

Výroční zpráva za účetní období
od 1.1.2009 do 31.8.2010

Fio, družstevní záložna

Fio, družstevní záložna
VÝROČNÍ ZPRÁVA 1.1.2009 - 31.8.2010
OBSAH

I. OBECNÁ ČÁST

II. VÝROK AUDITORA

III. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA SPOLEČNOSTI K 31. SRPNU 2010

IV. ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

V. PŘÍLOHA K VÝROČNÍ ZPRÁVĚ



I. Obecná část

Úvod

Vážené členky, vážení členové,

celé období od konce roku 2008 se sice neslo ve znamení odeznívání hospodářské recese, jež kulminovala na jaře 2009, a vstřebávání následků předchozích otřesů na finančních trzích, nicméně Fio, družstevní záložna se dokázala v těchto podmínkách dobře zorientovat a, na rozdíl od řady jiných finančních institucí, posílit svoji pozici na trhu. Obezřetná úvěrová politika, konzervativní přístup k umísťování prostředků do alternativních aktiv a v neposlední řadě nákladová střídmost, to vše lze považovat za hlavní aspekty, jež Fio, družstevní záložně umožnily nejen projít turbulentním obdobím bez úhony, ale navíc ještě výrazně zlepšit svoji pozici. Celé období od konce roku 2008 přineslo růst v mnoha směrech. Samozřejmě vzrostl počet členů, což ovšem není nijak překvapivé. Mnohem důležitější je skutečnost, že vzrostlo tempo, jakým byli noví členové získáváni. Zatímco v roce 2008 činil průměrný týdenní přírůstek 131 nových členů, v roce 2009 to bylo již 175 nových členů, a v prvních osmi měsících roku 2010 dokonce 333 nových členů. Za skokovým růstem zájmu v roce 2010 nad rámec dlouhodobého trendu spatřujeme především dva faktory – změny v obchodní politice největších konkurentů na poli nízkonákladových bankovních služeb a rozhodnutí České národní banky o udělení licence Fio bance, a.s., tedy subjektu působícímu ve skupině Fio. Přestože tento úřední akt se samotné Fio, družstevní záložny a její důvěryhodnosti nijak netýkal, u řady zájemců o její služby pomohl překonat určitý morální blok, jež u nich ve vztahu k sektoru družstevních záložen stále přetrvával od krize odvětví z přelomu tisíciletí. Ruku v ruce s růstem členské základny vzrostl objem depozit, což je velmi důležitým faktorem pro stabilitu instituce a tím nejlepším základem pro úvěrovou expanzi. Fio, družstevní záložna dokázala v tomto období využít mezery na úvěrovém trhu, jež vznikla jako přímý následek finanční krize, kdy bankovní instituce obecně v rámci stabilizace svých rozvahy zpřísnily úvěrové podmínky a začaly odmítat financování projektů dříve akceptovatelných. Řada těchto projektů je přitom kvalitních a přiměřeně zajištěných, a proto na nich Fio, družstevní záložna mohla rozběhnout svoji již zmíněnou úvěrovou expanzi. Na poli úvěrového financování zaznamenala Fio, družstevní záložna velký úspěch, když zvítězila ve výběrovém řízení na distributora úvěrů z programu krátkodobého financování drobných zemědělců z Podpůrného garančního rolnického a lesnického fondu a.s. Přestože zájem ze strany potenciálních příjemců této podpory je zatím spíše okrajový, samotný úspěch v soutěži je bezesporu vizitkou renomé naší instituce na tuzemském trhu bankovních služeb.

Hlavní devízou pro klientelu Fio, družstevní záložny vždy byl model nízkonákladového bankovníctví s nulovými poplatky za vedení účtů a veškeré běžné elektronicky poskytované služby. Že je to cesta správným směrem každoročně potvrzovaly údaje o počtu nových klientů. Na konci roku 2009 měla záložna 23 051 členů, tedy o 8 735 více, než k 31.12.2008. K 31.8.2010 měla již 34.148 členů, tedy 11 097 více, než k 31.12.2009 a o 19 832 více, než k 31.12.2008.

Zlomovým okamžikem v historii Fio, družstevní záložny je datum 31.8.2010. K tomuto datu byla s Fio bankou, a.s. uzavřena Smlouva o prodeji podniku, na jejímž základě dochází k převodu podniku Fio, družstevní záložny včetně veškerých obchodních aktivit na Fio banku, a.s.

V Praze dne 30.9.2010

Ing. Marek Polka, v.r.
předseda 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 31.8.2010):

K 31.8.2010 nemá Fio, družstevní záložna žádné úřadovny.

Expozitivity družstva (k 31.8.2010):

K 31.8.2010 nemá Fio, družstevní záložna žádné expozitivity.

Organizační složky:

- Slovenská republika
- Maďarská republika

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)

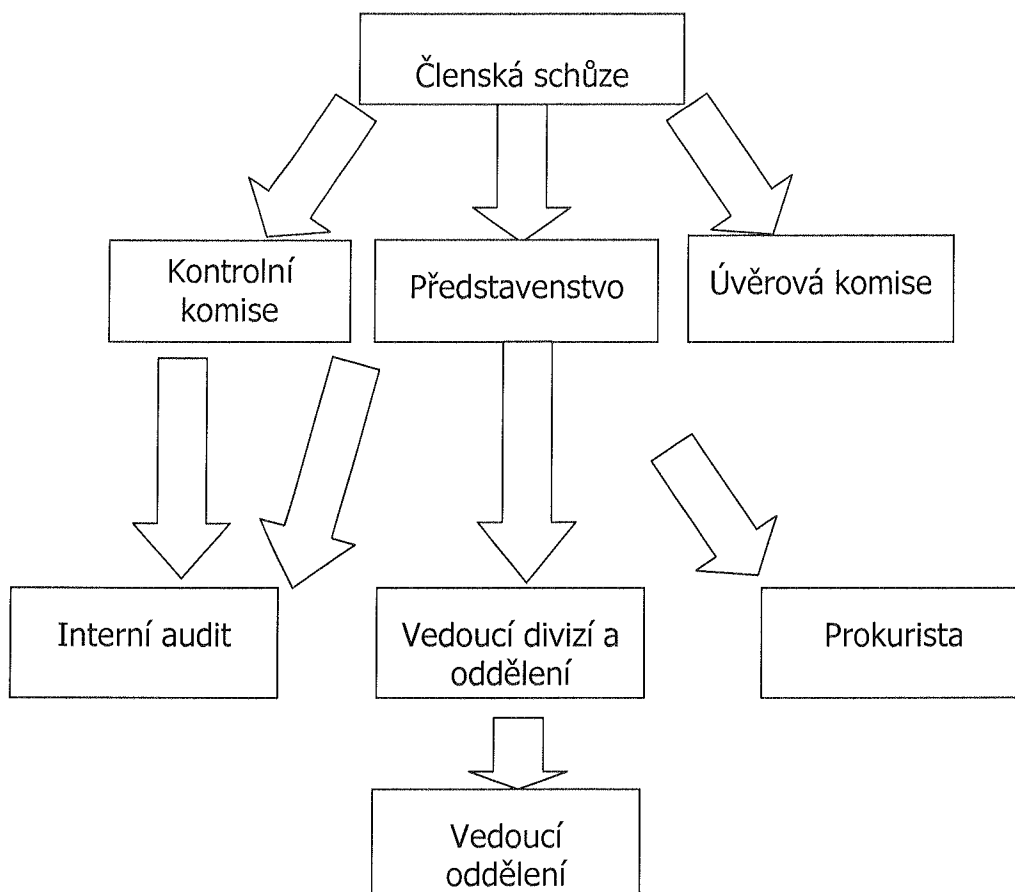
Údaje o Fio, družstevní záložně k 31.12.2009 a k 31.8.2010

Datum	k 31.12.2009	k 31.8.2010
počet členů	23.051	34.148
výše členského podílu	1 Kč	1 Kč
Základní kapitál	60.268 tis. Kč	60.279 tis. Kč
Zapisovaný základní kapitál	500 tis. Kč	500 tis. Kč
Nesplacené členské podíly	0 Kč	0 Kč
Vlastní kapitál	241.216 tis. Kč	266.003 tis. Kč
základní kapitál	60.268 tis. Kč	60.279 tis. Kč
fondy ze zisku	41.479 tis. Kč	12.054 tis. Kč
kapitálové fondy	0 tis. Kč	0 tis. Kč
hospodářský výsledek min. let	104.477 tis. Kč	133.902 tis. Kč
hospodářský výsledek běžného účetního období	34.992 tis. Kč	59.768 tis. Kč
Celkový objem vkladů	5.107.366 tis. Kč	0 Kč
vklady členů	5 045 432 tis. Kč	0 Kč
vklady družstevních záložen	50.159 tis. Kč	0 Kč
závazky záložny ze zrušených vkladů a nepřipsaných úroků	0 Kč	0 Kč
kapitálová přiměřenost	11,76 %	108 %

3. Majetková struktura záložny

Fio, družstevní záložna v současné době nemá a v období od 1.1.2009 do 31.8.2010 ani neměla žádnou dceřinou společnost.

