družstvo
Identifikační číslo družstevní záložny	25778722
Sídlo družstevní záložny:	Kopeční 1009/12 Ostrava-Slezská Ostrava PSČ 710 00

Stav ke dni:	31.12.2006
Měrná jednotka:	v tisících Kč

Sestavil: jméno a příjmení	Ing.Pavel Malěř
telefon:	0
e-mail:	0
Datum odeslání:	17.1.2007
Schválil: Jméno a příjmení	Ing. Jaromír Konderla

I. Výkaz zisku a ztráty

	Č.ř.	Běžné účetní období
a	b	1
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	1	3 082
z toho: úroky z dluhových cenných papírů	2	0
2. Náklady na úroky a podobné náklady	3	494
z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	4	0
3. Výnosy z akcií a podílů	5	0
v tom: a) výnosy z účastí s podstatným vlivem	6	0
b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	7	0
c) ostatní výnosy z ostatních akcií a podílů	8	0
4. Výnosy z poplatků a provizí	9	205
5. Náklady na poplatky a provize	10	30
6. Zisk nebo ztráta z finančních operací	11	0
7. Ostatní provozní výnosy	12	24
8. Ostatní provozní náklady	13	134
9. Správní náklady	14	1 682
v tom: a) náklady na zaměstnance	15	584
z toho: aa) na mzdy a platy	16	495
ab) sociální a zdravotní pojištění	17	89
b) ostatní správní náklady	18	1 098
10. Rozpuštění rezerv a opr. pol. k dlouh.hmot. a nehmotnému majetku	19	0
11. Odpisy, tvorba a použití rezerv a opr. pol. k dl.hm. a nehm. majetku	20	0
12. Rozpuštění opr. pol. a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	21	0
13. Odpisy, tvorba a použití oprav. pol. a rezerv k pohledávkám a zárukám	22	0
14. Rozpuštění opr. pol. k účastem s rozhod. a podst. vlivem	23	0
15. Ztráty z přev. úč. s rozh. a podst. vl., tvorba a použ. opr. pol. k úč. s roz. a pod. vl.	24	0
16. Rozpuštění ostatních rezerv	25	0
17. Tvorba a použití ostatních rezerv	26	0
18. Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhod. nebo podst. vlivem	27	0
19. Zisk nebo ztr. za úč. období z běžné činnosti před zdaněním	28	971
20. Mimořádné výnosy	29	0
21. Mimořádné náklady	30	0
23. Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	31	0
24. Daň z příjmů	32	155
26. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	33	816



Ing. Jaromír Konderla
předseda představenstva

Ing. Pavel Malěř
člen představenstva

Příloha k účetní závěrce za rok 2006

1. Obecné údaje

Obchodní jméno: 1. investiční záložna - spořitelní a úvěrní družstvo
IČO: 257 78 722
Právní forma: družstvo – právnická osoba
Sídlo společnosti: Kopeční 1009/12 Ostrava – Slezská Ostrava, PSČ 710 00
Předmět činnosti: finanční činnost
Rok zápisu do OR: 1999
Statutární orgán: představenstvo - předseda Ing. Jaroslav Malý, do září 2006
předseda Ing. Jaromír Konderla od září 2006
místopředseda Dr. Lubomír Strnad
místopředseda Ing. Jaroslav Junek, do května 2006
místopředseda Ing. Jaromír Konderla, od května 2006 do
září 2006
člen Ing. Pavel Maléř od září 2006

Kontrolní i úvěrová komise je tříčlenná, avšak úvěrová komise měla k 31.12.2006 pouze dva členy.

