

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. 2008, výkaz zisku a ztráty za období od 1. 1. 2008 do 31. 12. 2008, přílohu této účetní závěrky a formuláře předané v rámci informační povinnosti České národní bance za měsíc prosinec 2008, 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

Naši 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

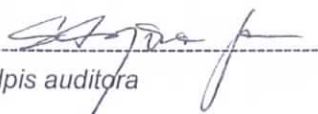
Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv, pasiv a finanční situace družstva 1. investiční záložna - spořitelní a úvěrní družstvo k 31. 12. 2008 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok 2008 v souladu s českými účetními předpisy.

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 2. března 2009


Podpis auditora

Obchodní firma: 1. investiční záložna - spořitelní a úvěrní družstvo
Podle stavu k: 31.12.2008

ROZVAHA - AKTIVA, PASIVA

AKTIVA		Běžné období			Minulé období
		v tis. Kč			v tis. Kč.
		1 brutto	2 korekce	3 netto	4 netto
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	125	0	125	281
2.	Státní bezkup. dluhopisy a ostatní CP přijímané CB k refinancování	0	0	0	0
	v tom:				
	a) vydané vládními institucemi	0	0	0	0
	b) ostatní	0	0	0	0
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	47 808	0	47 808	40 297
	v tom:				
	a) splatné na požádání	47 808	0	47 808	40 297
	b) ostatní pohledávky	0	0	0	0
4.	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	108 312	0	108 312	60 690
	v tom:				
	a) splatné na požádání	0	0	0	0
	b) ostatní pohledávky	108 312	0	108 312	60 690
5.	Dluhové cenné papíry	0	0	0	0
	v tom:				
	a) vydané vládními institucemi	0	0	0	0
	b) vydané ostatními osobami	0	0	0	0
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0
7.	Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0
	z toho:				
	v bankách	0	0	0	0
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0
	z toho:				
	v bankách	0	0	0	0
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	251	70	181	161
	z toho:				
	a) zřizovací výdaje	0	0	0	0
	b) goodwill		0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	250	161	89	75
	z toho:				
	a) pozemky a budovy pro prov. činnost	0	0	0	0
11.	Ostatní aktiva	450	0	450	303
13.	Náklady a příjmy příštích období	0	0	0	0
Aktiva celkem		157 196	231	156 965	101 807



PASIVA		Běžné účetní období	Minulé účetní období
		1	2
		BÚO (v tis. Kč)	MÚO (v tis. Kč)
1. Závazky vůči bankám a družstevním záložnám		13 000	0
v tom:	a) splatné na požádání	0	0
	b) ostatní závazky	13 000	0
2. Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen		95 325	59 190
v tom:	a) splatné na požádání	54 078	51 854
	b) ostatní závazky	41 247	7 336
3. Závazky z dluhových cenných papírů		0	0
v tom:	a) emitované dluhové cenné papíry	0	0
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	0	0
4. Ostatní pasiva		3 395	867
5. Výnosy a výdaje příštích období		487	422
6. Rezervy		0	0
v tom:	a) na důchody a podobné závazky	0	0
	b) na daně	0	0
	c) ostatní	0	0
7. Podřízené závazky		0	0
8. Základní kapitál		40 667	38 531
z toho:	a) splacený základní kapitál	40 667	38 531
	b) vlastní akcie	0	0
9. Emisní ážio		0	0
10. Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		997	628
v tom:	a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	997	628
	b) ostatní rezervní fondy	0	0
	c) ostatní fondy ze zisku	0	0
11. Rezervní fond na nové ocenění		0	0
12. Kapitálové fondy		0	0
13. Oceňovací rozdíly		0	0
z toho:	a) z majetku a závazků	0	0
	b) ze zajišťovacích derivátů	0	0
	c) z přepočtu účastí	0	0
14. Ner. zisk nebo neuhr. ztráta z předchozích období		0	324
v tom:	a) NZ předch. let podle § 8 odst. 5 ZoSÚD	0	324
v tom:	b) zisk za předchozí úč. období ve schval. řízení	0	0
15. Zisk nebo ztráta za účetní období		3 094	1 845
Pasiva celkem		156 965	101 807

