

Výroční zpráva za rok 2008  
Fio, družstevní záložna

**Fio, družstevní záložna**  
**VÝROČNÍ ZPRÁVA 2008**  
**OBSAH**

---

- I. OBECNÁ ČÁST**
- II. VÝROK AUDITORA**
- III. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA SPOLEČNOSTI K 31. PROSINCI 2008**
- IV. ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI**
- V. PŘÍLOHA K VÝROČNÍ ZPRÁVĚ**

# **I. Obecná část**

## Úvod

Vážené členky, vážení členové,

velké změny v ekonomice související s finanční krizí mohou být pro mnohé finanční instituce nejen hrozbou, ale také příležitostí pro dynamický rozvoj. Z pohledu Fio, družstevní záložny se jedná o příležitost, kterou tato družstevní záložna dokázala využít a dosáhnout velmi dobrých ekonomických výsledků. Mezi hlavní důvody úspěchu patří skutečnost, že Fio, družstevní záložna neinvestovala a ani ze zákona nemohla investovat do problematických aktiv, které tíží některé z bankovních institucí. Negativní důsledky finanční krize pocítila družstevní záložna jen nepřímo v podobě poklesu objemu úvěrů čerpaných na obchodování s cennými papíry.

Positivním důsledkem byl naopak zvýšený zájem o podnikové financování díky úvěrovým restrikcím ze strany krizí zasažených bank. Tato situace v bankovním sektoru pomáhá Fio, družstevní záložně více proniknout s podnikatelskými úvěry do segmentu malých a středních podniků a vytvořit tak další dlouhodobě stabilní pilíř výnosů.

Kladně se projevila dlouhodobá strategie nulových poplatků za vedení účtu a platební styk, která je základem dynamického růstu nově otevřených účtů. Na konci roku 2008 měla záložna 14 316 členů, což představuje meziroční nárůst o 6 153 členů. V průběhu roku 2008 záložna připravila pro své členy nový spořicí účet Fio konto, kdy objem vkladů na těchto spořicíích účtech dosáhl na konci roku 2008 celkové výše 1,5 miliardy Kč. Celkový objem vkladů dosahoval na konci roku 2008 výše 3,5 miliardy Kč. Za významné považujeme, že v době hospodářské krize a obecné nedůvěry v bankovní sektor došlo u Fio, družstevní záložny k meziročnímu nárůstu vkladů.

Pověst nejen nákladově výhodné instituce, ale také instituce s inteligentními produkty naplnila Fio, družstevní záložna koncem roku 2008, když začala poskytovat bezplatný bezhotovostní platební styk se Slovenskou republikou s rychlostními parametry tuzemského platebního styku. Své přednosti a rostoucí oblibu potvrdila Fio, družstevní záložna také v anketě Zlatý Měsíc 2009, která probíhala na přelomu roku 2008 a 2009. Veřejností byla zvolena nejlepší institucí v kategorii Banky a družstevní záložny v České republice.

Fio, družstevní záložna chce i v budoucnu zůstat u kořenů bankovníctví a držet se modelu, kdy realizuje přidanou hodnotu z úrokového rozdílu mezi vklady a úvěry.

V Praze dne 4.4.2009

Mgr. Josef Valter, v.r.  
předseda představenstva

Ing. Marek Polka, v.r.  
člen představenstva

Ing. Jakub Schmid, v.r.  
člen představenstva

## 1. Základní údaje

**Obchodní firma:** Fio, družstevní záložna

**IČO:** 64946843

**Sídlo družstva:** V Celnici 1028/10, PSČ 117 21

**Úřadovny družstva (k 31.12.2008):**

Brno	Koliště 13, 602 00	224 346 816-7
Brno	Veveří 102, 616 00	224 346 865-6
České Budějovice	Nám. Přemysla Otakara II. 117/32, 370 01	224 346 858-9
Frýdek-Místek	Zámecké nám. 42, 738 01	224 346 936
Hodonín	Dukelských hrdinů 1, 695 58	224 346 913
Hradec Králové	Gočárova třída 1105/36, 500 02	224 346 835-6
Chomutov	Školní 5335, 430 01	474 686 454
Jihlava	Masarykovo náměstí 20, 586 01	224 346 869 - 71
Karlovy Vary	T.G.Masaryka 42, 360 01	224 346 872
Kladno	Floriánská 576, 272 01	224 346 924
Klatovy	Šmilovského 39, 339 01	224 346 875
Kroměříž	Riegrovo nám. č. 146, 767 01	224 346 877
Liberec	Voroněžská 144, 461 71	224 346 879-80
Mladá Boleslav	Jaselská 67, 293 01	224 346 926
Náchod	Hrašeho 26, 547 01	224 346 882
Olomouc	Dolní náměstí 20, 779 00	224 346 919-20
Opava	Hrnčířská 227/16, 746 01	224 346 930
Ostrava	Masarykovo nám. 20, 701 00	224 346 846-7
Ostrava	Nádražní 3, 702 30	224 346 884-6
Pardubice	Masarykovo náměstí 1544, 530 02	224 346 841
Plzeň	Slovanská alej 30, 326 00	224 346 829-31
Praha 1	Rybná 14, 110 00	224 346 808-9
Praha 1	Senovážné nám. 24, 116 47	234 621 206
Praha 2	Ječná 35, 120 00	224 346 895-6
Praha 4	Budějovická 778/3a, 4.p., 140 62	224 346 863-4
Strakonice	Palackého nám. 102, 386 01	224 346 928
Šumperk	Langrova 7, 787 01	224 346 915
Tábor	Vančurova 2904, 390 01	224 346 898
Trutnov	Bulharská 62, 541 01	224 346 900
Uherské Hradiště	Havlíčková 1239, 686 01	224 346 922
Ústí nad Labem	Velká hradební 3121/50, 400 01	224 346 902
Ústí nad Orlicí	Mírové náměstí 9, 562 01	224 346 917
Vsetín	Dolní nám. 309, 755 01	571 411 111
Zlín	Zarámí 92, 760 01	224 346 906-7
Znojmo	Dvořákova 21, 669 02	515 223 843
Žďár nad Sáz.	Havlíčkovovo nám 5, 591 01	224 346 911

**Expozitory družstva (k 31.12.2008):**

Břeclav	17. listopadu 1	519 326 027	Hodonín
Děčín	Třída Čs. mládeže 19, 405 02	412 531 404	Ústí nad Labem
Havířov	Svornosti 2, 736 01	596 811 304	Ostrava
Havlíčkův Brod	Na Ostrově 28, 580 01	569 429 826	Jihlava
Cheb	26. dubna 12, 350 02	354 434 100	Karlovy Vary
Chrudim	Městský park 274, 537 01	469 622 017	Pardubice
Jablonec nad Nisou	Poštovní 3, 466 01	483 318 633	Liberec
Karviná- Fryštát	Rudé Armády 910/2, 733 01	596 311 096	Ostrava
Kolín	Politických vězňů 64	321 723 210	Pardubice
Most	Budovatelů 2957, 434 01	476 708 899	Chomutov
Nový Jičín	Štefánikova 2086, 741 01	556 702 076	Ostrava
Pelhřimov	Masarykovo nám. 17, 393 01	565 324 112	Jihlava
Prachatice	Nádražní 67, 383 01	388 316 344	Strakonice
Přelouč	Hradecká 40, 535 01 - služby DZ	466 955 387	Pardubice
Přerov	Husova 2, 750 02	581 207 227	Olomouc
Příbram	Březohorská 253, 261 01	318 635 683	Praha 4
Svitavy	Nám. Míru 42, 568 02	461 535 113	Ústí nad Orlicí
Teplice	28. října 780/10, 415 01	417 537 074	Ústí nad Labem
Třebíč	Kap. Jaroše 2/755	568 820 826	Jihlava

**Organizační složky:**

- Slovenská republika  
Fio, sporiteľné družstvo, organizačná zložka zahraničnej osoby  
IČO: 36 673 226, Sídlo: Kollárovo námestie 15, Bratislava 811 06
  - Úřadovna Bratislava, Kollárovo námestie 15, Bratislava, 811 06, tel. +421 2 5293 2449
  - Úřadovna Košice, Pribinova 2, Košice, 0,40 01, tel. +421 5 5685 4067

## 2. Základní statistické údaje

**Ustavující členská schůze družstva:** 6.2.1996

**Počet zakládajících členů družstva:** 43

**Členský vklad (podíl):** 1,- Kč

**Datum zápisu družstva do obchodního rejstříku:** 20.2.1996

**Zapsaný (zapisovaný) základní kapitál:** 500.000,- Kč (do obchodního rejstříku zapsáno dne 21.6.2001)

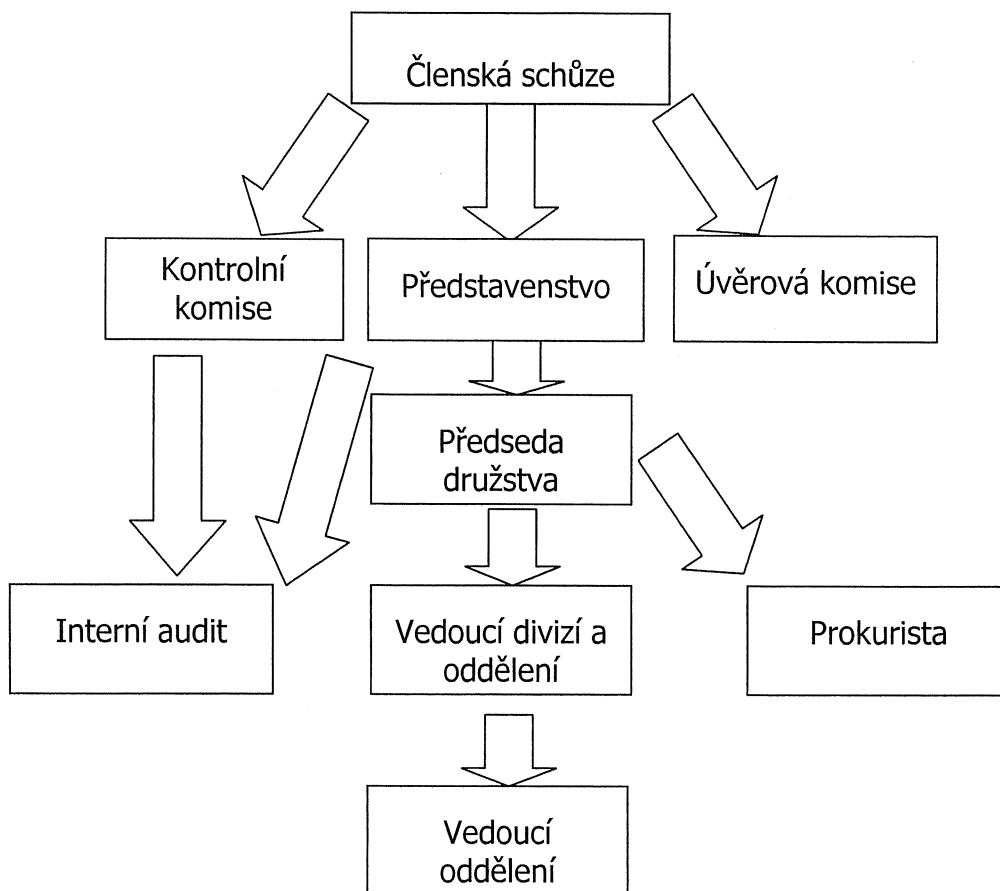
### Údaje o Fio, družstevní záložně k 30.6.2008 a k 31.12.2008

Datum	k 30.6.2008	k 31.12.2008
počet členů	10.493	14.316
výše členského podílu	1 Kč	1 Kč
Základní kapitál	60.293 tis. Kč	60.254 tis. Kč
Zapisovaný základní kapitál	500 tis. Kč	500 tis. Kč
Nesplacené členské podíly	0 Kč	0 Kč
Vlastní kapitál	202.578 tis. Kč	213.286 tis. Kč
základní kapitál	60.293 tis. Kč	60.268 tis. Kč
fondy ze zisku	36.048 tis. Kč	36.048 tis. Kč
kapitálové fondy	0 tis. Kč	0 tis. Kč
hospodářský výsledek min. let	72.793 tis. Kč	72.793 tis. Kč
hospodářský výsledek běžného účetního období	33.312 tis. Kč	44.177 tis. Kč
Celkový objem vkladů	2.232.343 tis. Kč	3.535.083 tis. Kč
vklady členů	2.162.006 tis. Kč	3.470.209 tis. Kč
vklady družstevních záložen	70.337 tis. Kč	64.874 tis. Kč
závazky záložny ze zrušených vkladů a nepřipsaných úroků	0 Kč	0 Kč
kapitálová přiměřenost	20,16%	15,47%

## 3. Majetková struktura záložny

Fio, družstevní záložna v současné době nemá a v roce 2008 ani neměla žádnou dceřinou společnost.

#### 4. Organizační struktura družstevní záložny ke dni 31.12.2008



##### Statutární orgán – představenstvo:

předseda družstva: Mgr. Josef Valter  
 člen představenstva: Ing. Marek Polka  
 člen představenstva: Ing. Jakub Schmid

##### Kontrolní komise:

předseda: RNDr. Petr Marsa  
 člen: Mgr. Romuald Kopún  
 člen: Mgr. Jan Sochor

##### Úvěrová komise:

předseda: Andrea Kopúnová  
 člen: Mgr. Iva Obdržálková  
 člen: Mgr. Karel Drášil

**Vedoucí úřadoven družstevní záložny (k 31.12.2008):**

Ing. Věra Odehnalová	Brno, Koliště 13
Ing. Ondřej Vaca	Brno, Veveří 102
PaeDr. Pavel Bernard	České Budějovice
Ing. Petr Habrnal	Frýdek-Místek
Pavel Koštuřík	Hodonín
Marie Morávková	Hradec Králové
Eva Krausová	Chomutov
Helena Oberreiterová	Jihlava
Iveta Korbelová	Karlovy Vary
Dalibor M. Suchý	Kladno
Lidmila Vízková	Klatovy
Svatava Tomečková	Kroměříž
Marie Kosejková	Liberec
Tomáš Mordych	Mladá Boleslav
Martin Jirman	Náchod
Ing. Kamil Pospíšil	Olomouc
Bc. Jan Moravčík	Opava
Ing. Jaroslav Lipa	Ostrava, Masarykovo nám. 20
Jarmila Vítková	Ostrava, Nádražní 3
Ing. Zdeněk Zídka	Pardubice
Václava Kuželíková	Plzeň
Ing. Jan Rippel	Praha 1, Senovážné nám. 24
Jaroslav Najbrt	Praha 1, Rybná 14
Jiří Tůma	Praha 2, Ječná 35
Radim Kubálek	Praha 4, Budějovická 3a
Marie Silovská	Strakonice
Ludmila Reischlová	Šumperk
Zdeněk Köhler	Tábor
Lenka Semeráková	Trutnov
Ing. Hana Jadrníčková	Uherské Hradiště
Jana Moudrá	Ústí nad Labem
Miroslava Pelinková	Ústí nad Orlicí
Ing. Jana Petřeková	Vsetín
Hana Chytilová	Zlín
Pavel Rosecký	Znojmo
Josef Jůda	Žďár nad Sázavou

**Vedoucí úřadoven organizační složky Fio, sporitel'né družstvo (k 31.12.2008):**

Martin Vrabec	Bratislava
Ing. Peter Farkaš	Košice

**Prokurista a vedoucí organizační složky ve Slovenské republice:**

Ing. Ján Franek

**5. Výkazy a příloha účetní závěrky – viz příloha**

## 6. Úvěry osobám dle § 7 odst. 1 zák. č. 87/1995 Sb.

V průběhu daného roku poskytla nebo umožnila čerpat družstevní záložna osobám uvedeným v § 7 odst. 1 zák. č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech (člen voleného orgánu, zaměstnanec a osoby blízké) tyto úvěry:

Typ úvěru	Splatnost	Možnost obnovy	Rámec k 1.1.2008	Rámec k 31.12.2008	Čerpání k 31.12.2008	Zajištění
SPAD	3 měsíce	ano	- Kč	50 000,00 Kč	- Kč	cenné papíry
na nemovitost	1 rok	ano	3 150 000,00 Kč	3 150 000,00 Kč	1 575 179,05 Kč	zástava nemovitosti
kontokorent	1 rok	ano	80 000,00 Kč	50 000,00 Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	- Kč	20 000,00 Kč	12 492,19 Kč	mzda
na nemovitost	1 rok	ano	- Kč	1 400 000,00 Kč	1 338 765,14 Kč	zástava nemovitosti
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	20 000,00 Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	50 000,00 Kč	50 000,00 Kč	- Kč	mzda
na nemovitost	1 rok	ano	8 000 000,00 Kč	8 000 000,00 Kč	5 316 132,12 Kč	zástava nemovitosti
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	20 000,00 Kč	- Kč	vklady
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	20 000,00 Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	X	X	mzda
kontokorent	1 rok	ano	30 000,00 Kč	30 000,00 Kč	17 383,53 Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	20 000,00 Kč	18 685,97 Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	30 000,00 Kč	45 000,00 Kč	41 471,45 Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	30 000,00 Kč	30 000,00 Kč	6 574,20 Kč	mzda
SPAD	3 měsíce	ano	- Kč	2 000 000,00 Kč	1 112 637,55 Kč	cenné papíry
SPAD	3 měsíce	ano	500 000,00 Kč	300 000,00 Kč	160 150,55 Kč	cenné papíry
kontokorent	1 rok	ano	- Kč	20 000,00 Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	25 000,00 Kč	25 000,00 Kč	20 245,57 Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	15 000,00 Kč	15 000,00 Kč	- Kč	vklady
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	30 000,00 Kč	29 169,71 Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	600 000,00 Kč	600 000,00 Kč	- Kč	vklady
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	20 000,00 Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	20 000,00 Kč	946,94 Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	- Kč	50 000,00 Kč	47 387,17 Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	X	X	mzda
GER	3 měsíce	ano	€ 3 000,00	X	X	cenné papíry
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	20 000,00 Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	50 000,00 Kč	50 000,00 Kč	13 882,63 Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	200 000,00 Kč	200 000,00 Kč	90 792,70 Kč	vklady
kontokorent	1 rok	ano	- Kč	20 000,00 Kč	18 424,85 Kč	mzda

Podmínky poskytnutí úvěrů byly plněny řádně, žádný z úvěrů nebyl v průběhu svého čerpání a ani k 31.12.2008 zařazen mezi klasifikované úvěry. Úvěry byly zajištěny vklady dané osoby spravované družstevní záložnou v souladu se stanovami družstevní záložny, mzdou dané osoby, cennými papíry nebo zástavním právem k nemovitosti a s úvěry i jejich podmínkami vyslovila svůj souhlas kontrolní komise družstevní záložny, případně představenstvo.

