

Výroční zpráva za rok 2002
Fio, družstevní záložna

Úvod

Vážené členky, vážení členové,

v roce 2002 dále probíhalo zlepšování situace v sektoru družstevních zálož a nedošlo k žádným negativním jevům ohrožujícím důvěru v peněžní družstevnictví. V průběhu roku jsme zaznamenali výrazný nárůst objemu vkladů ze zhruba 115 mil. Kč na téměř 180 mil. Kč, na kterém měl podíl zejména nárůst objemu vkladů právnických osob. Počet členů družstevní záložny mírně vzrostl na 1060 k 31. 12. 2002.

V druhém čtvrtletí roku 2002 začaly plně fungovat dvě nové provozovny v Hradci Králové a Plzni.

I v roce 2002 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 2002 opět prodlouženo povolení vést účty a platební styk právnických osob. Právnické osoby se nestávají členem Fio, družstevní záložny, a proto jim ze zákona záložna nesmí poskytovat úvěry či záruky za úvěry. Tím je zajištěno, že poskytování služeb právnickým osobám neohrozí návratnost vkladů členům Fio, družstevní záložny.

Představenstvo Fio, družstevní záložny tímto děkuje všem členům za projevenou důvěru v roce 2002. Nadále se budeme snažit pokračovat v úspěšné hospodářské politice družstevní záložny a poskytovat svým členům nadstandardní zhodnocení jejich finančních prostředků.

V Praze dne 7. 5. 2003

Ing. Ján Franek, v.r.
pověřený člen představenstva



A) 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.: 234 621 206
- Koliště 13, 657 80 Brno 1, tel.: 545 534 522
- Masarykovo nám. 20, 701 00 Ostrava, tel.: 596 121 110
- Pražská 140/20, 460 01 Liberec 1, tel.: 485 109 062
- Americká 49, 301 50 Plzeň, tel.: 377 325 488
- Střelecká 214, 500 02 Hradec Králové, tel.: 495 521 510-1

B) 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 neměnila)

Datum zápisu družstva do obchodního rejstříku: 20. 2. 1996

Zapsaný (zapisovaný) základní kapitál: 500.000,- Kč (do obchodního rejstříku zapsáno dne 21. 6. 2001)

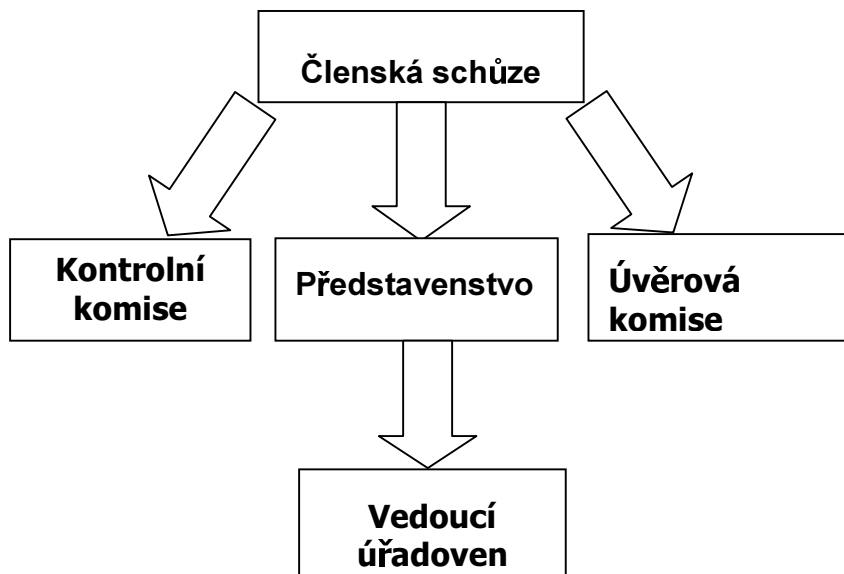
Vývoj Fio, družstevní záložny od 30.6. 2002 do 31.12. 2002