4. Organizační struktura družstevní záložny ke dni 31.8.2010



Statutární orgán – představenstvo:

předseda 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

Prokurista a vedoucí organizační složky ve Slovenské republice a Maďarské 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 31.12.2008	Rámec k 31.8.2010	Čerpání k 31.8.2010	Ručení
SPAD	3 měsíce	ano	50 000,00 Kč	- Kč	- Kč	cenné papíry
na nemovitost	1 rok	ano	3 150 000,00 Kč	- Kč	- Kč	zástava nemovitosti
kontokorent	1 rok	ano	50 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
na nemovitost	1 rok	ano	1 400 000,00 Kč	- Kč	- Kč	zástava nemovitosti
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	50 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
na nemovitost	1 rok	ano	8 000 000,00 Kč	- Kč	- Kč	zástava nemovitosti
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	- Kč	- Kč	vklady
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	30 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	- Kč	- Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	45 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	- Kč	- Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	30 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	- Kč	- Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	- Kč	- Kč	- Kč	mzda
SPAD	3 měsíce	ano	2 000 000,00 Kč	- Kč	- Kč	cenné papíry
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
SPAD	3 měsíce	ano	300 000,00 Kč	- Kč	- Kč	cenné papíry
kontokorent	1 rok	ano	25 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	15 000,00 Kč	- Kč	- Kč	vklady
kontokorent	1 rok	ano	30 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	600 000,00 Kč	- Kč	- Kč	vklady
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	50 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	50 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	200 000,00 Kč	- Kč	- Kč	vklady
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda

Podmínky poskytnutí úvěrů byly plněny řádně, žádný z úvěrů nebyl v průběhu svého čerpání a ani k 31.8.2010 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 období od 1.1.2009 do 31.8.2010 poskytnuty či těmito osobami čerpány.

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

Představenstvo (ve složení k 31.8.2010)

- 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 členem představenstva Fio, družstevní záložny a od 3. května 2010 je též předsedou 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 odlaďování 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.

Poznámka:

do 3.5.2010 byl předsedou představenstva

- 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 byl 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 byl 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. Mgr. Josef Valter odstoupil z funkce předsedy a člena představenstva z pracovních důvodů.

Kontrolní komise (ve složení k 31.8.2010)

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., RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. a předseda dozorčí rady Fio banka, 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. a místopředseda představenstva Fio holding, 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 banka, a.s., RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů 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 31.8.2010)

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 období od 1.1.2009 do 31.8.2010 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 nevidovala k 31.8.2010 žádný přijatý úvěr.

10. Zpráva představenstva za období od 1.1.2009 do 31.8.2010

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 období po roce 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,
- plnění závazků vůči institucím v mezinárodním platebním styku (SWIFT, Target2)
- 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 v období od 1.1.2009 do 31.8.2010

V celém sledovaném období se Fio, družstevní záložna v první řadě soustředila na získávání nových klientů, zejména na svůj kmenový produkt – nízkonákladový běžný účet. V kontextu s tímto primárním cílem pokračovala v rozšiřování pobočkové sítě, a to až na konečný počet 57 poboček v České republice a 3 pobočky zahraniční organizační složky Fio, spořitelné družstvo na Slovensku. Díky takto široce koncipované pobočkové síti se svým záběrem mohla bez problémů srovnávat se středně velkými bankami působícími na českém trhu. I přes silící konkurenci právě na poli nízkonákladových bankovních služeb se tento cíl dařilo velmi dobře naplňovat, neboť ve sledovaném období vzrostl počet členů družstva, tedy klientů, ze 14.316 členů na 34.148 členů, tedy téměř o 20.000 osob.

Jelikož rostoucí počet klientů družstva znamenal i výrazný nárůst objemu depozit, věnovala Fio, družstevní záložna velkou pozornost vyhledávání kvalitních úvěrových případů, kam by získané prostředky bylo možno alokovat a jejich následné správě. Jak již bylo zmíněno úvodním slově k této výroční zprávě, Fio, družstevní záložna v tomto směru těžila z následků finanční krize, která řadu bankovních institucí přiměla zpřísnit svoje úvěrové podmínky, čímž se otevřel prostor pro instituce, jakou je právě Fio. Ve sledovaném období zaznamenala Fio, družstevní záložna natolik zvýšený zájem o poskytnutí úvěrů, že její úvěrové oddělení muselo být průběžně výrazně personálně posilováno, aby každému případu mohla být věnována řádná péče nejen při jeho schvalování, ale případně též při jeho následné správě. Velkým fenoménem tohoto období se stalo úvěrování projektů na výstavbu či nákup fotovoltaické elektrárny. V rámci cíleného vyhledávání úvěrových příležitostí se Fio, družstevní záložna v roce 2009 úspěšně zúčastnila výběrového řízení na poskytování krátkodobého financování drobných zemědělců v rámci programu Podpůrného garančního rolnického a lesnického fondu a.s., dosavadní efekt ale bohužel zaostává za očekáváním z důvodu mizivého zájmu potenciálních příjemců této podpory.

Významnou událostí roku 2009 bylo úspěšné dokončení projektu připojení slovenské organizační složky Fio, sporitelné družstvo k mezinárodnímu platebnímu systému SWIFT a zúčtovacímu centru Evropské centrální banky Target2 poté, co Slovenská republika přijala euro jako svoji měnu. Díky tomu mohla Fio, družstevní záložna svým klientům nabídnout Europlatby (tedy platby v rámci zemí Evropské měnové unie) za zcela bezkonkurenčních podmínek v podobě poplatku 1 EUR za došlou platbu a 2 EUR za odeslanou. Na tento projekt navázala v roce 2010 sjednáním korespondenčního vztahu s belgickou bankou KBC (majoritní vlastník ČSOB a.s.) pro mezinárodní platby v EUR jiné než v rámci měnové unie a zahájením jednání o korespondenčním vztahu s Českou spořitelnou pro mezinárodní platby v USD, GBP, PLN, HUF a CZK. Navázání korespondenčních vztahů je nezbytné, aby mohl být opuštěn dosavadní poněkud těžkopádný systém směřování mezinárodních plateb přes sběrné účty záložny.

K 31.8.2010 byla po předchozím udělení souhlasu ze strany České národní banky uzavřena smlouva s Fio bankou, a.s. o prodeji podniku, na jejímž základě byl převeden celý podnik Fio, družstevní záložny včetně veškerých obchodních aktivit na kupující Fio banku, a.s.

2) Aktivity družstevní záložny

Družstevní záložna poskytovala i v období od 1.1.2009 do 31.8.2010 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 poskytovala družstevní záložna svým členům k běžným účtům a spořicímu účtu 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.

Internetbanking byl poskytován členům družstevní záložny zdarma. Jeho prostřednictvím lze pomocí autorizačního kódu doručeného formou SMS nebo pomocí asymetrického klíče, jež svou odolností a průkazností odpovídá elektronickému podpisu dle zákona o elektronickém podpisu, provádět nejen platební styk za nižší poplatky, než při využívání přepážek 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 byla zavedena možnost „zmocňování“ prostřednictvím internetbankingové aplikace, kdy majitel účtu může pomocí svého elektronického podpisu udělit určitý stupeň přístupových práv jinému členovi družstevní záložny. Od roku 2009 bylo k dispozici vícestupňové zmocňování, kdy majitel účtu mohl k různým objemům transakcí nastavit různou úroveň oprávnění transakce autorizovat, což oceňovali zejména zástupci právnických osob. Další důležitou funkcí internetbankingové aplikace družstevní záložny, bez níž se žádný podnikatel nebo nezisková instituce prakticky neobejdou, je funkce pro export a import dat ve formátu, se kterým umějí pracovat účetní programy. Již od roku 2008 družstevní záložna umožnila svým členům provádění autorizace převodních příkazů v internetbankingu prostřednictvím SMS kódu.

Díky legislativní změně, která u některých bankovních služeb odstranila nerovnoprávné postavení bank a družstevních záložen, mohla Fio, družstevní záložna zařadit do nabídky další často poptávanou službu – účet pro složení základního jmění nově zřizované právnické osoby.

Družstevní záložna i nadále udržela ve své nabídce 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.

Družstevní záložna poskytovala svým členům úvěry spotřebitelské, úvěry na obchodování s investičními nástroji, podnikatelské úvěry a úvěrům blízké záruky.