2. Účetní metody

- a. Proti minulému roku nedošlo ke změnám.
- b. Majetek a zásoby se oceňují v pořizovací ceně, materiál se převádí přímo do spotřeby při pořízení.
- c. 0
- d. Představenstvo záložny stanovilo limit, od kterého jsou samostatné movité věci a soubory movitých věcí s dobou použitelnosti delší než jeden rok považovány za dlouhodobý hmotný majetek na částku 40.000,- Kč.
U předmětů nad 40.000,- Kč jsou účtovány odpisy v souladu s daňovými odpisy podle zákona o daních z příjmů (účetní jednotka nerozlišuje účetní a daňové odpisy).
- e. Družstvo neobchoduje s cennými papíry.
- f. Výnosy z úroků a nákladové úroky jsou účtovány do účetního období, ke kterému se vztahují.
- g. Pravidelně je ověřováno dodržování splátkových kalendářů u úvěrů poskytovaných klientům. Pohledávky z úvěrů jsou klasifikovány v souladu s vyhláškou 319/2005Sb. K 31. 12. 2006 jsou do klasifikovaných úvěrů zařazeny úvěry pouze z důvodu restrukturalizace splátkových kalendářů klientů – neplnění sjednaných splátkových kalendářů se nevyskytlo.
Stav klasifikovaných úvěrů k 31. 12. 2006 představuje pouze 3,7% celkových úvěrů.
- h. Je odsouhlaseno odepisování jen nevýznamných částek při rušení účtů klientů.
- i. Tvorba opravných položek přichází v úvahu jen při existenci klasifikovaných úvěrů, či jinak ohrožených aktiv v závislosti na době neplacení a hodnotě zajištění podle vyhl. 319/2005 Sb. K 31.12.2006 jsou opravné položky nulové.
- j. Použití zajištění by ovlivnilo netto hodnotu pohledávek.



3. Použité finanční nástroje

Úvěrové riziko je pravidelně sledováno, v roce 2006 nevznikly závažnější problémy se splácením úvěrů. Klasifikované úvěry byly v souladu s vyhláškou č. 319/2005 Sb. proúčtovány vzhledem k restrukturalizaci splátek, nové splátkové kalendáře jsou plněny. Opravné položky nebylo podle platných pravidel nutné vytvořit. Hlavním typem zajištění úvěrů jsou ručitelská prohlášení, směnky a zástava nemovitostí. Úvěry jsou poskytovány pouze členům družstva.

Aktiva podle doby zbytkové splatnosti:

- do 3 měsíců	72,089 tis. Kč
- 3 měsíce až 1 rok	28,259 tis. Kč
- 1 rok až 2 roky	9,300 tis. Kč
- 2 roky až 5 let	15,772 tis. Kč
- nad 5 let vč.klasif.	2,494 tis. Kč.

Hodnota klasifikovaných pohledávek činí 2.090 tis. Kč v kategorii pohledávek sledovaných.

4. Účasti – neodvolatelné záruky

Družstvo nemá účast na jiných subjektech.

5. Významné položky uvedené v rozvaze

Významné položky v rozvaze:

- klientské účty členů	77,746 tis. Kč	
- objem poskytnutých úvěrů členům	56,090 tis. Kč	
- vklady u bank	71,212 tis. Kč	
- dlouhodobý hmotný majetek	56 tis. Kč	(plně odepsaný)
- jiná aktiva	259 tis. Kč	

6. Hospodářský výsledek

V ekonomických výsledcích se projevilo rozšíření činnosti družstevní záložny, a to jak ve výnosech, tak i v nákladech.

Největší objem výnosů představují úrokové výnosy (3 082 tis. Kč), dále výnosy z poplatků a provizí (205 tis. Kč). V součtu dosáhly úrovně 182 % roku 2005.

Správní náklady dosahují 1 682 tis. Kč, což představuje 171 % roku 2005.

Zisk v roce 2006 činí před zdaněním 971 tis. Kč tj. 289 % úrovně roku 2005. Po zdanění činí zisk 816 tis. Kč.

Rozdělení úrokových výnosů:

- z vkladů na běžných účtech u bank	103 tis. Kč
- z TV u banky	307 tis. Kč
- z úvěrů klientům	2,669 tis. Kč
- sankční úroky účtované klientům	3 tis. Kč.

Rozdělení nákladových úroků:

- z běžných účtů klientů	281 tis. Kč
- z TV klientů	213 tis. Kč



Zisk z úroků dosáhl v roce 2006 celkem 2,588 tis. Kč.

Výnosy z poplatků a provizí:

- poplatky za sestavy	12 tis. Kč
- poplatky za pohyb na účtech	31 tis. Kč
- poplatky za vedení účtů	55 tis. Kč
- poplatky za individuální služby	107 tis. Kč

Náklady na poplatky a provize činily v roce 2006 celkem 30 tis. Kč

Zisk z poplatků a provizí celkem 175 tis. Kč.

Ostatní výnosy (převážně ze zápisného při vzniku členství v DZ) dosáhly 24 tis. Kč.

Ostatní provozní náklady představují povinný poplatek Úřadu pro dohled nad DZ a příspěvek zajišťovacímu fondu v součtu ve výši 134 tis. Kč.