V Ostravě dne 2.3.2009

Ing. Vladimír Franc, předseda představenstva

Ing. Jaromír Konderla, místopředseda představenstva



Obchodní firma: 1. investiční záložna - spořitelní a úvěrní družstvo

Podle stavu k: 31.12.2008

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

TEXT	Běžné účetní období	Minulé účetní období
	v tis.Kč	v tis.Kč
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	10 522	7 593
z toho: úroky z dluhových cenných papírů	0	0
2. Náklady na úroky a podobné náklady	1 763	859
z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	0	0
3. Výnosy z akcií a podílů	0	0
v tom: a) výnosy z účasti s podstatným vlivem	0	0
b) výnosy z účasti s rozhodujícím vlivem	0	0
c) ostatní výnosy z ostatních akcií a podílů	0	0
4. Výnosy z poplatků a provizí	555	299
5. Náklady na poplatky a provize	27	28
6. Zisk nebo ztráta z finančních operací	0	0
7. Ostatní provozní výnosy	11	11
8. Ostatní provozní náklady	181	211
9. Správní náklady	5 621	4 751
v tom: a) náklady na zaměstnance	3 020	2 517
z toho: aa) na mzdy a platy	2 235	1 944
ab) sociální a zdravotní pojištění	722	526
b) ostatní správní náklady	2 601	2 234
10. Rozpuštění rezerv a opr. pol. k dlouh.hmot. a nehmotnému majetku	0	0
11. Odpisy, tvorba a použití rezerv a opr. pol. k dl.hm. a nehm. majetku	132	43
12. pohledávek	0	0
13. Odpisy, tvorba a použití oprav. pol. a rezerv k pohledávkám a zárukám	0	0
14. Rozpuštění opr. pol. k účastem s rozhod. a podst. vlivem	0	0
15. Ztráty z přev. úč. s rozh. a podst. vl., tvorba a použ.opr.pol. k úč. s roz. a pod. vl.	0	0
16. Rozpuštění ostatních rezerv	0	0
17. Tvorba a použití ostatních rezerv	0	0
18. Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhod. nebo podst. vlivem	0	0
19. Zisk nebo ztr. za úč. období z běžné činnosti před zdaněním	3 364	2 011
20. Mimořádné výnosy	8	0
21. Mimořádné náklady	0	0
23. Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	0	0
24. Daň z příjmů	278	166
26. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	3 094	1 845

V Ostravě dne 2.3.2009

Ing. Vladimír Franc, předseda představenstva

Ing. Jaromír Konderla, místopředseda představenstva



1. Údaje o kapitálu

(tis. Kč)

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

2. Údaje o kapitálových požadavcích

(tis. Kč)

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

3. Poměrové ukazatele

Původní kapitál (Tier 1) pro propočet kapit. přiměřenosti	41 483
Dodatkový kapitál (Tier 2) pro propočet kapit. přiměřenosti	0
Kapitál relev. pro výpočet limitů angažovanosti a limitů kval. účasti	41 483
Přebytek/nedostatek kapitálu	31 467
a) Ukazatel kapitálové přiměřenosti	33,13
b) Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	2,15%
c) Rentabilita průměrného původního kapitálu (ROAE)	7,23%
d) Aktiva na jednoho zaměstnance (tis. Kč)	26 137
e) Správní náklady na 1 zaměstnance (tis. Kč)	937
f) Zisk (po zdanění) na 1 zaměstnance (tis. Kč)	516



Příloha k účetní závěrce za rok 2008

1. Obecné údaje

Obchodní jméno: 1. investiční záložna - spořitelní 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 v rozsahu dle vydané licence
Rok zápisu do OR: 1999
Statutární orgán: představenstvo

předseda: Ing. Vladimír Franc
místopředseda: Ing. Jaromír Konderla
člen: Ing. Petr Macháček

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 (expozice investičního portfolia) jsou klasifikovány (zařazovány) v souladu s vyhláškou ČNB 123/2007Sb.
K 31.12.2008 jsou evidovány veškeré úvěrové pohledávky v kategorii „standardní“ tj. „bez selhání dlužníka“, „Stav úvěrových pohledávek zařazených v některých kategoriích „se selháním dlužníka“ tak k 31.12.2008 představuje 0 % celkových úvěrů.
- h. Je odsouhlaseno odepisování jen nevýznamných částek při rušení účtů klientů.
- i. Přichází v úvahu jen při existenci úvěrových pohledávek zařazených v kategorii „se selháním, či jinak ohrožených aktiv v závislosti na době neplacení a hodnotě zajištění. K 31.12.2008 jsou opravné položky nulové.
- j. Použití zajištění ovlivňuje netto hodnotu pohledávek.



3. Použité finanční nástroje

Úvěrové riziko je pravidelně sledováno a vyhodnocováno v souladu s přijatými interními předpisy. V roce 2008 nevznikly závažnější problémy se splácením jistiny nebo úroků z úvěrů. Splátkové kalendáře jsou klienty dodržovány a tak nebylo nutné zařazovat žádné úvěry do některé z kategorií „se selháním dlužníka“ v souladu s vyhláškou ČNB č. 123/319/2007 Sb. Opravné položky nebylo podle platných pravidel nutné vytvořit.

