



investiční záložna
spořitelni a úvěrní družstvo

Výroční zpráva

1.investiční záložny – spořitelního a úvěrního družstva za rok 2006

Schváleno členskou schůzí dne 23. května 2007

Základní údaje

1.investiční záložna – spořitelní a úvěrní družstvo

sídlo: Ostrava, Slezská Ostrava, Kopeční 1009/12, PSČ 710 00

IČO: 257 78 722

Datum zápisu do obchodního rejstříku: 8.7.1999 pod původním názvem Spořitelní a úvěrní družstvo Svatopluk

Volené orgány družstevní záložny

V roce 2006 bylo složení volených orgánů následující:

Představenstvo:

Předseda představenstva:	Ing. Jaromír Konderla – od 20.9.2006 Ing. Jaroslav Malý – do 20.9.2006
Místopředseda představenstva :	Dr.Lubomír Strnad Ing. Jaroslav Junek – do 22.5.2006 Ing. Jaromír Konderla – od 24.5. do 20.9.2006
Člen představenstva:	Ing. Pavel Malěř – od 20.9.2006

Kontrolní komise:

Předseda:	Ing.Milan Meninger
Členové:	Ing. Jitka Kovářová Ing. Jiří Kašpar-do 24.5.2006 Ing. Jaroslav Junek – od 24.5. do 20.9.2006 Ing. Danuta Hudzieczková – od 20.9.2006

Úvěrová komise:

Předseda:	Štefan Michalík – do 24.5.2006 Petar Petkov Stančev – od 24.5. 2006
Členové:	Ivan Král – do 27.9.2006 Ing. Jiří Janouš – do 24.5.2006 Ing. Jan Hába – od 24.5.2006

Na členské schůzi dne 24.5.2006 byli členové záložny seznámeni s odstoupením Ing. Jaroslava Junka z funkce člena představenstva, Ing. Jiřího Kašpara z funkce člena kontrolní komise, p. Štefana Michalíka a Ing. Jiřího Janouše z funkcí členů úvěrové komise. Následně byl zvolen Ing. Jaromír Konderla do funkce člena představenstva, Ing. Jaroslav Junek do funkce člena kontrolní komise, p. Petar Petkov Stančev a Ing. Jan Hába do funkcí členů úvěrové komise.

Na členské schůzi dne 20.9.2006 byli odvoláni na vlastní žádost Ing. Jaroslav Malý z funkce člena představenstva a Ing. Jaroslav Junek z funkce člena kontrolní komise. Následně byl zvolen do funkce člena představenstva Ing. Pavel Malér a do funkce člena kontrolní komise Ing. Danuta Hudzieczková.

Dne 27.9.2006 projednala úvěrová komise odstoupení p. Ivana Krále z funkce člena úvěrové komise.

Všichni zvolení členové jednotlivých orgánů doložili doklady osvědčující jejich způsobilost a bezúhonnost pro výkon funkce ve smyslu § 2a odst.7 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech a tyto byly následně posouzeny orgány státního dohledu (ČNB), který rozhodnul, že podmínky dané zákonem byly splněny.

Členská schůze dne 24.5.2006 schválila odměny členům orgánů za výkon funkce v roce 2006 takto:

- : každý člen představenstva 1.000,- Kč měsíčně
- : každý člen úvěrové komise 800,- Kč měsíčně
- : každý člen kontrolní komise 500,- Kč měsíčně

Tyto odměny byly po zdanění dle platných právních předpisů vyplaceny v prosincovém výplatním termínu a daň byla řádně odvedena.

Dále byly některým členům orgánů vyplaceny odměny za práci konanou v rámci platných pracovně-právních vztahů.

Členům představenstva tak byly v roce 2006 vyplaceny odměny v souhrnné výši 101,5 tis. Kč; členům kontrolní komise odměny v souhrnné výši 98,8 tis. Kč a členům úvěrové komise odměny v souhrnné výši 19,8 tis. Kč.

Zpráva představenstva o činnosti za rok 2006

Představenstvo 1. investiční záložny-spořitelního a úvěrního družstva jako statutární orgán družstevní záložny řídilo v průběhu celého roku činnost záložny ve smyslu Zákona č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech v platném znění a v souladu s platnými Stanovami. Dále je představenstvo odpovědné za dodržování pokynů a pravidel dozorujícího státního orgánu, kterým se v roce 2006 stala Česká národní banka, když vystřídala Úřad pro dohled nad družstevními záložnami.