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

V období od 1.1.2009 do 31.8.2010 družstevní záložna dále poskytovala úvěry na obchodování s investičními nástroji. Jako zajištění úvěrů na obchodování s investičními nástroji i nadále sloužily likvidní akcie obchodované v segmentu Easyclick na burze RM-System, dále akcie obchodované v prestižním segmentu SPAD na Burze cenných papírů Praha, a.s. a dále nejlíkvinnější zahraniční akcie obchodované na německém trhu Xetra. Úvěry na obchodování s cennými papíry se co do poskytnutého objemu vyznačují zvýšenou volatilitou, neboť jejich čerpání je značně ovlivňováno tržním sentimentem. Hluboký propad tržních cen, jenž započal v druhé polovině roku 2007 a kulminoval v březnu 2009, sice díky sofistikovanému systému správy nezpůsobil nijak dramatický nárůst klasifikovaných úvěrů (jen řádově stovky tisíc Kč), nicméně znamenal bohužel ztrátu velkého objemu sjednaných úvěrových rámců. Ztrátu natolik citelnou, že úrovně celkového objemu poskytnutých úvěrů z doby před vypuknutím krize již nebylo znovu dosaženo, a to i přes to, že od své nejnižší hodnoty z počátku roku 2009 zaznamenává tento ukazatel trvalý růst.

Podnikatelské úvěry byly poskytovány výhradně na základě individuálního přístupu ke klientovi a jeho potřebám. Vždy byly poskytovány po pečlivém posouzení podnikatelského záměru, stanovisku oddělení řízení rizik a při vysoké hodnotě a bonitě zajištění. Jako zajištění sloužila zejména zástavní práva k nemovitostem, zajišťovací převody práv, osobní záruky fyzických osob a další běžně používané typy zajištění. Vzhledem k důvodům zmiňovaným v bodu 1) zaznamenal tento segment úvěrového financování velmi silný růst. Záložna dále poskytla v daném roce několik záruk za závazky svých členů.

3) Vývoj objemu vkladů

K 31.8.2010 dosahoval celkový objem vkladů v družstevní záložně 0 Kč.

4) Hospodaření a stav majetku družstevní záložny

Hospodaření družstevní záložny bylo v období 1.1.2009 – 31.8.2010 ziskové, zisk po zdanění dosáhl výše 59 768 tis. Kč (rok 2008: 44 177 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 31.8.2010 dosahoval majetek družstevní záložny výše 267 779 tis. Kč (rok 2008: 3 819 997 tis. Kč). Hodnota majetku k 31.8.2010 odpovídá pohledávce za Fio bankou, a.s., která vznikla z prodeje podniku.

5) Důležité skutečnosti nastalé v roce 2010

Dle smlouvy o prodeji podniku uzavřené dne 31.8.2010 mezi obchodní společností Fio banka, a.s., IČ: 618 58 374, sídlo: Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21 (dále též jen „Fio banka, a.s.“) jako kupujícím a Fio, družstevní záložnou jako prodávajícím, došlo k prodeji podniku Fio, družstevní záložny obchodní společnosti Fio banka, a.s. K uvedené prodejní transakci byl vydán předchozí souhlas České národní banky ze dne 26.8.2010.

11. Návrh představenstva na rozdělení zisku za období od 1.1.2009 do 31.8.2010

Představenstvo navrhuje rozdělit dosažený zisk po zdanění za období 1.1.2009 – 31.8.2010 ve výši 59 768 179,49 Kč 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 31.8.2010 objem rizikového fondu činil 0,- Kč.

Vzhledem ke skutečnosti, že objem družstevní záložnou poskytnutých úvěrů a záruk je k 31.8.2010 ve výši 0,- Kč, navrhuje představenstvo nepřidělit žádnou část ze zisku do rizikového fondu.

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.

K 31.8.2010 objem rezervního fondu činil 12 053 662,40 Kč.

Vzhledem ke skutečnosti, že rezervní fond je naplněn dostatečně, navrhuje představenstvo nepřidělit žádnou část ze zisku do rezervního fondu.

3) Nerozdělený zisk

K 31.8.2010 objem nerozděleného zisku činil 133 902 300,17 Kč.

Celý zisk po zdanění ve výši 59 768 179,49 Kč navrhuje představenstvo ponechat jako nerozdělený zisk.

V Praze dne 30.9.2010

Ing. Marek Polka, v.r.
předseda představenstva

Ing. Jakub Schmid, v.r.
člen představenstva

12. Zpráva kontrolní komise za období od 1.1.2009 do 31.8.2010

O činnosti kontrolní komise, zprávě představenstva Fio, družstevní záložny za období od 1.1.2009 do 31.8.2010 a návrhu představenstva na způsob rozdělení a užití zisku družstevní záložny za období od 1.1.2009 do 31.8.2010.

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 období od 1.1.2009 do 31.8.2010. 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 účetní závěrkou družstevní záložny a s návrhem představenstva na rozdělení zisku za období od 1.1.2009 do 31.8.2010. V uvedených návrzích neshledala kontrolní komise žádné závažné nedostatky ani pochybení.

V Praze dne 30.9.2010

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 období od 1.1.2009 do 31.8.2010

Úvěrová komise se v průběhu období od 1.1.2009 do 31.8.2010 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.

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 30.9.2010

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 období od 1.1.2009 do 31.8.2010 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 31.8.2010 neměla Fio, družstevní záložna žádné finanční investice a žádný krátkodobý finanční majetek.

16. Závazky Fio, družstevní záložny po lhůtě splatnosti k 31.8.2010

K 31.8.2010 neměla Fio, družstevní záložna žádné závazky po lhůtě splatnosti.

17. Pohledávky Fio, družstevní záložny po lhůtě splatnosti k 31.8.2010

K 31. 8. 2010 neevidovala Fio, družstevní záložna žádnou pohledávku po splatnosti.

18. Záruky poskytnuté záložnou

V období od 1.1.2009 do 31.8.2010 poskytla Fio, družstevní záložna za své členy celkem 11 záruk v celkové výši 11,508 mil.Kč. K 31.8.2010 byl počet platných záruk 0.

19. Podnikatelský záměr – celková strategie Fio, družstevní záložny

Vyhodnocení podnikatelského záměru na období po roce 2008

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

V období od 1.1.2009 do 31.8.2010 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.

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.

Fio, družstevní záložna již poněkolkáté za sebou dosáhla svojí činností výrazného zisku, a to 59.768 tis. Kč.



Podnikatelský záměr, strategie a koncepce rozvoje záložny na období po 31.8.2010

Jelikož dne 31.8.2010 došlo k prodeji podniku Fio, družstevní záložny, bude členská schůze Fio, družstevní záložny v následujícím období rozhodovat o dalším směřování družstevní záložny, resp. o ukončení činnosti s likvidací.

V Praze dne 30.9.2010

Ing. Marek Polka, v.r.
předseda představenstva

Ing. Jakub Schmid, v.r.
člen představenstva



II. Výrok auditora



Fio, družstevní záložna
ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA
K 31. SRPNU 2010

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA Pro akcionáře společnosti Fio, družstevní záložna

Se sídlem: Praha 1, V Celnici 1028/10, 117 21
Identifikační číslo: 649 46 843

Zpráva o účetní závěrce

Na základě provedeného auditu jsme dne 30. září 2010 vydali k účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy v části III., zprávu následujícího znění:

„Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku společnosti Fio, družstevní záložna, tj. rozvahu k 31. srpnu 2010, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu za období 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

Naši úlohou je vydat na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické normy a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně posouzení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor přihlídnou k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky. Cílem posouzení vnitřních kontrol je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Domníváme se, že získané důkazní informace tvoří dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Fio, družstevní záložna k 31. srpnu 2010 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za období končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.

Zdůraznění skutečnosti

Aniž bychom vyjadřovali výhradu, upozorňujeme na následující skutečnosti:

Jak je uvedeno v bodě 1 přílohy účetní závěrky, minulé účetní období není plně srovnatelné s běžným účetním obdobím z důvodu prodloužení účetního období. Minulé období bylo od 1.1.2008 do 31.12.2008. Běžné období zachycuje hodnoty od 1.1.2009 do 31.8.2010. Z tohoto důvodu jsou hodnoty výkazu zisku a ztráty minulého období za 12 kalendářních měsíců a hodnoty běžného období za 20 kalendářních měsíců.

Jak je dále uvedeno v bodě 1 přílohy účetní závěrky, společnost uzavřela smlouvu o prodeji podniku se společností Fio banka, a.s. s účinností k 31.8.2010. Z tohoto důvodu společnost vykazuje na účtech aktiv pouze pohledávku za společností Fio banka, a.s. a na straně pasiv daňové závazky a vlastní kapitál. Společnost po 31.8.2010 nevykonává žádnou obchodní aktivitu.“

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. srpnu 2010, 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. srpnu 2010.