Datum	k 30. 6. 2002	k 31. 12. 2002
počet členů	1045	1060
výše členského podílu	3000 Kč	3000 Kč
Základní kapitál	3135 tis. Kč	3180 tis. Kč
Zapisovaný základní kapitál	500 tis. Kč	500 tis. Kč
Nesplacené členské vklady	0 Kč	0 Kč
Vlastní kapitál	15461 tis. Kč	15153 tis. Kč
základní kapitál	3135 tis. Kč	3180 tis. Kč
fondy ze zisku	1781 tis. Kč	1781 tis. Kč
kapitálové fondy	8500 tis. Kč	8500 tis. Kč
hospodářský výsledek min. let	1500 tis. Kč	1500 tis. Kč
hospodářský výsledek běžného účetního období	545 tis. Kč	192 tis. Kč
Celkový objem vkladů	133232 tis. Kč	182134 tis. Kč
vklady členů	118626 tis. Kč	115191 tis. Kč
vklady družstevních záložen	593 tis. Kč	603 tis. Kč
vklady jiných právnických osob	10077 tis. Kč	62940 tis. Kč
závazky záložny ze zrušených vkladů a nepřipsaných úroků	3936 tis. Kč	3400 tis. Kč
kapitálová přiměřenost (min. požadavek je 2,50%)	24,55%	10,56%

C) Majetková struktura záložny

Fio, družstevní záložna v současné době nemá a v roce 2002 ani neměla žádnou dceřinnou společnost.

D) Organizační struktura družstevní záložny



Personální obsazení volených orgánů družstevní záložny a její vedoucí pracovníci:

Statutární orgán: představenstvo

předseda družstva: Dušan Ditrich
 člen představenstva: Ing. Ján Franek
 člen představenstva: Mgr. Josef Valter

Kontrolní komise:

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

Úvěrová komise:

člen: Ing. Petra Neklová
 člen: Daniel Ditrich
 člen: Andrea Kopúnová

E) Roční účetní závěrka – viz příloha

F) 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:

Typ úvěru	Splatnost	Možnost obnovy	Výše úvěrového rámce	Čerpání k 31. 12. 2002	Ručení
kontokorent	1 rok	ano	250.000,- Kč	192.531,- Kč	vkłady
kontokorent	1 rok	ano	100.000,- Kč	56.164,- Kč	vkłady
kontokorent	1 rok	ne	50.000,- Kč	51.968,- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	49.000,- Kč	0,- Kč	mzda
kontokorent	2 měsíce	ne	100.000,- Kč	0,- Kč	vkłady

Podmínky poskytnutí úvěrů byly plněny řádně, žádný z úvěrů nebyl v průběhu svého čerpání a ani k 31. 12. 2002 zařazen mezi klasifikované úvěry. Jeden z úvěrů byl k 31. 12. 2002 přečerpán. Toto přečerpání bylo důsledkem zaúčtování úroků z úvěrů a bylo 15. 1. 2003 splaceno. Úvěry byly zaručeny vkłady dané



osoby spravované družstevní záložnou v souladu se stanovami družstevní záložny nebo zasíláním 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 2002 poskytnuty či těmito osobami čerpány.

G) 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.
- Mgr. Josef Valter je členem družstevní záložny od 25. 6. 2002 a členem představenstva od 27.6.2002. Mgr. Josef Valter je dle zákona o spořitelních a úvěrních družstvech odborně způsobilý pro výkon své funkce, neboť má ukončené vysokoškolské vzdělání.

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. Dle zákona o spořitelních a úvěrních družstvech je 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. 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.
- Daniel Ditrich je členem družstevní záložny od 18. 7. 2000. Dle zákona o spořitelních a úvěrních družstvech je odborně způsobilý pro výkon své funkce, neboť má ukončené úplné středoškolské vzdělání a získal u Fio, družstevní záložny potřebnou praxi.
- Ing. Petra Neklová je členem družstevní záložny od 22. 6. 2001, již tři roky pracuje v oddělení zabývající 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.