Dá se říci, že rok 2006 byl pro záložnu rokem významných změn. Jedním z nejdůležitějších momentů byl vstup 41 nových členů (za celý rok 2006), z nichž někteří významným způsobem navýšili další členské vklady. K 31.12.2006 tak činil základní kapitál záložny 47.991.500,- Kč (bez uhrazovací povinnosti), z toho 795.000,- Kč činily základní členské vklady a 47.196.500,- Kč další členské vklady. Na druhé straně svoje členství v záložně se rozhodlo v průběhu roku 2006 ukončit 7 členů, kterým tak budou do 3 měsíců po schválení účetní závěrky vyplaceny jejich členské podíly.

V průběhu roku se konalo celkem 5 členských schůzí. Rád bych ale zmínil členskou schůzi ze dne 24.5.2006, na které byly mj. schváleny výsledky za rok 2005 a také došlo k částečné změně v obsazení všech volených orgánů, tak zejména členskou schůzi, jež se konala dne 20.9.2006. Na ní došlo k dalším změnám v představenstvu a kontrolní komisi a také byla schválena změna stanov. Ty byly upraveny tak, aby respektovaly změny zákonných podmínek a požadavky nového dozorujícího státního orgánu, a zároveň došlo ke změně sídla záložny, kterým se stala Ostrava. Tato změna byla zapsána v Obchodním rejstříku dne 13.12.2006. Dosavadní sídlo v Horoměřicích tak nově plní funkci detašovaného pracoviště a ve vztahu ke klientům plní tytéž funkce jako doposud. Byl přijat také nový zaměstnanec, který zajišťoval provoz záložny v nových prostorách sídla.

Jak už bylo zmíněno, v průběhu roku došlo k významným změnám v personálním obsazení představenstva, jež se stabilizovalo v závěru roku. I v této obtížné situaci, kdy se noví členové seznamovali s podmínkami záložny, představenstvo jako celek plnilo své zákonné povinnosti. Na svých zasedáních se členové představenstva zabývali především kontrolou stavu hospodaření záložny a realizací opatření k udržení a zlepšení hospodářských výsledků. Významným úkolem byla aktualizace vnitřních pracovních předpisů a ostatních směrnic tak, aby respektovaly velké množství nových povinností záložny vůči státnímu dozoru – ČNB vyplývajících z jejich opatření. V závěru roku došlo v souladu s návrhem úvěrové komise k aktualizaci úrokových sazeb a ceníku služeb a provedené změny tak reagují na současný ekonomický stav na finančním trhu.

Družstevní záložna jako podnikatelský subjekt se musí pochopitelně snažit naplňovat svůj základní cíl, a to svým majitelům – členům záložny efektivně a bezpečně spravovat vložené prostředky tak, aby došlo k jejich

dalšímu zhodnocování. Z toho pohledu se dá uplynulý rok označit jako úspěšný, neboť bylo dosaženo nejlepšího hospodářského výsledku v historii záložny, a to ve výši 816.199,57 Kč po zdanění. Pro další období tak čeká představenstvo nelehký úkol na tyto dobré výsledky navázat a dosavadní trend zvyšování zisku udržet a dále zlepšovat.

Návrh na rozdělení zisku za rok 2006

Členské schůzi přísluší rozhodnout o způsobu rozdělení zisku, vytvořeného v účetním roce 2006. Podle stanov družstevní záložny a v souladu se zákonem o spořitelních a úvěrních družstvech v platném znění, má družstevní záložna povinnost realizovat příděly do rizikového a rezervního fondu v minimální výši 10 % dosaženého zisku a to až do doby, kdy výše rizikového fondu dosáhne nejméně 20 % souhrnu nesplacených úvěrů a záruk, resp. výše rezervního fondu dosáhne nejméně 20 % základního kapitálu.

Ze zbývajících částí může být rozhodnutím členské schůze proveden příděl uvedeným fondům nad minimální výši určenou Stanovami, případně může být část zisku rozdělena mezi členy družstevní záložny ve výši určené členskou schůzí nebo převedena na účet nerozděleného zisku.

Na základě výše uvedených ustanovení představenstvo navrhuje členské schůzi schválit:

1. převést do rizikového fondu částku 163.240,- Kč, což představuje cca 20% zisku po zdanění
2. převést do rezervního fondu částku 81.620,- Kč, což představuje cca 10% zisku po zdanění
3. zbylou část zisku po zdanění, tj. 571.339,57 Kč ponechat na účtu nerozděleného zisku minulých let, ze kterého bude použita část zisku připadající na vypořádací podíly členů, jejichž členství skončilo v roce 2006.