Specifikace správních nákladů:

- na zaměstnance	498 tis. Kč (z toho S a Z pojištění 89 tis. Kč)
- odměny statutárních orgánů	86 tis. Kč
- ostatní správní náklady	1,098 tis. Kč

Družstevní záložna k 31.12.2006 má 2 zaměstnance.

7. Výše vlastního kapitálu a návrh na rozdělení zisku

a) základní kapitál

- K 31.12.2006 vykázala DZ 150 členů. Základní členský vklad je stanovami stanoven na 5.300,- Kč za člena. Splacený kapitál ze základních členských vkladů dosáhl k 31.12.2006 částku 795.000,- Kč – základní členské vklady byly členy záložny plně splaceny.
- Další členské vklady vložené v souladu se Stanovami do základního kapitálu byly vykázány ve výši 47,196.500,- Kč.

b) fondy ze zisku

- Fondy družstevní záložny tvořené ze zisku se v roce 2006 zvýšily o 133 tis. Kč. Rozhodnutím členské schůze byl posílen rezervní a rizikový fond ze zisku vytvořeného v roce 2005. Uvedené fondy činí k 31.12.2006 částku 383 tis. Kč. Kromě toho byl z minulých let ponechán nerozdělený zisk ve výši 186 tis. Kč.

c) Kapitál podle § 8 zákona

- Kapitál družstevní záložny podle § 8 zákona 87/1995 Sb. po započtení uhrazovací povinnosti v plné výši, kterou stanovy umožňují, dosahuje k 31.12.2006 celkovou částku 72,841 tis. Kč.

d) návrh na rozdělení zisku roku 2006

- Ze zisku, který byl v roce 2006 vykázán před zdaněním ve výši 971 tis. Kč, má družstevní záložna po zdanění k použití 816 tis. Kč.
V souladu se stanovami budou ze zisku provedeny povinné příděly do rezervního a rizikového fondu a odpovídající část zisku bude použita na vypořádací podíly členům DZ, kterým v roce 2006 zaniklo členství.
Použití zbývajících částí zisku projedná členská schůze na návrh představenstva.

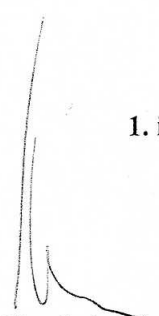


I. investiční záložna – spořitelní a úvěrní družstvo

Vypracoval: Ing. Tomáš Kříž

V Ostravě dne 21.3.2007

1. investiční záložna - spořitelní a úvěrní družstvo



Ing. Jaromír Konderla, předseda představenstva



Ing. Pavel Malý, člen představenstva



Zkratka výkazu:
Název výkazu:

ZI

Základní informace o družstevní záložně

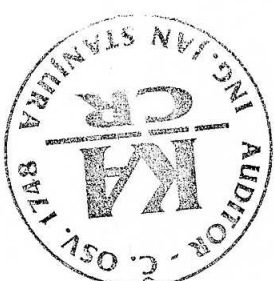
Stav ke dni:	31.12.2006
Sestavit: jméno a příjmení	Ing. Pavel Maler
telefon:	
e-mail:	
Datum odeslání:	17.1.2007
Schválil: Jméno a příjmení	Ing. Jaromír Konderla

I. Základní identifikační údaje

Obchodní firma (název)	1. investiční záložna-spořitelni a úvěrní družstvo
Sídlo	Kopeční 1009/12 Ostrava-Slezská Ostrava PSČ 710 00
Identifikační číslo družstevní záložny	25778722
Adresa platná pro doručování poštovních zásilek	Kopeční 1009/12 Ostrava-Slezská Ostrava PSČ 710 00
Telefon :	
Fax :	
e - mail :	info@1iz.cz

II. Členská základna

	Č.ř.	Stav k poslednímu dni vykazovaného období
a	b	1
Počet členů družstevní záložny	1	150
Počet členství vzniklých od počátku roku	2	41
Počet členství ukončených od počátku roku	3	7
Výše základního členského vkladu - v Kč	4	5 300
Nominální výše splacených dalších členských vkladů - v Kč	5	47 196 500
Datum konání členské schůze družstevní záložny schvalující roční účetní závěrku ve smyslu § 6 odst. 6 zákona č. 87/1995 Sb., ve znění pozdějších předpisů	6	24.5.2006



Zkratka výkazu:

PR

Název výkazu:

Podrozvaha družstevní zálohy

vyhl. č. 501/2002 ze dne 6. listopadu 2002, ve
znění pozdějších předpisů

Odkaz na přísl. vyhlášku:

Obchodní firma družstevní zálohy:	1.investiční záložna-spořitelni a úvěrní družstvo
Identifikační číslo družstevní zálohy	25778722
Sídlo družstevní zálohy:	Kopeční 1009/12 Ostrava-Slezská Ostrava PSČ 7

Stav ke dni:	31.12.2006
Měrná jednotka:	v tisících Kč

Sestavil: jméno a příjmení	Ing.Pavel Malěř
telefon:	0
e-mail:	0
Datum odeslání:	17.1.2007
Schválil: Jméno a příjmení	Ing. Jaromír Konderla

I. Podrozvahová aktiva a pasiva

		Hodnota	
a		Č.ř.	1
Podrozvahová aktiva celkem		1	0
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	2	0
2.	Poskytnuté zástavy	3	0
3.	Pohledávky ze spotových operací	4	0
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	5	0
5.	Pohledávky z opcí	6	0
6.	Odepsané pohledávky	7	0
7.	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	8	0
8.	Hodnoty předané k obhospodařování	9	0
Podrozvahová pasiva celkem		10	7 000
1.	Přijaté přísliby a záruky	11	0
2.	Přijaté zástavy a zajištění	12	7 000
3.	Závazky ze spotových operací	13	0
4.	Závazky z pevných termínových operací	14	0
5.	Závazky z opcí	15	0
6.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	16	0
7.	Hodnoty převzaté k obhospodařování	17	0



Zkratka výkazu:
Název výkazu:
Odkaz na přísl. vyhlášku:

KZ
Kapitál

Opatření ČNB č. 6 ze dne 29. června 2006, kterým se stanoví pravidla kapitálové přiměřenosti, angažovanosti a vnitřního řídicího a kontrolního systému spořitelních a úvěrních družstev

Obchodní firma družstevní záložny:	1.investiční záložna-spořitelní a úvěrní družstvo
Identifikační číslo družstevní záložny	25778722
Sídlo družstevní záložny:	Kopeční 1009/12 Ostrava-Slezská Ostrava PSČ 710
Stav ke dni:	31.12.2006
Měrná jednotka:	v tisících Kč
Sestavil: jméno a příjmení	Ing.Pavel Malěř
telefon:	0
e-mail:	0
Datum odeslání:	17.1.2007
Schválil: Jméno a příjmení	Ing. Jaromír Konderla

I. Kapitál družstevní záložny (tab. č. 1)

a		Č.ř.	Účetní hodnota	Upravená hodnota
		b	1	2
A	Základní přičitatelné položky celkem (součet ř. 2 až 5)	1	48 561	48 561
	v tom: splacený základní kapitál	2	47 992	47 992
	rizikový fond a rezervní fond	3	383	383
	ostatní rezervní fondy tvořené ze zisku po zdanění s výjimkou účelových	4	0	0
	nerozdělený zisk minulých let	5	186	186
B	Odečitatelné položky celkem (součet ř. 7 až 9)	6	0	0
	neuhrazená ztráta z předchozích let	7	0	0
	ztráta běžného účetního období	8	0	0
	nehmotný majetek družstevní záložny	9	0	0
C	Další přičitatelné položky celkem (součet ř. 11 a 12)	10	48 787	0
	podřízený dluh	11	0	0
	uhrazovací povinnost členů	12	48 787	48 787
D	Kapitál celkem (ř.1 - ř.6 + ř. 10)	13	x	48 561

V ř. 10 se ve sl. 2 uvede součet položek uhrazovací povinnosti a podřízeného dluhu v rozsahu, v jakém je lze zahrnout do kapitálu podle § 8 zákona v ř. 11 se ve sl. 2 uvede upravená hodnota podle § 8 odst. 6 zákona a v ř. 12 se ve sl. 1 a 2 uvede výše uhrazovací povinnosti podle § 4a odst. 2 zákona. V ostatních řádcích je účetní a upravená hodnota shodná

V ř. 12 se uvede uhrazovací povinnost, pokud tato povinnost v souladu s § 4a odst. 1 a § 9 odst. 2 zákona vznikla.