Jiné úvěry nebyly družstevní záložnou osobám uvedeným v citovaném ustanovení zákona v roce 2008 poskytnuty či těmito osobami čerpány.

## 7. Údaje o odborné způsobilosti a podnikatelské činnosti členů volených orgánů

### Představenstvo (ve složení k 31.12.2008)

- Mgr. Josef Valter je absolventem Právnické fakulty Univerzity Karlovy. Ve Finanční skupině Fio působí od počátku roku 2002 a od téhož roku působí jako vedoucí jejího právního oddělení, později Právní a compliance divize. Od 27.června 2002 je členem představenstva Fio, družstevní záložny, od roku 2003 do března 2006 byl členem představenstva Fio holding, a.s., mateřské společnosti Finanční skupiny Fio. Od 1. dubna 2006 je předsedou představenstva Fio, družstevní záložny. Právní a compliance divize zabezpečuje především právní rámec činností všech subjektů Finanční skupiny Fio, zastupuje její subjekty před soudy a správními orgány a podílí se na jednání s klienty a obchodními partnery, dohlíží nad vnitřními předpisy a vykonává činnost compliance. Mgr. Josef Valter je dle zákona o spořitelních a úvěrních družstvech způsobilý pro výkon funkce člena představenstva, neboť je osobou důvěryhodnou a odborně způsobilou ve smyslu zákona o spořitelních a úvěrních družstvech.
- Ing. Marek Polka je absolventem Fakulty financí a účetnictví Vysoké školy ekonomické. Ve Finanční skupině Fio působí od května roku 2001, kdy nastoupil jako klientský pracovník pražské pobočky. Postupem času prošel pozicemi dočasného vedoucího pobočky v Plzni, vedoucího největší pobočky Finanční skupiny v Praze a následně vedoucího celého oddělení klientského servisu. Od dubna 2006 je vedoucím klientské divize Finanční skupiny Fio. Od 1. dubna 2006 je rovněž členem představenstva Fio, družstevní záložny. Na pozici vedoucího klientské divize jsou jeho prvořadými úkoly zajišťování řádného chodu poboček, řízení vztahů se zákazníky a správa produktové řady. Ing. Marek Polka je dle zákona o spořitelních a úvěrních družstvech způsobilý pro výkon funkce člena představenstva, neboť je osobou důvěryhodnou a odborně způsobilou ve smyslu zákona o spořitelních a úvěrních družstvech.
- Ing. Jakub Schmid je absolventem Fakulty financí a účetnictví Vysoké školy ekonomické. Ve Finanční skupině Fio působí od června roku 2001, kdy nastoupil jako pracovník centrály klientské divize. Postupem času přešel na pozici zástupce vedoucího klientské divize Finanční skupiny Fio. Od 1. dubna 2006 je rovněž členem představenstva Fio, družstevní záložny. Na pozici vedoucího centrály klientské divize jsou jeho prvořadými úkoly zajišťování podpory pro řádný chod poboček, komunikace s nejvýznamnějšími klienty a odladování obchodního systému ze strany uživatele. Ing. Jakub Schmid je dle zákona o spořitelních a úvěrních družstvech způsobilý pro výkon funkce člena představenstva, neboť je osobou důvěryhodnou a odborně způsobilou ve smyslu zákona o spořitelních a úvěrních družstvech.

### Kontrolní komise (ve složení k 31.12.2008)

- Mgr. Romuald Kopún je zakládajícím členem družstevní záložny. Členem kontrolní komise Fio, družstevní záložny je od 1. dubna 2006. Dále působí např. jako člen dozorčí rady společností KPS Metal a.s., Fio holding, a.s., Fio, burzovní společnost, a.s., RM-SYSTÉM, a.s. a v dozorčí radě slovenských společností Midleton, a.s. a Fio, o.c.p. a.s., dále jako jednatel společnosti FPSROH, spol. s r.o. a jako člen představenstva VVISS a.s. Mgr. Romuald Kopún splňuje podmínky zákona o spořitelních a úvěrních družstvech pro výkon funkce člena voleného orgánu družstevní záložny, neboť je osobou důvěryhodnou a odborně způsobilou ve smyslu zákona o spořitelních a úvěrních družstvech.
- RNDr. Petr Marsa je zakládajícím členem družstevní záložny. Členem kontrolní komise Fio, družstevní záložny je od 1. dubna 2006, od 20.12.2006 je jejím předsedou. V průběhu let zastával různé funkce v orgánech různých společností Finanční skupiny Fio. Členem dozorčí rady Fio holding, a.s. (dříve Fio, a.s.) je již od jejího vzniku, tj. od listopadu 1993. Mimo tyto funkce se angažuje např. ve společnostech VARIEL, a.s., DZ KREDIT a.s., ELLIAD a.s., Družstevní záložna Kredit, KPS Metal a.s., Fio holding, a.s., Fio, burzovní společnost, a.s., RM-SYSTÉM, a.s. a v dozorčí radě slovenských

společností Midleton, a.s. a Fio, o.c.p. a.s., dále jako jednatel společnosti FPSROG, spol. s r.o., předseda představenstva CFT, a.s. a dalších. RNDr. Petr Marsa splňuje podmínky zákona o spořitelních a úvěrních družstvech pro výkon funkce člena voleného orgánu družstevní záložny, neboť je osobou důvěryhodnou a odborně způsobilou ve smyslu zákona o spořitelních a úvěrních družstvech.

Mgr. Jan Sochor působí na různých pozicích ve Finanční skupině Fio od jejího založení v roce 1993. Má bohaté zkušenosti s obchodováním s cennými papíry na domácích i zahraničních trzích a je licencovaným makléřem. Osobně se podílel na vývoji klíčových aplikací, které skupině zajistily technologickou převahu v oboru. Ředitelem skupiny je od roku 2001. Je zakládajícím členem družstevní záložny. Členem kontrolní komise Fio, družstevní záložny je od 1. dubna 2006. Mgr. Jan Sochor splňuje podmínky zákona o spořitelních a úvěrních družstvech pro výkon funkce člena voleného orgánu družstevní záložny, neboť je osobou důvěryhodnou a odborně způsobilou ve smyslu zákona o spořitelních a úvěrních družstvech.

### **Úvěrová komise (ve složení k 31.12.2008)**

Andrea Kopúnová je zakládajícím členem družstevní záložny. Členem úvěrové komise je od 1.4.2006, od 14.12.2006 je předsedou úvěrové komise. Paní Andrea Kopúnová splňuje podmínky stanovené zákonem o spořitelních a úvěrních družstvech pro výkon funkce člena voleného orgánu družstevní záložny, neboť je osobou důvěryhodnou a odborně způsobilou ve smyslu tohoto zákona.

Mgr. Iva Obdržálková byla do funkce člena úvěrové komise zvolena členskou schůzí dne 1.4.2006. Mgr. Iva Obdržálková je dle zákona o spořitelních a úvěrních družstvech způsobilá pro výkon funkce člena voleného orgánu družstevní záložny, neboť je osobou důvěryhodnou a odborně způsobilou ve smyslu zákona o spořitelních a úvěrních družstvech.

Mgr. Karel Drášil je členem úvěrové komise družstevní záložny od 1.4.2006. Mgr. Karel Drášil splňuje podmínky stanovené zákonem o spořitelních a úvěrních družstvech pro výkon funkce člena voleného orgánu družstevní záložny, neboť je osobou důvěryhodnou a odborně způsobilou ve smyslu tohoto zákona.

### **Další údaje:**

Žádný z členů volených orgánů družstevní záložny a z řad vedoucích pracovníků záložny nebyl v minulosti odsouzen pro trestný čin majetkové povahy nebo pro trestný čin, jehož skutková podstata souvisí s předmětem podnikání družstevní záložny a jsou tedy dle zákona o spořitelních a úvěrních družstvech bezúhonnými osobami.

Odbornou způsobilost a důvěryhodnost všech členů volených orgánů družstevní záložny posoudil Úřad pro dohled nad družstevními záložnami, případně Česká národní banka a shledal je odborně způsobilými dle zák. č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech.

## **8. Příjmy volených orgánů**

Družstevní záložna v daném roce nevyplatila peněžité ani jiné odměny členům volených orgánů družstevní záložny za jejich členství ve volených orgánech.

## **9. Stav úvěrů přijatých družstevní záložnou**

Fio, družstevní záložna evidovala k datu 31.12.2008 podřízený dluh ve výši 40 mil. Kč. Žádný jiný přijatý úvěr Fio, družstevní záložna k datu 31.12.2008 neevidovala.

## 10. Zpráva představenstva za rok 2008

### Činnost představenstva

Představenstvo družstevní záložny jednalo a zasedalo pravidelně v souladu se stanovami družstva. Na svých zasedáních představenstvo hodnotilo činnost a hospodaření družstva, zadávalo úkoly a hodnotilo jejich plnění a zabývalo se aktuálními otázkami souvisejícími s činnostmi a službami poskytovanými družstevní záložnou.

V rámci své činnosti se představenstvo zaměřilo zejména na:

- plnění podnikatelského záměru na rok 2008,
- plnění závazků vůči ČNB vyplývajících z přímé účasti družstevní záložny na mezibankovním korunovém platebním styku,
- plnění závazků vůči NBS vyplývajících z přímé účasti družstevní záložny na mezibankovním korunovém platebním styku ve Slovenské republice,
- zdokonalení vnitřního řídicího a kontrolního systému,
- na sledování průběhu a způsobu poskytování úvěrů členům družstevní záložny,
- na sledování a hodnocení jejich vývoje a rizikovosti a jejího řešení preferencí návratnosti úvěrů,
- na expanzi do vybraných států evropské unie využitím jednotné licence k poskytování peněžních služeb,
- na efektivní reklamu a marketing záložny a jejích služeb a na zkvalitňování peněžních služeb poskytovaných záložnou svým členům.

### Aktivity a hospodaření družstevní záložny

#### 1) Přehled nejvýznamnějších událostí roku 2008

Družstevní záložna pokračovala v prezentaci běžného účtu pro své členy, jehož vedení a používání je bez jakýchkoliv výjimek a skrytých nákladů zcela bez poplatků – nulový poplatek za vedení, nulový poplatek za internetbanking, nulový poplatek za došlé platby a nulový poplatek za elektronicky podané odeslané platby. Na tuzemském finančním trhu je taková nabídka stále zcela ojedinělá, což se podle očekávání opětovně projevilo stálým růstem zájmu veřejnosti o služby družstevní záložny v průběhu celého roku 2008.

Vedení Fio, družstevní záložny pokračovalo v jednáních se zahraničními regulátory ve věci zřízení nových organizačních složek (tedy poboček) v zahraničí a dále ve věci zahájení činnosti již zřízených organizačních složek v zahraničí a s tím souvisejícím zapojením do místních zúčtovacích systémů pro platební styk. Jmenovitě se jedná o Slovensko, Maďarsko a Polsko. Výsledkem výše uvedeného byla mimo jiné skutečnost, že organizační složka záložny ve Slovenské republice započala dne 20.10.2008 s poskytováním služby přijímání vkladů od členů a služby vydávání a správa platebních prostředků pro členy, a to k již poskytovaným službám členům týkajících platebního styku a zúčtování. Za účelem zajištění poskytování služeb družstevní záložny v Maďarské republice došlo v roce 2008 ke zřízení tamní organizační složky záložny.

Dne 26.6.2008 se konala členská schůze družstevní záložny, která schválila roční účetní závěrku družstevní záložny za rok 2007, výroční zprávu o činnosti a hospodaření družstevní záložny za rok 2007 a návrh představenstva na rozdělení zisku za rok 2007.

#### 2) Aktivity družstevní záložny

Družstevní záložna poskytovala i v roce 2008 svým členům vedle standardních služeb, jakými jsou vedení běžných a vkladových účtů, zajišťování platebního styku či poskytování úvěrů i moderní služby - platební karty a sofistikovaný internetbanking.

Platební karty poskytuje družstevní záložna svým členům k běžným účtům a spořicími účtům FIO KONTO. Jedná se o platební karty Československé obchodní banky, a.s. od společností MasterCard nebo VISA, a to i včetně karty Fio Maestro Chip. K 31.12.2008 bylo vydáno celkem 7370 platebních karet, zatímco k 31.12.2007 to bylo 3232 platebních karet, což je meziroční nárůst o 4138 platebních karet.

Internetbanking je poskytován členům družstevní záložny zdarma. Jeho prostřednictvím lze pomocí kvalitního (asymetrického) šifrování, které odpovídá svou kvalitou i parametry elektronickému podpisu dle zákona o elektronickém podpisu, provádět nejen platební styk za nižší poplatky, než při využívání prepážek úřadovny, ale např. též zakládat a rušit podúčty, podávat výpovědi ke všem vkladům s výpovědní lhůtou apod. Obsluha je přitom snadná, intuitivní, bez nároků na hlubší znalosti práce s počítačem. Na konci roku 2003 zavedla družstevní záložna druhou generaci internetbankingové aplikace, která přinesla další zkvalitnění stávající služby poskytované zákazníkům. Od roku 2006 je zde možnost „zmocňování“ prostřednictvím internetbankingové aplikace, kdy majitel účtu může pomocí svého elektronického podpisu udělit určitý stupeň přístupových práv jinému členovi družstevní záložny. Další předností internetbankingové aplikace družstevní záložny je vytvoření funkce pro export a import dat ve formátu, se kterým umějí pracovat účetní programy, což bezesporu ocenili zájemci z řad malých a středně velkých firem. V roce 2008 družstevní záložna umožnila svým členům provádění autorizace převodních příkazů v internetbankingu prostřednictvím SMS kódu.

Ve snaze rozšířit a zkvalitnit produktovou řadu pro své členy zařadila družstevní záložna do své nabídky v roce 2008 nový atraktivní typ účtu s názvem FIO KONTO. Tento účet kombinuje vysokou úrokovou míru vkladového účtu a pohotovou dostupnost peněžních prostředků na běžném účtu. S prostředky na účtu může být nakládáno ihned bez jakékoliv lhůty a přitom budou úročeny vysokou úrokovou sazbou. Oproti standardnímu běžnému účtu je klient omezen v možnostech nakládání s prostředky, které může zasílat pouze na jeden zvolený externí bankovní účet. Toto omezení ale neplatí pro účty vedené v rámci Finanční skupiny Fio, na které je možno prostředky zasílat zcela libovolně. K účtu je možno vydat platební kartu Fio Maestro Chip a zadávat na něm trvalé příkazy k úhradě. Inkaso, SIPO a zrychlené či prioritní platby nejsou pro tento typ účtu podporovány. Družstevní záložna zařadila účet FIO KONTO do své produktové řady k užívání svým členům dne 29.1.2008.

Další novinkou z roku 2008 v nabídce družstevní záložny je Transparentní účet. Jedná se o účet, jehož majitel požádá družstevní záložnu o zpřístupnění informací o tomto účtu široké veřejnosti. Produkt je zaměřen na podporu neziskových organizací (občanských sdružení, nadací, fondů, politických stran apod.), kterým má pomoci posilovat důvěryhodnost hospodaření tím, že umožňuje komukoli a kdykoli nahlédnout do všech jejích finančních transakcí. Produkt mohou využít i fyzické osoby či obchodní a jiné společnosti, které mají zájem umožnit kontrolu svých příjmů třetími osobami - společenství vlastníků bytových jednotek, družstva, organizátoři podniků a poskytovatelé služeb s účastnickými či registračními poplatky – např. provozovatelé internetových obchodů či internetového připojení, kteří mohou tímto způsobem transparentně poskytnout svým klientům kontrolu plateb a hospodaření.

