

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. 2007, výkaz zisku a ztráty za období od 1. 1. 2007 do 31. 12. 2007, přílohu této účetní závěrky a formuláře předané v rámci informační povinnosti České národní bance za měsíc prosinec 2007, 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 přihlédne 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 - spořitelni a úvěrní družstvo k 31. 12. 2007 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok 2007 v souladu s českými účetními předpisy.

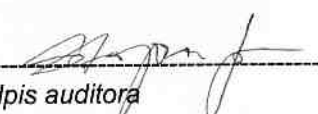
RK-AUDIT, spol. s r.o.
Vrchní 1568/37, OPAVA, KATEŘINKY
osvědčení č. 145 o zápisu do seznamu auditorských společností

Ing. Jan Stanjura
osvědčení č. 1748 o zápisu do seznamu auditorů

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



V Opavě dne 31. března 2008


Podpis auditora

ROZVAHA - AKTIVA, PASIVA

AKTIVA		v tis. Kč		
		1 brutto	2 korekce	3 netto
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		282	0	282
110100 Ceniny - stravenky		15	0	15
111100 Pokladna Praha - nově Horoměřice		67	0	67
111200 Pokladna Ostrava		199	0	199
180100 Peníze na cestě		0	0	0
2. Státní bezkup. dluhopisy a ostatní CP přijímané CB k refinancování		0	0	0
v tom:				
a) vydané vládami institucemi		0	0	0
b) ostatní		0	0	0
3. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami		40 296	0	40 296
v tom:				
a) splatné na požádání		40 296	0	40 297
131100 ČSOB		249	0	249
131200 Mzdový účet HVB		4	0	4
131300 Provozní účet HVB		40 044	0	40 044
b) ostatní pohledávky		0	0	0
132110 Termínované vklady ČSOB		0	0	0
132130 Termínované vklady ČSOB		0	0	0
132250 Termínované vklady ČSOB		0	0	0
4. Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen		60 690	0	60 690
v tom:				
a) splatné na požádání		0	0	0
b) ostatní pohledávky		60 690	0	60 690
283100 Poskytnuté krátkodobé úvěry členů		32 000	0	32 000
283200 Poskytnuté střednědobé úvěry členům		28 116	0	28 116
283300 Poskytnuté dlouhodobé úvěry členům		574	0	574
283400 Klasif. Úvěry poskytnuté členům		0	0	0
5. Dluhové cenné papíry		0	0	0
v tom:				
a) vydané vládami institucemi		0	0	0
b) vydané ostatními osobami		0	0	0
6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly		0	0	0
7. Účasti s podstatným vlivem		0	0	0
z toho:	v bankách	0	0	0
8. Účasti s rozhodujícím vlivem		0	0	0
z toho:	v bankách	0	0	0
9. Dlouhodobý nehmotný majetek		161	0	161
z toho:				
a) zřizovací výdaje		0	0	0
b) goodwill		0	0	0
10. Dlouhodobý hmotný majetek		174	99	75
z toho:	a) pozemky a budovy pro prov. činnost	0	0	0
11. Ostatní aktiva		303	0	303
344100 Poskytnuté provozní zálohy		45	0	45
375300 Ostatní pohledávky za čl. DZ		0	0	0
355100 Dohadné účty aktivní		258	0	258
375100 Pohledávky za upsané čl. podíly		0	0	0
13. Náklady a příjmy příštích období		0	0	0
Aktiva celkem		101 906	99	101 807