Zkratka výkazu:
Název výkazu:
Odkaz na přísl. vyhlášku:

KZ
Kapitál

Opatření ČNB č. 6 ze dne 29. června 2006, kterým se stanoví pravidla kapitálové přiměřenosti, angažovanosti a vnitřního řídicího a kontrolního systému spořitelních a úvěrních družstev

Obchodní firma družstevní záložny:	1.investiční záložna-spořitelni a úvěrní družstvo
Identifikační číslo družstevní záložny	25778722
Sídlo družstevní záložny:	Kopeční 1009/12 Ostrava-Slezská Ostrava PSČ 710
Stav ke dni:	31.12.2006
Měrná jednotka:	v tisících Kč
Sestavil: jméno a příjmení	Ing.Pavel Maléf
telefon:	0
e-mail:	0
Datum odeslání:	17.1.2007
Schválil: Jméno a příjmení	Ing. Jaromír Konderla

I. Kapitál družstevní záložny (tab. č. 1)

		Č.ř.	Účetní hodnota	Upravená hodnota
a		b	1	2
A	Základní přičitatelné položky celkem (součet ř. 2 až 5)	1	48 561	48 561
	v tom: splacený základní kapitál	2	47 992	47 992
	rizikový fond a rezervní fond	3	383	383
	ostatní rezervní fondy tvořené ze zisku po zdanění s výjimkou účelových	4	0	0
	nerozdělený zisk minulých let	5	186	186
B	Odečitatelné položky celkem (součet ř. 7 až 9)	6	0	0
	neuhrazená ztráta z předchozích let	7	0	0
	ztráta běžného účetního období	8	0	0
	nehmotný majetek družstevní záložny	9	0	0
C	Další přičitatelné položky celkem (součet ř. 11 a 12)	10	48 787	24 281
	podřízený dluh	11	0	0
	uhrazovací povinnost členů	12	48 787	48 787
D	Kapitál celkem (ř.1 - ř.6 + ř. 10)	13	x	72 842

V ř. 10 se ve sl. 2 uvede součet položek uhrazovací povinnosti a podřízeného dluhu v rozsahu, v jakém je lze zahrnout do kapitálu podle § 8 zákona v ř. 11 se ve sl. 2 uvede upravená hodnota podle § 8 odst. 6 zákona a v ř. 12 se ve sl. 1 a 2 uvede výše uhrazovací povinnosti podle § 4a odst. 2 zákona. V ostatních řádcích je účetní a upravená hodnota shodná

V ř. 12 se uvede uhrazovací povinnost, pokud tato povinnost v souladu s § 4a odst. 1 a § 9 odst. 2 zákona vznikla.



Zkratka výkazu:
Název výkazu:
Odkaz na přísl. vyhlášku:

KP
Hlášení o kapitálové přiměřenosti družstevní záložny

Opatření ČNB č. 6 ze dne 29. června 2006, kterým se stanoví pravidla kapitálové přiměřenosti, angažovanosti a vnitřního řídicího a kontrolního systému spořitelních a úvěrních družstev

Obchodní firma družstevní záložny:	1.investiční záložna-spořitelni a úvěrní družstvo
Identifikační číslo družstevní záložny	25778722
Sídlo družstevní záložny:	Kopeční 1009/12 Ostrava-Slezská Ostrava PSČ 710 00
Stav ke dni:	31.12.2006
Měrná jednotka:	v tisících Kč nebo v %
Sestavil: jméno a příjmení	Ing.Pavel Malěř
telefon:	0
e-mail:	0
Datum odeslání:	17.1.2007
Schválil: Jméno a příjmení	Ing. Jaromír Konderla