Z důvodu zvýšení dostupnosti a komfortu služeb družstevní záložny pro její členy, zavedla družstevní záložna v roce 2008 možnost provádění hotovostních plateb na dalších stálých obchodních místech sítě RM-System a v roce 2009 bude tato služba rozšířena na další stálá obchodní místa sítě RM-System.

V souladu se strategií družstevní záložny o stálé zkvalitňování služeb poskytovaných členům zaměstnávala družstevní záložna po celý rok 2008 pracovníky zajišťující zejména obsluhu koncových klientů na úřadovnách družstevní záložny, dále pracovníky úvěrového oddělení, back office a IT oddělení. K 31.12.2008 měla záložna 60 zaměstnanců, z toho 22 zaměstnanců s uzavřenou dohodou o pracovní činnosti a 4 zaměstnance s uzavřenou dohodou o provedení práce. Díky dohodě, kterou Fio, družstevní záložna koncem roku 2006 uzavřela se společností RMS Finance s.r.o., jsou její produkty mnohem dostupnější po celé republice, neboť jsou sjednávány na téměř 60 obchodních místech.

Družstevní záložna poskytovala svým členům úvěry spotřebitelské, úvěry na obchodování s investičními nástroji, podnikatelské úvěry a úvěrům blízké záruky. Celkem záložna v roce 2008 poskytla téměř šest set nových úvěrů a téměř tři sta navýšení stávajících úvěrových rámců.

Spotřebitelské úvěry jsou pouze doplňkovou úvěrovou aktivitou vybraným a důvěryhodným členům. Jsou poskytovány neúčelově k pokrytí přechodného nedostatku peněžních prostředků a vždy v menších částkách. Zajištění je tvořeno obvykle příjmy anebo vklady člena v záložně.

V roce 2008 družstevní záložna dále poskytovala úvěry na obchodování s investičními nástroji. Rok 2008 byl pro družstevní záložnu v oblasti úvěrování obchodů s investičními nástroji nelehký. Poklesy akciových indexů o více než 50% a neočekávaně vysoká volatilita v průběhu roku přinesly vyšší nároky na správu těchto úvěrů. Přesto se podařilo nezvýšit objem klasifikovaných úvěrů. Jako zajištění úvěrů na obchodování s investičními nástroji i nadále slouží likvidní akcie obchodované v segmentu Easyclick na burze RM-Systém, dále akcie obchodované v prestižním segmentu SPAD na Burze cenný papírů Praha, a.s. a dále nejlíkvidnější zahraniční akcie obchodované na německém trhu Xetra.

Podnikatelské úvěry jsou poskytovány výhradně na základě individuálního přístupu ke klientovi a jeho potřebám. Jsou vždy poskytovány po pečlivém posouzení podnikatelského záměru, stanovisku oddělení řízení rizik a při vysoké hodnotě a bonitě zajištění. Jako zajištění slouží zejména zástavní práva k nemovitostem, zajišťovací převody práv, osobní záruky fyzických osob a další běžně používané typy zajištění. Záložna dále poskytla v daném roce několik záruk za závazky svých členů. Záložně se v roce 2008 podařilo více než zdvojnásobit objem podnikatelských úvěrů.

### 3) Vývoj objemu vkladů

K 31.12.2008 dosahoval objem vkladů členů družstevní záložny v družstevní záložně 3.535.083 tis. Kč. Vklady družstevních záložen byly 64.874 tis. Kč.

Přehled zůstatků na jednotlivých typech účtů členů v družstevní záložně k 31.12.2008 je uveden v následující tabulce:

	<b>zůstatky (tis. Kč)</b>
<i>Vklady na viděnou</i>	3.118.643
<i>Vázané vklady</i>	416.440
<b>Termínovaný vklad (TVO a TVB)</b>	353.230
<b>Vklad s výpovědní lhůtou</b>	63.210
<b>CELKEM</b>	<b>3.535.083</b>
<b>Úvěrový účet na obchodování (UU-CP)</b>	-389.526
<b>Úvěrový účet (UU)</b>	-603.827
<b>CELKEM</b>	<b>-993.353</b>

### 4) Hospodaření a stav majetku družstevní záložny

Hospodaření družstevní záložny bylo v roce 2008 ziskové, zisk po zdanění dosáhl výše 44.177 tis. Kč (rok 2007: 75.258 tis. Kč).

Nejvýznamnější výnosovou položkou byly výnosy z úvěrů a dále výnosy související s peněžními službami záložny. Náklady byly tvořeny úroky z vkladů u družstevní záložny a podobnými náklady, náklady na zajištění pohledávek, náklady na refinancování, správní náklady, náklady na zaměstnance, ostatními správními náklady, náklady na poplatky a provize a dalšími náklady.

K 31.12.2008 dosahoval majetek družstevní záložny výše 3.819.997 tis. Kč (rok 2007: 3.041.031 tis. Kč). Finanční majetek byl ve výši 2.793.100 tis. Kč, z toho 24.079 tis. Kč tvořila pokladní hotovost a vklady u centrálních bank, pohledávky z vkladů u bank a družstevních záložen činily 2.769.021 tis. Kč (rok 2007: 1.549.251 tis. Kč, z toho 14.192 tis. Kč tvořila pokladní hotovost a vklady u centrálních bank, pohledávky z vkladů u bank a družstevních záložen činily 1.535.059 tis. Kč). Krátkodobé pohledávky za členy družstevní záložny byly ve výši 993.353 tis. Kč (rok 2007: 1.460.332 tis. Kč).

## 5) Důležité skutečnosti nastalé v roce 2008

Dne 2.4.2008 uzavřela Fio, družstevní záložna prostřednictvím své organizační složky ve Slovenské republice smlouvu, na jejímž základě se zapojila do mezibankovního platebního systému SWIFT.

### 11. Návrh představenstva na rozdělení zisku za rok 2008

I. Představenstvo navrhuje rozdělit dosažený zisk po zdanění za rok 2008 ve výši 44.177.067,69 Kč na plnění rizikového a rezervního fondu následovně:

#### 1) Rizikový fond

Rizikový fond je záložna povinna naplňovat nejméně ve výši 10% ročního zisku po zdanění, a to až do doby, kdy výše rizikového fondu dosáhne částky nejméně 20 % souhrnu nesplacených úvěrů a záruk poskytnutých družstevní záložnou.

K 31.12.2008 objem rizikového fondu činil 25.008.071,84 Kč.

V souladu se zákonem a stanovami družstva navrhuje představenstvo přidělit rizikovému fondu 10 % ze zisku záložny po zdanění, tj. 4.417.706,77 Kč. Tím bude rizikový fond naplněn na 29.425.778,61 Kč.

#### 2) Rezervní fond

Rezervní fond má být naplňován ročně nejméně o 10 % ze zisku po zdanění, a to až do doby, kdy výše rezervního fondu dosáhne nejméně 20 % základního kapitálu družstevní záložny, tj. 12.053.662,40 Kč.

K 31.12.2008 objem rezervního fondu činil 11.040.408,61 Kč.

Představenstvo proto v souladu se stanovami navrhuje přidělit rezervnímu fondu ze zisku záložny po zdanění částku 1.013.253,79 Kč. Tím bude rezervní fond naplněn na 12.053.662,40 Kč, tj. 20 % základního kapitálu družstevní záložny

#### 3) Nerozdělený zisk

K 31.12.2008 objem nerozděleného zisku činil 72.793.298,43 Kč

Zbývající část zisku po zdanění ve výši 38.746.107,13 Kč navrhuje představenstvo ponechat jako nerozdělený zisk. Tím se zvýší objem nerozděleného zisku na 111.538.405,56 Kč.

V Praze dne 4.4.2009

Mgr. Josef Valter, v.r.  
předseda představenstva

Ing. Marek Polka, v.r.  
člen představenstva

Ing. Jakub Schmid, v.r.  
člen představenstva

## 12. Zpráva kontrolní komise za rok 2008

### ***O činnosti kontrolní komise, zprávě představenstva Fio, družstevní záložny za rok 2008 a návrhu představenstva na způsob rozdělení a užití zisku družstevní záložny za rok 2008.***

Kontrolní komise v souladu se stanovami zasedala nejméně jednou za čtvrt roku, na svých zasedáních projednávala činnost představenstva, jeho jednotlivých členů a úvěrové komise družstva a v souladu s právními předpisy kontrolovala hospodaření družstevní záložny. Kontrolní komise byla průběžně představenstvem informována o plnění ukazatelů stanovených vyhláškami Ministerstva financí, Opatřeními České národní banky o kapitálové přiměřenosti, úvěrové angažovanosti, likviditě a dalších ekonomických ukazatelích a vyhláškami České národní banky. Kontrolní komise prověřovala zásady poskytování úvěrů a jejich zajištění a průběžně sledovala i vývoj vybraných úvěrových případů. Kontrolní komise konstatuje, že při své činnosti nezaznamenala v hospodaření družstevní záložny a v činnosti představenstva a úvěrové komise žádné závažné nedostatky.

Kontrolní komise byla seznámena se zprávou představenstva Fio, družstevní záložny za rok 2008. Kontrolní komise konstatuje, že ve zprávě představenstva byl podán věrný obraz aktivit a hospodaření družstevní záložny a nemá k této zprávě a jejímu obsahu žádné výhrady.

Kontrolní komise byla seznámena s roční účetní závěrkou družstevní záložny a s návrhem představenstva na rozdělení zisku za rok 2008. V uvedených návrzích neshledala kontrolní komise žádné závažné nedostatky ani pochybení.

V Praze dne 9.4.2009

Mgr. Romuald Kopún, v.r.  
člen kontrolní komise

RNDr. Petr Marsa, v. r.  
člen kontrolní komise

Mgr. Jan Sochor, v. r.  
člen kontrolní komise

### 13. Zpráva úvěrové komise za rok 2008

Úvěrová komise se v průběhu roku 2008 scházela v souladu se stanovami a na svých zasedáních se zabývala zejména posuzováním žádostí o úvěry, jejich schvalováním, optimalizací úvěrových pravidel, posuzováním výše úrokových sazeb a dalšími činnostmi dle právních předpisů a stanov záložny.

Celkem úvěrová komise schválila téměř šest se nových úvěrů a přes tři sta navýšení stávajících úvěrových rámců.

Úvěrová komise konstatuje, že rozhodnutí o poskytování úvěrů byla ve sledovaném období činěna v souladu se stanovami záložny a se schválenými interními pravidly.

V Praze dne 9.4.2009

Andrea Kopúnová, v.r.  
člen úvěrové komise

Mgr. Iva Obdržálková, v. r.  
člen úvěrové komise

Mgr. Karel Drášil, v.r.  
člen úvěrové komise

#### **14. Seznam opatření České národní banky a požadavků ke zjednání nápravy podle § 28 odst. 1 zák. č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech vůči Fio, družstevní záložně**

V roce 2008 neuplatnila Česká národní banka vůči Fio, družstevní záložně žádné opatření ani požadavek ke zjednání nápravy podle § 28 odst. 1 zák. č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech.

#### **15. Výčet finančních investic a krátkodobého finančního majetku**

K 31.12.2008 neměla Fio, družstevní záložna žádné finanční investice a žádný krátkodobý finanční majetek v podobě cenných papírů. V roce 2007 byl stav stejný.

#### **16. Závazky Fio, družstevní záložny po lhůtě splatnosti k 31.12.2008**

K 31.12.2008 neměla Fio, družstevní záložna žádné závazky po lhůtě splatnosti. V roce 2007 byl stav stejný.

#### **17. Pohledávky Fio, družstevní záložny po lhůtě splatnosti k 31.12.2008**

K 31.12.2008 evidovala Fio, družstevní záložna jednu pohledávku po splatnosti v celkové výši 46 tis. Kč, a to z titulu pohledávky za společností UNION banka, a. s. v konkurzu. V roce 2007 byl stav stejný.

#### **18. Záruky poskytnuté záložnou**

V roce 2008 poskytla Fio, družstevní záložna celkem 8 záruk za své členy v celkové výši 58,279 mil.Kč. K 31.12.2008 byl počet platných záruk 8 v objemu 44,657 mil.Kč .

#### **19. Podnikatelský záměr – celková strategie Fio, družstevní záložny**

##### **Vyhodnocení podnikatelského záměru na rok 2008**

Úkoly stanovené v podnikatelském záměru pro rok 2008 byly z velké části splněny, v některých směrech byly dokonce výrazně překročeny.

V roce 2008 pokračovala Fio, družstevní záložna ve své dosavadní obchodní činnosti orientované zejména na poskytování úvěrů, přijímání vkladů a zajištění platebního styku. V oblasti úvěrů záložna opětovně zaznamenala výrazný nárůst objemu těchto úvěrů. Objem poskytnutých úvěrových rámců vykázal výrazný meziroční nárůst. Při poskytování úvěrů družstevní záložna nadále preferovala zejména návratnost poskytnutých úvěrů před tvorbou nadprůměrného zisku v souladu s politikou vyrovnaného hospodaření, čemuž odpovídaly i záložnou používané zajišťovací instituty. Volné finanční prostředky záložna zhodnocovala jako doposud zejména ukládáním na krátkodobé termínované vklady u bank.

Podnikatelský záměr záložny v oblasti vkladů členů na rok 2008 předpokládal stabilizovat objem vkladů na úrovni 3 mld Kč, což záložna splnila a překročila při objemech vkladů k 31.12.2008 ve výši 3.535.083 tis. Kč. Družstevní záložna tento stav považuje za vhodný, neboť jejím primárním cílem není pouze přijímat vklady, nýbrž udržovat přijaté vklady v rovnováze s poskytnutými úvěry.

K 31.12.2008 byl počet členů družstevní záložny 14.316, přičemž podnikatelský záměr na rok 2008 předpokládal nárůst počtu členů nejméně na 10.000, což znamená, že i v tomto směru byl záměr splněn a dokonce výrazně překonán.

Fio, družstevní záložna úspěšně pokračovala v marketingových aktivitách s cílem získávání vkladů, nových členů a zlepšování celkového povědomí o svých službách. Záložna výrazně překročila své stanovené cíle týkající se nárůstu počtu členů.

V průběhu roku 2008 nabídla Fio, družstevní záložna své služby na několika nově zřízených pobočkách a dále přemístila některé své stávající pobočky na místa lépe dostupná pro své členy. Plný rozsah služeb záložny byl i nadále poskytován na všech pobočkách a úřadovnách záložny. Služby Fio, družstevní záložny jsou dále nabízeny na obchodních místech RM-Systému, což výrazně zkvalitňuje komfort a dostupnost služeb pro stávající i potenciální členy.

Fio, družstevní záložna již poněkolkáté za sebou dosáhla svojí činností výrazného zisku, a to 44.177 tis. Kč.

### **Podnikatelský záměr, strategie a koncepce rozvoje záložny na rok 2009**

I pro rok 2009 počítá Fio, družstevní záložna s pokračováním rozvoje své činnosti. Bude pokračovat v marketingových aktivitách s cílem získávání vkladů, nových členů a zlepšování celkového povědomí o svých službách. Cílem pro rok 2009 je mírně navýšit a stabilizovat, v návaznosti na objem poskytovaných úvěrů, objem vkladů na úrovni 3,5 mld. Kč a dosáhnout nárůstu počtu členů nejméně na 20.000.

Hlavním způsobem využití finančních zdrojů Fio, družstevní záložny zůstanou i nadále úvěry členům. V této souvislosti se budeme snažit o další výrazný nárůst podnikatelských úvěrů jako relativně dlouhodobého a stabilního uložení aktiv družstevní záložny. Fio, družstevní záložna bude i v roce 2009 nadále preferovat návratnost poskytnutých úvěrů před tvorbou nadprůměrného zisku v souladu s politikou vyrovnaného hospodaření a za tímto účelem se záložna přidrží stávajících zajišťovacích institutů, včetně dlouhodobě fungujícího systému zajištění jejich pohledávek z poskytnutých úvěrů. Volné finanční prostředky bude záložna zhodnocovat jako doposud zejména ukládáním na krátkodobé termínované vklady u bank a případně též prováděním obchodů s dluhopisy.

Plný rozsah služeb záložny bude nadále poskytován na všech úřadovnách a expoziturách záložny, a omezený rozsah služeb na úřadovnách její zahraniční organizační složky na Slovensku. V průběhu roku 2009 bude pokračovat proces přeměny expozitur s omezenou provozní dobou jen na vybrané dny v týdnu na úřadovny s celotýdenní provozní dobou.