Společnost se rozhodla neuvést hodnoty plnění v rámci uvedených smluv s odkazem na obchodní tajemství.

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 20. října 2010

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
oprávnění č. 79



Statutární auditor:

David Batal
oprávnění č. 2147





III. Účetní závěrka společnosti k 31. srpnu 2010

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. SRPNU 2010

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

Součásti účetní závěrky:

Rozvaha

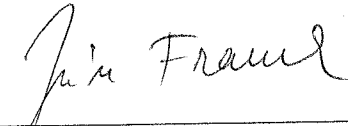
Podrozvaha

Výkaz zisku a ztráty

Přehled o změnách vlastního kapitálu

Příloha

Účetní závěrka byla sestavena dne 30. září 2010.

Statutární orgán účetní jednotky	Podpis
Ing. Ján Franek	

**ROZVAHA****k 31.8.2010**

(v celých tisících CZK)

Název a sídlo účetní jednotky

Fio, družstevní záložna

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

IČ: 64946843

Datum: 31.8.2010

označ. a	AKTIVA b	řádek c	31.8.2010			31.12.2008
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM	001	267 779	0	267 779	3 819 997
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	002	0	0	0	24 079
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	003	0	0	0	0
a)	Vydané vládními institucemi	004	0	0	0	0
b)	Ostatní	005	0	0	0	0
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	006	267 779	0	267 779	2 769 021
a)	Splatné na požádání	007	0	0	0	2 769 021
b)	Ostatní pohledávky	008	267 779	0	267 779	0
4.	Pohledávky za nebankovními subjekty	009	0	0	0	993 353
a)	Splatné na požádání	010	0	0	0	0
b)	Ostatní pohledávky	011	0	0	0	993 353
5.	Dluhové cenné papíry	012	0	0	0	0
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		0	0	
7	Účasti s podstatným vlivem	016	0	0	0	0
a)	z toho: v bankách	017	0	0	0	0
8	Účasti s rozhodujícím vlivem	018	0	0	0	0
a)	z toho: v bankách	019	0	0	0	0
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	020	0	0	0	0
a)	z toho: zřizovací výdaje	021	0	0	0	0
b)	z toho: goodwill	022	0	0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	023	0	0	0	312
a)	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	024	0	0	0	312
11.	Ostatní aktiva	025	0	0	0	33 189
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	026	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	027	0	0	0	43



označ.	PASIVA	řádek	31.8.2010	31.12.2008
a	b	c	6	7
	PASIVA CELKEM	028	267 779	3 819 997
1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	029	0	64 874
a)	Splatné na požádání	030	0	64 874
a)	Ostatní závazky	031	0	0
2.	Závazky vůči nebankovním subjektům	032	0	3 470 209
a)	Splatné na požádání	033	0	3 053 769
b)	Ostatní závazky	034	0	416 440
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	1 776	31 628
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	0	40 000
8.	Základní kapitál	045	60 279	60 268
a)	z toho: Splacený základní kapitál	046	60 279	60 268
b)	Vlastní akcie	047	0	0
a)	Změny v základním kapitále	048	0	0
9	Emisní ážio	049	0	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	050	12 054	36 048
a)	Povinné rezervní fondy a rizikové fondy	051	12 054	36 048
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	133 902	72 793
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	061	59 768	44 177

**PODROZVAHA****k 31.8.2010**

(v celých tisících CZK)

Název a sídlo účetní jednotky:

Fio, družstevní záložna

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

IČ: 64946843

Datum: 31.8.2010

označ.	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY	řádek	31.8.2010	31.12.2008
a	b	c	1	2
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	001	0	20 452
2.	Poskytnuté zástavy	002	0	0
3.	Pohledávky ze spotových operací	003	0	0
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	004	0	172 530
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	0	2 004 601
11.	Závazky ze spotových operací	012		
12.	Závazky z pevných termínových operací	013	0	171 494

**VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT**

za období od 1.1.2009 do 31.8.2010

(v celých tisících CZK)

Název a sídlo účetní jednotky:

Fio, družstevní záložna

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

IČ:

64946843

Datum: 31.8.2010

označ. a	TEXT b	řad. c	1.1.2009 – 31.8.2010	31.12.2008
			1	2
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	001	394 261	225 167
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	002	29 762	
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	003	356 011	177 461
	z toho: náklady na úroky z cenných papírů s pevnými výnosy	004	3 576	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	0	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	009	66 463	34 975
5.	Náklady na poplatky a provize	010	6 028	950
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	011	49 340	-7 511
7.	Ostatní provozní výnosy	012	432	68
8.	Ostatní provozní náklady	013	7 427	2 100
9.	Správní náklady	014	75 902	32 077
a)	Náklady na zaměstnance	015	23 477	12 832
aa)	z toho: Sociální a zdravotní pojištění	016	6 603	3 321
b)	Ostatní správní náklady	017	52 425	19 245
10.	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	018	0	3 967
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	019	84	4 006
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	020	6	4 323
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	021	0	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	539	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	64 511	44 395
20.	Mimořádné výnosy	028	267 802	0
21.	Mimořádné náklady	029	268 066	0
22.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	030	-264	0
23.	Daň z příjmů	031	4 479	218
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	032	59 768	44 177

**PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU****ZA OBDOBÍ 1.1.2009 - 31.8.2010**

(v celých tisících CZK)

Fio, družstevní záložna
Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21
IČ: 64946843
Datum: 31.8.2010

	Základní kapitál	Rezerv. fondy	Nerozdělený zisk z předchozích let	Neuhrazená ztráta z předchozích let	HV ve schvalovacím řízení	Zisk / ztráta za účetní období	Celkem
Zůstatek k 1.1.2008	60 291	20 997	12 587	-1	75 258	0	169 132
Změny účetních metod							
Opravy zásadních chyb							
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV							
Čistý zisk/ztráta za účetní období						44 177	44 177
Vypovědi podíl							
Převody do fondů		15 051			-15 051		
Použití fondů							
Emise akcií							
Snížení základního kapitálu							
Nákupy vlastních akcií							
Ostatní změny	-23		60 206	1	-60 207		-23
Zůstatek k 31.12.2008	60 268	36 048	72 793	0	0	44 177	213 286
Zůstatek k 1.1.2009	60 268	36 048	72 793	0	44 177	0	213 286
Změny účetních metod							
Opravy zásadních chyb							
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV							
Čistý zisk/ztráta za účetní období						59 768	59 768
Vypovědi podíl			-7 062				-7 062
Převody do fondů		5 431			-5 431		0
Použití fondů							
Emise akcií							
Snížení základního kapitálu							
Nákupy vlastních akcií							
Ostatní změny	11	-29 425	68 171		-38 746		11
Zůstatek k 31.8.2010	60 279	12 054	133 902	0	0	59 768	266 003

Příloha účetní závěrky

sestavené společností

Fio, družstevní záložna

za účetní období od **1.1.2009** do **31.8.2010**

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>	Družstvo
<i>Spisová značka:</i>	Dr 2643, vedená u rejstříkového soudu v Praze
<i>Hospodářský rok:</i>	1. leden 2009 až 31. srpen 2010
<i>Družstvo je oprávněno vykonávat tyto činnosti a služby:</i>	<ul style="list-style-type: none">a) Přijímání vkladů od svých členůb) Poskytování úvěrů svým členůmc) Platební styk, zúčtování a vydávání a správu platebních prostředků po členyd) Poskytování ručení za půjčky a úvěry členůe) Finanční leasing pro své členyf) Otvírání akreditivů pro členyg) Obstarání inkasa pro členyh) Pronájem bezpečnostních schránek členůmi) Nákup a prodej cizí měny pro členyj) Další činnosti v souladu s právními předpisy
<i>Výlučně za účelem zajištění činností uvedených v předchozím odstavci je družstevní záložna oprávněna:</i>	<ul style="list-style-type: none">a) Ukládat vklady v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bankb) Přijímat úvěry od družstevních záložen a bankc) Nabývat majetek a disponovat s nímd) Obchodovat na vlastní účet s registrovanými cennými papíry, nestanoví-li zákon jinake) 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 předpisůf) Vykonávat další činnosti v souladu s právními předpisy
<i>Počet členů</i>	34 148
<i>Základní kapitál</i>	60 279 146 Kč
<i>Zapisovaný 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

*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	3.5.2010
Ing. Marek Polka	Praha 5, Voskovcova 1130/26	člen představenstva	1.4.2006	
		předseda představenstva	3.5.2010	dosud
Ing. Jakub Schmid	Praha 6, Terronská 871/74	člen představenstva	1.4.2006	dosud
Ing. Ján Franek	Praha 4, Na Rovínách 573/3	vedoucí org.složky ve SR	9.9.2006	dosud