I. Rozvahová rizikově vážená aktiva investičního portfolia (tab. č. 2)

Členění rozvahových aktiv investičního portfolia podle rizikové váhy podle tabulky č. 1 v příloze č. 1 opatření ČNB č. 6 ze dne 29. června 2006	Č.ř.	Účetní čistá hodnota (tis. Kč)	Rizikově vážená aktiva podle § 7 odst. 2 a § 8 odst. 1
a	b	1	2
Aktiva inv. portfolia celkem v tis. Kč (součet ř. 2, 9, 15 a 16)	1	134 914	70 827
v tom: aktiva s rizikovou vahou 0 celkem (součet ř. 3 až 8)	2	7 117	0
pokladni hodnoty (pol. 1)	3	117	0
pohledávky za vládami (pol. 2, 5, 10)	4	0	0
pohledávky za centrálními bankami (pol. 4, 6)	5	0	0
reálné hodnoty derivátů (pol. 7)	6	0	0
aktiva, která jsou odečitatelnou položkou kapitálu (pol. 8)	7	0	0
ostatní (pol. 3, 9)	8	7 000	0
aktiva s rizikovou vahou 0,20 celkem (součet ř. 10 až 14)	9	71 212	14 242
pohledávky za úvěrovými institucemi (pol. 1, 2)	10	71 212	14 242
pohledávky za obchodníky s CP kromě úvěrových institucí (pol. 6)	11	0	0
pohledávky za uznanými clearingovými centry a burzami (pol. 7)	12	0	0
finanční nástroje v procesu inkasa (pol. 8)	13	0	0
ostatní (pol. 3, 4, 5)	14	0	0
aktiva s rizikovou vahou 0,5	15	0	0
aktiva s rizikovou vahou 1,00 (součet ř. 18 až 20)	16	56 585	56 585
pohledávky za úvěrovými institucemi a obchodníky s CP (pol. 1)	17	0	0
pohledávky za právníky osobami kromě úvěrových institucí a obchodníků s CP a pohledávky za fyzickými osobami (pol. 2)	18	56 585	56 585
hmotný majetek (pol. 9)	19	0	0
ostatní (pol. 3, 4, 5, 6, 7, 8)	20	0	0

Výpočet sl. 2: sl. 1 * příslušná riziková váha

II. Podrozvahová rizikově vážená aktiva investičního portfolia (tab. č. 3)

Členění podrozvahových aktiv investičního portfolia podle konverzního faktoru podle tabulky č. 2 a 3 v příloze č. 1 opatření ČNB č. 6 z 29. června 2006	Č.ř.	Účetní hodnota evidovaná v podrozvahových aktivech bez zohlednění rezerv	Úvěrový ekvivalent při zohlednění rezerv	Rizikově vážená podrozvahová aktiva
a	b	1	2	3
Podrozvahová aktiva investičního portfolia podle § 7 odst. 5 a 6 celkem v tis. Kč *	1	0	0	0
v tom podle § 7 odst. 5 s konverzním faktorem: 0,0	2	0	0	0
0,5	3	0	0	0
1,0	4	0	0	0
v tom podle § 7 odst. 6 s konverzním faktorem podle tabulky č. 3 v příloze č. 1	5	0	0	0

Výpočet sl. 2: sl. 1 * příslušný konverzní faktor - rezervy do výše součinu sl. 1 a příslušného konverzního faktoru

Výpočet sl. 3: součet součinů jednotlivých úvěrových ekvivalentů a rizikové váhy podle přílohy č. 1 a § 7 odst. 7 opatření ČNB č. 6 ze dne 29. června 2006



Zkratka výkazu:
Název výkazu:
Odkaz na přísl. vyhlášku:

KP
Hlášení o kapitálové přiměřenosti družstevní záložny

Opatření ČNB č. 6 ze dne 29. června 2006, kterým se stanoví pravidla kapitálové přiměřenosti, angažovanosti a vnitřního řídicího a kontrolního systému spořitelních a úvěrních družstev

Obchodní firma družstevní záložny:	1. investiční záložna-spořitelni a úvěrní družstvo
Identifikační číslo družstevní záložny	25778722
Sídlo družstevní záložny:	Kopeční 1009/12 Ostrava-Slezská Ostrava PSČ 710 00
Stav ke dni:	31.12.2006
Měrná jednotka:	v tisících Kč nebo v %
Sestavil: jméno a příjmení	Ing. Pavel Malěř
telefon:	0
e-mail:	0
Datum odeslání:	17.1.2007
Schválil: Jméno a příjmení	Ing. Jaromír Konderla

III. Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia (tab. č. 4)

	Č.ř.	tis. Kč
a	b	1
Rozvahová rizikově vážená aktiva investičního portfolia celkem (tab. č. 2, ř. 1, sl. 2)	1	70 827
Podrozvahová rizikově vážená aktiva invest. portfolia celkem (tab. č. 3, ř. 1, sl. 3)	2	0
Kapitálový požadavek A podle § 3 odst. 2 (0,08 * (ř. 1 sl. 1 + ř. 2 sl. 1))	3	5 666

IV. Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia (tab. č. 5)

	Č.ř.	tis. Kč
a	b	1
Rozvahová a podrozvahová rizikově vážená aktiva obchodního portfolia celkem	1	0
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia (0,08 * ř. 1 sl. 1)	2	0

