



Fio, družstevní záložna  
Senovážné náměstí 24, Praha 1



[www.fio.cz](http://www.fio.cz)  
[fio@fio.cz](mailto:fio@fio.cz)

Výroční zpráva  
za rok 2001



## ■ Úvod

VÁŽENÍ ČLENOVÉ, VÁŽENÉ ČLENKY,

*v roce 2001 došlo ke zlepšení situace v sektoru družstevních záložen. Zpřísnění požadavků zavedených novelou zákona o spořitelních a úvěrních družstvech a zintenzivnění kontroly družstevních záložen prováděné Úřadem pro dohled nad družstevními záložnami zahájilo znovuzískání důvěry v peněžní družstevnictví. Poměrně příznivá situace v roce 2001 tak vedla k nárůstu v počtu členů družstevní záložny (z 911 na 995 členů) a k ještě zřetelnějšímu nárůstu objemu vkladů (z 85 mil. Kč na 115 mil. Kč), což bylo mj. umožněno tím, že družstevní záložna po získání povolení od Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami začala vést účty i právníckým osobám.*

*I v důsledku zlepšení celkové situace v sektoru se podařilo Fio, družstevní záložně dosáhnout některých již dříve plánovaných cílů. Byl již zahájen provoz v nové úřadovně v Liberci a začalo se s přípravou dalších: v Hradci Králové a v Plzni, které začaly v druhém čtvrtletí roku 2002 plně fungovat.*

*Podobně, jako v minulých letech, Fio, družstevní záložna úspěšně spolupracovala se společnostmi patřícími do Finanční skupiny Fio, a to zejména v oblasti poskytování úvěrů na obchodování s cennými papíry.*

*Fio, družstevní záložně bylo v roce 2001 prodlouženo povolení vést účty a platební styk právníckým osobám. Právnícké osoby se nestávají členem Fio, družstevní záložny a není dovoleno jim poskytovat úvěry či záruky za úvěry. Tím je zajištěno, že poskytování služeb právníckým osobám neohrozí návratnost vkladů členům Fio, družstevní záložny.*

*Představenstvo Fio, družstevní záložny tímto děkuje všem členům za projevenou důvěru v roce 2001. Nadále se budeme snažit pokračovat v úspěšné hospodářské politice družstevní záložny a poskytovat svým členům nadstandardní zhodnocení jejich finanční prostředků.*

V Praze dne 20. 5. 2002

Ing. Ján Franek, v. r.  
člen představenstva

Dušan Ditrich, v. r.  
předseda družstva

## Základní údaje

Obchodní firma: Fio, družstevní záložna

IČO: 64946843

### Sídlo družstva:

Senovážné nám. 24, 116 47 Praha 1

### Úřadovny družstva:

Senovážné nám. 24, 116 47 Praha 1, tel: 02/ 2410 2206  
Koliště 13, 602 00 Brno 1, tel.: 05/ 4553 4521  
Masarykovo nám. 20, 701 00 Ostrava 1, tel.: 069/ 6121110  
Pražská 140/20, 460 01 Liberec 1, tel.: 048/ 5100458

## Základní statistické údaje

Ustavující členská schůze družstva: 6. 2. 1996

Počet zakládajících členů družstva: 43

Členský vklad (podíl): 3.000,- Kč – jeho výše se od založení záložny nemění

Datum zápisu družstva do obchodního rejstříku: 20. 2. 1996  
Zapsaný (zapisovaný) základní kapitál: 500.000,- Kč  
(do obchodního rejstříku zapsáno dne 21. 6. 2001)

datum	k 31. 12. 2000	k 30. 6. 2001	k 31. 12. 2001
počet členů	911	961	995
výše členského podílu	3.000 Kč	3.000 Kč	3.000 Kč
základní kapitál	2.733 tis. Kč	2.883 tis. Kč	2.985 tis. Kč
zapisovaný základní kapitál	500 tis. Kč	500 tis. Kč	500 tis. Kč
nesplacené členské vklady	–	–	–
vlastní kapitál	4.942 tis. Kč	5.782 tis. Kč	6.266 tis. Kč
– základní kapitál	2.733 tis. Kč	2.883 tis. Kč	2.985 tis. Kč
– fondy ze zisku	299 tis. Kč	709 tis. Kč	709 tis. Kč
– hospodářský výsledek min. let	1.500 tis. Kč	1.500 tis. Kč	1.500 tis. Kč
– hospodářský výsledek běžného účetního období	410 tis. Kč	690 tis. Kč	1.072 tis. Kč
celkový objem vkladů	84.664 tis. Kč	98.254 tis. Kč	114.614 tis. Kč
– vklady členů	83.563 tis. Kč	89.319 tis. Kč	103.825 tis. Kč
– vklady družstevních záložen	–	–	562 tis. Kč
– vklady jiných právnických osob	–	7.953 tis. Kč	9.001 tis. Kč
– závazky záložny ze zrušených vkladů	1.101 tis. Kč	982 tis. Kč	1.226 tis. Kč
kapitálová přiměřenost (min. požadavek je 2,50 %)		19,88 % *	21,46 %

\* Tento údaj je k 9. 11. 2001, kdy vešla v účinnost vyhláška Ministerstva financí o kapitálové přiměřenosti

## Majetková struktura záložny

Fio, družstevní záložna v současné době nemá žádnou dceřinou společnost. Dne 29. 6. 2001 vypověděla společenskou smlouvu společnosti META, v. o. s., a to s účinností k 30. 6. 2001, čímž ukončila svou účast v této společnosti.

## Personální obsazení volených orgánů družstevní záložny a její vedoucí pracovníci

### Statutární orgán: představenstvo

předseda družstva: Dušan Ditrich  
člen představenstva: Ing. Ján Franek  
člen představenstva: Michal Kopsa

### Kontrolní komise:

člen: Marta Hrdličková  
člen: Jana Jarolíková  
člen: Martin Bělehrádek

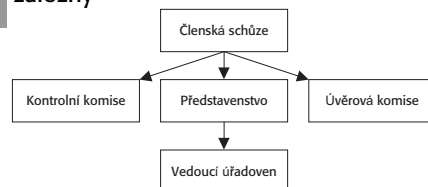
### Úvěrová komise:

člen: Petra Neklová  
člen: Dušan Jalový  
člen: Andrea Kopúnová

### Vedoucí úřadoven družstevní záložny:

Kateřina Vlčková, úřadovna Praha  
Martin Bělehrádek, úřadovna Brno  
Ing. Miroslav Kolos, úřadovna Ostrava  
Luboš Koutník, úřadovna Liberec

## Organizační struktura družstevní záložny



## Roční účetní závěrka – viz příloha 1

## Úvěry

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 (viz tab. č. 1).

Podmínky poskytnutí úvěrů byly plněny řádně, žádný z úvěrů nebyl v průběhu svého čerpání ani k 31. 12. 2001 zařazen mezi klasifikované úvěry. Úvěry byly zaručeny vklady dané osoby spravované družstevní záložnou v souladu se stanovami družstevní záložny nebo zasláním mzdy osoby na úvěrový účet a s úvěry i jejich podmínkami vyslovila svůj souhlas kontrolní komise družstevní záložny, případně představenstvo.

Jiné úvěry nebyly družstevní záložnou osobám uvedeným v citovaném ustanovení zákona v roce 2001 poskytnuty či těmito osobami čerpány.

## Údaje o odborné způsobilosti a podnikatelské činnosti členů volených orgánů a vedoucích pracovníků

### PŘEDSTAVENSTVO

**Dušan Ditrich** je zakládajícím členem družstevní záložny, předsedou družstva je od vzniku záložny, tj. od 20. 2. 1996. Dle zákona o spořitelních a úvěrních družstvech je odborně způsobilý pro tuto funkci, neboť má ukončené úplné středoškolské vzdělání a získal u Fio, družstevní záložny potřebnou praxi.

**Ing. Ján Franek** je zakládajícím členem družstevní záložny, členem představenstva je od vzniku záložny, tj. od 20. 2. 1996. Do 31. 7. 2000 byl jednatelem obchodníka s cennými papíry FIO brokerská, spol. s r. o., k tomuto datu však byl na základě ustanovení zákona o spořitelních a úvěrních družstvech z funkce odvolán, neboť výkon obou funkcí je dle zákona neslučitelný. Ing. Ján Franek je dle zákona o spořitelních a úvěrních družstvech odborně způsobilý pro výkon své funkce, neboť má ukončené vysokoškolské vzdělání.