Co do obsahu nabízených služeb plánuje Fio, družstevní záložna uvedení jedné zásadní novinky – přímé platby v EUR do zahraničí prostřednictvím Evropské centrální banky a sítě SWIFT. Zatímco v současné době je Fio, družstevní záložna v oblasti zahraničního platebního styku (s výjimkou platebního styku se Slovenskou republikou) plně odkázána na služby jiných peněžních institucí, po přechodu na chystaný nový systém bude moci tuto službu poskytovat přímo bez zprostředkovatele a tedy i za nesrovnatelně výhodnějších poplatkových podmínek. Uvedení této služby umožnil vstup Slovenské republiky do eurozóny, díky němuž nyní může zdejší organizační složka Fio, sporitelné družstvo využívat zúčtovacího centra Evropské centrální banky. Fio, družstevní záložna očekává, že tato nová služba s vhodně nastaveným zpoplatněním přiláká řadu nových klientů, zejména z řad fyzických osob – podnikatelů a SME (Malé a střední podniky). Jako doplněk k této zásadní novince chystá Fio, družstevní záložna novou verzi systému pro elektronickou autorizaci pokynů, jež by umožňovala vícenásobné podepisování příkazů vyžadované podnikovou sférou. Z těchto záměrů je bezpochyby zcela zřetelné, že i v roce 2009 bude záložna nadále zkvalitňovat své služby v oblasti platebního styku a elektronické správy účtů tak, aby nabízela konkurenceschopnou škálu služeb a udržovala svoji vysokou technologickou úroveň.

Rozvojové plány si vyžadají pokračování vyšších marketingových a rozvojových nákladů. V oblasti tvorby zisku předpokládáme opět vyrovnané hospodaření, případně hospodaření mírně ziskové a co nejeftivnější využití výnosů pro investice do rozvoje záložny.

V Praze dne 4.4.2009

Mgr. Josef Valter, v.r.  
předseda představenstva

Ing. Marek Polka, v.r.  
člen představenstva

Ing. Jakub Schmid, v.r.  
člen představenstva

## **II. Výrok auditora**

## ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA Pro akcionáře společnosti Fio, družstevní záložna

Se sídlem: Praha 1, V Celnici 1028/10, 117 21

Identifikační číslo: 649 46 843

Hlavní předmět podnikání: přijímání vkladů od svých členů, poskytování úvěrů svým členům

### Zpráva o účetní závěrce

Na základě provedeného auditu jsme dne 31. května 2009 vydali k účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy v části III., zprávu následujícího znění:

„Ověřili jsme příloženou účetní závěrku společnosti Fio, družstevní záložna, tj. rozvahu k 31. prosinci 2008, výkaz zisku a ztráty a přehled o změnách vlastního kapitálu za rok končící k tomuto datu a přílohu této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod.

### Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Za sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy odpovídá statutární orgán společnosti. 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. Kromě oblasti popsané v následující části jsme provedli audit 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 přihlédnou 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.

### Omezení rozsahu

Účetní závěrka společnosti za předcházející účetní období nebyla námi auditovaná. Z tohoto důvodu jsme nebyli schopni ověřit počáteční zůstatky aktiv, pasiv a vlastního kapitálu k 1. lednu 2007 a tudíž se nemůžeme vyjádřit ke srovnatelným údajům ve výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a vybraným srovnatelným údajům přílohy účetní závěrky.

### Výrok auditora

Podle našeho názoru, s výhradou případných úprav, jež by mohly být zjištěny jako nezbytné, pokud bychom se byli schopni přesvědčit o srovnatelných údajích ve výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přílohy účetní závěrky, účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Fio, družstevní záložna k 31. prosinci 2008 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.“

### Zpráva o zprávě o vztazích

Prověřili jsme též věcnou správnost údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Fio, družstevní záložna k 31. prosinci 2008, která je součástí této výroční zprávy v části IV. Za sestavení této zprávy o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedené prověrky stanovisko k této zprávě o vztazích.

Prověrku jsme provedli v souladu s Mezinárodním standardem pro prověrky (ISRE) 2400 a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, abychom plánovali a provedli prověrku s cílem získat střední míru jistoty, že zpráva o vztazích neobsahuje významné věcné nesprávnosti. Prověrka je omezena především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto prověrka poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit zprávy o vztazích jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě naší prověrky jsme nezjistili žádné významné věcné nesprávnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Fio, družstevní záložna k 31. prosinci 2008.

### Zpráva o výroční zprávě

Ověřili jsme též soulad výroční zprávy s výše uvedenou účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je odpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, aby

auditor naplánoval a provedl ověření tak, aby získal přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných ohledech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě ve všech významných ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

V Praze dne 31. května 2009

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.

Osvědčení č. 79

zastoupená:

Diana Rogerová, pověřený zaměstnanec

Odpovědný auditor:

Diana Rogerová, osvědčení č. 2045

# **III. Účetní závěrka společnosti k 31. prosinci 2008**

## ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2008

Název společnosti: Fio, družstevní záložna  
Sídlo: Praha 1, V Celnici 1028/10, 117 21  
IČ: 649 46 843

### Součásti účetní závěrky:

Rozvaha


Podrozvaha

Výkaz zisku a ztráty

Přehled o změnách vlastního kapitálu

Příloha

Účetní závěrka byla sestavena dne 31. května 2009.

Statutární orgán účetní jednotky	Podpis
Ing. Ján Franek	

# ROZVAHA

k 31.12.2008

(v celých tisících CZK)

Název a sídlo účetní jednotky

Fio, družstevní záložna

Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21

IČ: 64946843

Datum: 31.12.2008

označ. a	AKTIVA b	řádek c	31.12.2008			31.12.2007
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM	001	<b>3 831 936</b>	<b>11 939</b>	<b>3 819 997</b>	<b>3 041 031</b>
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	002	<b>24 079</b>	<b>0</b>	<b>24 079</b>	<b>14 192</b>
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	003	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a)	Vydané vládními institucemi	004	0	0	0	0
b)	Ostatní	005	0	0	0	0
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	006	<b>2 769 021</b>	<b>0</b>	<b>2 769 021</b>	<b>1 535 059</b>
a)	Splatné na požádání	007	2 769 021	0	2 769 021	1 535 059
b)	Ostatní pohledávky	008	0	0	0	0
4.	Pohledávky za nebankovními subjekty	009	<b>993 353</b>	<b>0</b>	<b>993 353</b>	<b>1 460 332</b>
a)	Splatné na požádání	010	0	0	0	0
b)	Ostatní pohledávky	011	993 353	0	993 353	1 460 332
5.	Dluhové cenné papíry	012	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a)	Vydané vládními institucemi	013	0	0	0	0
b)	Vydané ostatními osobami	014	0	0	0	0
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	015		<b>0</b>	<b>0</b>	
7	Účasti s podstatným vlivem	016	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a)	z toho: v bankách	017	0	0	0	0
8	Účasti s rozhodujícím vlivem	018	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a)	z toho: v bankách	019	0	0	0	0
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	020	<b>11 900</b>	<b>11 900</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a)	z toho: zřizovací výdaje	021	0	0	0	0
b)	z toho: goodwill	022	0	0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	023	<b>351</b>	<b>39</b>	<b>312</b>	
a)	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	024	351	39	312	0
11.	Ostatní aktiva	025	<b>33 189</b>		<b>33 189</b>	<b>31 448</b>
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	026	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
13.	Náklady a příjmy příštích období	027	<b>43</b>	<b>0</b>	<b>43</b>	<b>0</b>

označ.	PASIVA	řádek	31.12.2008	31.12.2007
a	b	c	6	7
	PASIVA CELKEM	028	3 819 997	3 041 031
1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	029	64 874	42 389
a)	Splatné na požádání	030	64 874	42 389
a)	Ostatní závazky	031		0
2.	Závazky vůči nebankovním subjektům	032	3 470 209	2 764 110
a)	Splatné na požádání	033	3 053 769	1 559 262
b)	Ostatní závazky	034	416 440	1 204 848
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	035	0	0
a)	Emitované dluhové cenné papíry	036	0	0
b)	Ostatní závazky z dluhových cenných papírů	037	0	0
4.	Ostatní pasiva	038	31 628	25 399
5.	Výnosy a výdaje příštích období	039	0	0
6.	Rezervy	040	0	0
a)	Na důchody a podobné závazky	041	0	0
b)	Na daně	042	0	0
c)	Ostatní	043	0	0
7.	Podřízené závazky	044	40 000	40 000
8.	Základní kapitál	045	60 268	60 291
a)	z toho: Splacený základní kapitál	046	60 254	60 283
b)	Vlastní akcie	047	14	8
a)	Změny v základním kapitále	048	0	0
9	Emisní ážio	049	0	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	050	36 048	20 997
a)	Povinné rezervní fondy a rizikové fondy	051	36 048	20 997
b)	Ostatní rezervní fondy	052	0	0
c)	Ostatní fondy ze zisku	053	0	0
11	Rezervní fond na nové ocenění	054	0	0
12	Kapitálové fondy	055	0	0
13.	Oceňovací rozdíly	056	0	0
a)	z toho: z majetku a závazků	057	0	0
b)	z toho: ze zajišťovacích derivátů	058	0	0
c)	z toho: z přepočtu účastí	059	0	0
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	060	72 793	12 587
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	061	44 177	75 258

Deloitte Audit s.r.o.  
Karolinská 654/2, 186 00 Praha 8  
Číslo osvědčení 079

Ing. Diana Rogerová  
Auditor  
Číslo osvědčení 2045

# PODROZVAHA

k 31.12.2008

(v celých tisících CZK)

Název a sídlo účetní jednotky:

Fio, družstevní záložna

Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21

IČ: 64946843

Datum: 31.12.2008

označ.	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY	řádek	31.12.2008	31.12.2007
a	b	c	1	2
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	001	20 452	12 425
2.	Poskytnuté zástavy	002	0	0
3.	Pohledávky ze spotových operací	003	0	
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	004	172 530	158 280
5.	Pohledávky z opcí	005	0	0
6.	Odepsané pohledávky	006	0	0
7.	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	007	0	0
8.	Hodnoty předané k obhospodařování	008	0	0
	z toho: a) cenné papíry	009	0	0
9.	Přijaté přísliby a záruky	010	0	0
10.	Přijaté zástavy a zajištění	011	2 004 601	2 513 870
11.	Závazky ze spotových operací	012		
12.	Závazky z pevných termínových operací	013	171 494	158 069

# VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

za období od 1.1.2008 do 31.12.2008

(v celých tisících CZK)

Název a sídlo účetní jednotky:

Fio, družstevní záložna  
Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21  
IČ: 64946843

Datum: 31.12.2008

označ.	TEXT	řád.	31.12.2008	31.12.2007
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	001	225 167	214 496
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	002		
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	003	177 461	152 676
	z toho: náklady na úroky z cenných papírů s pevnými výnosy	004	0	0
3.	Výnosy z akcií a podílů	005	0	0
a)	výnosy z účastí s podstatným vlivem	006	0	0
b)	výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	007	0	0
c)	výnosy z ostatních akcií a podílů	008		
4.	Výnosy z poplatků a provizí	009	34 975	36 165
5.	Náklady na poplatky a provize	010	950	622
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	011	-7 511	283
7.	Ostatní provozní výnosy	012	68	41
8.	Ostatní provozní náklady	013	2 100	1 348
9.	Správní náklady	014	32 077	16 145
a)	Náklady na zaměstnance	015	12 832	10 360
aa)	z toho: Sociální a zdravotní pojištění	016	3 321	2 658
b)	Ostatní správní náklady	017	19 245	5 785
10.	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	018	3 967	3 967
11.	Odписy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	019	4 006	3 967
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	020	4 323	946
13.	Odписy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	021		0
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	022	0	0
15.	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	023	0	0
16.	Rozpuštění ostatních rezerv	024	0	0
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	025	0	0
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	026	0	0
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	027	44 395	81 140
20.	Mimořádné výnosy	028	0	0
21.	Mimořádné náklady	029	0	0
22.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	030	44 395	81 140
23.	Daň z příjmů	031	218	5 882
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	032	44 177	75 258

# PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA ROK 2008 (v celých tisících CZK)

Fio, družstevní záložna

Praha 1, V Cejnici 1028/10, PSČ 117 21

IČ: 64946843

Datum: 31.12.2008

	Základní kapitál	Vlastní akcie	Rezerv. fondy	Nerozdělený zisk z předchozích let	Neuhrazená ztráta z předchozích let	HV ve schvalovacím řízení	Zisk / ztráta za účetní období	Celkem
Zůstatek k 1.1.2007	60 301	5	20 997	12 587	0	0	-1	93 889
Změny účetních metod								
Opravy zásadních chyb								
Rozdíl z přecenění nezahrnuté do HV								
Čistý zisk/ztráta za účetní období					-1		1	0
Dividendy								
Tantiémy								
Převody do fondů								
Použití fondů								
Emise akcií								
Snížení základního kapitálu								
Nákupy vlastních akcií								
Převody do fondů								
Čistý zisk/ztráta za účetní období po zdanění							75 258	75 258
Ostatní změny	-18	3						-15
Zůstatek k 31.12.2007	60 283	8	20 997	12 587	-1	0	75 258	169 132
Zůstatek k 1.1.2008	60 283	8	20 997	12 587	-1	75 258	0	169 132
Změny účetních metod								
Opravy zásadních chyb								
Rozdíl z přecenění nezahrnuté do HV								
Čistý zisk/ztráta za účetní období				60 206		1	-60 207	0
Dividendy								
Tantiémy								
Převody do fondů			15 051					0
Použití fondů								
Emise akcií								
Snížení základního kapitálu								
Nákupy vlastních akcií								
Převody do fondů								
Dividendy								
Čistý zisk/ztráta za účetní období po zdanění							44 177	44 177
Ostatní změny	-29	6						-23
Zůstatek k 31.12.2008	60 254	14	36 048	72 793	0	0	44 177	213 286

# **Příloha účetní závěrky**

sestavené společností

**Fio, družstevní záložna**

za účetní období od **1.1.2008** do **31.12.2008**

## OBSAH

<b>1</b>	<b>POPIS ÚČETNÍ JEDNOTKY A OBORY ČINNOSTI .....</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY .....</b>	<b>6</b>
<b>3</b>	<b>DŮLEŽITÁ PRAVIDLA ÚČETNICTVÍ.....</b>	<b>7</b>
3.1	Okamžik uskutečnění účetního případu.....	7
3.2	Pohledávky za bankami a za klienty .....	7
3.3	Úrokové výnosy a náklady .....	7
3.4	Poplatky a provize .....	7
3.5	Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek .....	7
3.6	Přepočtení cizí měny.....	8
3.7	Splatná daň .....	8
3.8	Odložená daň .....	8
3.9	Podřízené přijaté úvěry .....	8
3.10	Opravné položky.....	9
3.11	Rezervy .....	9
3.12	Deriváty .....	9
3.13	Položky z jiného účetního období .....	9
3.14	Regulatorní požadavky .....	9
3.15	Změny postupů účtování oproti předcházejícímu účetnímu období.....	10
<b>4</b>	<b>FINANČNÍ NÁSTROJE.....</b>	<b>11</b>
4.1	Úvěrové riziko .....	11
4.2	Finanční riziko investičního portfolia .....	12
4.3	Operační riziko .....	12
4.4	Tržní riziko .....	13
4.5	Riziko compliance .....	13
<b>5</b>	<b>VÝZNAMNÉ POLOŽKY ROZVAHY, VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY A PŘEHLEDU O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU.....</b>	<b>14</b>
5.1	Pokladni hotovost a vklady u centrálních bank.....	14
5.2	Pohledávky za bankami .....	14
5.3	Pohledávky za nebankovními subjekty .....	14
5.4	Dluhové cenné papíry .....	14
5.5	Dlouhodobý nehmotný majetek .....	15
5.6	Dlouhodobý hmotný majetek.....	15
5.7	Ostatní aktiva .....	16
5.8	Závazky vůči družstevním záložnám .....	16
5.9	Závazky vůči klientům.....	16
5.10	Ostatní pasiva .....	16
5.11	Rezervy .....	16
5.12	Podřízené závazky .....	16
5.13	Základní kapitál .....	17
5.14	Úrokové výnosy a náklady .....	17
5.15	Poplatky a provize .....	17
5.16	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací.....	17
5.17	Ostatní provozní výnosy a náklady .....	17
5.18	Správní náklady .....	17
5.19	Zdanění .....	18
5.20	Podrozvahové položky.....	19
5.21	Úrokové riziko .....	20
5.22	Riziko likvidity .....	21
5.23	Celkové částky majetku a závazků v cizích měnách.....	22
5.24	Vztahy se spřízněnými osobami .....	22
<b>6</b>	<b>UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY .....</b>	<b>26</b>
<b>7</b>	<b>ZÁVAZKY NEUVEDENÉ V ÚČETNICTVÍ.....</b>	<b>26</b>