Zpráva kontrolní komise

Kontrolní komise pracovala v průběhu uplynulého roku v souladu se zákonem č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech v platném znění a Stanovami družstevní záložny. V roce 2006 se kontrolní komise sešla na 4 jednáních, v jejichž rámci provedla kontroly hospodaření spolu s kontrolou stavu finanční hotovosti v pokladně, přičemž vždy mohla konstatovat, že neshledala nedostatky ani rozdíl v pokladně.

Dále kontrolní komise prověřila údaje o hospodaření záložny za rok 2006, porovnávala soulad roční účetní závěrky a výroční zprávy, posoudila návrh představenstva na rozdělení a užití zisku vytvořeného družstevní záložnou v roce 2006, který je v souladu s platnými Stanovami 1.investiční záložny-spořitelního a úvěrního družstva. Na základě provedené kontroly

kontrolní komise doporučuje členské schůzi schválit výroční zprávu včetně roční účetní závěrky za rok 2006 a odsouhlasit rozdělení zisku podle návrhu představenstva.

Zpráva úvěrové komise

Úvěrová komise pracovala v hodnoceném období v souladu se zákonem č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech v platném znění a ve své činnosti se řídila Stanovami družstevní záložny. Komise se scházela vždy, když bylo nutno posoudit konkrétní žádost o úvěr, minimálně však jednou za kalendářní čtvrtletí. Komise při svém posuzování žádostí dbala na to, aby byla v maximální možné míře minimalizováno riziko nesplacení úvěrů. V průběhu roku nebylo nutno přijímat žádná mimořádná opatření, pouze v 1 případě byla prodloužena splatnost úvěru a to z důvodů nepředpokládané časové náročnosti administrativních úkonů při vyřizování obchodní transakce, kterou klient financuje úvěrem záložny a které klient nemohl ovlivnit.

V průběhu roku 2006 bylo schváleno celkem 11 nových úvěrů v celkové výši 57.350.000,- Kč, stav dosud nesplacených úvěrů k 31.12.2006 činí 56.090.428,- Kč.

Všechny poskytnuté úvěry byly a jsou ke dni zpracování této zprávy spláceny v souladu se splátkovým kalendářem. Podmínky kapitálové přiměřenosti a likvidity dané zákonem a nařízeními České národní banky byly dodrženy v souladu s těmito normami

Údaje rozhodné pro posuzování hospodaření záložny

	k 30.6.2006	k 31.12.2006
- Počet členů SÚD	143	150
- Výše zákl.členského vkladu (v Kč)	5.300	5.300
- Základní kapitál	38.732	47.992
- z toho zapisovaný	500	500
- další členské vklady v ZK	37.975	47.197
- Objem nesplacených členských vkladů	0	0
- z toho DČV	0	0
- Vlastní kapitál družstevní záložny	39.664	49.377
- Kapitál dle § 8 zákona o SÚD	51.545	72.842
- Celkový objem veškerých vkladů		
- členů družstevních záložen	34.703	77.787
- jiných osob	0	0
 - Finanční investice a krátkod. fin. majetek	 0	 0

- Družstevní záložna nevlastní žádné podíly v dalších právnických osobách, ani nad žádnou právnickou osobu nevykonává jakýkoliv vliv.
- Účetní závěrku družstevní záložny ověřil auditor Ing. Jan Stanjura, č. osv. 1748, RK-AUDIT, spol. s r.o., Opava, Kateřinky, Vrchní 1568/37, PSČ 74705, a to se závěrečným výrokem „**bez výhrad**“. Zpráva auditora a řádná účetní závěrka v nezkráceném rozsahu jsou přílohou výroční zprávy.
- Družstevní záložna neposkytla žádné úvěry členům volených orgánů ani osobám dle §7 odst. 1 Zákona, tzn. osobám, kde by připadal v úvahu případný střet zájmů.
- V průběhu roku 2006 nebylo vůči družstevní záložně přijato ze strany státního dozoru žádná opatření ke zjednání nápravy ve smyslu Zákona o SÚD.
- Družstevní záložna v hodnoceném roce neposkytla žádnou záruku za úvěr poskytnutý jinou osobou.
- Družstevní záložna neměla k 31.12.2006 žádné závazky po lhůtě splatnosti.
- Družstevní záložna neměla k 31.12.2006 žádnou pohledávku po lhůtě splatnosti z obchodního styku. V exekučním řízení je vymáhána škoda na paní Papouškové, která se účetně promítá v položce dohadných účtů aktivních ve výši 259.000,- Kč.

Strategické záměry na rok 2007

a) Vnitřní organizace

Základním cílem a vlastně smyslem existence družstevní záložny je efektivní a bezpečné zhodnocení prostředků, které záložně svěřili její členové.