Tab. č. 1 ÚVĚRY

Typ úvěru	Splatnost	Možnost obnovy	Výše úvěrového rámce	Čerpání k 31. 12. 2001	Ručení
kontokorent	1 rok	ano	100.000,00 Kč	nebyl čerpán	vklady
kontokorent	1 rok	ano	250.000,00 Kč	172.558,65 Kč	vklady
kontokorent	1 rok	ano	50.000,00 Kč	46.909,04 Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	49.000,00 Kč	9.621,65 Kč	vklady

**Michal Kopsa** je členem družstevní záložny od 16. 9. 1997, v roce 1998 působil jako vedoucí družstevní záložny, od roku 1999 se podílí na řešení právních a finančních otázek záložny. Dle zákona o spořitelních a úvěrních družstvech je odborně způsobilý pro tuto funkci neboť má ukončené úplné středoškolské vzdělání a získal u Fio, družstevní záložny potřebnou praxi.

### KONTROLNÍ KOMISE

**Marta Hrdličková** je zakládajícím členem družstevní záložny. Dle zákona o spořitelních a úvěrních družstvech je odborně způsobilá pro tuto funkci, neboť má ukončené úplné středoškolské vzdělání a získala u Fio, družstevní záložny potřebnou praxi.

**Bc. Jana Jarolíková** je členem družstevní záložny od 29. 6. 2000. Je dle zákona o spořitelních a úvěrních družstvech odborně způsobilá pro výkon své funkce, neboť má vysokoškolské vzdělání.

**Martin Bělehrádek** je členem družstevní záložny od 16. 1. 1998 a je rovněž vedoucím úřadovny v Brně, a to od jejího vzniku. Dle zákona o spořitelních a úvěrních družstvech je odborně způsobilý pro tuto funkci, neboť má ukončené úplné středoškolské vzdělání a získal u Fio, družstevní záložny potřebnou praxi.

### ÚVĚROVÁ KOMISE

**Andrea Kopúnová** je zakládajícím členem družstevní záložny a členem úvěrové komise. Kromě toho je jednatelem společnosti WVSS, která je jedním z největších dovozců ovoce a zeleniny. Dle zákona o spořitelních a úvěrních družstvech je odborně způsobilá, neboť má ukončené úplné středoškolské vzdělání a získala u Fio, družstevní záložny potřebnou praxi.

**Ing. Dušan Jalový** je členem družstevní záložny od 2. 4. 1999, nyní pracuje v oddělení zabývajícím se mimo jiné poskytováním a správou úvěrů. Je dle zákona o spořitelních a úvěrních družstvech odborně způsobilý pro výkon své funkce, neboť má ukončené vysokoškolské vzdělání.

**Ing. Petra Neklová** je členem družstevní záložny od 22. 6. 2001, již dva roky pracuje v oddělení zabývajícím se mimo jiné poskytováním a správou úvěrů. Je dle zákona o spořitelních a úvěrních družstvech odborně způsobilá pro výkon své funkce, neboť má ukončené vysokoškolské vzdělání.

## VEDOUcí ÚRADOVEN

**Kateřina Vlčková** byla do této funkce jmenována po odchodu Zbyňka Placha (31. 5. 2001). Od počátku roku až do 30. 4. 2001 byl vedoucím této úřadovny Petr Drahokoupil a po něm na přechodné období jednoho měsíce Zbyněk Plach.

**Martin Bělehrádek** je vedoucím úřadovny Brno, a to od 17. 11. 1997. Kromě toho byl v roce 2001 vedoucím pobočky FIO brokerská, spol. s r. o. v Brně.

**Ing. Miroslav Kolos** je vedoucím úřadovny v Ostravě od 4. 1. 1999. Kromě toho byl v roce 2001 vedoucím pobočky FIO brokerská, spol. s r. o. v Ostravě.

**Luboš Koutník** je vedoucím úřadovny v Liberci, a to od jejího vzniku. Kromě toho byl v roce 2001 vedoucím pobočky FIO brokerská, spol. s r. o. v Liberci.

## DALŠÍ ÚDAJE

Žádný z členů volených orgánů družstevní záložny a z řad vedoucích pracovníků záložny nebyl v minulosti odsouzen pro trestný čin majetkové či jiné povahy a jsou tedy dle zákona o spojitelnosti a úvěrních družstvech bezúhonnými osobami.

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

## Příjmy volených orgánů a vedoucích představitelů

Družstevní záložna v daném roce nevyplatila peněžité ani jiné odměny členům volených orgánů družstevní záložny a vedoucím pracovníkům záložny. Stejně tak žádné odměny nevyplatila ani společnost META, v. o. s., v níž měla družstevní záložna do 30. 6. 2001 majetkovou účast.

## Stav úvěrů přijatých družstevní záložnou

Fio, družstevní záložna neevidovala k datu 31. 12. 2001 žádný přijatý úvěr.

## Zpráva představenstva za rok 2001

## ČINNOST PŘEDSTAVENSTVA

Představenstvo družstevní záložny jednalo a zasedalo pravidelně v souladu se stanovami družstva. Na svých jednáních se zabývalo především zahájením poskytování úvěrů na obchodování s cennými papíry, které byly do poloviny roku 2001 poskytovány prostřednictvím tehdejší dceřiné společnosti META, v. o. s. a od poloviny roku začaly být poskytovány přímo družstevní záložnou, změnami v úrokových sazbách a kontrolou ze strany Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami.

Představenstvo se rozhodlo i po uplynutí doby, na kterou bylo družstevní záložně uděleno první povolení k vedení účtů právníky osobám, pokračovat v poskytování této služby, a proto v průběhu roku 2001 dvakrát s úspěchem požádalo Úřad pro dohled nad družstevními záložnami o prodloužení povolení (povolení bylo vždy vydáno jako dočasné na několik měsíců).

## AKTIVITY A HOSPODAŘENÍ DRUŽSTEVNÍ ZÁLOŽNY

## AKTIVITY DRUŽSTEVNÍ ZÁLOŽNY

V dubnu roku 2001 došlo k již dříve plánovanému otevření nové úřadovny v Liberci.

Dne 21. 6. 2001 došlo ke zvýšení zapisovaného základního kapitálu družstevní záložny na zákonem požadovaných 500.000,- Kč. Zvýšení zapisovaného základního kapitálu družstevní záložny bylo pouze formální záležitostí, neboť základní kapitál družstevní záložny dlouhodobě výrazně přesahoval a přesahuje tuto částku (pohybuje se okolo 3 mil. Kč v závislosti na aktuálním počtu členů).

Dne 23. 6. 2001 se konala členská schůze družstevní záložny, která schválila roční účetní závěrku družstevní záložny za rok 2000, výroční zprávu za rok 2000 a návrh představenstva na rozdělení zisku za rok 2000. Rovněž byla na této členské schůzi zvolena nová členka úvěrové komise Ing. Petra Nekllová, a to na místo Kateřiny Komedové, která ze své funkce odstoupila. Důležitým bodem, který se na této členské schůzi projednával, bylo ukončení účasti družstevní záložny ve společnosti META, v. o. s. a s tím související změna v poskytování úvěrů na obchodování s cennými papíry družstevní záložnou. Tento bod byl schválen a družstevní záložna k 30. 6. 2001 ukončila svou majetkovou účast ve společnosti META, v. o. s. – tedy ještě dříve, než měla být tato povinnost dle zákona o spojitelnosti a úvěrních družstvech splněna (zákonný termín byl k 31. 10. 2001).

V souvislosti s ukončením majetkové účasti družstevní záložny ve společnosti META, v. o. s., jejímž prostřednictvím byly doposud v převážné míře zhodnocovány vklady členů družstevní záložny, vytvořila družstevní záložna ve spolupráci s obchodkem s cennými papíry společností FIO brokerská, spol. s r. o. a společností BaFio, a. s. nový produkt – poskytování úvěrů na obchodování s cennými papíry. Tyto úvěry jsou poskytovány Fio, družstevní záložnou jako věřitelem a společnost BaFio, a. s. vykonává funkci depozitáře cenných papírů, kterými je úvěr zajištěn.