---

## 1 POPIS ÚČETNÍ JEDNOTKY A OBORY ČINNOSTI

<i>Firma:</i>	Fio, družstevní záložna
<i>IČO:</i>	64946843
<i>Vznik:</i>	20.2.1996
<i>Sídlo:</i>	Praha 1, V Celnici 1028/10
<i>Právní forma:</i>	Spořitelni a úvěrové družstvo
<i>Spisová značka:</i>	Dr 2643, vedená u rejstříkového soudu v Praze
<i>Hospodářský rok:</i>	1. leden až 31. prosinec 2008
<i>Družstvo je oprávněno vykonávat tyto činnosti a služby :</i>	a) Přijímání vkladů od svých členů b) Poskytování úvěrů svým členům c) Platební styk, zúčtování a vydávání a správu platebních prostředků po členy d) Poskytování ručení za půjčky a úvěry členů e) Finanční leasing pro své členy f) Otvírání akreditivů pro členy g) Obstarání inkasa pro členy h) Pronájem bezpečnostních schránek členům i) Nákup a prodej cizí měny pro členy j) Další činnosti v souladu s právními předpisy
<i>Výlučně za účelem zajištění činností uvedených v předchozím odstavci je družstevní záložna oprávněna :</i>	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, nestanoví-li zákon jinak e) Obchodovat na vlastní účet s devizami a nástroji směnných kurzů a úrokových sazeb za účelem zajištění rizik vyplývajících z povolených činností podle § 3 odst. 1 zák.č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech ve znění pozdějších předpisů f) Vykonávat další činnosti v souladu s právními předpisy
<i>Počet členů</i>	14 316
<i>Základní kapitál</i>	60 268 312 Kč
<i>Zapísaný základní kapitál</i>	500 000 Kč
<i>Splaceno</i>	100%
<i>Základní členský vklad</i>	1 Kč
<i>Nesplacené členské podíly :</i>	žádné
<i>Organizační složka :</i>	Slovenská republika, IČO : 36673226 Fio, sporiteľné družstvo, organizačná zložka zahraničnej osoby Kollárovo nám. 15, Bratislava 811 06

---

Příloha účetní závěrky společnosti Fio, družstevní záložna  
za účetní období od 1.1.2008 do 31.12.2008

*Statutární orgány v průběhu účetního období*

Jméno	Adresa	Funkce	Od (datum)	Do datum)
Mgr. Josef Valter	Praha 5, K Jasánkám 1190/12c,	předseda představenstva	1.4.2006	24.2.2011
Ing. Marek Polka	Praha 5, Voskovcova 1130/26	člen představenstva	1.4.2006	24.2.2011
Ing. Jakub Schmid	Praha 6, Terrovská 871/74	člen představenstva	1.4.2006	24.2.2011
Ing. Ján Franek	Praha 4, Na Rovinách 573/3	prokurista org.složky ve SR		

*Kontrolní orgány v průběhu účetního období*

Jméno	Funkce	Od (datum)	Do (datum)
RNDr. Petr Marsa	předseda kontrolní komise	20.12.2006	24.2.2011
Mgr. Romuald Kopún	člen kontrolní komise	29.6.2004	24.2.2011
Mgr. Jan Sochor	člen kontrolní komise	1.4.2006	24.2.2011
Andrea Kopúnová	předseda úvěrové komise	14.12.2006	24.2.2011
Mgr. Iva Obdržálková	člen úvěrové komise	29.6.2004	24.2.2011
Mgr. Karel Drášil	člen úvěrové komise	1.4.2006	24.2.2011

*Způsob jednání za společnost*

Za představenstvo jedná navenek předseda družstva. Je-li však pro právní úkon, který činí představenstvo, předepsána písemná forma, je třeba podpisu předsedy družstva a dalšího člena představenstva. Představenstvo zavazuje družstvo tak, že k vytištěnému nebo vypsánému názvu družstva připojí svůj podpis společně předseda družstva a další člen představenstva družstva.

*Poskytnuté úvěry podle § 7 odst. 1 zák. č. 87/1995 Sb :*

Typ úvěru	Splatnost	Možnost obnovy	Rámec k 1.1.2008	Rámec k 31.12.2008	Čerpání k 31.12.2008	Ručení
SPAD	3 měsíce	ano	- Kč	50 000,00 Kč	- Kč	cenné papíry
na nemovitost	1 rok	ano	3 150 000,00 Kč	3 150 000,00 Kč	1 575 179,05 Kč	zástava nemovitosti
kontokorent	1 rok	ano	80 000,00 Kč	50 000,00 Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	- Kč	20 000,00 Kč	12 492,19 Kč	mzda
na nemovitost	1 rok	ano	- Kč	1 400 000,00 Kč	1 338 765,14 Kč	zástava nemovitosti
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	20 000,00 Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	50 000,00 Kč	50 000,00 Kč	- Kč	mzda
na nemovitost	1 rok	ano	8 000 000,00 Kč	8 000 000,00 Kč	5 316 132,12 Kč	zástava nemovitosti
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	20 000,00 Kč	- Kč	vkłady
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	20 000,00 Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	30 000,00 Kč	30 000,00 Kč	17 383,53 Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	20 000,00 Kč	18 685,97 Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	30 000,00 Kč	45 000,00 Kč	41 471,45 Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	30 000,00 Kč	30 000,00 Kč	6 574,20 Kč	mzda
SPAD	3 měsíce	ano	- Kč	2 000 000,00 Kč	1 112 637,55 Kč	cenné papíry
SPAD	3 měsíce	ano	500 000,00 Kč	300 000,00 Kč	160 150,55 Kč	cenné papíry
kontokorent	1 rok	ano	- Kč	20 000,00 Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	25 000,00 Kč	25 000,00 Kč	20 245,57 Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	15 000,00 Kč	15 000,00 Kč	- Kč	vkłady
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	30 000,00 Kč	29 169,71 Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	600 000,00 Kč	600 000,00 Kč	- Kč	vkłady
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	20 000,00 Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	20 000,00 Kč	946,94 Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	- Kč	50 000,00 Kč	47 387,17 Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
GER	3 měsíce	ano	€ 3 000,00	- Kč	- Kč	cenné papíry
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	20 000,00 Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	50 000,00 Kč	50 000,00 Kč	13 882,63 Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	200 000,00 Kč	200 000,00 Kč	90 792,70 Kč	vkłady
kontokorent	1 rok	ano	- Kč	20 000,00 Kč	18 424,85 Kč	mzda

Podmínky poskytnutí úvěru byly řádně plněny, žádný z úvěrů nebyl v průběhu čerpání ani k 31.12.2008 zařazen mezi klasifikované úvěry.

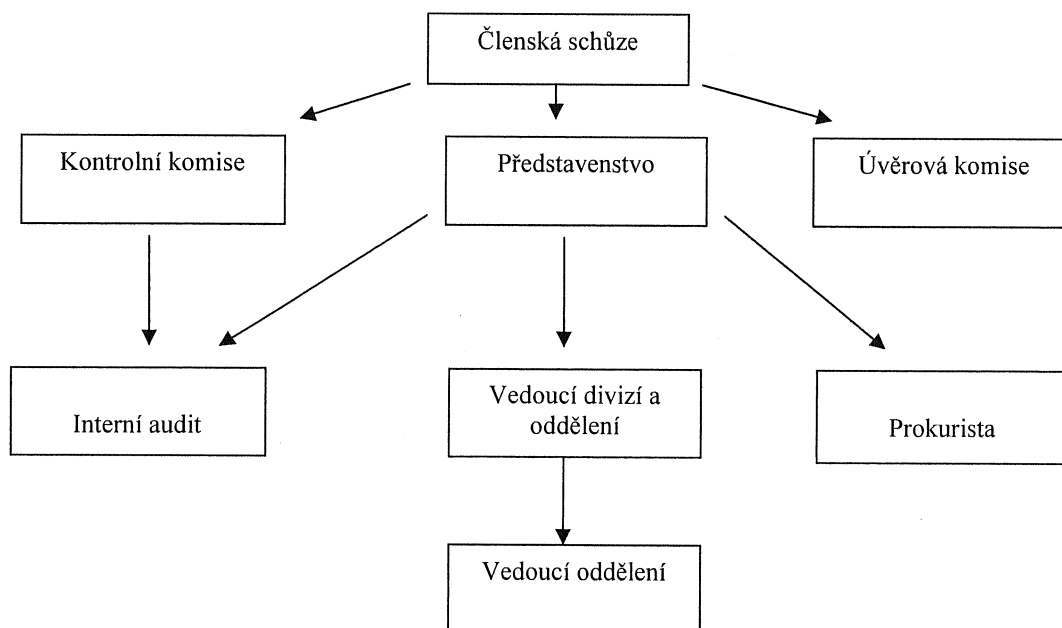
*Závazky po lhůtě splatnosti :*

Družstevní záložna neměla k 31.12.2008 žádné závazky po lhůtě splatnosti

*Pohledávky po lhůtě splatnosti :*

Družstevní záložna eviduje k 31.12.2008 pohledávku po lhůtě splatnosti ve výši 46 tis.za společností UNION banka, a.s. v konkurzu.

**Organizační struktura Fio, družstevní záložny k 31.12.2008 :**



## 2 VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví (dále jen „zákon o účetnictví“) a příslušnými nařízeními a vyhláškami platnými v ČR.

Účetní závěrka byla připravena v souladu s vyhláškou MF ČR č. 501/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů, kterou se provádějí některá ustanovení zákona o účetnictví pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi (dále jen „vyhláška č. 501“), a Českými účetními standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 501 (dále jen „České účetní standardy pro finanční instituce“).

Účetnictví respektuje obecné účetní zásady, především zásadu oceňování majetku historickými cenami, zásadu účtování ve věcné a časové souvislosti, zásadu opatrnosti a předpoklad schopnosti účetní jednotky pokračovat ve své činnosti.

Účetním obdobím společnosti je kalendářní rok.

Všechny údaje jsou uvedeny v korunách českých (Kč). Měrnou jednotkou jsou tisíce Kč, pokud není uvedeno jinak.

---

### **3 DŮLEŽITÁ PRAVIDLA ÚČETNICTVÍ**

Účetní závěrka byla připravena v souladu s následujícími účetními metodami:

#### **3.1 Okamžik uskutečnění účetního případu**

Okamžikem uskutečnění účetního případu je zejména den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta (výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den vypořádání obchodu s devizami, opcemi, popř. jinými deriváty, den převzetí hodnot do úschovy, den, ve kterém dojde k nabytí nebo zániku vlastnictví popř. práv k cizím věcem, ke ztrátě kontroly nad smluvními právy k finančnímu aktivu, ke vzniku pohledávky a závazku, jejich změně nebo zániku, ke zjištění škody, manka, schodku, přebytku, k pohybu majetku uvnitř společnosti.

Účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání a dále pevné termínové operace jsou od okamžiku sjednání obchodu do okamžiku vypořádání obchodu zaúčtovány na podrozvahových účtech.

#### **3.2 Pohledávky za bankami a za klienty**

Pohledávky za bankami a za klienty jsou účtovány včetně naběhlého příslušenství (časově rozlišené úroky a poplatky). Časové rozlišení úrokových výnosů a poplatků je součástí účetní hodnoty těchto pohledávek.

#### **3.3 Úrokové výnosy a náklady**

Úrokové výnosy a náklady jsou časově rozlišovány a účtovány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ a „Náklady na úroky a podobné náklady“. V rozvaze jsou součástí pohledávek za bankami / klienty nebo závazků vůči bankám / klientům.

#### **3.4 Poplatky a provize**

Poplatky a provize jsou časově rozlišovány a účtovány ve výkazu zisku a ztráty v položkách „Výnosy z poplatků a provizí“ a „Náklady na poplatky a provize“. V rozvaze jsou součástí pohledávek za bankami / klienty nebo závazků vůči bankám / klientům.

#### **3.5 Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek**

Dlouhodobým hmotným majetkem se rozumí majetek se samostatným technicko-ekonomickým určením, který má hmotnou podstatu, jehož vstupní cena je vyšší než 40 000 Kč a doba použitelnosti je delší než jeden rok.

Dlouhodobým nehmotným majetkem se rozumí majetek se samostatným technicko-ekonomickým určením, který má nehmotnou podstatu, jehož vstupní cena je vyšší než 60 000 Kč a doba použitelnosti je delší než jeden rok.

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účtován v pořizovací ceně snížené o oprávky vyjadřující míru opotřebení tohoto majetku. K jakémukoliv identifikovanému snížení hodnoty se vytváří opravná položka k majetku.

Technické zhodnocení, pokud převýšilo u jednotlivého hmotného majetku v úhrnu za zdaňovací období částku 40 tis. Kč, a u jednotlivého nehmotného majetku pokud převýšilo částku 40 tis. Kč a je dokončeno, zvyšuje pořizovací cenu dlouhodobého majetku.

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je odpisován rovnoměrně po dobu předpokládané životnosti.

Doby odpisování pro jednotlivé kategorie majetku jsou následující:

---

### Dlouhodobý hmotný majetek

Inventář	4 - 6 let
Přístroje a ostatní zařízení včetně dopravních prostředků	4 - 12 let
Technické zhodnocení na pronajatém majetku	Podle doby pronájmu

Dlouhodobý hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 000 Kč, technické zhodnocení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku s pořizovací cenou nižší než 40 000 Kč a dlouhodobý nehmotný majetek s pořizovací cenou do 60 000 Kč je účtován přímo do nákladů za období, ve kterém byl pořízen.

### 3.6 Přepočítání cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně, přepočítané oficiálním devizovým kurzem vyhlášeným ČNB platným v okamžiku transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně jsou přepočítávána do tuzemské měny devizovým kurzem vyhlášeným ČNB, platným k datu rozvahy. Kurzové rozdíly z přepočtu cizoměnových aktiv a pasiv jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty jako „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“, s výjimkou kurzových rozdílů z akcií a podílových listů, které jsou součástí jejich reálné hodnoty.

### 3.7 Splatná daň

Výsledná částka zdanění uvedená ve výkazu zisku a ztráty zahrnuje splatnou daň za účetní období a změnu zůstatku odložené daně.

Splatná daň za účetní období vychází ze zdanitelného zisku. Zdanitelný zisk se odlišuje od účetního zisku vykázaného ve výkazu zisku a ztráty, neboť nezahrnuje položky výnosů nebo nákladů, které jsou zdanitelné nebo uznatelné v jiných obdobích, a dále nezahrnuje položky, které nepodléhají dani ani nejsou daňově odpočitatelné. Závazek společnosti z titulu splatné daně je vypočítán pomocí daňových sazeb platných k datu účetní závěrky.

### 3.8 Odložená daň

Výpočet odložené daně je založen na závazkové metodě vycházející z rozvahového přístupu.

Závazkovou metodou se rozumí postup, kdy při výpočtu bude použita sazba daně z příjmů platná v období, ve kterém budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny.

Rozvahový přístup znamená, že závazková metoda vychází z přechodných rozdílů, jimiž jsou rozdíly mezi daňovou základnou aktiv, popřípadě pasiv a výší aktiv, popřípadě pasiv uvedených v rozvaze. Daňovou základnou aktiv, popřípadě pasiv je hodnota těchto aktiv, popřípadě pasiv uplatnitelná v budoucnosti pro daňové účely.

Účetní hodnota odložené daňové pohledávky je ke každému rozvahovému dni posuzována a snížena v rozsahu, v jakém již není pravděpodobné, že bude k dispozici dostatečný zdanitelný zisk, proti němuž by bylo možno tuto pohledávku nebo její část uplatnit.

Odložená daň je zaúčtována do výkazu zisku a ztráty s výjimkou případů, kdy se vztahuje k položkám účtovaným přímo do vlastního kapitálu.

Odložené daňové pohledávky a závazky jsou vzájemně započítány a v rozvaze vykázaný v celkové netto hodnotě.

### 3.9 Podřízené přijaté úvěry

Podřízenými přijatými úvěry se rozumí takové úvěry, u nichž bylo smluvně dohodnuto, že v případě likvidace, konkurzu, nuceného vyrovnání nebo jiného vyrovnání účetní jednotky budou splaceny až po uspokojení pohledávek ostatních věřitelů.

---

### 3.10 Opravné položky

Opravné položky se tvoří k účtům majetku a jiných aktiv, který se neoceňuje reálnou hodnotou nebo ekvivalencí, v případě, že je prokázáno přechodné snížení hodnoty majetku. Opravné položky jsou tvořeny maximálně do výše ocenění aktiv v účetnictví.

Opravné položky se tvoří na vrub nákladů a rozpouští se na vrub výnosů. Při stanovení výše opravných položek se posuzuje efektivní zajištění aktiv, tzn. zajištění se zohlední nejvýše v jejich současné čisté realizovatelné hodnotě maximálně do výše oceňovaných aktiv v účetnictví. Použití nebo rozpouštění opravných položek pro nepotřebnost je účtováno do výnosů.

### 3.11 Rezervy

Rezervy jsou tvořeny k pokrytí závazků (výdajů), u nichž je znám účel, stupeň pravděpodobnosti, že plnění nastane, přičemž není známá přesná částka a datum plnění. Použití rezerv je možné pouze k účelům, pro které byly vytvořeny.

Rezerva se tvoří na vrub nákladů ve výši odpovídající nejlepšímu odhadu výdajů. Pokud je očekáváno vypořádání případných závazků ve vzdálenější budoucnosti, je odhad výdajů diskontován na současnou hodnotu a postupně navyšován na vrub úrokových nákladů až do předpokládané výše závazku. Použití nebo rozpouštění rezervy je účtováno do výnosů.