Kontrolní orgány v průběhu účetního období

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

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 31.12.2008	Rámec k 31.8.2010	Čerpání k 31.8.2010	Ručení
SPAD	3 měsíce	ano	50 000,00 Kč	- Kč	- Kč	cenné papíry
na nemovitost	1 rok	ano	3 150 000,00 Kč	- Kč	- Kč	zástava nemovitosti
kontokorent	1 rok	ano	50 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
na nemovitost	1 rok	ano	1 400 000,00 Kč	- Kč	- Kč	zástava nemovitosti
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	50 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
na nemovitost	1 rok	ano	8 000 000,00 Kč	- Kč	- Kč	zástava nemovitosti
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	- Kč	- Kč	vkklady
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	- Kč	- Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	30 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	45 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	30 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
SPAD	3 měsíce	ano	2 000 000,00 Kč	- Kč	- Kč	cenné papíry
SPAD	3 měsíce	ano	300 000,00 Kč	- Kč	- Kč	cenné papíry
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	25 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	15 000,00 Kč	- Kč	- Kč	vkklady
kontokorent	1 rok	ano	30 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	600 000,00 Kč	- Kč	- Kč	vkklady
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	50 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	- Kč	- Kč	- Kč	mzda
GER	3 měsíce	ano	- Kč	- Kč	- Kč	cenné papíry
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	50 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	200 000,00 Kč	- Kč	- Kč	vkklady
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	- Kč	- Kč	mzda

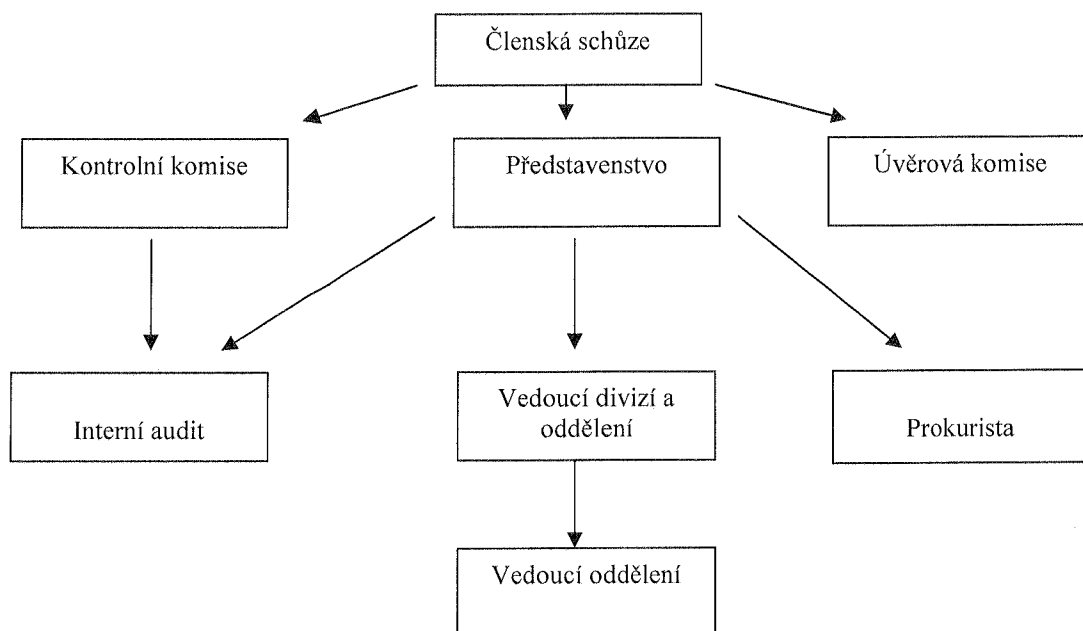
Podmínky poskytnutí úvěru byly řádně plněny, žádný z úvěrů nebyl v průběhu čerpání ani k 31.8.2010 zařazen mezi klasifikované úvěry.

Závazky po lhůtě splatnosti:

Družstevní záložna neměla k 31.8.2010 žádné závazky po lhůtě splatnosti.

Pohledávky po lhůtě splatnosti:

Družstevní záložna neevduje k 31.8.2010 pohledávku po lhůtě splatnosti

Organizační struktura Fio, družstevní záložny k 31.8.2010:**Významné události**

Společnost změnila svůj hospodářský rok. Minulé období bylo od 1.1.2008 do 31.12.2008. Běžné období zachycuje hodnoty od 1.1.2009 do 31.8.2010. Z tohoto důvodu jsou hodnoty výkazu zisku a ztráty minulého období za 12 kalendářních měsíců a hodnoty běžného období za 20 kalendářních měsíců.

Společnost uzavřela smlouvu o prodeji podniku se společností Fio banka, a.s. s účinností k 31.8.2010. Z tohoto důvodu společnost vykazuje na účtech aktiv pouze pohledávku za společností Fio banka, a.s. a na straně pasiv daňové závazky a vlastní kapitál. Společnost po 31.8.2010 nevykonává žádnou obchodní aktivitu.

Po uzavření smlouvy o prodeji podniku se společností Fio banka, a.s. s účinností k 31.8.2010, uzavřela Společnost 31.8.2010 před okamžikem účetní závěrky běžného období dohodu s Fio bankou, a.s. o ukončení členství ve Společnosti.

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 hospodářský 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). Časově rozlišené 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 40 000 Kč, a u jednotlivého nehmotného majetku pokud převýšilo částku 40 000 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 Přepočet 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 rozpuštění 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 rozpuštění 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 Dluhopisy

Dluhopisy se při nákupu oceňují pořizovací cenou. Součástí pořizovací ceny cenného papíru a majetkové účasti jsou přímé náklady související s pořízením, např. poplatky a provize makléřům, poradcům a burzám. Dluhopisy jsou vedené v portfoliu do splatnosti a oceňovány naběhlou hodnotou za použití efektivní úrokové sazby.

3.14 Položky z jiného účetního období

Položky z jiného účetního období, které věcně a časově nesouvisejí 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.

3.15 Regulatorní 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 banka, a.s., RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., Družstevní záložna PSD, Družstevní záložna Kredit, Fio o.c.p., a.s. a Fio holding a.s.

3.16 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 se používá 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 upravenu 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 ze 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 31.8.2010 resp. 31.12.2008 vklady u centrálních bank ve výši 0 tis. Kč, resp. 5 300 tis. Kč.

K 31.8.2010, resp. 31.12.2008 společnost vykazovala pokladní hotovost ve výši 0 tis. Kč, resp. 18 779 tis. Kč.

5.2 Pohledávky za bankami

Analýza pohledávek za bankovními subjekty je uvedena v následující tabulce:

tis. Kč	31.8.2010	31.12.2008
Běžný účet	0	1 119 021
Termínované vklady	0	1 650 000
Jiné pohledávky	267 779	0
Pohledávky za bankami celkem	267 779	2 769 021

Společnost evidovala k 31.8.2010, resp. 31.12.2008 naběhlé úroky z termínových vkladů ve výši 0 tis. Kč, resp. 3 508 tis. Kč.

Jiné pohledávky představují kupní cenu podniku, za kterou společnost prodala podnik společnosti Fio banka, a.s.

5.3 Pohledávky za nebankovními subjekty

Analýza pohledávek za nebankovními subjekty je uvedena v následující tabulce:

tis. Kč	31.8.2010	31.12.2008
Úvěry fyzickým a právnickým osobám v Kč	0	989 958
Úvěry právnickým a fyzickým osobám v cizí měně	0	3 395
Hrubé pohledávky za klienty celkem	0	993 353
Čisté úvěrové pohledávky za klienty	0	993 353

5.4 Dluhové cenné papíry

Společnost v roce 2009 a v roce 2010 nakoupila dluhopisy, které držela v portfoliu do splatnosti. V srpnu 2010 celé své portfolio dluhopisů prodala.