Družstevní záložna poskytovala i v roce 2001 svým členům moderní služby, jakými jsou platební karty a internetbanking, a samozřejmě i standardní služby – vedení účtů, zajišťování platebního styku, poskytování úvěrů.

**Platební karty** poskytuje družstevní záložna k běžným účtům svým členům i právníky osobám. Jedná se buď o platební karty Union banky, a. s. nebo o platební karty Československé obchodní banky, a. s. Celkem bylo k 31. 12. 2001 vydáno 92 platebních karet s celkovým týdenním limitem téměř 2,4 mil. Kč.

**Internetbanking** je poskytován členům družstevní záložny i právníky osobám zdarma. Jeho prostřednictvím lze pomocí kvalitního šifrování, které odpovídá svou kvalitou i parametry elektronickému podpisu dle zákona o elektronickém podpisu, provádět nejen platební styk za nižší poplatky, než když je o něj žádáno na přepážce úřadovny, ale např. též zakládat a rušit účty, podávat výpovědi apod. Tuto službu využívalo k 31. 12. 2001 celkem 277 uživatelů.

**Družstevní záložna vedla k 31. 12. 2001 celkem 1 630 účtů**, z toho 400 běžných účtů, 1 070 termínovaných vkladů s obnovou či bez obnovy, 100 vkladů s výpovědní lhůtou, 30 spořicí účtů a 30 běžných vkladů bez výpovědní lhůty. Úrokové sazby se pohybovaly u vkladových účtů zhruba o 2 až 2,5 % p. a. nad obvyklými sazbami bank, u běžných účtů pak o 1,5 až 2 % p. a. Průměrná úložka na vkladovém účtu dosahovala k 31. 12. 2001 téměř 75.000,- Kč, na běžném účtu 60.000,- Kč. Družstevní záložna realizovala za rok 2001 pro své členy a právníky osoby celkem přes 7 000 bezhotovostních příkazů k úhradě na bankovní účty a zpracovala dalších více než 2 500 bezhotovostních převodů z bankovních účtů, realizovala přes 1 100 bezhotovostních příkazů na obchodní účty vedené obchodníkem FIO brokerská, spol. s r. o. a zpracovala více než 900 bezhotovostních převodů z obchodních účtů, dále realizovala více než 4 500 pokladních operací.

Družstevní záložna poskytovala svým členům **spotřebitelské úvěry**. Tyto úvěry nejsou vázány na předem dohodnutý účel čerpání, poskytují se zpravidla v objemu desítek tisíc korun a obvykle bez ručitele. Celkem byly v průběhu roku 2001 poskytnuty 4 nové spotřebitelské úvěry s celkovým úvěrovým rámcem ve výši 340.000,- Kč. Spolu s již dříve poskytnutými

úvěry tak bylo k 31. 12. 2001 poskytnuto 39 úvěrů s celkovým úvěrovým rámcem 2,395 mil. Kč, které byly čerpány 1,384 mil. Kč. Z tohoto počtu bylo 8 úvěrů klasifikovaných s celkovým čerpáním 190 tis. Kč (šlo obvykle o malé přečerpání úvěrového rámce – celkový úvěrový rámcem byl 166.000,- Kč – způsoben stržením úroků z úvěru k 31. 12. 2001). Pět bývalých spotřebitelských úvěrů, u nichž již byla vypovězena smlouva, je evidováno jako klasifikované pohledávky. Jejich objem byl k 31. 12. 2001 373.000,- Kč (z toho příslušenství činí téměř 50 %). Většina dlužníků z těchto dlouhodobě nesplácených úvěrů byla zažalována u soudu, na jednoho bylo již dříve podáno trestní oznámení pro podezření ze spáchání úvěrového podvodu. Dvěma dlužníkům (výše jejich dluhů včetně příslušenství přesahuje 90.000,- Kč) již soud nařídil zaplacení jejich dluhů, a protože tak dobrovolně neucínil, požádala družstevní záložna o provedení exekuce. Případné ztráty z klasifikovaných pohledávek družstevní záložna uhradí včetně příslušenství fondu (jeho současná výše je 485.000,- Kč) nebo z nerozděleného zisku (více než 2,8 mil. Kč).

Dále družstevní záložna poskytla celkem 58 **úvěrů na obchodování s cennými papíry**. K 31. 12. 2001 byla celková výše všech úvěrových rámců 124,830 mil. Kč a čerpání úvěrů dosáhlo 48,633 mil. Kč. Žádný z těchto úvěrů nebyl k 31. 12. 2001 evidován jako úvěr klasifikovaný, všechny jsou řádně v souladu s uzavřenými úvěrovými smlouvami čerpány a spláceny. Tržní výše zajištění těchto úvěrů přesahovala k 31. 12. 2001 čerpání úvěrů o 33,637 mil. Kč, tj. úvěry byly zajištěny ve 169 %. Jako zajištění sloužily výhradně nejlikvidnější české akcie obchodované v systému SPAD Burzy cenných papírů Praha, a. s.

Družstevní záložna v roce 2001 na základě povolení Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami vedla účty a prováděla platební styk i pro **právníky osoby**. Povolení vést účty právníky osobám získala družstevní záložna poprvé dne 4. 10. 2000. Družstevní záložna v souladu s povolením k činnosti neposkytuje právníky osobám žádné úvěry ani jim neposkytuje záruky za úvěry poskytnuté jinými právníky osobami. K 31. 12. 2001 vedla celkem 36 účtů pro 26 právníky osob (včetně dvou družstevních záložen).

Družstevní záložna začala koncem roku 2001 zhodnocovat část volných aktiv (aktiva nepoužitá na poskytování úvěrů členům) obchody s dluhopisy. Celkem nakoupila dluhopisy v objemu zhruba 11 mil. Kč a po několika týdnech je s výnosem prodala. Převážnou část volných aktiv zhodnocuje družstevní záložna stejně jako v předchozích letech ukládáním na bankovní účty, zejména tzv. "over-nighty" ve dvou největších českých bankách – Československé obchodní bance, a. s. a Komerční bance, a. s.

Družstevní záložna neprováděla v roce 2001 z důvodu přetrvávající nedůvěry české společnosti vůči družstevním

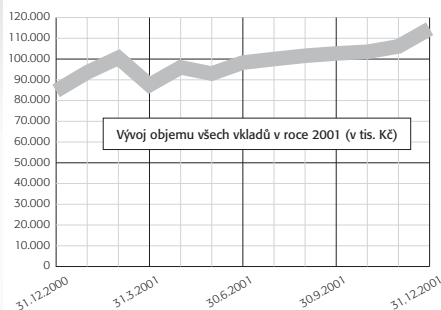
záložním žádnou významnou reklamní činnost. Přesto se vklady jak členů, tak i právnických osob oproti předchozímu roku zvýšily (viz další bod).

#### VÝVOJ V POČTU ČLENŮ A OBJEMU VKLADŮ

Členové družstevní záložny měli k 1. 1. 2001 uloženo u Fio, družstevní záložny celkem 84,664 mil. Kč. Na termínovaných vkladových účtech s termínem do jednoho roku bylo uloženo 75,849 mil. Kč, na termínovaných vkladových účtech s termínem delším než jeden rok bylo uloženo 3,030 mil. Kč. Na běžných a vkladových účtech bez termínu bylo uloženo celkem 4,684 mil. Kč, z toho na běžných účtech 4,522 mil. Kč a na úsporných vkladech 162.000,- Kč. Závazky družstevní záložny ze zrušených vkladů činily 1,101 mil. Kč.

K 30. 6. 2001 dosahoval objem vkladů všech členů a nově i právnických osob v družstevní záložně 98,254 mil. Kč. Na termínovaných vkladových účtech s termínem do jednoho roku měli členové družstevní záložny uloženo 83,049 mil. Kč, na termínovaných vkladových účtech s termínem delším než jeden rok to bylo 2,903 mil. Kč. Na běžných účtech měli členové družstevní záložny uloženo celkem 3,184 mil. Kč a na úsporných vkladech 183.000,- Kč. Vklady právnických osob činily celkem 7,953 mil. Kč, z toho 7,910 mil. Kč bylo na běžných účtech a 43.000,- Kč na termínovaných vkladových účtech do jednoho roku. Závazky družstevní záložny ze zrušených vkladů činily 982.000,- Kč.