### 3.12 Deriváty

Deriváty jsou zachyceny na podrozvahových i rozvahových účtech od okamžiku jejich sjednání do okamžiku posledního vypořádání, resp. ukončení, uplatnění, prodeje nebo zpětného nákupu. Deriváty jsou v podrozvaze vykazovány v hodnotě podkladového nástroje a přeceňovány z titulu změn spotových měnových kurzů nebo cen podkladových nástrojů. V rozvaze jsou deriváty oceňovány v reálných hodnotách. Přecenění na reálnou hodnotu je prováděno měsíčně.

#### Zajišťovací deriváty

Deriváty sjednanými za účelem zajišťování se rozumí deriváty, které odpovídají strategii řízení rizik společnosti, zajišťovací vztah je zdokumentován a zajištění je efektivní, což znamená, že na počátku a po celé vykazované období jsou změny reálných hodnot nebo peněžní toky zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů téměř vyrovnány a toto vyrovnání je v rozmezí 80 % - 125 %.

V případě uplatnění metody zajištění reálné hodnoty je zajišťovaný nástroj přeceňován na reálnou hodnotu a rozdíly z tohoto přecenění jsou zachyceny na účtech nákladů nebo výnosů. Na stejné účty nákladů nebo výnosů, kde jsou zachyceny rozdíly z přecenění zajišťovaného nástroje, jsou účtovány i změny reálných hodnot zajišťovacích derivátů, které odpovídají zajišťovanému riziku.

Společnost účtovala o zajištění proti měnovému riziku plynoucímu z prostředků na běžném účtu .

### 3.13 Položky z jiného účetního období

Položky z jiného účetního období, které věcně a časově nesouvisí s běžným účetním obdobím (opravy nákladů nebo výnosů minulých účetních období), jsou účtovány na účtech nákladů nebo výnosů běžného období. Pokud jde o zásadní opravy, jsou tyto položky účtovány v rozvaze na účtech hospodářského výsledku z předchozích období.

### 3.14 Regulační požadavky

Společnost je povinna dodržovat regulační požadavky České národní banky (dále jen „ČNB“), sekce regulace a dohledu nad spořitelními družstvy. Mezi tyto požadavky patří zejména limity kapitálové přiměřenosti a limity úvěrové angažovanosti. Od roku 2008 společnost také podléhá regulaci ČNB v rámci regulovaného konsolidačního celku, který dále tvoří společnosti Fio, burzovní společnost, a.s., RM-System, česká burza cenných papírů a.s., Družstevní záložna PSD, Družstevní záložna Kredit, Fio o.c.p., a.s. a Fio holding a.s.

---

### **3.15 Změny postupů účtování oproti předcházejícímu účetnímu období**

Způsoby oceňování, postupy odepisování a postupy účtování zůstaly beze změny oproti předcházejícímu účetnímu období.

---

## 4 FINANČNÍ NÁSTROJE

Finančním aktivem se rozumí oběživo a jiné peněžní prostředky splatné na požádání (dále jen „hotovost“) nebo právo na získání hotovosti nebo jiného finančního aktiva jiného subjektu vzniklé na základě smlouvy nebo právo na směnu finančních nástrojů za potencionálně příznivých podmínek vzniklé na základě smlouvy nebo kapitálový nástroj jiného subjektu.

Finančním závazkem se rozumí závazek uhradit hotovost jinému subjektu vzniklý na základě smlouvy nebo závazek směniti finanční nástroje za potencionálně nepříznivých podmínek vzniklý na základě smlouvy.

Kapitálovým nástrojem se rozumí zbytkový podíl na aktivech subjektu po odečtení všech jeho závazků (např. akcie, obchodní podíl, podílový list).

Finanční nástroje mohou mít za následek následující rizika pro společnost:

### 4.1 Úvěrové riziko

Za úvěrové riziko je považováno riziko vyplývající ze selhání protistrany tím, že nedostojí svým závazkům podle smluvních podmínek.

Záložna sleduje úvěrové riziko celkově za všechny rozvahové a podrozvahové pozice

Základní postupy pro omezení rizika:

- Žadatel o úvěr a dále dlužník je hodnocen na základě posouzení několika kritérií, zejména jeho majetkové situace, příjmů dosažených v minulých obdobích, schopnosti splácet úvěr v budoucnu, podnikatelského záměru, účelu úvěru a hodnoty navrhovaného zajištění. U podnikatelských úvěrů jsou dále obvykle vyžadovány finanční výkazy za posledních několik let. Dalším kritériem je historie působení ve Fio, družstevní záložně, případně v jiných společnostech finanční skupiny Fio.
  - Jako zajištění slouží zejména nejlikvidnější české akcie obchodované v segmentu SPAD Burzy cenných papírů Praha, a.s. Sledování hodnoty zajištění se řídí vnitřním předpisem (hodnota tohoto zajištění se sleduje denně). V ostatních úvěrových případech slouží jako zajištění zejména nemovitý majetek, ručení, přistoupení k závazku dlužníka, případně zástava pohledávek dlužníka za bonitními obchodními partnery a další druhy zajištění. U malých kontokorentních úvěrů se zajištění obvykle nepožaduje.
  - Klasifikace pohledávek vychází z vnitřního předpisu a z obecně platných právních předpisů, kterými se stanoví pravidla pro klasifikaci pohledávek a tvorbu opravných položek a rezerv spořitelních a úvěrních družstev. Tvorba rezerv a opravných položek k pohledávkám vychází z vnitřního předpisu, který přiměřeně navazuje na zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu.
  - Záložna se snaží využívat všech zákonných nástrojů, které mohou vést k uspokojení pohledávky, a to tak, aby náklady na vymáhání nebyly v nepoměru k očekávanému výsledku.
  - Limity angažovanosti družstevní záložny se řídí obecně platnými právními předpisy o pravidlech úvěrové angažovanosti spořitelních a úvěrních družstev. Je používána definice ekonomicky spjaté skupiny subjektů podle Vyhlášky 123/2007 Sb. Tato vyhláška stanoví i limity vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků na 25 % kapitálu družstevní záložny.
  - Družstevní záložna nepoužívá ke snížení úvěrového rizika úvěrové deriváty.
  - Záložna vstupuje do vztahů s protistranami jako jsou jiné záložny, banky, obchodníci s CP atd., pouze pokud jim byla risk managementem přidělena nenulová kreditní linka. Při stanovení kreditní linky se risk management řídí pravidly stanovenými vnitřním předpisem. Vychází zejména z údajů o základním kapitálu, vlastním kapitálu těchto finančních institucí, struktuře aktiv, kvalitě úvěrového portfolia a zajištění pohledávek. Také se přihlíží k metodám řízení rizik, nárokům orgánů vykonávajících dohled nad protistranou a ratingu pokud je dostupný. Limity na ukládání vkladů jsou poté stanovovány jako část vlastního kapitálu protistrany.
-

## 4.2 Finanční riziko investičního portfolia

Toto riziko se definuje jako riziko vyplývající z expozice na úrokové míry, směnné kurzy a cenné papíry ve vlastním investičním portfoliu. Společnost neobchoduje na vlastní účet za účelem krátkodobého zisku, a tudíž nemá obchodní portfolio.

### Úrokové riziko

Úrokové riziko představuje riziko změny hodnoty finančního nástroje v důsledku změny tržních úrokových sazeb. Časové období, pro které je úroková sazba pevně stanovena indikuje, do jaké míry je daný nástroj vystaven riziku úrokových sazeb.

Záložna upřednostňuje úrokové nástroje s plovoucí úrokovou sazbou a tím se snaží minimalizovat úrokovou citlivost aktiv a pasiv.

Pro sledování míry využívání úrokových sazeb nestanovovaných Bankou a míry podstupovaného úrokového rizika je používána Gapová analýza. Úrokově citlivá aktiva a pasiva jsou rozdělena do 7 časových košů obdobně jako tomu je u sledování likvidity a ve výkazech předávaných ČNB.

### Měnové riziko

Pozice v měnových nástrojích vyplývají ze struktury aktiv a pasiv Záložny. Záložna má cizí měny ve vlastních pozicích protože poskytuje klientům služby i v cizích měnách. Risk managementem jsou stanoveny objemové limity na otevřené pozice v jednotlivých měnách a limit VaR na měnové portfolio. K dodržení stanovených limitů jsou používány zajišťovací měnové operace.

U výpočtu rizika pomocí Value at risk je použita hladina spolehlivosti 99% a interval držení 1D a 1Y. Je převzat předpoklad podobnosti statistického rozdělení změn tržních proměnných s normálním rozdělením. Dále při přepočtu mezi jednotlivými intervaly držení je akceptován princip nezávislosti času. VaR je kalkulováno historickou metodou exponenciálně za použití historického období posledních sto obchodních dní.

## 4.3 Operační riziko

Společnost definuje operační riziko jako riziko ztráty v důsledku nedostatečnosti, či selhání interních procesů, osob, systémů nebo kvůli externím událostem.

### Základní postupy pro omezení rizika

- Riziko selhání lidského faktoru je snižováno zejména náležitým proškolením příslušných osob a dále důslednou kontrolní činností.
  - Riziko ztráty, či odcizení pokladní hotovosti je řízeno pomocí vhodných úschovných zařízení (trezor, bankovní trezor, bezpečnostní schránka, apod.), případným pojištěním, pomocí limitů na výši hotovostních prostředků a pomocí kontrol souladu skutečné výše hotovostních prostředků s evidovaným stavem.
  - Záložna má v předpisech upravenou evidenci a informační povinnosti o událostech operačních rizik.
  - Záložna má vypracovaný zvláštní vnitřní předpis na specifikaci rizik, postupů a opatření pro omezení rizik plynoucích z používání informačních systémů.
  - Záložna ve zvláštním vnitřním předpise upravuje postupy a procesy pro minimalizaci rizik vznikajících při zavádění nových produktů a služeb.
  - Společnost aktuálně stanovuje velikost operačního rizika podle postupů uvedených ve vyhlášce 123/2007 (Basel II). Společnost současně sleduje události operačních rizik a vytváří jejich databázi aby mohla v budoucnu využívat vlastní statistické modely pro odhad velikosti operačního rizika jak za celou firmu, tak za jednotlivé složky.
-

#### **4.4 Tržní riziko**

Riziko vyplývající z pohybu cen investičních instrumentů na jednotlivých trzích.

##### Základní postupy pro omezení rizika:

Záložna nevlastní žádné cenné papíry, cenné papíry přijímá pouze jako zajišťovací nástroj k poskytnutým úvěrům, do komoditních pozic nevstupuje a s deriváty neobchoduje.

#### **4.5 Riziko compliance**

Toto riziko vyhodnocuje na měsíční bázi odpovědná osoba (tzv. compliance officer) společně s odpovědnou osobou za řízení rizik a interní audit.

---

## 5 VÝZNAMNÉ POLOŽKY ROZVAHY, VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY A PŘEHLEDU O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU

### 5.1 Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

Společnost vykazovala k 31.12.2008 resp. 2007 vklady u centrálních bank ve výši 5 300 tis. Kč, resp. 9 695 tis. Kč.

K 31.12.2008, resp. 2007 společnost vykazovala pokladní hotovost ve výši 18 779 tis. Kč, resp. 4 497 tis. Kč.

### 5.2 Pohledávky za bankami

Analýza pohledávek za bankovními subjekty je uvedena v následující tabulce:

tis. Kč	2008	2007
Běžný účet	1 119 021	366 559
Termínované vklady	1 650 000	1 168 500
<b>Pohledávky za bankami celkem</b>	<b>2 769 021</b>	<b>1 535 059</b>

Společnost evidovala k 31.12.2008, resp. 2007 naběhlé úroky z termínových vkladů ve výši 3 508 tis. Kč, resp. 158 tis. Kč.

### 5.3 Pohledávky za nebankovními subjekty

Analýza pohledávek za nebankovními subjekty je uvedena v následující tabulce:

tis. Kč	2008	2007
Úvěry fyzickým a právnickým osobám v Kč	989 958	1 458 960
Úvěry právnickým a fyzickým osobám v cizí měně	3 395	5 477
Hrubé pohledávky za klienty celkem	993 353	1 464 437
Opravné položky k pohledávkám	0	4 105
<b>Čisté úvěrové pohledávky za klienty</b>	<b>993 353</b>	<b>1 460 332</b>

### 5.4 Dluhové cenné papíry

Společnost neevidovala v roce 2008, resp. v roce 2007 žádné dluhové cenné papíry.

---

## 5.5 Dlouhodobý nehmotný majetek

Analýza dlouhodobého nehmotného majetku je uvedena v následující tabulce:

tis. Kč	Software	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>		
Stav k 1.lednu 2007	11 900	11 900
Přírůstky	0	0
Úbytky	0	0
<b>Stav k 31. prosinci 2007</b>	<b>11 900</b>	<b>11 900</b>
Stav k 1. lednu 2008	11 900	11 900
Přírůstky	0	0
Úbytky	0	0
<b>Stav k 31. prosinci 2008</b>	<b>11 900</b>	<b>11 900</b>
<b>Oprávký a opravné položky</b>		
Stav k 1. lednu 2007	0	0
Přírůstky	11 900	11 900
Úbytky	0	0
<b>Stav k 31. prosinci 2007</b>	<b>11 900</b>	<b>11 900</b>
Stav k 1. lednu 2008	11 900	11 900
Přírůstky	0	0
Úbytky	0	0
<b>Stav k 31. prosinci 2008</b>	<b>11 900</b>	<b>11 900</b>
<b>Zůstatková cena</b>		
Stav k 31. prosinci 2007	0	0
<b>Stav k 31. prosinci 2008</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 5.6 Dlouhodobý hmotný majetek

Analýza dlouhodobého hmotného majetku je uvedena v následující tabulce:

tis. Kč	Pozemky a budovy pro provozní činnost	Ostatní	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>			
Stav k 1. lednu 2007		0	0
Přírůstky		0	0
Úbytky		0	0
<b>Stav k 31. prosinci 2007</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Stav k 1. lednu 2008		0	0
Přírůstky		351	351
Úbytky		0	0
<b>Stav k 31. prosinci 2008</b>		<b>351</b>	<b>351</b>
<b>Oprávký a opravné položky</b>			
Stav k 1. lednu 2007		0	0
Přírůstky		0	0
Úbytky		0	0
<b>Stav k 31. prosinci 2007</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Stav k 1. lednu 2008		0	0
Přírůstky		39	39
Úbytky		0	0
<b>Stav k 31. prosinci 2008</b>		<b>39</b>	<b>39</b>
<b>Zůstatková cena</b>			
Stav k 31. prosinci 2007		0	0
<b>Stav k 31. prosinci 2008</b>		<b>312</b>	<b>312</b>

Přírůstky dlouhodobého hmotného majetku v běžném účetním období představují zejména technické zhodnocení pronajatých prostor.

## 5.7 Ostatní aktiva

tis. Kč	2008	2007
Pohledávky za ostatními dlužníky	22 699	30 604
Poskytnuté provozní zálohy	601	474
Kladná reálná hodnota derivátů	580	210
Daňové pohledávky	5 766	0
Dohadné položky aktivní	3 543	160
<b>Celkem</b>	<b>33 189</b>	<b>31 448</b>

Položka pohledávky za ostatními dlužníky představuje zejména pohledávku vůči FIO, Burzovní společnosti a.s. za poplatky spojené s repo operacemi provedenými v průběhu období, a to ve výši 21 612 tis. Kč k 31.12.2008, resp. 27 532 tis. Kč k 31.12.2007.

## 5.8 Závazky vůči družstevním záložnám

Závazky vůči družstevním záložnám k 31.12.2008 ve výši 64 874 tis. Kč (2007: 42 389 tis. Kč) představují závazky vůči Družstevní záložně PSD.

## 5.9 Závazky vůči klientům

Závazky vůči klientům k 31.12.2008 ve výši 3 470 209 tis. Kč (2007: 2 764 110 tis. Kč) představují zejména běžné účty a termínové vklady klientů.

## 5.10 Ostatní pasiva

tis. Kč	2008	2007
Závazky za ostatními věřiteli	25 623	11 564
Závazky k zaměstnancům	682	483
Daňové závazky	1 788	3 543
Závazky za sociální a zdravotní pojištění	433	297
Dohadné položky pasivní	3 102	9 512
<b>Ostatní pasiva celkem</b>	<b>31 628</b>	<b>25 399</b>

Závazky za ostatními věřiteli jsou v roce 2008 tvořeny zejména odměnou společnosti FPP, a.s. ve výši 10 778 tis. Kč, závazky za jinými dodavateli a neidentifikovanými platbami. V roce 2007 představovala odměna společnosti FPP částku 7 506 tis. Kč, která však byla vykázána v rámci Dohadných položek pasivních.

Položka „Dohadné položky pasivní“ se skládá zejména z příspěvku do fondu pojištění vkladů ve výši 1 999 tis. Kč za rok 2008, resp. 1 313 tis. Kč za rok 2007. Dohadné položky v roce 2008 zahrnují také náklady na audit 2008 ve výši 618 tis. Kč.

Společnost nemá žádné závazky z titulu pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti po splatnosti.