Ing. Jaromír Konderla
předseda představenstva

Ing. Petr Macháček
člen představenstva

V Ostravě dne 25. 3. 2008

PASIVA		Běžné účetní období
		1
		BÚO (v tis. Kč)
1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0
	v tom:	
	a) splatné na požádání	0
	b) ostatní závazky	0
2.	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	59 190
	v tom:	
	a) splatné na požádání	51 854
	220100 BÚ právnických osob	5 687
	281100 BÚ členů	46 167
	281200 BÚ - úroky přechozího roku	0
	b) ostatní závazky	7 336
	282100 Krátkodobé TV členů	7 336
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	0
	v tom:	
	a) emitované dluhové cenné papíry	0
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	0
4.	Ostatní pasiva	867
	342100 Dodavatelé - závazky	394
	343100 Zaměstnanci	149
	343200 Závazky vůči zam. - ostatní	0
	346100 SZ	53
	346111 VZP	0
	346200 ZP	0
	346201 VojZP	2
	346205 HZP	15
	346206 RBP	3
	346207 OZP	1
	349100 DP z vyplacených úroků	2
	349200 DP ze ZČ	62
	349210 Srážková daň	0
	349250 DP z podílu na zisku 2002	0
	349260 DP z příjmů 2006	0
	349270 DP z příjmů 2007	34
	349300 Silniční daň	1
	356100 Dohadné účty pasivní-nevypoř.PUS	8
	376100 Závazky z vrácených CF	4
	376110 Závazky vůči členům z ukončeného členství	117
	376200 Ostatní závazky ke členům družstva	8
	376300 Ostatní závazky ke členům družstva	0
	376350 Závazky k bývalým členům	14
5.	Výnosy a výdaje příštích období	422
	353100 Výdaje příštích období	259
	376400 Časové rozlišení nákl. úroků z TV	0
	376500 Dohadný úrok TV klienti 2007	163
6.	Rezervy	0
	v tom:	
	a) na důchody a podobné závazky	0
	b) na daně	0
	c) ostatní	0
7.	Podřízené závazky	0
8.	Základní kapitál	38 531
	z toho:	
	a) splacený základní kapitál	38 531
	561100 ZK zapisovaný	500
	561200 CP nezapisované	295
	561300 Další CP nezapisované	37 736
	561400 ZK nezapisovaný	0
	b) vlastní akcie	0
9.	Emisní ážio	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	628
	v tom:	
	a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	628
	551100 Rezervní fond	323
	552100 Rizikový fond	305
	b) ostatní rezervní fondy	0
	c) ostatní fondy ze zisku	0
11.	Rezervní fond na nové ocenění	0
12.	Kapitálové fondy	0
13.	Oceňovací rozdíly	0
	z toho:	
	a) z majetku a závazků	0
	b) ze zajišťovacích derivátů	0
	c) z přepočtu účastí	0
14.	Ner. zisk nebo neuhr. ztráta z předchozích období	324
	v tom:	
	a) NZ předch. let podle § 8 odst. 5 ZoSUD	324
	571100 NZ z předch. období n. neuhr. ztráta min. let	324
	v tom:	
	b) zisk z předchozí úč. období ve schval. řízení	0
	591100 HV ve schvalovacím řízení	0
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	1 845
Pasiva celkem		101 807



Ing. Petr Macháček
člen představenstva

Ing. Jaromír Konderla
předseda představenstva

V Ostravě dne 25. 3. 2008

Obchodní firma: 1. investiční záložna
Podle stavu k: 31.12.2007

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY		v tis.Kč
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	7 593
	712100 Úroky zdaněné z TV u bank	15
	712200 Úroky nezdaněné z ČSOB	0
	712300 Úroky nezdaněné vůči klient. z úvěru	5 429
	712400 Úroky nezdaněné vůči klient. sanční	353
	712500 Úroky HVB	1 796
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	0
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	859,00
	612100 Úroky placené klientům z TV	473
	612200 Úroky placené klientům z BÚ	386
	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	0
3.	Výnosy z akcií a podílů	0
	v tom: a) výnosy z účasti s podstatným vlivem	0
	b) výnosy z účasti s rozhodujícím vlivem	0
	c) ostatní výnosy z ostatních akcií a podílů	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	299
	714100 Tržby z prodeje služeb	39
	714200 Poplatky za pohyb	7
	714300 Poplatky za sestavy	17
	714500 Poplatky za individuální služby vč. úvěru	236
5.	Náklady na poplatky a provize	28
	613100 Poplatky ČSOB	18
	613110 Poplatky HVB provozní a mzdový účet	10
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	0
7.	Ostatní provozní výnosy	11
	762100 Výnosy z odepsaných pohl. za klienty	0
	768100 Zápisné	11
8.	Ostatní provozní náklady	211
	613200 Poplatky na činnost úřadů	11
	613300 Příspěvek Zajišťovacímu fondu	0
	667100 Jiné provozní náklady - DARY	200
9.	Správní náklady	4 751
	v tom: a) náklady na zaměstnance	2 568
	z toho: aa) na mzdy a platy	1 944
	631100 Mzdové náklady	1 649
	631130 Odměny členům orgánů společ. a družstva	295
	631110 Penzijní připojištění	39
	631120 Životní pojištění	2
	632900 Zákonné pojištění zaměstnanců	6
	ab) sociální a zdravotní pojištění	576
	632100 SP	390
	632200 ZP VZP 111	10
	632300 Stravenky	50
	632400 ZP VojZP201	16
	632500 ZP HZP 205	93
	632800 ZP OZP 207	10
	632700 ZP RBP 213	7
	b) ostatní správní náklady	2 184
	634100 Spotřeba materiálu	17
	634110 DHM-evidovaný do 25 tis. Kč	102
	634120 DHM-neevidovaný	1
	634160 Rozdíly za rok 2006	-16
	634200 Spotřeba energie	37
	634300 Opravy a udržování	4
	634400 Cestovné	488
	634500 Telefon	62
	634560 Doučtování telefonů Kopeční 12/2006	1
	634600 Poštovné	11
	634700 Ostatní služby	1 466
	634800 Poplatky, kolky, ověření	8
	634860 Slomo kolky za rok 2006	0
	635100 Silniční daň	3
10.	Rozpuštění rezerv a opr. pol. k dlouh.hmot. a nehmotnému majetku	0
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opr. pol. k dl.hm. a nehm. majetku	43
	637100 Odpis hmotného majetku	43
12.	Rozpuštění opr. pol. a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	0
13.	Odpisy, tvorba a použití oprav. pol. a rezerv k pohledávkám a zárukám	0
14.	Rozpuštění opr. pol. k účastem s rozhod. a podst. vlivem	0
15.	Ztráty z přev. úč. s rozh. a podst. vl., tvorba a použ. opr. pol. k úč. s roz. a pod. vl.	0
16.	Rozpuštění ostatních rezerv	0
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	0
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účasti s rozhod. nebo podst. vlivem	0
19.	Zisk nebo ztr. za úč. období z běžné činnosti před zdaněním	2 011
20.	Mimořádné výnosy	0
	771100 Mimořádné výnosy	0
21.	Mimořádné náklady	0
23.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	0
24.	Daň z příjmů	166
	681100 Daň z příjmů splatná	166
26.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	1 845