K 31. 12. 2001 dosahoval objem vkladů členů družstevní záložny a právnických osob v družstevní záložně 114,614 mil. Kč. Na termínovaných vkladových účtech s termínem do jednoho roku měli členové družstevní záložny uloženo 84,867 mil. Kč, na termínovaných vkladových účtech s termínem delším než jeden rok to bylo 3,320 mil. Kč. Na běžných účtech měli členové družstevní záložny uloženo 15,457 mil. Kč a na úsporných vkladech 181.000,- Kč. Vklady právnických osob činily celkem 9,563 mil. Kč, z toho 8,854 mil. Kč bylo na běžných účtech jiných právnických osob, 562.000,- Kč na běžných účtech družstevních záložen a 147.000,- Kč měly jiné právnické osoby na termínovaných vkladových účtech do jednoho roku. Závazky družstevní záložny ze zrušených vkladů činily 1,226 mil. Kč.



#### HOSPODAŘENÍ A STAV MAJETKU DRUŽSTEVNÍ ZÁLOŽNY

**Hospodaření družstevní záložny v roce 2001 bylo výrazně ziskové – zisk dosáhl výše 1,072 mil. Kč.**

Zisk vytvořila družstevní záložna v oblasti finanční, kde její výnosy dosáhly 22,191 mil. Kč a byly tvořeny tržbami z prodeje cenných papírů ve výši 11,035 mil. Kč, úroky z poskytnutých úvěrů ve výši 4,331 mil. Kč, úroky z vkladu družstevní záložny jako společníka META, v. o. s. (jen do června 2001) ve výši 3,610 mil. Kč, poplatky za poskytnutí úvěrů a platební styk ve výši 1,678 mil. Kč, úroky z vkladů u bank ve výši 1,272 mil. Kč, podílem na hospodářském výsledku META, v. o. s. ve výši 248.000,- Kč a dalšími výnosy ve výši 17.000,- Kč. Finanční náklady družstevní záložny činily 18,463 mil. Kč a byly tvořeny náklady na nákup cenných papírů ve výši 10,990 mil. Kč, úroky z vkladů členů a právnických osob ve výši 7,245 mil. Kč, náklady za vedení účtů a vydávání platebních karet ve výši 222.000,- Kč a ostatními náklady ve výši 6.000,- Kč. Zisk z finančních operací tedy činil 3,728 mil. Kč.

V provozní oblasti dosáhla družstevní záložna ztrátu ve výši 2,649 mil. Kč, neboť nedosáhla v podstatě žádných provozních výnosů a náklady byly tvořeny odměnou BaFio, a. s. za obchodní zastoupení a spolupráci při poskytování úvěrů ve výši 1,792 mil. Kč, příspěvkem družstevní záložny do Zajišťovacího fondu družstevních záložen ve výši 484.000,- Kč, poplatkem na činnost Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami ve výši 254.000,- Kč a ostatními náklady (členská schůze, audit, poštovné apod.) ve výši 119.000,- Kč.

Mimořádný hospodářský výsledek záložny byl v roce 2001 minus 6.000,- Kč.

K 31. 12. 2001 dosahoval majetek družstevní záložny výše 123,815 mil. Kč a byl tvořen pouze oběžnými aktivy. Největší podíl na majetku družstevní záložny měl finanční majetek ve výši 73,177 mil. Kč, z čehož 71,654 mil. Kč činily termínované vklady u bank, běžné účty v bankách 860.000,- Kč a peníze v hotovosti 663.000,- Kč. Druhou významnou složkou majetku družstevní záložny byly krátkodobé pohledávky ve výši 50,180 mil. Kč, z čehož 48,663 mil. Kč tvořily úvěry poskytnuté členům na obchodování s cennými papíry, 1,298 mil. Kč spotřebitelské úvěry, z toho 562.000,- Kč klasifikované spotřebitelské úvěry včetně příslušenství, a ostatní pohledávky ve výši 219.000,- Kč, z toho klasifikované pohledávky včetně příslušenství ve výši 26.000,- Kč. Poslední složkou majetku družstevní záložny byly dlouhodobé úvěry poskytnuté členům záložny ve výši 458.000,- Kč.

#### Důležité skutečnosti nastalé v roce 2002

Dne 26. 3. 2002 bylo družstevní záložně opět prodlouženo povolení k vedení účtů a provádění platebního styku právnickým osobám, tentokrát na více než jeden rok až do 30. 6. 2003.

V březnu a dubnu roku 2002 byly otevřeny dvě nové úřadovny družstevní záložny v Plzni a Hradci Králové.

Od 1. 4. 2002 spolupracuje s družstevní záložnou při poskytování úvěrů na obchodování s cennými papíry místo společnosti FIO brokerská, spol. s r. o. obchodník s cennými papíry společnost FIO, burzovní společnost, a. s.

V průběhu 1. čtvrtletí přesáhl počet členů družstevní záložny opět 1000 členů. K 30. 4. 2002 tak měla družstevní záložna 1030 členů, celkový objem vkladů členů a právnických osob dosáhl 143,5 mil. Kč, z toho 120 mil. Kč tvořily vklady členů, 0,5 mil. Kč vklady družstevních záložen a 23 mil. Kč vklady jiných právnických osob. Hospodářským výsledkem k 31. 3. 2002 byl zisk 269 tis. Kč. Údaje uváděné v tomto odstavci jsou pouze předběžné.

#### Návrh představenstva na rozdělení zisku za rok 2001

Představenstvo navrhuje rozdělit dosažený zisk po zdanění za rok 2001 ve výši 1,072.458,79 Kč na plnění rizikového a rezervního fondu a na nerozdělený zisk minulých let následovně:

#### RIZIKOVÝ FOND

Rizikový fond je záložna povinna naplňovat nejméně 10% z ročního zisku, dokud celková výše fondu nedosáhne nejméně 20% z celkového objemu poskytnutých úvěrů a záruk.

K 31. 12. 2001 objem rizikového fondu činil 485.344,18 Kč a objem poskytnutých úvěrů (včetně ostatních pohledávek) činil 50,637.136,40 Kč, záložna není vázána žádnou poskytnutou zárukou. Z toho objem klasifikovaných pohledávek včetně příslušenství činil 588.252,43 Kč.

Protože rizikový fond má dle zákona sloužit ke krytí rizik z poskytování úvěrů a záruk, představenstvo v souladu se stanovami navrhuje přidělit rizikovému fondu mimořádně 90 % ze zisku záložny po zdanění, tj. 965.212,91 Kč. Tím bude rizikový fond naplněn na 1,450.557,09 Kč.

#### REZERVNÍ FOND

Rezervní fond má být naplňován nejméně 10 % ze zisku po zdanění až do doby, kdy jeho výše dosáhne nejméně 20 % základního kapitálu družstevní záložny, tj. 597.000,- Kč.

K 31. 12. 2001 objem rezervního fondu činil 223.264,10 Kč.

Představenstvo proto v souladu se stanovami navrhuje přidělit rezervnímu fondu 10 % ze zisku záložny po zdanění, tj. 107.245,88 Kč. Tím bude rezervní fond naplněn na 330.509,98 Kč.

Tím bude zisk za rok 2001 zcela rozdělen.

V Praze dne 20. 5. 2002

Ing. Ján Franek, v. r.  
člen představenstva

Dušan Ditrich, v. r.  
předseda družstva

## Zpráva kontrolní komise za rok 2001

(Informace o činnosti kontrolní komise, zprávě představenstva Fio, družstevní záložny za rok 2001 a návrhu představenstva na způsob rozdělení a užití zisku družstevní záložny za rok 2001.)

Kontrolní komise se scházela nejméně jednou za čtvrt roku a v souladu se stanovami družstva na svých zasedáních projednávala činnost představenstva a jeho jednotlivých členů a dalších orgánů družstevní záložny a byla na svých zasedáních seznamována s hospodařením družstevní záložny.