## 5.11 Rezervy

Společnost k datu 31.12.2008 netvořila žádné rezervy.

## 5.12 Podřízené závazky

Společnost eviduje podřízený závazek ve výši 40 000 tis. Kč. Tento závazek je úročený sazbou 15% p.a. a je splatný na základě oznámení s výpovědní lhůtou 5 let.

### 5.13 Základní kapitál

K 31. prosinci 2008, resp. 2007 činil základní kapitál 60 268 tis. Kč, resp. 60 291 tis. Kč. Zapisovaný základní kapitál činil 500 tis. Kč.

Představenstvo družstevní záložny na svém jednání dne 4.4.2008 schválilo převedení zisku za účetní období roku 2007 v celkové výši 75 258 tis. Kč do rezervního fondu ve výši 15 051 tis. Kč a na účet nerozděleného zisku z předchozích let ve výši 60 207 tis. Kč.

### 5.14 Úrokové výnosy a náklady

tis. Kč	2008	2007
Úroky z vkladů poskytnutých jiným bankám	51 975	52 525
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům	173 192	161 971
<b>Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem</b>	<b>225 167</b>	<b>214 496</b>
Úroky z vkladů přijatých od klientů a podobné náklady	177 461	152 676
<b>Náklady na úroky a podobné náklady celkem</b>	<b>177 461</b>	<b>152 676</b>
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>47 706</b>	<b>61 820</b>

### 5.15 Poplatky a provize

tis. Kč	2008	2007
Z platebního styku	13 363	10 578
Z operací s cennými papíry	21 612	25 587
<b>Výnosy z poplatků a provizí celkem</b>	<b>34 975</b>	<b>36 165</b>
Na platební styk	950	622
<b>Náklady na poplatky a provize celkem</b>	<b>950</b>	<b>622</b>
<b>Čisté výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>34 025</b>	<b>35 543</b>

### 5.16 Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací

tis. Kč	2008	2007
Zisk / (ztráta) z cenných papírů	47	0
Zisk / (ztráta) z kurzových rozdílů	-19 940	13 990
Zisk / (ztráta) z měnových derivátů	12 382	-13 707
<b>Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací</b>	<b>-7 511</b>	<b>283</b>

### 5.17 Ostatní provozní výnosy a náklady

tis. Kč	2008	2007
<b>Ostatní provozní výnosy celkem</b>	<b>68</b>	<b>41</b>
Příspěvek do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry a na pojištění zákaz.majetku	1 999	1 313
Ostatní	101	35
<b>Ostatní provozní náklady celkem</b>	<b>2 100</b>	<b>1 348</b>

### 5.18 Správní náklady

a) Analýza správních nákladů je uvedena v následující tabulce:

tis. Kč	2008	2007
Osobní náklady a odměny	12 832	10 360
– Mzdy a odměny bez odměn členů statutárních a kontrolních orgánů	9 511	7 702
– Sociální náklady a zdravotní pojištění	3 170	2 565
– Ostatní náklady na zaměstnance (penzijní připojištění a jiné náklady)	151	93
Ostatní správní náklady	19 245	5 785
– Daně a poplatky	67	125
– Nakupované výkony	19 178	5 660
z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	1 056	339
<b>Správní náklady celkem</b>	<b>32 077</b>	<b>16 145</b>

Příloha účetní závěrky společnosti Fio, družstevní záložna  
za účetní období od 1.1.2008 do 31.12.2008

b) Průměrný počet zaměstnanců je uveden v následující tabulce:

	2008	2007
Zaměstnanci	26	20
z toho: členové představenstva	2	2

### 5.19 Zdanění

a) Splatná daň z příjmů

Výsledkem hospodaření společnosti za účetní období končící dnem 31.12.2008 byl zisk před zdaněním ve výši 44 395 tis. Kč (v roce 2007 zisk 81 140 tis. Kč).

Úprava hospodářského výsledku za běžnou činnost před zdaněním na základ daně je obsažena v níže uvedené tabulce:

tis. Kč	2008	2007
<b>Zisk/ztráta před zdaněním</b>	<b>44 395</b>	<b>81 140</b>
Daňově neodčitatelné náklady	1 607	22
Výnosy nepodléhající zdanění	54 861	56 652
<b>Základ daně</b>	<b>-8 859</b>	<b>24 510</b>
Daňový závazek 21% (2007: 24%)	0	5 882
<b>Splatná daň celkem</b>	<b>0</b>	<b>5 882</b>
<b>Změna stavu odložené daně</b>	<b>218</b>	<b>0</b>
<b>Celkem</b>	<b>218</b>	<b>5 882</b>

b) Odložená daň

Odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

tis. Kč	2008	2007
Stav na počátku roku	0	0
Změna stavu - vlastní kapitál	0	0
Změna stavu - výkaz zisku a ztráty	218	0
<b>Stav na konci roku</b>	<b>218</b>	<b>0</b>

Odložené daňové pohledávky a závazky se vztahují k těmto položkám:

tis. Kč	2008	2007
<b>Odložené daňové pohledávky</b>	<b>366</b>	<b>0</b>
Zůstatková cena nehmotného majetku	331	0
Zůstatková cena hmotného majetku	35	0
<b>Odložené daňové závazky</b>	<b>1 456</b>	<b>0</b>
Sankční výnosové poplatky - neuhrazené	1 456	0
<b>Saldo dočasných rozdílů celkem</b>	<b>1090</b>	<b>0</b>
Sazba daně	20%	21%
<b>Odložený daňový závazek</b>	<b>218</b>	<b>0</b>

Vliv odložené daňového závazku na hospodářský výsledek vyplývá ze změny stavu těchto dočasných rozdílů:

tis. Kč	2008	2007
Ostatní dočasné rozdíly	218	0
Změna sazby daně	0	0
<b>Celkem</b>	<b>218</b>	<b>0</b>

## 5.20 Podrozvahové položky

### a) Nominální hodnota derivátů

tis. Kč	2008		2007	
	Pohledávky	Závazky	Pohledávky	Závazky
<i>Zajišťovací nástroje</i>				
Termínované měnové operace	172 530	171 494	158 280	158 069
<b>Zajišťovací nástroje celkem</b>	<b>172 530</b>	<b>171 494</b>	<b>158 280</b>	<b>158 069</b>
<b>Celkem</b>	<b>172 530</b>	<b>171 494</b>	<b>158 280</b>	<b>158 069</b>

Položka „Zajišťovací nástroje - Termínované měnové operace“ zahrnuje devizové swapy a forwardy uzavřené za účelem zajištění měnového rizika plynoucího z prostředků na běžném účtu a nakoupených cenných papírů denominovaných v cizí měně.

Tyto deriváty jsou v podrozvaze vykázány v nominálních hodnotách, které jsou dále přeceněny z titulu změn spotových měnových kurzů a které dokumentují úroveň aktivity s těmito instrumenty, ale nevyjadřují skutečnou míru rizik s nimi spojených. Skutečnou míru rizika představuje reálná hodnota těchto derivátů vykázaná v rozvaze.

### b) Reálná hodnota derivátů

tis. Kč	2008		2007	
	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
<i>Zajišťovací nástroje</i>				
Termínované měnové operace	1 581	1 001	351	141
<b>Zajišťovací nástroje celkem</b>	<b>1 581</b>	<b>1 001</b>	<b>351</b>	<b>141</b>
<b>Celkem</b>	<b>1 581</b>	<b>1 001</b>	<b>351</b>	<b>141</b>

### c) Poskytnuté přísliby a záruky

tis. Kč	2008	2007
Poskytnuté přísliby	20 452	12 425
<b>Poskytnuté přísliby celkem</b>	<b>20 452</b>	<b>12 425</b>

## 5.21 Úrokové riziko

Následující tabulky zachycují rozdělení vybraných aktiv a pasiv do jednotlivých období dle data změny úrokové sazby. Zahrnují aktiva a pasiva k 31. prosinci 2008 a 2007. Aktiva a pasiva s variabilní úrokovou sazbou jsou vykázána podle data budoucí změny úrokové sazby. Aktiva a pasiva s fixní úrokovou sazbou jsou vykázána podle zbytkové splatnosti.

k 31.12.2008	Na požádání, do 1 měsíce	Od 1 do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
tis. Kč							
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	24 079	0	0	0	0	0	24 079
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 769 021	0	0	0	0	0	2 769 021
Pohledávky za klienty	110 520	237 365	531 771	66 115	47 582	0	993 353
Hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	312	312
Ostatní aktiva	0	0	0	0	0	33 189	33 189
Náklady a příjmy příštích období	0	0	0	0	0	43	43
<b>Aktiva celkem</b>	<b>2 903 620</b>	<b>237 365</b>	<b>531 771</b>	<b>66 115</b>	<b>47 582</b>	<b>33 544</b>	<b>3 819 997</b>
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	64 874	0	0	0	0	0	64 874
Závazky vůči klientům	3 053 769	269 959	102 140	44 341	0	0	3 470 209
Ostatní pasiva	0	0	0	0	0	31 628	31 628
Podřízený dluh	0	0	0	0	0	40 000	40 000
Základní kapitál	0	0	0	0	0	60 268	60 268
Rezervní fondy	0	0	0	0	0	36 048	36 048
Nerozdělený zisk	0	0	0	0	0	72 793	72 793
Zisk za účetní období	0	0	0	0	0	44 177	44 177
<b>Pasiva celkem</b>	<b>3 118 643</b>	<b>269 959</b>	<b>102 140</b>	<b>44 341</b>	<b>0</b>	<b>284 914</b>	<b>3 819 997</b>

k 31.12.2007	Na požádání, do 1 měsíce	Od 1 do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
tis. Kč							
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	14 192	0	0	0	0	0	14 192
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 535 059	0	0	0	0	0	1 535 059
Pohledávky za klienty	373 147	740 034	68 496	249 126	29 529	0	1 460 332
Ostatní aktiva	0	0	0	0	0	31 448	31 448
<b>Aktiva celkem</b>	<b>1 922 398</b>	<b>740 034</b>	<b>68 496</b>	<b>249 126</b>	<b>29 529</b>	<b>31 448</b>	<b>3 041 031</b>
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	42 389	0	0	0	0	0	42 389
Závazky vůči klientům	1 559 262	786 640	107 531	90 725	219 952	0	2 764 110
Ostatní pasiva	0	0	0	0	0	25 399	25 399
Podřízený dluh	0	0	0	0	0	40 000	40 000
Základní kapitál	0	0	0	0	0	60 291	60 291
Rezervní fondy	0	0	0	0	0	20 997	20 997
Nerozdělený zisk	0	0	0	0	0	12 587	12 587
Zisk za účetní období	0	0	0	0	0	75 258	75 258
<b>Pasiva celkem</b>	<b>1 601 651</b>	<b>786 640</b>	<b>107 531</b>	<b>90 725</b>	<b>219 952</b>	<b>234 532</b>	<b>3 041 031</b>

Příloha účetní závěrky společnosti Fio, družstevní záložna  
za účetní období od 1.1.2008 do 31.12.2008

## 5.22 Riziko likvidity

k 31.12.2008	Na požádání, do 1 měsíce	Od 1 do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
tis. Kč							
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	24 079	0	0	0	0	0	24 079
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 769 021	0	0	0	0	0	2 769 021
Pohledávky za klienty	110 520	237 365	531 771	66 115	47 582	0	993 353
Hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	312	312
Ostatní aktiva	0	0	5 766	0	0	27 423	33 189
Náklady a příjmy příštích období	0	0	0	0	0	43	43
<b>Aktiva celkem</b>	<b>2 903 620</b>	<b>237 365</b>	<b>537 537</b>	<b>66 115</b>	<b>47 582</b>	<b>27 778</b>	<b>3 819 997</b>
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	64 874	0	0	0	0	0	64 874
Závazky vůči klientům	3 053 769	269 959	102 140	44 341	0	0	3 470 209
Ostatní pasiva	1 569	0	0	0	0	30 059	31 628
Podřízený dluh	0	0	0	0	0	40 000	40 000
Základní kapitál	0	0	0	0	0	60 268	60 268
Rezervní fondy	0	0	0	0	0	36 048	36 048
Nerozdělený zisk	0	0	0	0	0	72 793	72 793
Zisk za účetní období	0	0	0	0	0	44 177	44 177
<b>Pasiva celkem</b>	<b>3 120 212</b>	<b>269 959</b>	<b>102 140</b>	<b>44 341</b>	<b>0</b>	<b>283 345</b>	<b>3 819 997</b>

k 31.12.2007	Na požádání, do 1 měsíce	Od 1 do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
tis. Kč							
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	14 192	0	0	0	0	0	14 192
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 535 059	0	0	0	0	0	1 535 059
Pohledávky za klienty	373 147	740 034	68 496	249 126	29 529	0	1 460 332
Ostatní aktiva	0	0	0	0	0	31 448	31 448
<b>Aktiva celkem</b>	<b>1 922 398</b>	<b>740 034</b>	<b>68 496</b>	<b>249 126</b>	<b>29 529</b>	<b>31 448</b>	<b>3 041 031</b>
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	42 389	0	0	0	0	0	42 389
Závazky vůči klientům	1 559 262	786 640	107 531	90 725	219 952	0	2 764 110
Ostatní pasiva	0	0	3 544	0	0	21 855	25 399
Podřízený dluh	0	0	0	0	0	40 000	40 000
Základní kapitál	0	0	0	0	0	60 291	60 291
Rezervní fondy	0	0	0	0	0	20 997	20 997
Nerozdělený zisk	0	0	0	0	0	12 587	12 587
Zisk za účetní období	0	0	0	0	0	75 258	75 258
<b>Pasiva celkem</b>	<b>1 601 651</b>	<b>786 640</b>	<b>111 075</b>	<b>90 725</b>	<b>219 952</b>	<b>230 988</b>	<b>3 041 031</b>

### 5.23 Celkové částky majetku a závazků v cizích měnách

k 31.12.2008 tis. Kč	CZK	EUR	USD	SKK	Ostatní měny	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	18 408	429	55	5 182	5	24 079
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 690 223	23 592	1 717	53 489	0	2 769 021
Pohledávky za nebankovními subjekty	989 958	3 395	0	0	0	993 353
Hmotný a nehmotný majetek	312	0	0	0	0	312
Ostatní aktiva	32 666	424	0	91	8	33 189
Náklady a příjmy příštích období	43	0	0	0	0	43
<b>Aktiva celkem</b>	<b>3 731 610</b>	<b>27 840</b>	<b>1 772</b>	<b>58 762</b>	<b>13</b>	<b>3 819 997</b>
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	44 162	61	20 651	0	0	64 874
Závazky vůči klientům	3 226 522	50 624	137 790	55 186	87	3 470 209
Ostatní pasiva	31 050	202	348	7	21	31 628
Podřízený dluh	40 000	0	0	0	0	40 000
Základní kapitál	60 268	0	0	0	0	60 268
Rezervní fondy	36 048	0	0	0	0	36 048
Nerozdělený zisk	72 793	0	0	0	0	72 793
Zisk za účetní období	44 177	0	0	0	0	44 177
<b>Pasiva celkem</b>	<b>3 555 020</b>	<b>50 887</b>	<b>158 789</b>	<b>55 193</b>	<b>108</b>	<b>3 819 977</b>

k 31.12.2007 tis. Kč	CZK	EUR	USD	SKK	Ostatní měny	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	13 988	82	2	105	15	14 192
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 493 064	1 657	305	40 033	0	1 535 059
Pohledávky za nebankovními subjekty	1 454 854	5 478	0	0	0	1 460 332
Ostatní aktiva	31 448	0	0	0	0	31 448
<b>Aktiva celkem</b>	<b>2 993 354</b>	<b>7 217</b>	<b>307</b>	<b>40 138</b>	<b>15</b>	<b>3 041 031</b>
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	42 332	0	57	0	0	42 389
Závazky vůči klientům	2 535 451	47 546	121 610	59 337	166	2 764 110
Ostatní pasiva	24 958	36	302	46	57	25 399
Podřízený dluh	40 000	0	0	0	0	40 000
Základní kapitál	60 291	0	0	0	0	60 291
Rezervní fondy	20 997	0	0	0	0	20 997
Nerozdělený zisk	12 587	0	0	0	0	12 587
Zisk za účetní období	75 258	0	0	0	0	75 258
<b>Pasiva celkem</b>	<b>2 811 874</b>	<b>47 582</b>	<b>121 969</b>	<b>59 383</b>	<b>223</b>	<b>3 041 031</b>

### 5.24 Vztahy se spřízněnými osobami

Spřízněnými osobami se rozumí propojené osoby podle § 66a zákona č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku, kterými jsou ovládající a ovládané osoby a ostatní osoby ovládané stejnou ovládající osobou, přičemž ovládající osobou se rozumí osoba, která fakticky nebo právně vykonává přímo nebo nepřímo rozhodující vliv na řízení nebo provozování podniku jiné osoby (ovládaná osoba).