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 spořitelních 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 spořitelních a úvěrních družstvech.

H) 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.

I) Stav úvěrů přijatých družstevní záložnou

Fio, družstevní záložna neevidovala k datu 31. 12. 2002 žádný přijatý úvěr.



J) Zpráva představenstva za rok 2002

Činnost představenstva

Představenstvo družstevní záložny jednalo a zasedalo pravidelně v souladu se stanovami družstva. Na svých jednáních se zabývalo aktuálními otázkami souvisejícími s činnostmi a službami poskytovanými družstevní záložnou. Zejména jednalo a sledovalo průběh a způsob poskytování úvěrů na obchodování s cennými papíry členům družstevní záložny.

Představenstvo rozhodlo o pokračování v poskytování služby – vedení účtů právnickým osobám, a proto požádalo o prodloužení povolení Úřad pro dohled nad družstevními záložnami. Toto povolení bylo družstevní záložně uděleno.

Aktivity a hospodaření družstevní záložny

1) Aktivity družstevní záložny

V březnu a dubnu roku 2002 došlo k již dříve plánovanému otevření nových úřadoven v Plzni a Hradci Králové.

Dne 27. 6. 2002 se konala členská schůze družstevní záložny, která schválila roční účetní závěrku družstevní záložny za rok 2001, výroční zprávu za rok 2001 a návrh představenstva na rozdělení zisku za rok 2001. Rovněž byl na této členské schůzi zvolen nový člen představenstva Mgr. Josef Valter, a to místo Michala Kopsy, který ze své funkce odstoupil. Významným bodem, který se na této členské schůzi projednával, byl způsob poskytování úvěrů na obchodování s cennými papíry družstevní záložnou. Návrh způsobu poskytování úvěrů na obchodování s cennými papíry předložený představenstvem byl schválen a rovněž byla schválena změna stanov v bodě popisujícím poskytování těchto úvěrů.

V polovině roku 2002 došlo ke změně způsobu poskytování úvěrů na obchodování s cennými papíry tak, že družstevní záložna sama uzavírá smluvní dokumenty se členy, kteří tento úvěr chtějí čerpat, a další spolupráce s obchodníkem s cennými papíry je řešena samostatně. Jediným v současné době spolupracujícím obchodníkem s cennými papíry je společnost Fio, burzovní společnost, a. s. Podmínky zajištění těchto úvěrů odpovídají principům zakotveným ve stanovách.

Družstevní záložna poskytovala i v roce 2002 svým členům moderní služby jakými jsou platební karty, internetbanking, a samozřejmě i standardní služby – vedení účtů, zajišťování platebního styku, poskytování úvěrů.

Platební karty poskytuje družstevní záložna k běžným účtům svým členům i právnickým osobám. Jednalo se o platební karty Union banky, a. s. a platební karty Československé obchodní banky, a. s. Celkem bylo k 31. 12. 2002 vydáno 93 platebních karet s celkovým týdenním limitem téměř 2,4 mil. Kč. Začátkem roku 2003 vypověděla družstevní záložna smlouvy s Union bankou, a. s. o poskytování platebních karet, v březnu však došlo k zastavení plateb a uzavření poboček Union banky, a. s., kde družstevní záložna měla vklady ve výši přibližně 2 mil. Kč. Ztráta z této pohledávky nemá na schopnost záložny dostát svým závazkům žádný vliv. Výše této ztráty byla postupem družstevní záložny minimalizována. V současné době spolupracuje družstevní záložna již jen s ČSOB, a. s.

Internetbanking je poskytován členům družstevní záložny i právnickým 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 při využívání přepážek úřadovny, ale např. též zakládat a rušit účty, podávat výpovědi apod. Tuto službu využívalo k 31. 12. 2002 celkem 245 uživatelů.