V Ostravě dne 25. 3. 2008

Ing. Jaromír Kondera
předseda představenstva

Ing. Petr Macháček
člen představenstva

Příloha k účetní závěrce za rok 2007

1. Obecné údaje

Obchodní jméno: 1. investiční záložna - spořitelni a úvěrní družstvo
IČ: 257 78 722
Právní forma: družstvo
Sídlo společnosti: Ostrava, Slezská Ostrava, Kopeční 1009/12, PSČ 710 00
Předmět činnosti: finanční činnosti
Rok zápisu do OR: 1999
Statutární orgán: představenstvo
předseda: Ing. Jaromír Konderla
místopředseda: Dr. Lubomír Strnad
člen: Ing. Pavel Malěř od září 2006 do listopadu 2007
Ing. Petr Macháček od listopadu 2007

Kontrolní a úvěrová komise jsou tříčlenné

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.
- 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 25.000,- Kč.
Z hlediska odepisování je hmotný majetek do částky 25.000,- Kč za jeden předmět odepisován do nákladů jednorázově při jeho zařazení do používání. U hmotného majetku nad 25.000,- Kč jsou účtovány odpisy při stanovení doby životnosti podle zákona o daních z příjmů.
- e. Družstvo neobchoduje s cennými papíry.
- f. Výnosy z úroků a nákladové úroky jsou účtovány do účetního období, ke kterému se časově 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. 2007 nejsou evidovány klasifikované úvěry, neplnění sjednaných splátkových kalendářů se nevyskytlo.
Stav klasifikovaných úvěrů k 31. 12. 2007 tak představuje 0 % celkových úvěrů.
- h. Je odsouhlaseno odepisování jen nevýznamných částek při rušení účtů klientů.
- i. 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. 2007 jsou opravné položky nulové.
- j. Použití zajištění ovlivňuje netto hodnotu pohledávek.



3. Použité finanční nástroje

Úvěrové riziko je pravidelně sledováno, v roce 2007 nevznikly závažnější problémy se splácením úvěrů. Splátkové kalendáře jsou plněny a tak nebylo nutné zařazovat žádné úvěry do kategorie klasifikovaných úvěrů v souladu s vyhláškou č. 319/2005 Sb. Opravné položky nebylo podle platných pravidel nutné vytvořit.

Hlavním typem zajištění úvěrů jsou ručitelská prohlášení, směnky, zástava nemovitostí, akcií a pohledávek. Úvěry jsou poskytovány pouze členům družstva.

Aktiva podle doby zbytkové splatnosti (v tis. Kč):

- do 7 dnů včetně	40.578
- nad 7 dnů do 1 měsíce včetně	0
- nad 1 měsíc do 3 měsíců včetně	0
- nad 3 měsíce do 6 měsíců včetně	9.025
- nad 6 měsíců do 1 roku včetně	41.000
- nad 1 rok do 2 let včetně	10.116
- nad 2 roky do 5 let včetně	549
- nad 5 let	0
- nespecifikováno	539

4. Účasti – neodvolatelné záruky

Družstvo nemá účast na jiných subjektech ani neposkytlo žádné záruky.