Kontrolní komise se počátkem roku 2001 zabývala návrhem zásad poskytování úvěrů na obchodování s cennými papíry, s kterým vyslovila svůj souhlas. Dále se zabývala pomalým postupem ukončení činnosti v META, v. o. s., což představenstvu vytkla. Dále se zabývala otázkou klasifikovaných spotřebitelských úvěrů a navrhla představenstvu zpřísnit podmínky pro jejich poskytování a zlepšit kontrolu již poskytnutých úvěrů. Kontrolní komise byla též seznámena s výsledky kontroly ze strany Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami. Přestože se závěry Úřadu neztotožňuje, považuje jeho výtky za hodné zřetele. Proto navrhla představenstvu, aby, pokud je to vhodné, byl způsob poskytování úvěrů na obchodování s cennými papíry příslušně upraven. Kontrolní komise si též v závěru roku vyžádala na představenstvu informaci o plnění ukazatelů stanovených vyhláškami Ministerstva financí o kapitálové přiměřenosti, úvěrové angažovanosti a likviditě a uložila představenstvu, aby jí byla tato informace předávána vždy po skončení kalendářního čtvrtletí.

Kontrolní komise byla seznámena se zprávou představenstva Fio, družstevní záložny za rok 2001. Kontrolní komise konstatuje, že ve zprávě představenstva byl podán věrný obraz aktivit a hospodaření družstevní záložny a společnosti, v nichž má družstevní záložna majetkovou účast, a nemá k této zprávě výhrady.

Kontrolní komise byla seznámena s roční účetní závěrkou družstevní záložny a s návrhem představenstva na rozdělení zisku za rok 2001. V uvedených návrzích neshledala kontrolní komise žádné závažné nedostatky ani pochybení.

V Praze dne 20. 5. 2002

Martin Bělehrádek, v. r.      Jana Jarolíková, v. r.  
člen kontrolní komise      člen kontrolní komise

## Zpráva úvěrové komise za rok 2001

Úvěrová komise se v průběhu roku 2001 sešla celkem 43krát. Na svých zasedáních se zabývala posuzováním výše úrokových sazeb v vkladů a optimalizací úvěrových pravidel a zejména schvalováním žádostí o poskytování úvěrů.

Za rok 2001 bylo podáno celkem 14 žádostí o poskytnutí spotřebitelského úvěru či o změnu úvěrového rámce. Z toho bylo schváleno celkem 12 žádostí a poskytnuty 4 nové úvěry. K 31. 12. 2001 činil celkový úvěrový rámec 2,395 mil. Kč.

Předseda družstevní záložny doporučil úvěrové komisi ke schválení žádost zvýšení úrokových rámců dvou již poskytnutých spotřebitelských úvěrů osobám uvedeným v § 7 odst. 1. zák. č. 87/1995 Sb. z 20.000,- Kč na 100.000,- Kč a ze 150.000,- Kč na 250.000,- Kč. Úvěrová komise požádala o souhlas s tímto zvýšením úrokových rámců kontrolní komisi a představenstvo. Po jejich kladném vyjádření toto poskytnutí úvěrů schválila za navržených podmínek.

Dále úvěrová komise schválila poskytnutí 58 nových úvěrů na obchodování s cennými papíry a 23 zvýšení úrokových rámců k těmto úvěrům. K 31. 12. 2001 činil součet úrokových rámců úvěrů na obchodování s cennými papíry 124,830 mil. Kč.

Úvěrová komise konstatuje, že rozhodnutí o poskytování úvěrů byla ve sledovaném období činěna v souladu se schválenými Pravidly pro poskytování kontokorentních úvěrů.

V Praze dne 20. 5. 2002

Andrea Kopúnová, v. r.      Ing. Petra Neklůvá, v. r.  
člen úvěrové komise      člen úvěrové komise

## Upozornění a rozhodnutí Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami vůči Fio, družstevní záložně

V roce 2001 vydal Úřad vůči družstevní záložně rozhodnutí týkající se povolení k poskytování služeb právníckým osobám. Dále vydal stanovisko k odborné způsobilosti nové členky úvěrové komise družstevní záložny, která byla uznána za odborně způsobilou.

Dne 23. 4. 2001 zahájil Úřad pro dohled nad družstevními záložnami na žádost Fio, družstevní záložny správní řízení o vydání povolení vést účty právníckým osobám. Toto správní řízení bylo ukončeno vydáním povolení na dobu určitou.

Od 18. 6. 2001 po následující dva měsíce probíhala u družstevní záložny kontrola finančních vztahů mezi Fio, družstevní záložnou a společností META, v. o. s. a poskytování úvěrů na obchodování s cennými papíry. 14. 9. 2001 byl družstevní záložně předán kontrolní protokol, ve kterém byly vyjádřeny určité námitky proti činnosti družstevní záložny, zejména v oblasti poskytování úvěrů na obchodování s cennými papíry, kde kontrolní skupina poukazuje na možné porušení zákona o spořitelních a úvěrních družstvech, a to v souvislosti se způsobem zajištění poskytovaných úvěrů. Proti tomuto protokolu podala družstevní záložna námitky, které byly rozhodnutím Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami ze dne 19. 10. 2001 zamítnuty. Družstevní záložna podala proti tomuto rozhodnutí odvolání. Přestože je Fio, družstevní záložna přesvědčena, že svým jednáním zákon neporušila, začala v září roku 2001 připravovat ve spolupráci s obchodníkem s cennými papíry společností FIO brokerská, spol. s r. o. a společností BaFio, a. s. nový právní rámec pro poskytování úvěrů na obchodování s cennými papíry, který byl průběžně konzultován s Úřadem pro dohled nad družstevními záložnami a který by vytčené nedostatky odstranil.

Dne 8. 8. 2001 zahájil Úřad pro dohled nad družstevními záložnami na žádost Fio, družstevní záložny další správní řízení o vydání povolení vést účty právníckým osobám. Toto správní řízení bylo ukončeno vydáním povolení na dobu určitou do 31. 3. 2002.

Záložně nebylo uloženo žádné opatření ani požadavek ke zjednání nápravy.

## Výčet finančních investic a krátkodobého finančního majetku

K 31. 12. 2001 neměla Fio, družstevní záložna žádné finanční investice a žádný krátkodobý finanční majetek.

## Závazky Fio, družstevní záložny po lhůtě splatnosti k 31. 12. 2001

K 31. 12. 2001 neměla Fio, družstevní záložna žádné závazky po lhůtě splatnosti.

## Pohledávky Fio, družstevní záložny po lhůtě splatnosti k 31. 12. 2001

Pohledávky po lhůtě splatnosti delší než 3 měsíce dosahovaly k 31. 12. 2001 výše 398.510,35 Kč včetně příslušenství a po lhůtě splatnosti do 3 měsíců činily 47.742,08 Kč (v této částce jsou zahrnuty z poskytnutých úvěrů, které dosud nebyly splatné, pouze částky, kterými jsou úvěry přečerpávány).

## Záruky poskytnuté záložnou

Záložna neposkytla v daném roce žádné záruky za úvěry poskytnuté členům jinými osobami a proto k nim ani nevytvořila žádné opravné položky.

## Podnikatelský záměr

### Vyhodnocení podnikatelského záměru na rok 2001

Úkoly stanovené v podnikatelském záměru na rok 2001 byly v podstatě splněny, v některých směrech byly dokonce výrazně překonány.

Výrazně vyšší, než plánovaný, byl především zisk družstevní záložny, který činil 1,072 mil. Kč (plán 433.000,- Kč). Vyšší zisk byl dosažen především větším objemem poskytnutých úvěrů na obchody s cennými papíry (za poskytnutí úvěrů je družstevní záložně hrazen dlužníkem poplatek) a nižšími než předpokládanými náklady na poskytování úvěrů na obchodování s cennými papíry. Vyšší byl i celkový objem vkladů – téměř 115 mil. Kč oproti plánovaným 109 mil. Kč. Také počet členů družstevní záložny přesáhl o zhruba 50 členů plán na rok 2001.

O něco nižší, než bylo plánováno, byl objem vkladů právnických osob, který dosáhl necelých 10 mil. Kč oproti plánovaným 16 mil. Kč. Objem poskytnutých úvěrů byl pak výrazně nižší – 50 mil. Kč oproti 79 mil. Kč. Protože se však zároveň snížily odpovídajícím způsobem i náklady související s poskytováním úvěrů (především podíl společnosti BaFio, a. s., s kterou Fio, družstevní záložna na poskytování úvěrů spolupracuje), neměla tato skutečnost výrazný vliv na hospodářský výsledek záložny.