5.5 Dlouhodobý nehmotný majetek

Analýza dlouhodobého nehmotného majetku je uvedena v následující tabulce:

tis. Kč	Software	Celkem
Pořizovací cena		
Stav k 1. lednu 2008	11 900	11 900
Přírůstky	0	0
Úbytky	0	0
Stav k 31. prosinci 2008	11 900	11 900
Stav k 1. lednu 2009	11 900	11 900
Přírůstky	0	0
Úbytky	11 900	11 900
Stav k 31. srpnu 2010	0	0
Oprávky a opravné položky		
Stav k 1. lednu 2008	0	0
Přírůstky	11 900	11 900
Stav k 31. prosinci 2008	11 900	11 900
Stav k 1. lednu 2009	11 900	11 900
Přírůstky	0	0
Úbytky	11 900	11 900
Stav k 31. srpnu 2010	0	0
Zůstatková cena		
Stav k 31. prosinci 2008	0	0
Stav k 31. srpnu 2010	0	0

5.6 Dlouhodobý hmotný majetek

Analýza dlouhodobého hmotného majetku je uvedena v následující tabulce:

tis. Kč	Pozemky a budovy pro provozní činnost	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena			
Stav k 1. lednu 2008	0	0	0
Přírůstky	351	0	351
Úbytky	0	0	0
Stav k 31. prosinci 2008	351	0	351
Stav k 1. lednu 2009	351	0	351
Přírůstky	196	0	196
Úbytky	547	0	547
Stav k 31. srpnu 2010	0	0	0
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1. lednu 2008	0	0	0
Přírůstky	39	0	39
Úbytky	0	0	0
Stav k 31. prosinci 2008	39	0	39
Stav k 1. lednu 2009	39	0	39
Přírůstky	77	0	77
Úbytky	116	0	116
Stav k 31. srpnu 2010	0	0	0
Zůstatková cena			
Stav k 31. prosinci 2008	312	0	312
Stav k 31. srpnu 2010	0	0	0

Přírůstky dlouhodobého hmotného majetku v běžném účetním období představuje zejména nákup trezorů.

5.7 Ostatní aktiva

tis. Kč	31.8.2010	31.12.2008
Pohledávky za ostatními dlužníky	0	22 699
Poskytnuté provozní zálohy	0	601
Kladná reálná hodnota derivátů	0	580
Daňové pohledávky	0	5 766
Dohadné položky aktivní	0	3 543
Celkem	0	33 189

Položka pohledávky za ostatními dlužníky představuje zejména pohledávku vůči Fio, burzovní společnost, a.s. (od 5.5.2010 přejmenována na Fio banka, a.s.) za poplatky spojené s repo operacemi provedenými v průběhu období, a to ve výši 0 tis. Kč k 31.8.2010, resp. 21 612 tis. Kč k 31.12.2008.

5.8 Závazky vůči družstevním záložnám

Závazky vůči družstevním záložnám k 31.8.2010 ve výši 0 tis. Kč (31.12.2008: 64 874 tis. Kč) představují závazky vůči Družstevní záložně PSD.

5.9 Závazky vůči klientům

Závazky vůči klientům k 31.8.2010 ve výši 0 tis. Kč (31.12.2008: 3 470 209 tis. Kč) představují zejména běžné účty a termínové vklady klientů.

5.10 Ostatní pasiva

tis. Kč	31.8.2010	31.12.2008
Závazky za ostatními věřiteli	0	25 623
Závazky k zaměstnancům	0	682
Daňové závazky	1 776	1 788
Závazky za sociální a zdravotní pojištění	0	433
Dohadné položky pasivní	0	3 102
Ostatní pasiva celkem	1 776	31 628

Daňové závazky k 31.8.2010 představují především závazek daně z příjmů právnických osob, který nebyl součástí prodeje podniku.

Závazky za ostatními věřiteli jsou v roce 2008 tvořeny závazky za dodavateli a neidentifikovanými platbami.

Položka „Dohadné položky pasivní“ se skládá zejména z příspěvku do fondu pojištění vkladů ve výši 1 999 tis. Kč za rok 2008. 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 31.8.2010, resp. k 31.12.2008 neevidovala žádné rezervy.

5.12 Podřízené závazky

Společnost k 31.8.2010 neeviduje žádný podřízený závazek, společnost evidovala podřízený závazek ve výši 40 000 tis. Kč k 31.12.2008. Tento závazek byl úročný sazbou 15% p.a. a byl splatný na základě oznámení s výpovědní lhůtou 5 let.



5.13 Vlastní kapitál

K 31.8.2010, resp. 31.12.2008 činil základní kapitál 60 279 tis. Kč, resp. 60 268 tis. Kč. Zapisovaný základní kapitál činil 500 tis. Kč.

Představenstvo družstevní záložny na svém jednání dne 4.4.2009 schválilo převedení zisku za účetní období roku 2008 v celkové výši 44 177 tis. Kč. Do rizikového fondu bylo převedeno 4 418 tis. Kč, do rezervního fondu 1 013 tis. Kč a na účet nerozděleného zisku z předchozích let 38 746 tis. Kč.

Členská schůze rozhodla o rozpuštění rizikového fondu k 31. 8. 2010. Celá hodnota rizikového fondu 29 425 tis. Kč byla převedena na nerozdělený zisk minulých let.

5.14 Úrokové výnosy a náklady

tis. Kč	1.1.2009–31.8.2010	1.1.-31.12.2008
Úroky z vkladů poskytnutých jiným bankám	69 539	51 975
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům	294 960	173 192
Úroky z dluhových CP	29 762	0
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	394 261	225 167
Úroky z vkladů přijatých od klientů a podobné náklady	352 435	177 461
Úroky z dluhových CP	3 576	0
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	356 011	177 461
Čisté úrokové výnosy	38 250	47 706

5.15 Poplatky a provize

tis. Kč	1.1.2009–31.8.2010	1.1.-31.12.2008
Z platebního styku	37 525	13 363
Z operací s cennými papíry	28 938	21 612
Výnosy z poplatků a provizí celkem	66 463	34 975
Na platební styk	4 333	950
Na operace s cennými papíry	1 695	0
Náklady na poplatky a provize celkem	6 028	950
Čisté výnosy z poplatků a provizí	60 435	34 025

5.16 Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací

tis. Kč	1.1.2009–31.8.2010	1.1.-31.12.2008
Zisk / (ztráta) z cenných papírů	43 910	47
Zisk / (ztráta) z kurzových rozdílů	-23 103	-19 940
Zisk / (ztráta) z měnových derivátů	28 533	12 382
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	49 340	-7 511

5.17 Ostatní provozní výnosy a náklady

tis. Kč	1.1.2009–31.8.2010	1.1.-31.12.2008
Ostatní provozní výnosy celkem	432	68
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů	6 523	1 999
Ostatní	904	101
Ostatní provozní náklady celkem	7 427	2 100

5.18 Správní náklady

a) Analýza správních nákladů je uvedena v následující tabulce:

tis. Kč	1.1.2009–31.8.2010	1.1.-31.12.2008
Osobní náklady a odměny	23 477	12 832
– Mzdy a odměny bez odměn členů statutárních a kontrolních orgánů	16 874	9 511
– Sociální náklady a zdravotní pojištění	6 603	3 170
– Ostatní náklady na zaměstnance (penzijní připojištění a jiné náklady)	0	151
Ostatní správní náklady	52 425	19 245
– Daně a poplatky	107	67
– Nakupované výkony	52 318	19 178
z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	2 330	1 056
Správní náklady celkem	75 902	32 077

b) Průměrný počet zaměstnanců je uveden v následující tabulce:

	1.1.2009–31.8.2010	1.1.-31.12.2008
Zaměstnanci	28	26
z toho: členové představenstva	3	2

5.19 Mimořádné výnosy

Mimořádné výnosy 267 802 tis. Kč jsou tvořeny převážně prodejem podniku. Společnost uzavřela smlouvu o prodeji podniku s Fio bankou, a.s., na jejímž základě byl podnik prodán za cenu stanovenou znaleckým posudkem ve výši 267 779 tis. Kč.

5.20 Mimořádné náklady

Mimořádné náklady 268 066 tis. Kč jsou tvořeny převážně zůstatkovou cenou prodaného podniku. Společnost uzavřela smlouvu o prodeji podniku s Fio bankou, a.s., na jejímž základě byl podnik prodán. Zůstatková cena prodávajícího majetku byla 268 051 tis. Kč.

5.21 Zdanění

a) Splatná daň z příjmů

Výsledkem hospodaření společnosti za účetní období končící dnem 31.8.2010 byl zisk před zdaněním ve výši 64 247 tis. Kč (v roce 2008 zisk 44 395 tis. Kč).