V. Kapitálový požadavek k měnovému riziku (tab. č. 6)

	Č.ř.	tis. Kč
a	b	1
Součet všech dlouhých čistých pozic v cizích měnách	1	0
Součet všech krátkých čistých pozic v cizích měnách	2	0
Součet 0,02 a hodnoty kapitálu družstevní záložny (0,02 * tab. č. 1 ř. 13 sl. 2)	3	1 457
Kapitálový požadavek k měnovému riziku (když vyšší z hodnot ř. 1 a 2 je vyšší než ř. 3, potom 0,08 * vyšší z hodnot ř. 1 a 2)	4	0

VI. Kapitálová přiměřenost a kapitálové požadavky (tab. č. 7)

	Č.ř.	
a	b	1
Kapitálový požadavek celkem v tis. Kč (ř. 2 + ř. 3)	1	5 666
kapitálový požadavek A podle § 3 odst. 2 (tab. č. 4, ř. 3)	2	5 666
kapitálový požadavek B podle § 3 odst. 3 (tab. č. 5, ř. 2 + tab. č. 6, ř. 4)	3	0
Kapitál družstevní záložny v tis. Kč (tab. č. 1, ř. 13, sl. 2)	4	72 842
Kapitálová přiměřenost podle § 14 odst. 1 v % (8 * (ř. 4 / ř. 1))	5	102,8%



Zkratka výkazu:

Název výkazu:

Odkaz na přísl. vyhlášku:

LI

Hlášení o likviditě družstevní zálohy

Vyhláška MF ČR č. 387/2001 Sb., o pravidlech likvidity a platební schopnosti spojitelných a úvěrních družstev ze dne 23. října 2001

Obchodní firma družstevní zálohy:	1. investiční záložna-spojitelni a úvěrní družstvo
Identifikační číslo družstevní zálohy	25778722
Sídlo družstevní zálohy:	Kopeční 1009/12 Ostrava-Slezská Ostrava PSČ 710 00

Stav ke dni:	31.12.2006
Měrná jednotka:	v tisících Kč

Sestavil: jméno a příjmení	Ing. Pavel Malěř
telefon:	0
e-mail:	0
Datum odeslání:	17.1.2007
Schválil: Jméno a příjmení	Ing. Jaromír Konderla



I. Přehled skutečné (zbytkové) splatnosti aktiv a pasiv

Ukazatel	Č.ř.	v tom						Klasifik. aktiva	nespecifik.	víc než 5 let	CELKEM
		do 3 měsíců	od 3 měs. do 1 roku	1 až 2 roky	2 až 5 let	5	6				
a	b	1	2	3	4	5	6	7			8
A.1 pokladni hotovost a vklady u cent. bank	1	117									117
A.2 úvěry členům	2	760	28 000	9 300	15 772	404		2 090			56 326
A.3 úvěry obcím	3										0
A.4 vklady u bank	4	71 212									71 212
A.5 vklady u jiných družstevních záložen	5										0
A.6 úvěry družstevním záložnám	6										0
A.7 půjčky fondu	7										0
A.8 jiné pohledávky vůči třetím osobám	8										0
A.9 cenné papíry	9										0
A.10 majetkové účasti	10										0
A.11 jiná stálá aktiva	11										0
A.12 ostatní nerozlišená aktiva	12		259								259
A Rozvahová aktiva celkem	13	72 089	28 259	9 300	15 772	404	0	2 090			127 914
B.1 vklady členů	14	66 951	10 836								77 787
B.2 úvěry od bank	15										0
B.3 vklady jiných družstevních záložen	16										0
B.4 úvěry od družstevních záložen	17										0
B.5 jiné vklady	18										0
B.6 jiné závazky vůči třetím osobám	19	750									750
B.7 základní kapitál	20										
B.8 ostatní nerozlišená pasiva	21		816			47 992					47 992
B Rozvahová pasiva celkem	22	67 701	11 652	0	0	48 561	0				1 385
C Kumulovaná rozvahová aktiva celkem v tis. Kč	23	72 089	100 348	109 648	125 420	125 824	x	x			x
D Kumulovaná rozvahová pasiva celkem v tis. Kč	24	67 701	79 353	79 353	79 353	127 914	x	x			x
E Kumulovaná vyváženost aktiv a pasiv (C/D) v %	25	106,5%	126,5%	138,2%	158,1%	98,4%	x	x			x

Zkratka výkazu:

Název výkazu:

Odkaz na přísl. vyhlášku:

L1

Hlášení o likviditě družstevní zálohy

Vyhláška MF ČR č. 387/2001 Sb., o pravidlech likvidity a platební schopnosti spořitelních a úvěrních družstev ze dne 23. října 2001

Obchodní firma družstevní zálohy:	1. investiční záložna-spořitelni a úvěrní družstvo
Identifikační číslo družstevní zálohy:	257787722
Sídlo družstevní zálohy:	Kopecká 1009/12 Ostrava-Slezská Ostrava PSČ 710 00
Síť ke dni:	31.12.2006
Měrná jednotka:	v tisících Kč
Sestavitel: jméno a příjmení	Ing. Pavel Malý
telefon:	0
e-mail:	0
Datum odeslání:	17.1.2007
Schválil: jméno a příjmení	Ing. Jaromír Konderla

II. Rychle likvidní aktiva a vklady

Ukazatel	a	C.F.	Hodnota
H.1 pokladni hotovost a vklady u cent. bank	1	1	117
H.2 státní dluhopisy a dluhopisy, za které stál převzal záruku	2	2	0
H.3 dluhopisy emitované Českou národní bankou	3	3	0
H.4 dluh. vydané centrálními bankami OECD se st. zárukou	4	4	0
H.5 vklady u bank	5	5	71 212
H.6 jiné dluhopisy nabývané se souhlasem Úřadu (§ 5 odst. 6 písm. f) Vyhl.	6	7	0
H RYCHLE LIKVIDNÍ AKTIVA	7	7	71 329
I.1 vklady členů	8	8	77 677
I.2 vklady jiných družstevních záložen	9	9	0
I.3 jiné vklady	10	10	0
I VKLADY CELKEM	11	11	77 677
J Minimální úroveň rychlé likvidní aktivity (§ 7 odst. 4 Vyhl.) (f. 11x15%) v tis. Kč	12	12	11 652
K Reálná úroveň rychlé likvidní aktivity (f. 7f. 11) v %	13	13	91,8%
L Kumul. vyváženost aktiv a pasiv v čas. pásmu do 3 měsíců v %	14	14	106,5%
M Kumul. vyváženost aktiv a pasiv v čas. pásmu do 1 roku v %	15	15	126,5%



Zkratka výkazu:

Název výkazu:

Odkaz na přísl. vyhlášku:

UA

Hlášení o klasifikaci pohledávek družstevní záložny

Vyhláška MF ČR č.319/2005 Sb., kterou se stanoví pravidla pro klasifikaci pohledávek a tvorbu opravných položek a rezerv spořitelních a úvěrních družstev

Obchodní firma družstevní záložny:	1.investiční záložna-spořitelni a úvěrni družstvo
Identifikační číslo družstevní záložny	25778722
Sídlo družstevní záložny:	Kopeční 1009/12 Ostrava-Slezská Ostrava PSČ 710 00

Stav ke dni:	31.12.2006
Měrná jednotka:	v tisících Kč

Sestavil: jméno a příjmení	Ing.Pavel Malěř
telefon:	0
e-mail:	0
Datum odeslání:	17.1.2007
Schválil: Jméno a příjmení	Ing. Jaromír Konderla

I. Kategorizace pohledávek hodnocených jednotlivě

Kategorie pohledávky	Č.ř.	Součet pohledávek dané kategorie	Součet opravných položek, které by DZ byla povinna vytvořit podle § 6 vyhl. č. 319/2005 Sb.		Součet opravných položek vytvořených podle § 6 vyhl. č. 319/2005 Sb.
			bez zohlednění zajištění pohledávek	při zohlednění zajištění pohledávek	
a	b	1	2	3	4
Pohledávky celkem	1	127 538	21	0	0
standardní pohledávky	2	125 448	0	0	0
sledované pohledávky	3	2 090	21	0	0
nestandardní pohledávky	4	0	0	0	0
pochybné pohledávky	5	0	0	0	0
ztrátové pohledávky	6	0	0	0	0

II. Ostatní ukazatele ke kategorizaci aktiv

a	b	Hodnota
		1
Součet stejnorodých standardních pohledávek zařazených do portfolií	1	0
Součet portfolií pohledávek vyžadujících pozornost	2	0
Součet opravných položek vytvořených podle § 7 vyhl. č. 319/2005 Sb.	3	0
Celková výše vybraných podrozvahových položek podle vyhl. č. 319/2005 Sb.	4	0
Celková výše rezerv vytvořených podle § 9 vyhl. č. 319/2005 Sb.	5	0