5. Významné položky uvedené v rozvaze

Významné položky pasiv (v tis. Kč):

- klientské účty členů (běžné)	46.167
- účty právnických osob (běžné)	5.687

Významné položky aktiv (v tis. Kč):

- objem poskytnutých úvěrů členům	60.690
- vklady u bank	40.296
- dlouhodobý hmotný majetek	75 (zůstatková cena)
- dlouhodobý nehmotný majetek	161
- jiná aktiva	304

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 (7.593 tis. Kč), dále výnosy z poplatků a provizí (299 tis. Kč). V součtu dosáhly úrovně 240 % roku 2006.



Správní náklady dosahují 4.751 tis. Kč, což představuje 282 % roku 2006.

Zisk v roce 2007 činí před zdaněním 2.011 tis. Kč tj. 207 % úrovně roku 2006. Po zdanění činí zisk 1.845 tis. Kč.

Rozdělení úrokových výnosů (v tis. Kč):

- z vkladů na běžných účtech a TV u bank	1.811
- z úvěrů klientům	5.429
- sankční úroky účtované klientům	353

Rozdělení nákladových úroků (v tis. Kč):

- z běžných účtů klientů	386
- z TV klientů	473

Zisk z úroků dosáhl v roce 2007 celkem 6.734 tis. Kč.

Výnosy z poplatků a provizí (v tis. Kč):

- poplatky za sestavy	17
- poplatky za pohyb na účtech	7
- poplatky za vedení účtů	39
- poplatky za úvěrové služby	236

Náklady na poplatky a provize činily v roce 2007 celkem 28 tis. Kč

Zisk z poplatků a provizí dosáhl v roce 2007 celkem 271 tis. Kč.

Ostatní výnosy (převážně ze zápisného při vzniku členství v DZ) dosáhly 11 tis. Kč.

Ostatní provozní náklady (mj. správní a jiné poplatky, dary) činí v součtu 211 tis. Kč.

Specifikace správních nákladů (v tis. Kč):

- na zaměstnance	2.568 (z toho S a Z pojištění 576 tis. Kč)
- odměny statutárních orgánů	295
- ostatní správní náklady	2.184

Družstevní záložna měla k 31. 12. 2007 5 zaměstnanců.

7. Výše vlastního kapitálu a návrh na rozdělení zisku

a) základní kapitál

- K 31.12.2007 evidovala DZ 150 členů. Základní členský vklad je stanovami stanoven na 5.300,- Kč za člena. Splacený kapitál ze základních členských vkladů dosáhl k 31.12.2007 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 37.736.000,- Kč.



b) fondy ze zisku

- Fondy družstevní záložny tvořené ze zisku se v roce 2007 zvýšily o 60 tis. Kč. Rozhodnutím členské schůze byl posílen rezervní a rizikový fond ze zisku vytvořeného v roce 2006. Uvedené fondy činí k 31. 12. 2007 částku 628 tis. Kč. Kromě toho byl z minulých let ponechán nerozdělený zisk ve výši 324 tis. Kč.

c) Kapitál podle § 8 zákona

- Kapitál družstevní záložny podle § 8 zákona 87/1995 Sb. dosahuje k 31. 12. 2007 celkové hodnoty 41.328 tis. Kč.

d) návrh na rozdělení zisku roku 2007

- Ze zisku, který byl v roce 2007 vykázán před zdaněním ve výši 2.011 tis. Kč, má družstevní záložna po zdanění k použití 1.845 tis. Kč.

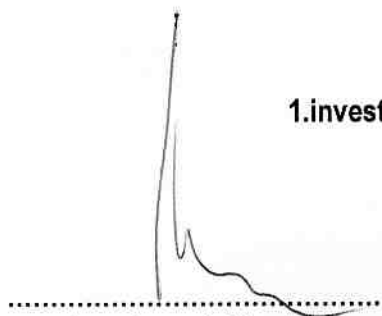
V souladu se stanovami budou ze zisku provedeny povinné přiděly do rezervního a rizikového fondu a odpovídající část zisku bude použita na vypořádací podíly členům DZ, kterým v roce 2007 zaniklo členství.

Použití zbývající části zisku projedná členská schůze na návrh představenstva.

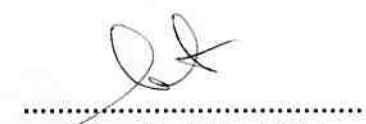
Vypracovala: Lucie Dybová

V Ostravě dne 25. 3. 2008

1.investiční záložna-spořitelní a úvěrní družstvo



Ing. Jaromír Konderla
Předseda představenstva



Ing. Petr Macháček
Člen představenstva