### Podnikatelský záměr na rok 2002

V závislosti na tom, zda bude v prvním pololetí roku 2002 přijata významná novela zákona o spořitelnicích a úvěrních družstvech, která má zásadním způsobem změnit podmínky fungování družstevních záložen, byly vypracovány dva alternativní podnikatelské záměry.

Pro případ nepřijetí novely plánuje představenstvo pokračovat v dosavadní úspěšné činnosti družstevní záložny, tj. orientovat se na poskytování úvěrů na obchodování s cennými papíry. Výraznější nárůst vkladů se přitom nepředpokládá a neplánuje se žádná větší reklamní aktivita v tomto směru, ani výraznější rozšiřování rozsahu poskytovaných služeb.

V případě přijetí novely by družstevní záložna zaměřila své síly ve 4. čtvrtletí roku 2002 k uskutečnění přeměny družstevní záložny na spořitelní družstvo ve smyslu definice novely zákona. Spořitelním družstvem by mohla být družstevní záložna, jejíž základní kapitál by měl dosahovat nejméně 35 mil. Kč. Ta by pak mohla poskytovat své služby neomezenému počtu fyzických i právnických osob, přičemž většinu služeb by mohla poskytovat i nečlenům a rozsah služeb by byl oproti současné verzi zákona větší. Druhou variantou družstevních záložen, kterou nabízí novela, mají být úvěrní družstva, která by poskytovala své služby výhradně svým členům – fyzickým osobám, kterých by nesmělo být více než 200. Rozsah poskytovaných služeb by zůstal zhruba stejný, jaký je povolován dosud.

V obou případech předpokládáme mírný nárůst vkladů členů na zhruba 120 – 140 mil. Kč, vkladů právnických osob na zhruba 25 – 40 mil. Kč a mírně ziskové hospodaření v rozsahu 0,3 – 0,7 mil. Kč. Počet členů by měl dosáhnout 1 100 osob. Náklady družstevní záložny zůstanou na stejné úrovni, na jaké byly minulý rok, resp. poměrně se zvýší shodně s poměrným nárůstem vkladů, případně s poměrným nárůstem objemu úvěrů, což však bude kompenzováno shodným nárůstem výnosů. Volné finanční prostředky budou příležitostně zhodnocovány též obchody s dluhopisy.

## Příloha 1: Roční účetní závěrka Fio, družstevní záložny

### ROZVAHA V PLNÉM ROZSAHU (V TISÍCÍCH KČ)

k 31. 12.	č. ř.	Brutto	2001 Korekce	Netto	2000 Netto
<b>AKTIVA CELKEM</b>	001	123.814	0	123.814	93.477
<b>A. Pohledávky za upsané základní jmění</b>	002				
<b>B. Stálá aktiva</b>	003	0	0	0	30.647
<b>B. I. Nehmotný investiční majetek</b>	004				
B. I. 1. Zřizovací výdaje	005				
2. Software	006				
3. Jiný nehmotný investiční majetek	007				
4. Nedokončené nehmotné investice	008				
5. Poskytnuté zálohy na nehmotný investiční majetek	009				
<b>B. II. Hmotný investiční majetek</b>	010				
B. II. 1. Pozemky	011				
2. Budovy, haly a stavby	012				
3. Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	013				
4. Jiný hmotný investiční majetek	014				
5. Nedokončené hmotné investice	015				
6. Poskytnuté zálohy na hmotný investiční majetek	016				
7. Opravná položka k nabytému majetku	017				
<b>B. III. Finanční investice</b>	018	0	0	0	30.647
B. III. 1. Podílové cenné papíry a vklady v podnicích s rozhodujícím vlivem	019				
2. Podílové cenné papíry a vklady v podnicích s podstatným vlivem	020	0	0	0	30.647
3. Ostatní investiční cenné papíry a vklady	021				
4. Jiné finanční investice	022				
<b>C. Oběžná aktiva</b>	023	123.814	0	123.814	62.830
<b>C. I. Zásoby</b>	024				
C. I. 1. Materiál	025				
2. Poskytnuté zálohy na zásoby	026				
<b>C. II. Dlouhodobé pohledávky</b>	027	458	0	458	854
C. II. 1. Pohledávky z obchodního styku	028				
2. Jiné pohledávky	029	458	0	458	854
<b>C. III. Krátkodobé pohledávky</b>	030	50.179	0	50.179	3.666
C. III. 1. Pohledávky z obchodního styku	031				
2. Pohledávky ke společníkům a sdružení	032				
3. Sociální zabezpečení	033				
4. Stát – daňové závazky	034				
5. Krátkodobé úvěry poskytnuté členům	035	49.370	0	49.370	814
6. Krátkodobé úvěry poskytnuté družstevním záložnám	036				
7. Klasifikované úvěry poskytnuté členům	037	562	0	562	435
8. Klasifikované úvěry poskytnuté družstevním záložnám	038				
9. Jiné pohledávky	039	247	0	247	2.417
<b>C. IV. Finanční majetek</b>	040	73.177	0	73.177	58.310
C. IV. 1. Peníze	041	663	0	663	432
2. Účty v bankách a záložnách	042	860	0	860	1.308
3. Termínované vklady u bank a záložen	043	71.654	0	71.654	56.570
4. Krátkodobý finanční majetek	044				
<b>D. Ostatní aktiva – přechodné účty aktiv</b>	045				
D. I. Časové rozlišení	046				
D. I. 1. Náklady příštích období	047				
2. Příjmy příštích období	048				
3. Kurzové rozdíly aktivní	049				
D. II. Dohadné účty aktivní	050				

## ROZVAHA V PLNÉM ROZSAHU (V TISÍCÍCH KČ)

k 31. 12.		2001	2000
	č. ř.		
<b>PASIVA CELKEM</b>			
<b>A. Vlastní jmění</b>	<b>052</b>	<b>6.266</b>	<b>4.942</b>
A. I. Základní jmění	053	2.985	2.733
A. II. Kapitálové fondy	054		
A. II. 1. Emisní ážio	055		
2. Ostatní kapitálové fondy	056		
A. III. Fondy ze zisku	057	709	299
A. III. 1. Zákonný rezervní fond	058	223	182
2. Statutární a ostatní fondy	059	486	117
A. IV. Hospodářský výsledek minulých let	060	1.500	1.500
A. IV. 1. Nerozdělený zisk minulých let	061	1.500	1.500
2. Neuhrazená ztráta minulých let	062		
A. V. Hospodářský výsledek běžného účetního období	063	1.072	410
<b>B. Cizí zdroje</b>	<b>064</b>	<b>117.548</b>	<b>88.318</b>
B. I. Rezervy	065		
B. I. 1. Rezervy zákonné	066		
2. Rezerva na kursové ztráty	067		
3. Ostatní rezervy	068		
B. II. Dlouhodobé závazky	069	3.320	3.030
B. II. 1. Termínované vklady členů	070	3.320	3.030
2. Termínované vklady družstevních záložen	071		
3. Dlouhodobé přijaté zálohy	072		
4. Dlouhodobé směny k úhradě	073		
5. Jiné dlouhodobé závazky	074		
B. III. Krátkodobé závazky	075	114.228	85.288
B. III. 1. Závazky z obchodního styku	076		
2. Závazky ke společníkům a sdružení	077		
3. Běžné účty členů	078	15.457	4.522
4. Běžné účty družstevních záložen	079	562	
5. Běžné účty jiných právnických osob		8.854	
6. Závazky k zaměstnancům	080		
7. Závazky ze sociálního zabezpečení	081		
8. Stát – daňové závazky a dotace	082	105	87
9. Termínované vklady členů	083	84.867	75.849
10. Termínované vklady družstevních záložen	084	0	
11. Termínované vklady jiných právnických osob		147	
12. Úsporné vklady členů	085	181	162
13. Úsporné vklady právnických osob			
14. Zúčtování s fondem pojištění vkladů členů	086	480	444
15. Jiné závazky	087	3.575	4.224
B. IV. Bankovní úvěry a výpomoci	088		
B. IV. 1. Dlouhodobé úvěry od bank	089		
2. Dlouhodobé úvěry od družstevních záložen	090		
3. Krátkodobé úvěry od bank	091		
4. Krátkodobé úvěry od družstevních záložen	092		
5. Krátkodobé finanční výpomoci	093		
<b>C. Ostatní pasiva – přechodné účty pasiv</b>	<b>094</b>	<b>0</b>	<b>217</b>
C. I. Časové rozlišení	095		
C. I. 1. Výdaje příštích období	096		
2. Výnosy příštích období	097		
3. Kurzové rozdíly pasivní	098		
C. II. Dohadné účty pasivní	099	0	217