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

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

- do 7 dnů včetně	47.933
- nad 7 dnů do 1 měsíce včetně	142
- nad 1 měsíc do 3 měsíců včetně	13.000
- nad 3 měsíce do 6 měsíců včetně	24.000
- nad 6 měsíců do 1 roku včetně	49.245
- nad 1 rok do 2 let včetně	21.500
- nad 2 roky do 5 let včetně	425
- nad 5 let	0
- nespecifikováno	720

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):

- účty fyzických osob (běžné)	10.945
- účty právnických osob (běžné)	43.133

Významné položky aktiv (v tis. Kč):

- objem poskytnutých úvěrů členům	108.312
- vklady u bank	47.808
- dlouhodobý hmotný majetek	90 (zůstatková cena)
- dlouhodobý nehmotný majetek	181
- jiná aktiva	450

6. Hospodářský výsledek

V ekonomických výsledcích se projevilo zejména zvýšení objemu přijatých depozit a s tím související zvýšení objemu poskytnutých úvěrů, a to jak ve výnosech, tak i v nákladech.

Největší objem výnosů představují úrokové výnosy (10.522 tis. Kč), dále výnosy z poplatků a provizí (555 tis. Kč). V součtu dosáhly úrovně 140 % roku 2007.



Náklady na úroky (běžné účty a TV klientů) činily 1.763 tis. Kč, což představuje 205 % roku 2007.

Správní náklady činily 5.620 tis. Kč, což představuje 118 % roku 2007.

Zisk za rok 2008 činí před zdaněním 3.364 tis. Kč tj. 167 % úrovně roku 2007. Po zdanění činí zisk 3 094 tis. Kč.

Rozdělení úrokových výnosů (v tis. Kč):

- z vkladů na běžných účtech a TV u bank	2.199
- z úvěrů klientům	8.295
- sankční úroky účtované klientům	27

Rozdělení nákladových úroků (v tis. Kč):

- z běžných účtů klientů	264
- z TV klientů	1.498

Zisk z úroků dosáhl v roce 2008 celkem 8.759 tis. Kč.

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

- poplatky za pohyb	70
- poplatky za úvěrové služby	484

Náklady na poplatky a provize činily v roce 2008 celkem 28 tis. Kč

Zisk z poplatků a provizí dosáhl v roce 2008 celkem 527 tis. Kč.

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

Ostatní provozní náklady (mj. správní a jiné poplatky) činí v součtu 181 tis. Kč.

Specifikace správních nákladů (v tis. Kč):

- na zaměstnance	3.020 (z toho S a Z pojištění 722)
- ostatní správní náklady	2.600

Družstevní záložna měla k 31. 12. 2008 celkem 6 zaměstnanců.

7. Výše kapitálu a návrh na rozdělení zisku

a) Základní kapitál

K 31.12.2008 evidovala DZ 158 členů. Základní členský vklad je stanovami určen na 5.300,- Kč. Splacený kapitál ze základních členských vkladů dosáhl k 31.12.2008 částku 837.400,- Kč. Základní členské vklady byly členy záložny plně splaceny.

Další členské vklady vložené v souladu se Stanovami do základního kapitálu byly vykázány ve výši 39.829.500,- Kč. Další členské vklady byly členy záložny plně splaceny.



b) Fondy ze zisku

Fondy družstevní záložny tvořené ze zisku se v roce 2008 zvýšily o 369 tis. Kč. Rozhodnutím členské schůze byl posílen rezervní a rizikový fond ze zisku vytvořeného v roce 2007 a hodnota zmíněných fondů činí k 31.12.2008 částku 997 tis. Kč.

c) Kapitál

Kapitál družstevní záložny na individuálním základě podle § 8 zákona 87/1995 Sb. a vyhlášky ČNB 123/2007 Sb. dosahuje k 31.12.2008 celkové hodnoty 41.483 tis. Kč

d) Návrh na rozdělení zisku roku 2008

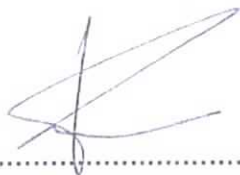
Ze zisku, který byl v roce 2008 vytvořen ve výši 3.364 tis. Kč před zdaněním, má družstevní záložna po zdanění k rozdělení 3.094 tis. Kč.

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 2008 zaniklo členství. Použití zbývajících částí zisku projedná členská schůze na návrh představenstva.

Vypracovala: Lucie Dybová

V Ostravě dne 2. 3. 2009

1. investiční záložna-spořitelní a úvěrní družstvo



Ing. Vladimír Franc
předseda představenstva



Ing. Jaromír Konderla
místopředseda představenstva