Aby záložna naplnila tento svůj základní cíl, musí především splňovat veškeré legislativní podmínky, ať už dané zákonem, nebo formou nařízení a směrnic dozoru státního orgánu, kterým se v roce 2006 stala Česká národní banka, jež nahradila činnost Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami. Důsledkem této změny byla i řada opatření, které musela záložna zapracovat do svých vnitřních předpisů, což se v rozhodujících oblastech podařilo. Nicméně i v důsledku četných personálních změn ve volených orgánech v loňském roce je nutné v roce 2007 tuto předpisovou základnu dále zdokonalovat.

Na základě výše zmíněných skutečností je v oblasti vnitřní organizace záložny v letošním roce nezbytné:

: stabilizovat personální složení volených orgánů záložny

: s přihlédnutím k ekonomice záložny vytvořit a stabilizovat tým zaměstnanců záložny

: pracovat na dalším zdokonalení vnitřních předpisů a směrnic a jejich zavádění do praxe

S tematikou vnitřní organizace záložny souvisí i další rozvoj a zvýšení bezpečnosti informačního systému záložny. Proto v roce 2007 bude nutné:

: zdokonalit zabezpečení počítačové sítě záložny

: hledat alternativu k doposud používanému informačnímu systému Diana

b) Obchodní politika

V uplynulém období, kdy většinu členů záložny tvořily fyzické osoby – občané, byla činnost záložny zaměřena zejména na řešení jejich bytových potřeb. Tento účel byl u řady členů dosažen a záložna byla postavena před úkol hledat nové formy zhodnocení prostředků. Byli osloveni zájemci z řad právnických osob, řada z nich se stala v roce 2006 novými členy a někteří se zúčastnili i navýšení dalších členských vkladů a stali se tak členy s významnou účastí na základním kapitálu záložny.

V roce 2007 bude rozhodující:

: stabilizovat členskou základnu na stávající úrovni a zabezpečit tak požadovanou úroveň základního kapitálu společnosti

: snažit se získat další členy jak mezi fyzickými osobami, tak zejména z okruhu právnických osob, kteří budou ochotni navýšit svůj podíl na kapitálu záložny formou dalších členských vkladů

Podmínkou naplnění výše uvedených cílů je pochopitelně udržení úrovně a rozsahu poskytovaných služeb a jejich případné rozšíření. Důležitým faktorem ale bude skutečnost, zda se podaří zajistit nový informační systém, který by umožňoval provozování dnes již běžných služeb typu „internetbanking“, jejichž případné zavedení by zvýšilo atraktivitu nabízených služeb.

Co se týče úvěrové politiky, tak ta je pochopitelně závislá na objemu a struktuře zdrojů, jež má záložna k dispozici, ať již ve formě členských vkladů nebo přijatých depozit. I nadále bude proto snaha:

: oslovovat zejména právnické, ale i fyzické, osoby s nabídkou individuálního úročení za účelem získání depozit ve vyšších objemech a delší časové struktuře

: zhodnotit získané disponibilní prostředky zejména poskytnutím účelových úvěrů na podporou rentabilních podnikatelských projektů

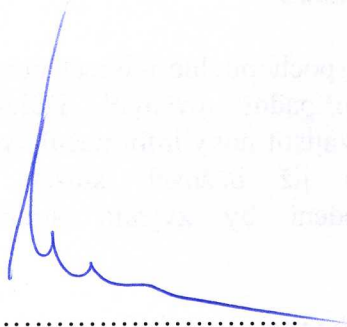
Zmíněná obchodní politika je tedy zaměřena na projekty většího rozsahu a na zachování stávajícího složení členské základny. Dá se říci, že tato strategie je do jisté míry přizpůsobena současnému stavu zaměstnanecké struktury a s ohledem na personální změny, k nimž došlo ve volených orgánech záložny.

Samozřejmostí je také:

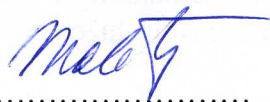
: co nejlepší hospodárnost v běžné provozní činnosti a minimalizace provozních nákladů

: dosažení přiměřené ziskovosti záložny jako celku s tím, že bude posuzována ekonomická efektivnost zvláště pro každé pracoviště

V průběhu roku bude pochopitelně docházet k vyhodnocování úspěšnosti zvolené strategie a budou aktualizovány úrokové sazby i s ohledem na obecný ekonomický vývoj.



.....
Ing. Jaromír Konderla
Předseda představenstva



.....
Ing. Pavel Malěr
Člen představenstva