FIO, DRUŽSTEVNÍ ZÁLOŽNA

## VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT V PLNÉM ROZSAHU (V TISÍCÍCH KČ)

k 31. 12.		2001	2000
	č. ř.		
I. Tržby za prodej zboží	01		
<b>A. Náklady vynaložené na prodané zboží</b>	<b>02</b>		
Obchodní marže	03		
II. Vlastní jmění	04		
II. 1. Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05		
2. Změna stavu vnitropodnikových zásob vlastní výroby	06		
3. Aktivace	07		
<b>B. Výkonová spotřeba</b>	<b>08</b>	<b>1.911</b>	<b>716</b>
B. 1. Spotřeba materiálu a služeb	09		
B. 2. Služby	10	1.911	719
Přidaná hodnota	11	-1.911	-719
<b>C. Osobní náklady</b>	<b>12</b>		
C. 1. Mzdové náklady	13		
C. 2. Odměny členům orgánů společnosti a družstva	14		
C. 3. Náklady na sociální zabezpečení	15		
C. 4. Sociální náklady	16		
<b>D. Daně a poplatky</b>	<b>17</b>	<b>254</b>	<b>218</b>
<b>E. Odpisy nehmotného a hmotného investičního majetku</b>	<b>18</b>		
III. Tržby za prodeje investičního majetku a materiálu	19		
<b>F. Zůstatková cena prodaného investičního majetku a materiálu</b>	<b>20</b>		
IV. Zúčtování rezerv a časového rozlišení provozních výnosů	21		
<b>G. Tvorba rezerv a časového rozlišení provozních nákladů</b>	<b>22</b>		
V. Zúčtování opravných položek do provozních výnosů	23		
<b>H. Zúčtování opravných položek do provozních nákladů</b>	<b>24</b>		
VI. Ostatní provozní výnosy	25		
<b>I. Ostatní provozní náklady</b>	<b>26</b>	<b>484</b>	<b>448</b>
VII. Převod provozních výnosů	27		
<b>J. Převod provozních nákladů</b>	<b>28</b>		
* Provozní hospodářský výsledek	29	-2.649	-1.358
VIII. Tržby za prodeje cenných papírů a vkladů	30	11.035	
<b>K. Prodané cenné papíry a vklady</b>	<b>31</b>	<b>10.990</b>	
IX. Výnosy z finančních investic	32	247	
IX. 1. Výnosy z cenných papírů a vkladů v podnicích ve skupině	33		
2. Výnosy z ostatních investičních cenných papírů a vkladů	34		
3. Výnosy z ostatních finančních investic	35	247	
X. Výnosy z krátkodobého finančního majetku	36	16	
XI. Zúčtování rezerv do finančních výnosů	37		
<b>L. Tvorba rezerv na finanční náklady</b>	<b>38</b>		
XII. Zúčtování opravných položek do finančních výnosů	39		
<b>M. Zúčtování opravných položek do finančních nákladů</b>	<b>40</b>		
XIII. Výnosové úroky	41	9.213	9.020
<b>N. Nákladové úroky</b>	<b>42</b>	<b>7.245</b>	<b>7.380</b>
XIV. Ostatní finanční výnosy	43	1.679	313
<b>O. Ostatní finanční náklady</b>	<b>44</b>	<b>228</b>	<b>158</b>
XV. Převod finančních výnosů	45		
<b>P. Převod finančních nákladů</b>	<b>46</b>		
* Hospodářský výsledek z finančních operací	47	3.727	1.795
<b>R. Daň z příjmů za běžnou činnost</b>	<b>48</b>		
R. 1. splatná	49		
R. 2. odložená	50		
	51		
** Hospodářský výsledek za běžnou činnost	52	1.078	410
XVI. Mimořádné výnosy	53		
<b>S. Mimořádné náklady</b>	<b>54</b>	<b>6</b>	
<b>T. Daň z příjmů z mimořádné činnosti</b>	<b>55</b>		
T. 1. splatná	56		
T. 2. odložená	57		
* Mimořádný hospodářský výsledek	58	-6	
<b>U. Převod podílu na hospodářském výsledku společníkům (+/-)</b>	<b>59</b>		
*** Hospodářský výsledek za účetní období (+/-)	60	1.072	410
Hospodářský výsledek před zdaněním (+/-)	61	1.072	410

VÝROČNÍ ZPRÁVA ZA ROK 2001



**Příloha k účetní závěrce k 31. 12. 2001  
FIO, družstevní záložna, Senovážné nám. 24, Praha 1  
zapsána v obchodním rejstříku, spisová značka Dr 2643**

Pozn.: Údaje jsou členěny stejně jako v opatření Ministerstva financí, kterým se stanoví obsah účetní závěrky pro spořitelny a úvěrní družstva, a uváděny pouze, pokud mají jednotlivé odstavce faktickou náplň.

**Čl. II**

1. FIO, družstevní záložna se sídlem Senovážné nám. 24, Praha 1 vznikla dne 20. 2. 1996. Statutárním orgánem je představenstvo. Předsedou družstva je Dušan Ditrich, členové představenstva jsou Ing. Ján Franek a Michal Kopsa. Členové kontrolní komise jsou Marta Hrdličková, Bc. Jana Jarollková a Martin Bělehrádek. Členové úvěrové komise jsou Ing. Petra Neklová, Ing. Dušan Jalový a Andrea Kopůňová.
2. FIO, družstevní záložna nemá žádný podíl na základním jmění jiné obchodní společnosti. Dne 29. 6. 2001 vypověděla společenskou smlouvu společnosti META, v. o. s se sídlem Kolmá 5, Praha 9, a to s účinností k 30. 6. 2001.
3. Družstevní záložna neměla žádné zaměstnance. Členové statutárních a kontrolních orgánů nebyli nijak odměňováni.
4. Družstevní záložna poskytla kontokorentní úvěry členům představenstva v celkové výši 173 tisíc Kč, členům kontrolní komise v celkové výši 57 tisíc Kč.

**Čl. III**

- 1.1. Cenné papíry se oceňují cenou pořízení.
- 1.2. Družstvu nevznikla potřeba natvářet opravné položky k majetku ani k úvěrům.
- 1.4 Pro přepočtení pohledávek a závazků v cizích měnách na českou měnu se používají směnné kurzy vyhlášené ČNB platné ke dni uskutečnění účetního případu.

**Čl. IV**

- 3.2.c) Souhrnná výše úvěrů poskytnutých členům dle doby splatnosti:
- |                      |                 |
|----------------------|-----------------|
| - do jednoho roku    | 49.932 tisíc Kč |
| - od 1 roku do 4 let | 458 tisíc Kč    |
| - nad 4 roky         | -               |

- 3.2.ca) Zbytkové doby splatnosti úvěrů podle písm. c):
- |                              |                |
|------------------------------|----------------|
| - do 3 měsíců                | 48.829 tis. Kč |
| - nad 3 měsíce a do 6 měsíců | 116 tis. Kč    |
| - nad 6 měsíců a do 9 měsíců | 310 tis. Kč    |
| - nad 9 měsíců a do 1 roku   | 304 tis. Kč    |
| - nad 1 rok a do 2 let       | 458 tis. Kč    |
| - po splatnosti              | 373 tis. Kč    |

- 3.2.d) Souhrnná výše termínovaných vkladů u bank a družstevních záložen členěná podle doby splatnosti:
- |                              |                |
|------------------------------|----------------|
| - do 3 měsíců                | 71.654 tis. Kč |
| - nad 3 měsíce a do 6 měsíců | -              |
| - nad 6 měsíců a do 9 měsíců | -              |
| - nad 9 měsíců a do 1 roku   | -              |
| - nad 1 rok                  | -              |



- 3.3.a) Zisk účetního období roku 2000 ve výši 409.961,67 Kč byl rozdělen následovně: rizikovému fondu mimořádně 90 % ze zisku záložny, tj. 368.965,50 Kč, rezervnímu fondu 10 % ze zisku záložny, tj. 40.996,17 Kč.