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

tis. Kč	1.1.2009–31.8.2010	1.1.-31.12.2008
Zisk/ztráta před zdaněním	64 247	44 395
Daňově neodčitelné náklady	6 832	1 607
Výnosy nepodléhající zdanění	47 497	54 861
Základ daně	23 582	-8 859
Daňový závazek 20% (2008: 21%)	4 716	0
Splatná daň celkem	4 716	0
Změna stavu odložené daně	- 237	218
Celkem	4 479	218

b) Odložená daň

Odložené daňové pohledávky (+) a závazky (-) se skládají z následujících položek:

tis. Kč	1.1.2009–31.8.2010	1.1.-31.12.2008
Stav na počátku roku	-218	0
Změna stavu - vlastní kapitál	0	0
Změna stavu - zisk (+) / ztráta (-)	237	-218
Převod na Fio banku v souvislosti s prodejem podniku	-19	0
Stav na konci roku	0	-218

Odložené daňové pohledávky a závazky se vztahují k těmto položkám:

tis. Kč	1.1.2009–31.8.2010	1.1.-31.12.2008
Odložené daňové pohledávky	101	366
Zůstatková cena nehmotného majetku	0	331
Zůstatková cena hmotného majetku	101	35
Odložené daňové závazky	0	1 456
Sankční výnosové poplatky - neuhrazené	0	1 456
Saldo dočasných rozdílů celkem	101	-1090
Sazba daně	19%	20%
Odložená daňová pohledávka (+) / závazek (-)	19	-218
Převod na Fio banku v souvislosti s prodejem podniku	-19	0
Odložená daňová pohledávka / závazek ke konci roku	0	-218

5.22 Podrozvahové položky

 a) Nominální hodnota derivátů

tis. Kč	31.8.2010		31.12.2008	
	Pohledávky	Závazky	Pohledávky	Závazky
<i>Zajišťovací nástroje</i>				
Termínované měnové operace	0	0	172 530	171 494
Zajišťovací nástroje celkem	0	0	172 530	171 494
Celkem	0	0	172 530	171 494

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	31.8.2010		31.12.2008	
	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
<i>Zajišťovací nástroje</i>				
Termínované měnové operace	0	0	1 581	1 001
Zajišťovací nástroje celkem	0	0	1 581	1 001
Celkem	0	0	1 581	1 001

 c) Poskytnuté přísliby a záruky

tis. Kč	31.8.2010	31.12.2008
Poskytnuté přísliby	0	20 452
Poskytnuté přísliby celkem	0	20 452

5.23 Úrokové riziko

Následující tabulky zachycují rozdělení vybraných aktiv a pasiv do jednotlivých období dle data změny úrokové sazby. Zahrnují aktiva a pasiva k 31. srpnu 2010 a 31. prosinci 2008. 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 31.8.2010	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	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	0	0	0	0	0	267 779	267 779
Pohledávky za klienty	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní aktiva	0	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy příštích období	0	0	0	0	0	0	0
Aktiva celkem	0	0	0	0	0	267 779	267 779
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0	0	0	0	0	0
Závazky vůči klientům	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní pasiva	0	0	0	0	0	1 776	1 776
Podřízený dluh	0	0	0	0	0	0	0
Základní kapitál	0	0	0	0	0	60 279	60 279
Rezervní fondy	0	0	0	0	0	12 054	12 054
Nerozdělený zisk	0	0	0	0	0	133 902	133 902
Zisk za účetní období	0	0	0	0	0	59 768	59 768
Pasiva celkem	0	0	0	0	0	267 779	267 779

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
Aktiva celkem	2 903 620	237 365	531 771	66 115	47 582	33 544	3 819 997
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
Pasiva celkem	3 118 643	269 959	102 140	44 341	0	284 914	3 819 997

5.24 Riziko likvidity

k 31.8.2010	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	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	0	267 779	0	0	0	0	267 779
Pohledávky za klienty	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní aktiva	0	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy příštích období	0	0	0	0	0	0	0
Aktiva celkem	0	267 779	0	0	0	0	267 779
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0	0	0	0	0	0
Závazky vůči klientům	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní pasiva	0	0	1 776	0	0	0	1 776
Podřízený dluh	0	0	0	0	0	0	0
Základní kapitál	0	0	0	0	0	60 279	60 279
Rezervní fondy	0	0	0	0	0	12 054	12 054
Nerozdělený zisk	0	0	0	0	0	133 902	133 902
Zisk za účetní období	0	0	0	0	0	59 768	59 768
Pasiva celkem	0	0	1 776	0	0	266 003	267 779

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
Aktiva celkem	2 903 620	237 365	537 537	66 115	47 582	27 778	3 819 997
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
Pasiva celkem	3 120 212	269 959	102 140	44 341	0	283 345	3 819 997

5.25 Měnové riziko

k 31.8.2010 tis. Kč	CZK	EUR	USD	SKK	Ostatní měny	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevním záložnami	267 779	0	0	0	0	267 779
Pohledávky za nebankovními subjekty	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	0
Ostatní aktiva	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy příštích období	0	0	0	0	0	0
Aktiva celkem	267 779	0	0	0	0	267 779
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0	0	0	0	0
Závazky vůči klientům	0	0	0	0	0	0
Ostatní pasiva	1 776	0	0	0	0	1 776
Podřízený dluh	0	0	0	0	0	0
Základní kapitál	60 279	0	0	0	0	60 279
Rezervní fondy	12 054	0	0	0	0	12 054
Nerozdělený zisk	133 902	0	0	0	0	133 902
Zisk za účetní období	59 768	0	0	0	0	59 768
Pasiva celkem	267 779	0	0	0	0	267 779

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 družstevním 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
Aktiva celkem	3 731 610	27 840	1 772	58 762	13	3 819 997
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
Pasiva celkem	3 555 020	50 887	158 789	55 193	108	3 819 977

5.26 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).

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

ROZVAHA

tis. Kč	31.8.2010	31.12.2008
<i>Pohledávky za bankami a družstevními záložnami</i>		
Fio banka, a.s.	267 799	0
Družstevní záložna Kredit	0	86 646
Pohledávky za bankami celkem	267 799	86 646
<i>Finanční deriváty s kladnou reálnou hodnotou</i>		
Fio, burzovní společnost, a.s. (Fio banka, a.s.)	0	437
Finanční deriváty s kladnou reálnou hodnotou celkem	0	437
<i>Ostatní aktiva</i>		
Fio, burzovní společnost, a.s. (Fio banka, a.s.)	0	94 573
Ostatní aktiva celkem	0	94 573

tis. Kč	31.8.2010	31.12.2008
<i>Závazky vůči bankám a družstevním záložnám</i>		
Družstevní záložna PSD	0	64 874
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám celkem	0	64 874
<i>Finanční deriváty se zápornou reálnou hodnotou</i>		
Fio, burzovní společnost, a.s. (Fio banka, a.s.)	0	0
Finanční deriváty se zápornou reálnou hodnotou celkem	0	0
<i>Ostatní pasiva</i>		
AASRK, a.s.	0	14
APMAS, a.s.	0	14
BASRK, a.s.	0	14
BPMAS, a.s.	0	14
BZUS spol.s r.o.	0	201
CASRK, a.s.	0	14
CPMAS, a.s.	0	14
CZUS spol.s r.o.	0	201
DASRK, a.s.	0	14
EASRK, a.s.	0	14
ELLIAD a.s.	0	6
EPMAS, a.s.	0	14
Finanční skupina Fio, a.s.	0	628
FIO holding, a.s.	0	0
Fio o.c.p., a.s.	0	31 448
Fio Slovakia, a.s.	0	121
Fio záruční, a.s.	0	25
Fio, burzovní společnost, a.s. (Fio banka, a.s.)	0	897 902
FPMAS, a.s.	0	14
FPSROG spol. s r.o.	0	26
FPSROH spol. s r.o.	0	25
GENT, a.s.	0	33
Midleton a.s.	0	158
Místní jednotka, spol. s r.o.	0	62
RM-S FINANCE, s.r.o.	0	593
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů, a.s.	0	10 828
VARIEL, a.s.	0	54
Ostatní pasiva celkem	0	942 451

**PODROZVAHA**

tis. Kč	31.8.2010	31.12.2008
<i>Pohledávky z pevných termínovaných operací</i>		
Fio, burzovní společnost, a.s. (Fio banka, a.s.)	0	9 695
Pohledávky z pevných termínovaných operací celkem	0	9 695
<i>Poskytnuté záruky</i>		
Poskytnuté záruky celkem	0	0
Podrozvahové pohledávky celkem	0	9 695

tis. Kč	31.8.2010	31.12.2008
<i>Závazky z pevných termínovaných operací</i>		
Fio, burzovní společnost, a.s. (Fio banka, a.s.)	0	9 258
Závazky z pevných termínovaných operací celkem	0	9 258
<i>Přijaté záruky</i>		
Přijaté záruky celkem	0	0
Podrozvahové závazky celkem	0	9 258