Příloha účetní závěrky společnosti Fio, družstevní záložna  
za účetní období od 1.1.2008 do 31.12.2008

Společnost vykazovala následující pohledávky, závazky, náklady a výnosy vůči spřízněným osobám:

### ROZVAHA

tis. Kč	2008	2007
<i>Pohledávky za bankami a družstevními záložnami</i>		
Družstevní záložna Kredit	86 646	25 804
<b>Pohledávky za bankami celkem</b>	<b>86 646</b>	<b>25 804</b>
<i>Finanční deriváty s kladnou reálnou hodnotou</i>		
Fio, burzovní společnost, a.s.	437	0
<b>Finanční deriváty s kladnou reálnou hodnotou celkem</b>	<b>437</b>	<b>0</b>
<i>Ostatní aktiva</i>		
Fio, burzovní společnost, a.s.	94 573	17 808
<b>Ostatní aktiva celkem</b>	<b>94 573</b>	<b>17 808</b>

tis. Kč	2008	2007
<i>Závazky vůči bankám a družstevním záložnám</i>		
Družstevní záložna PSD	64 874	42 389
<b>Závazky vůči bankám celkem</b>	<b>64 874</b>	<b>42 389</b>
<i>Finanční deriváty se zápornou reálnou hodnotou</i>		
Fio, burzovní společnost, a.s.	0	54
<b>Finanční deriváty se zápornou reálnou hodnotou celkem</b>	<b>0</b>	<b>54</b>
<i>Ostatní pasiva</i>		
AASRK, a.s.	14	0
APMAS, a.s.	14	0
BASRK, a.s.	14	0
BPMAS, a.s.	14	0
BZUS spol.s r.o.	201	0
CASRK, a.s,	14	0
CPMAS, a.s.	14	0
CZUS spol.s r.o.	201	0
DASRK, a.s.	14	0
EASRK, a.s.	14	0
ELLIAD a.s.	6	6
EPMAS, a.s.	14	0
Finanční skupina Fio, a.s.	628	653
FIO holding, a.s.	0	24
Fio o.c.p., a.s.	31 448	57 407
Fio Slovakia, a.s.	121	108
Fio záruční, a.s.	25	53
Fio, burzovní společnost, a.s.	897 902	686 673
FPMAS, a.s.	14	0
FPSROG spol. s r.o.	26	28
FPSROH spol. s r.o.	25	28
GENT, a.s.	33	308
Midleton a.s.	158	201
Místní jednotka, spol. s r.o.	62	0
RM-S FINANCE, s.r.o.	593	645
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů, a.s.	10 828	254 297
VARIEL, a.s.	54	0
<b>Ostatní aktiva celkem</b>	<b>942 451</b>	<b>1 000 431</b>

Příloha účetní závěrky společnosti Fio, družstevní záložna  
za účetní období od 1.1.2008 do 31.12.2008

---

**PODROZVAHA**

<b>tis. Kč</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
<i>Pohledávky z pevných termínovaných operací</i>		
Fio, burzovní společnost, a.s.	9 695	6 167
<b>Pohledávky z pevných termínovaných operací celkem</b>	<b>9 695</b>	<b>6 167</b>
<i>Poskytnuté záruky</i>		
<b>Poskytnuté záruky celkem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Podrozvahové pohledávky celkem</b>	<b>9 695</b>	<b>6 167</b>

<b>tis. Kč</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
<i>Závazky z pevných termínovaných operací</i>		
Fio, burzovní společnost, a.s.	9 258	6 221
<b>Závazky z pevných termínovaných operací celkem</b>	<b>9 258</b>	<b>6 221</b>
<i>Přijaté záruky</i>		
<b>Přijaté záruky celkem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Podrozvahové závazky celkem</b>	<b>9 258</b>	<b>6 221</b>

---

Příloha účetní závěrky společnosti Fio, družstevní záložna  
za účetní období od 1.1.2008 do 31.12.2008

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT**

tis. Kč	2008	2007
<i>Výnosy z úroků a podobné výnosy</i>		
Fio, burzovní společnost, a.s.	3 965	0
<b>Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem</b>	<b>3 965</b>	<b>0</b>
<i>Náklady na úroky a podobné náklady</i>		
AASRK, a.s.	0	0
APMAS, a.s.	0	0
BASRK, a.s.	0	0
BPMAS, a.s.	0	0
BZUS spol.s r.o.	1	0
CASRK, a.s.	0	0
CPMAS, a.s.	0	0
CZUS spol.s r.o.	1	0
DASRK, a.s.	0	0
Družstevní záložna PSD	1 091	622
EASRK, a.s.	0	0
ELLIAD a.s.	0	0
EPMAS, a.s.	0	0
Finanční skupina Fio, a.s.	6	6
FIO holding, a.s.	24	0
Fio o.c.p., a.s.	772	402
Fio Slovakia, a.s.	2	2
Fio záruční, a.s.	24	54
Fio, burzovní společnost, a.s.	2 425	1 507
FPMAS, a.s.	0	0
FPSROG spol. s r.o.	0	0
FPSROH spol. s r.o.	0	0
GENT, a.s.	80	102
Midleton a.s.	1	2
Místní jednotka, spol. s r.o.	1	1
RM-S FINANCE, s.r.o.	23	17
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů, a.s.	3 532	685
VARIEL, a.s.	1	0
<b>Náklady na úroky a podobné náklady celkem</b>	<b>7 984</b>	<b>3 399</b>
<i>Výnosy z poplatků a provizí</i>		
Fio, burzovní společnost, a.s.	21 612	27 732
<b>Výnosy z poplatků a provizí celkem</b>	<b>21 612</b>	<b>27 732</b>
<i>Náklady na poplatky a provize</i>		
<b>Náklady na poplatky a provize celkem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací</i>		
Fio, burzovní společnost, a.s.	606	-358
<b>Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací celkem</b>	<b>606</b>	<b>-358</b>
<i>Ostatní výnosy</i>		
<b>Ostatní výnosy celkem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Ostatní náklady</i>		
Fio, burzovní společnost, a.s.	0	1 945
RM-S FINANCE, s.r.o.	4 073	2 400
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů, a.s.	1 414	0
<b>Ostatní náklady celkem</b>	<b>5 487</b>	<b>4 345</b>

Položka „Ostatní náklady“ se skládá z řádku výkazu zisku a ztráty s názvem „Správní náklady“ a „Ostatní provozní náklady“.

## **6 UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**

Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku.

## **7 ZÁVAZKY NEUVEDENÉ V ÚČETNICTVÍ**

Společnost k 31.12.2008, resp. 2007 neeviduje žádné závazky neuvedené v účetnictví.

---

## **IV. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami**

## Zpráva dle § 66a odst. 9 obchodního zákoníku o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za rok 2008

Fio, družstevní záložna byla v průběhu roku 2008 osobou ovládanou členy RNDr. Petrem Marsou a Mgr. Romualdem Kopúnem jednajícími ve shodě.

Vzhledem k výše uvedenému patřila v průběhu roku 2008 Fio, družstevní záložna do koncernu s těmito osobami:

- RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČ: 47116404, Podvinný mlýn 2178/6, 180 18, Praha 9 - Libeň
- Fio Slovakia, a.s., IČ: 35828137, Kollárovo nám. 15, Bratislava 811 06
- Fio holding, a.s., IČ: 60192763, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- Fio o.c.p., a.s., IČ: 35960990, Kollárovo nám. 15, Bratislava 811 06, SR
- RM-S FINANCE, s.r.o., IČ: 62915240, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- Midleton a.s., IČ: 35942177, Kollárovo nám. 15, Bratislava 811 06, SR
- Fio, burzovní společnost, a.s., IČO: 61858374, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- Družstevní záložna PSD, IČ: 64946835, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- FPSROG, spol. s r.o., IČ: 25718843, Praha I, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- Fio Polska spółka z o.o, IČ: 140192608, Szpitalna 1/17, 00-020 Warszawa, PR
- Družstevní záložna Kredit, IČ: 64946649, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- NOBLIGE a.s., IČ: 26145090, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- CFT, a.s., IČ: 61859079, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- DUKÁT TURNOV, s. r.o., IČ: 25269241, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00
- FPSROH, spol. s r.o., IČ: 25738755, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- VVISS Lipence, s.r.o. v likvidaci, IČ: 645 81 314, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00
- VVISS Plzeň, s.r.o., IČ: 645 81 331, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00
- VVISS Terežín, s.r.o. v likvidaci, IČ: 251 25 931, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00
- VVISS a.s., IČ: 485 85 131, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00
- KOPTRANS, spol. s r. o., IČ: 465 77 335, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00
- VVISS delta, s.r.o., IČ: 36 015 105, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR
- VVISS spol. s r.o., IČ: 30 229 529, Kostolanská 2/540, Madunice PSČ 922 42, SR
- LEVAN spoločnosť s ručením obmedzeným Košice, IČ: 31 696 449, Stará prešovská 10, Košice 040 01, SR
- Fio záruční, a.s., IČ: 27650928, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- Finanční skupina Fio, a.s., IČ: 26761858, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- Místní jednotka, spol. s r.o., IČ: 27589587, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- GENT CZ spol. s r.o., IČ: 48593753, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- Čtyřka, spol. s r.o., IČ: 44268866, Krynická 504, Praha 9
- AASRK, a.s., IČ: 282 05 367, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- BASRK, a.s., IČ: 282 04 107, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- CASRK, a.s., IČ: 282 07 483, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- DASRK, a.s., IČ: 282 12 711, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- EASRK, a.s., IČ: 282 06 576, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- APMAS, a.s., IČ: 282 06 436, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- BPMAS, a.s., IČ: 282 12 703, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- CPMAS, a.s., IČ: 282 11 138, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- EPMAS, a.s., IČ: 282 06 517, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- FPMAS, a.s., IČ: 282 11 502, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- BZUS spol. s r.o., IČ: 283 92 132, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- CZUS spol. s r.o., IČ: 283 93 091, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- ATLANTA SAFE, spol. s r.o. „v likvidaci“, IČ: 148 90 658, Praha 2, Vocelova 3, PSČ 120 00
- DZ KREDIT a.s., IČ: 256 23 184, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21
- ELLIAD a.s., IČ: 256 23 192, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21
- VARIEL, a.s., IČ: 451 48 287, Zruč nad Sázavou, Průmyslová 1034, PSČ 285 22
- AGRO-VARIEL, spol. s r.o., IČ: 489 48 829, Praha 9, Nad rybníkem 134
- Odbytové družstvo ovoce Český ráj, IČ: 276 51 347, Praha 9, Vysočany, Kolmá 5/597, PSČ 190 00

- VVISS HUNGARY KFT, 1239 Budapest, Nagykőrösi út 353
- BIOOVO s.r.o., IČ: 360 15 113, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR
- BIOAGRO s.r.o., IČ: 362 93 318, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR
- OVOFARM s.r.o., IČ: 360 15 067, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR
- OVOAGRI s.r.o., IČ: 364 63 388, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR
- AKAM, s.r.o., IČ: 360 37 419, Zvolen, Lieskovská cesta 2737, PSČ 961 01, SR
- AYA, s.r.o., IČ: 357 64 716, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR
- VVISS POLAND spółka z o.o, Cisownica 72, Goina, Goleiszów

**Přehled smluv uzavřených mezi Fio, družstevní záložnou a ostatními osobami s ní propojenými v roce 2008 nebo v dřívějších letech, které byly v roce 2008 stále v platnosti:**

Fio, burzovní společnost, a.s.:

- Smlouva o zajištění vypořádání
- Smlouva o půjčce cenných papírů
- Smlouva o úvěru

Veškerá plnění na základě těchto smluv byla poskytnuta za obvyklých podmínek a záložně v důsledku těchto plnění nevznikla žádná újma ani neoprávněná výhoda či nevýhoda.

- Rámcová smlouva o některých obchodech na finančních trzích

Z titulu těchto obchodů nevznikla v roce 2008 společnosti žádná újma ani neoprávněná výhoda či nevýhoda.

RM-S FINANCE, s.r.o.:

- Mandátní smlouva

Veškerá plnění na základě této smlouvy byla poskytnuta za obvyklých podmínek a záložně v důsledku těchto plnění nevznikla žádná újma ani neoprávněná výhoda či nevýhoda.

Družstevní záložna PSD:

- Smlouva o spolupráci

Tato smlouva byla uzavřena za obvyklých podmínek a záložně v důsledku uzavření této smlouvy nevznikla žádná újma ani neoprávněná výhoda či nevýhoda.

KPS Metal a.s. (propojenou osobou do 9.9.2008):

- Smlouva o úvěru

Veškerá plnění na základě této smlouvy byla poskytnuta za obvyklých podmínek a záložně v důsledku těchto plnění nevznikla žádná újma ani neoprávněná výhoda či nevýhoda.

- 6 Smluv o poskytnutí ručení

Tyto smlouvy byly uzavřeny za obvyklých podmínek a záložně v důsledku uzavření těchto smluv nevznikla žádná újma ani neoprávněná výhoda či nevýhoda.

VVISS a.s.:

- Smlouva o poskytnutí ručení

Tato smlouva byla uzavřena za obvyklých podmínek a záložně v důsledku uzavření této smlouvy nevznikla žádná újma ani neoprávněná výhoda či nevýhoda.

RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.:

- Podnájemní smlouva

Veškerá plnění na základě této smlouvy byla poskytnuta za obvyklých podmínek a záložně v důsledku těchto plnění nevznikla žádná újma ani neoprávněná výhoda či nevýhoda.

Mezi Fio, družstevní záložnou a některými propojenými osobami byly před rokem 2008 a v roce 2008 uzavřeny smlouvy o vedení běžného účtu anebo smlouvy o vedení vkladového účtu anebo jiné smlouvy o poskytování nebo zajišťování finančních služeb. Případná plnění na základě těchto smluv byla poskytnuta za obvyklých podmínek a záložně v důsledku těchto plnění nevznikla žádná újma ani neoprávněná výhoda či nevýhoda.

Pokud bylo Fio, družstevní záložnou poskytnuto některé z uvedených propojených osob nebo ovládajícím osobám plnění, obdržela za něj záložna odpovídající protiplnění.

Jiné než výše uvedené smlouvy s propojenými osobami uzavřeny nebyly a ani jim nebyla poskytnuta žádná plnění. Stejně tak nedošlo k žádnému plnění ani ve vztahu k ovládajícím osobám. Rovněž nedošlo k žádnému převodu zisku ve prospěch ovládajících osob, ani ve prospěch jiné propojené osoby.

V Praze dne 4.4.2009

Mgr. Josef Valter, v.r.  
předseda představenstva

Ing. Marek Polka, v.r.  
člen představenstva

Ing. Jakub Schmid, v.r.  
člen představenstva

## **V. Příloha k výroční zprávě**

## Příloha k výroční zprávě

### Údaje o kapitálu, údaje o kapitálových požadavcích a poměrové ukazatele

(Údaje zveřejňované dle § 213 odst. 2 vyhl. č. 123/2007 Sb.)

#### Údaje o kapitálu na individuálním základě k 31.12.2008 (v tis. Kč)

Kapitál družstevní záložny je stanoven na individuálním základě. Kapitál družstevní záložny tvoří zejména splacené členské vklady, rezervní a rizikový fond, nerozdělený zisk a podřízený dluh.

A	B	
Kapitál ( $\Sigma$ )	1	209757
Původní kapitál (Tier 1) ( $\Sigma$ )	2	169757
Splacené členské vklady členů DZ	3	60271
Rezervní fondy a nerozdělený zisk ( $\Sigma$ )	4	108841
Povinné rezervní a rizikové fondy	5	36048
Ostatní fondy z rozdělení zisku	6	
Nerozdělený zisk z předchozích období	7	72793
Zisk za účetní období po zdanění	8	
Neuhrazená ztráta z předchozích období	9	
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	10	645
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 ( $\Sigma$ )	15	0
Goodwill	16	
Nehmotný majetek jiný než goodwill	17	
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	18	
Dodatkový kapitál (Tier 2) ( $\Sigma$ )	19	40000
Podřízený dluh A	20	40000
Pozit. oceň. 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	
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	24	


**Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě k 31.12.2008 (v tis. Kč)**

A	B	
Kapitálové požadavky celkem ( $\Sigma$ )	1	108482
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem ( $\Sigma$ )	2	97977
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	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	5	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám	6	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím	7	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	8	45480
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	9	49275
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	10	1046
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	11	
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	12	
Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.	13	
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	14	
Kap. pož. při STA ke krátkod.expoz.vůči inst. a podn. expoz.	15	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	16	
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	17	2176
Kap. pož. při STA k sekuritizovaným expozicím	18	
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	19	
Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem ( $\Sigma$ )	20	1392
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem ( $\Sigma$ )	21	1392
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	22	
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	23	
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	24	1392
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 ( $\Sigma$ )	27	9113
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	28	9113
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	29	
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	30	
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	31	
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	32	

Družstevní záložna nevyužila oprávnění dle § 235 odst. 1 vyhlášky č. 123/2007 Sb. (zvolila přístup dle BASEL 2).

	31.12.2008
Kapitálová přiměřenost	15,47%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,53%
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	32,85%
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis.Kč)	152 800
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis.Kč)	1 283
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance (v tis.Kč)	1 767

V Praze dne 4. 4. 2009



Ing. Ján Franek  
prokurista