Zisk účetního období roku 2001 ve výši 1.072.458,79 Kč navrhuje představenstvo rozdělit následovně: rizikovému fondu 90 % ze zisku záložny, tj. 965.212,91 Kč, rezervnímu fondu 10 % ze zisku záložny, tj. 107.245,88 Kč.

- 3.3.b) Do obchodního rejstříku byly zapsány členské vklady ve výši 500.000,- Kč, členské vklady nezapsané do obchodního rejstříku činí 2.485.000,- Kč.

- 3.4.c) Souhrnná výše přijatých úvěrů od družstevních spořitelen podle doby splatnosti:
- |                      |   |
|----------------------|---|
| - do 1 roku          | - |
| - od 1 roku do 4 let | - |
| - nad 4 roky         | - |

- 3.4.ca) Zbytková doba splatnosti úvěrů podle písm. c):

- 3.4.d) Souhrnná výše termínových vkladů členů a družstevních záložen členěná podle doby splatnosti:
- |                    |                |
|--------------------|----------------|
| - do 1 roku včetně | 84.867 tis. Kč |
| - 1 rok – 4 roky   | 3.320 tis. Kč  |
| - více než 4 roky  | -              |

V Praze dne 20. 5. 2002

Dušan Ditrich, v. r.  
předseda družstva

## Výrok auditora určený pro statutární orgán družstva:

Provedla jsem ověření účetní závěrky v souladu s auditorskými směrnicemi vydanými Komorou auditorů České republiky.

Za vedení účetnictví, jeho úplnost, průkaznost a správnost odpovídá statutární orgán účetní jednotky. Mojí povinností je získat všechny informace, které jsou podle mého nejlepšího vědomí nezbytné pro ověření účetní závěrky. Ověření bylo provedeno výběrovým způsobem při respektování významnosti vykazovaných skutečností.

V účetní závěrce, kterou jsem ověřila, nebyly shledány žádné okolnosti, které by poukazovaly na významné nesrovnalosti a nesprávnosti. Podle mého názoru byla účetní závěrka sestavena na základě účetnictví vedeného v souladu s platnými právními předpisy a proto

### uděluji

účetní závěrce za účetní období 2001

### výrok bez výhrad

Zpráva auditora byla projednána s předsedou družstva Dušanem Ditrichem a členem představenstva Ing. Jánem Franečkem dne 20. 5. 2002.

Dušan Ditrich, v. r.  
předseda družstva

Ing. Ján Franek, v. r.  
člen představenstva

Ing. Helena Holeková, v. r.  
auditor č. 1589

## Příloha 2: Mezitimní účetní závěrka META, v. o. s.

ROZVAHA (V TISÍCÍCH KČ)

	30.6.2001		31.12.2000	
	Brutto	Korekce	Netto	Netto
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>4.042</b>		<b>4.042</b>	<b>206.948</b>
Pohledávky za upsané základní jmění				
Stálá aktiva				205.248
Finanční investice				205.248
Jiné finanční investice				205.248
Oběžná aktiva	4.042		4.042	1.700
Krátkodobé pohledávky	4.042		4.042	2
Pohledávky z obchodního styku	4.042		4.042	2
Finanční majetek				1.698
Krátkodobý finanční majetek				1.698
Ostatní aktiva – přechodné účty aktiv				0
Časové rozlišení				0
Náklady příštích období				0

	30.6.2001	31.12.2000
<b>PASIVA</b>	<b>30.6.2001</b>	<b>31.12.2000</b>
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>4.042</b>	<b>206.948</b>
Vlastní jmění	310	30.811
Základní jmění	0	30.647
Hospodářský výsledek minulých let	164	71
Nerozdělený zisk minulých let	204	111
Neuhrazená ztráta minulých let	40	40
Hospodářský výsledek běžného účetního období	146	93
Cizí zdroje	3.732	176.137
Krátkodobé závazky	3.732	176.137
Závazky z obchodního styku	3.732	176.137

## VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT (V TISÍCÍCH KČ)

	30.6.2001	31.12.2000
Výkonová spotřeba	1	2
Služby	1	2
Přidaná hodnota	-1	-2
Provozní hospodářský výsledek	-1	-2
Třžby z prodeje cenných papírů a vkladů	1.705	4.628
Prodané cenné papíry a vklady	1.698	3.456
Výnosové úroky	14.820	33.018
Nákladové úroky	14.680	34.074
Ostatní finanční náklady	0	21
Hospodářský výsledek z finančních operací	147	95
Hospodářský výsledek za běžnou činnost	146	93
Mimořádný hospodářský výsledek	0	
Hospodářský výsledek za účetní období (+/-)	146	93
Hospodářský výsledek před zdaněním (+/-)	146	93



**Příloha k mezitimní účetní závěrce k 30. 6. 2001  
META, v. o. s., Kolmá 5, Praha 9  
zapsaná v obchodním rejstříku, spisová značka A 17845**

Pozn.: Údaje jsou členěny stejně jako v opatření Ministerstva financí a uváděny pouze, pokud mají jednotlivé odstavce faktickou náplň.

**Čl. III**

1. Účetní jednotka v roce 2001 nemusela vydávat žádné vnitřní účetní předpisy.
2. Cenné papíry a majetkové účasti se oceňují cenou pořízení.

**Čl. IV**

2. Mezi datem účetní závěrky a datem, ke kterému jsou rozvaha a výkaz zisků a ztrát schváleny k předání mimo účetní jednotku, došlo ke vstupu společnosti do likvidace na základě výpovědi společníka.
- 3.2. Společnost neměla žádné pohledávky 180 dní po lhůtě splatnosti.
- 3.4. a) Závazky více než 180 dní po lhůtě splatnosti jsou ve výši 6 tis. Kč  
c) Společnost nemá žádné závazky kryté podle zástavního práva.

V Praze dne 10. 7. 2001

Michal Kopsa, v. r.  
zmocněná osoba

## Obsah

Úvod	1
Základní údaje	2
Základní statistické údaje	2
Majetková struktura záložny	2
Personální obsazení volených orgánů družstevní záložny a její vedoucí pracovníci	2
Organizační struktura družstevní záložny	2
Roční účetní závěrka – viz příloha 1	3
Úvěry	3
Údaje o odborné způsobilosti a podnikatelské činnosti členů volených orgánů a vedoucích pracovníků	3
Příjmy volených orgánů a vedoucích představitelů	4
Stav úvěrů přijatých družstevní záložnou	4
Zpráva představenstva za rok 2001	4
Činnost představenstva	4
Aktivity a hospodaření družstevní záložny	4
Aktivity družstevní záložny	4
Vývoj v počtu členů a objemu vkladů	6
Hospodaření a stav majetku družstevní záložny	6
Návrh představenstva na rozdělení zisku za rok 2001	7
Rizikový fond	7
Rezervní fond	7
Zpráva kontrolní komise za rok 2001	8
Zpráva úvěrové komise za rok 2001	8
Upozornění a rozhodnutí Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami vůči Fio, družstevní záložně	9
Výčet finančních investic a krátkodobého finančního majetku	9
Závazky Fio, družstevní záložny po lhůtě splatnosti k 31. 12. 2001	9
Pohledávky Fio, družstevní záložny po lhůtě splatnosti k 31. 12. 2001	9
Záruky poskytnuté záložnou	9
Podnikatelský záměr	10
Vyhodnocení podnikatelského záměru na rok 2001	10
Podnikatelský záměr na rok 2002	10
Roční účetní závěrka Fio, družstevní záložny (příloha 1)	11
Příloha k účetní závěrce Fio, družstevní záložny	14
Výrok auditora určený pro statutární orgán družstva	16
Mezitimní účetní závěrka META, v. o. s. (příloha 2)	17
Příloha k mezitimní účetní závěrce META, v. o. s.	18