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT

tis. Kč	1.1.2009-31.8.2010	1.1.-31.12.2008
<i>Výnosy z úroků a podobné výnosy</i>		
Fio o.c.p., a.s.	2 446	0
Fio, burzovní společnost, a.s. (Fio banka, a.s.)	5 811	3 965
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	8 257	3 965
<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	1
CASRK, a.s.	0	0
CPMAS, a.s.	0	0
CZUS spol.s r.o.	1	1
DASRK, a.s.	0	0
Družstevní záložna PSD	316	1 091
EASRK, a.s.	0	0
ELLIAD a.s.	0	0
EPMAS, a.s.	0	0
Finanční skupina Fio, a.s.	0	6
FIO holding, a.s.	0	24
Fio o.c.p., a.s.	102	772
Fio Slovakia, a.s.	0	2
Fio záruční, a.s.	0	24
Fio, burzovní společnost, a.s. (Fio banka, a.s.)	1 124	2 425
FPMAS, a.s.	0	0
FPSROG spol. s r.o.	0	0
FPSROH spol. s r.o.	0	0
GENT, a.s.	0	80
Midleton a.s.	0	1
Místní jednotka, spol. s r.o.	1	1
RM-S FINANCE, s.r.o.	11	23
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů, a.s.	221	3 532
VARIEL, a.s.	0	1
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	1 777	7 984
<i>Výnosy z poplatků a provizí</i>		
Fio, burzovní společnost, a.s. (Fio banka, a.s.)	28 714	21 612
Výnosy z poplatků a provizí celkem	28 714	21 612
<i>Náklady na poplatky a provize</i>		
Náklady na poplatky a provize celkem	0	0
<i>Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací</i>		
Fio, burzovní společnost, a.s. (Fio banka, a.s.)	701	606
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací celkem	701	606
<i>Ostatní výnosy</i>		
Ostatní výnosy celkem	0	0
<i>Ostatní náklady</i>		
Fio, burzovní společnost, a.s. (Fio banka, a.s.)	0	0
RM-S FINANCE, s.r.o.	10 276	4 073
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů, a.s.	1 453	1 414
Ostatní náklady celkem	11 729	5 487

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

Z ukončení členství Fio banky, a.s. ve Fio, družstevní záložně vzniká Fio bance, a.s. nárok na vypořádací podíl. Přesná výše vypořádacího podílu bude stanovena až na členské schůzi. Proto tato účetní závěrka k 31.8.2010 neobsahuje závazek z titulu vypořádacího podílu. Předpokládaná výše vypořádacího podílu Fio banky podle účetní závěrky k 31.8.2010, kdy členství Fio banky, a.s. ve Společnosti zaniklo, činí 236 259 tis. Kč.

7 ZÁVAZKY NEUVEDENÉ V ÚČETNICTVÍ

Společnost k 31.8.2010, resp. 31.12.2008 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 období od 1.1.2009 do 31.8.2010**

Fio, družstevní záložna byla v průběhu období od 1.1.2009 do 31.8.2010 osobou přímo nebo nepřímo ovládanou RNDr. Petrem Marsou a Mgr. Romualdem Kopúnem jednajícími ve shodě.

Vzhledem k výše uvedenému patřila v průběhu období od 1.1.2009 do 31.8.2010 Fio, družstevní záložna do koncernu s těmito osobami:

- AASRK, a.s., IČ: 282 05 367, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- AFUS, spol. s r.o., IČ: 27407748, Senovážné náměstí 977/24, PSČ: 116 47, ČR
- AGRO-VARIEL, spol. s r.o., IČ: 489 48 829, Praha 9, Nad rybníkem 134
- AKAM, s.r.o., IČ: 360 37 419, Zvolen, Lieskovská cesta 2737, PSČ 961 01, SR
- APMAS, a.s., IČ: 282 06 436, 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
- AYA, s.r.o., IČ: 357 64 716, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR
- BASRK, a.s., IČ: 282 04 107, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- BIOAGRO s.r.o., IČ: 362 93 318, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR
- BIOOVO s.r.o., IČ: 360 15 113, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR
- BPMAS, a.s., IČ: 282 12 703, 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
- CASRK, a.s., IČ: 282 07 483, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- CFT, a.s., IČ: 61859079, 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
- CZUS spol. s r.o., IČ: 283 93 091, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- Čtyřka, spol. s r.o., IČ: 44268866, Krynická 504, Praha 9 PSČ 182 00
- DASRK, a.s., IČ: 282 12 711, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- Družstevní záložna Kredit, IČ: 64946649, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- DZ KREDIT a.s., IČ: 256 23 184, 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
- ELLIAD a.s., IČ: 256 23 192, 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
- Finanční skupina Fio, a.s., IČ: 26761858, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- Fio banka, a.s. (dříve Fio, burzovní společnost, a.s.), IČ: 61858374, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- Družstevní záložna PSD, IČ: 64946835, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- 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
- Fio Polska spółka z o.o, IČ: 140192608, Szpitalna 1/17, 00-020 Warszawa, PR
- Fio Slovakia, a.s., IČ: 35828137, Kollárovo nám. 15, Bratislava 811 06
- Fio záruční, a.s., IČ: 27650928, 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
- FPSROG, spol. s r.o., IČ: 25718843, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- FPSROH, spol. s r.o., IČ: 25738755, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- GENT CZ spol. s r.o., IČ: 48593753, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- KOFIMA, s. r.o., IČ: 25269241, 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
- LEVAN spoločnosť s ručením obmedzeným Košice, IČ: 31 696 449, Stará prešovská 10, Košice 040 01, SR
- Midleton a.s., IČ: 35942177, Kollárovo nám. 15, Bratislava 811 06, SR
- Místní jednotka, spol. s r.o., IČ: 27589587, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- NOBLIGE a.s., IČ: 26145090, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- Odbytové družstvo ovoce Český ráj, IČ: 276 51 347, Praha 9, Vysočany, Kolmá 5/597, PSČ 190 00
- OVOAGRI s.r.o., IČ: 364 63 388, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR
- OVOFARM s.r.o., IČ:360 15 067, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR
- RECOMED spol. s r.o., IČ: 255 29 137 , Znojmo, Velká Michalská 185/3, PSČ 669 02, ČR



- RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČ: 47116404, Praha 1, Nové Město, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21
- RM-S FINANCE, s.r.o., IČ: 62915240, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- VARIEL, a.s., IČ: 451 48 287, Zruč nad Sázavou, Průmyslová 1034, PSČ 285 22
- VVISS a.s., IČ: 485 85 131, 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 HUNGARY KFT, 1239 Budapest, Nagykőrösi út 353
- 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 POLAND spółka z o.o, Cisownica 72, Goina, Goleszów
- VVISS spol. s r.o., IČ: 30 229 529, Kostolanská 2/540, Madunice PSČ 922 42, SR
- VVISS Terezín, s.r.o. v likvidaci, IČ: 251 25 931, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 19000

Přehled smluv uzavřených mezi Fio, družstevní záložnou a ostatními osobami s ní propojenými v období od 1.1.2009 do 31.8.2010 nebo v dřívějších letech, které byly v období od 1.1.2009 do 31.8.2010 stále v platnosti:

Fio banka, a.s. (dříve 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 období od 1.1.2009 do 31.8.2010 záložně 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.

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 1.1.2009 a v období od 1.1.2009 do 31.8.2010 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 30.9.2010

Ing. Marek Polka, v.r.
předseda 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 31.8.2010 (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 (Σ)	1	206235
Původní kapitál (Tier 1) (Σ)	2	206235
Splacené členské vklady členů DZ	3	60279
Rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	4	145956
Povinné rezervní a rizikové fondy	5	12054
Ostatní fondy z rozdělení zisku	6	
Nerozdělený zisk z předchozích období	7	133902
Zisk za účetní období po zdanění	8	
Neuhrazená ztráta z předchozích období	9	
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	10	0
Zisk za běžné účetní období	11	
Ztráta za běžné účetní období	12	
Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace	13	
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	14	
Další odčitatelné položky z původního kapitálu (Σ)	15	0
Goodwill	16	
Nehmotný majetek jiný než goodwill	17	
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	18	
Dodatkový kapitál (Tier 2) (Σ)	19	0
Podřízený dluh A	20	0
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 31.8.2010 (v tis. Kč)**

A	B	
Kapitálové požadavky celkem (Σ)	1	15276
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem (Σ)	2	4284
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	4284
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	9	0
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	10	0
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	0
Kap. pož. při STA k sekuritizovaným expozicím	18	
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	19	
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem (Σ)	20	0
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem (Σ)	21	0
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	22	
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	23	
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	24	0
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	25	
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	26	
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem (Σ)	27	10992
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	28	10992
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).

	31.8.2010
Kapitálová přiměřenost	108%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,18%
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	29,56%
Správné náklady na jednoho zaměstnance (v tis.Kč)	2 711
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance (v tis.Kč)	2 135



V Praze dne 30.9.2010

Ing. Marek Polka, v.r.
předseda představenstva

Ing. Jakub Schmid, v.r.
člen představenstva