Družstevní záložna vedla k 31. 12. 2002 celkem 2.114 účtů, z toho 557 běžných účtů, 1.327 termínovaných vkladů s obnovou či bez obnovy, 148 vkladů s výpovědní lhůtou, 42 spořicí účtů a 40 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. 2002 téměř 70 tis. Kč, na běžném účtu 129 tis. Kč. Družstevní záložna realizovala za rok 2002 pro své členy a právnické osoby celkem přes 8.900 bezhotovostních příkazů k úhradě na bankovní účty a zpracovala

dalších více než 2.700 bezhotovostních převodů z bankovních účtů, realizovala přes 3.400 bezhotovostních příkazů na obchodní účty vedené obchodníkem s cennými papíry Fio brokerská, spol. s r. o., příp. Fio, burzovní společnost, a. s. a zpracovala více než 1.800 bezhotovostních převodů z obchodních účtů. Dále uskutečnila více než 5.400 pokladních operací.

Družstevní záložna poskytovala svým členům spotřebitelské úvěry. Tyto úvěry nejsou vázány na předem dohodnutý účel čerpání. Celkem bylo v průběhu roku 2002 poskytnuto 6 nových spotřebitelských úvěrů a u dvou úvěrů došlo k navýšení úvěrového rámce, celkový úvěrový rámec nových úvěrů činil 885 tis. Kč. Spolu s již dříve poskytnutými úvěry tak bylo k 31. 12. 2002 poskytnuto 39 úvěrů s celkovým úvěrovým rámcem 2.861 tis. Kč, které byly čerpány ve výši 2.145 tis. Kč. Z tohoto počtu bylo 6 úvěrů klasifikovaných jako ztrátové ve výši 548 tis. Kč. Všichni tito dlužníci byli zažalováni u soudu a u jedné osoby již probíhá vymáhání splacení pohledávky družstevní záložny. Případné ztráty z klasifikovaných pohledávek družstevní záložna uhradí buď z rizikového fondu (jeho současná výše je 1.451 tis. Kč) nebo z nerozděleného zisku (více než 1.500 tis. Kč).

Dále družstevní záložna poskytla celkem 124 nových úvěrů na obchodování s cennými papíry a 42 navýšení úvěrového rámce. K 31. 12. 2002 byla celková výše všech úvěrových rámců 228.390 tis. Kč a čerpání úvěrů dosáhlo 126.835 tis. Kč. Žádný z těchto úvěrů nebyl k 31. 12. 2002 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. 2002 čerpání úvěrů o 72.035 tis. Kč, tj. úvěry byly zajištěny na 157 %. Jako zajištění sloužily výhradně nejlikvidnější české akcie obchodované v systému SPAD Burzy cenných papírů Praha, a. s.

Další typ poskytovaných úvěrů jsou překlenovací úvěry. V roce 2002 poskytla družstevní záložna 17 překlenovacích, převážně krátkodobých úvěrů, s celkovou výší úvěrového rámce 138.300 tis. Kč. K 31.12.2002 dosahovala celková výše úvěrových rámců 73.800 tis. Kč a čerpání činilo 69.701 tis. Kč. Tyto úvěry jsou poskytovány ke konkrétnímu účelu. Jako zajištění slouží zástavní práva k nemovitostem, k obchodním podílům, osobní záruky fyzických osob a další běžně používané typy záruk. I u těchto úvěrů dosahuje zajištění vysokých hodnot - průměrně 150% poskytnutého úvěrového rámce. Všechny tyto úvěry jsou řádně spláceny, nejsou tudíž vedeny jako klasifikované pohledávky.

Družstevní záložna v roce 2002 na základě povolení Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami vedla účty a prováděla platební styk i pro právnické osoby. Povolení vést účty právnickým osobám získala družstevní záložna poprvé dne 4. 10. 2000. Družstevní záložna v souladu s povolením k činnosti neposkytuje právnickým osobám žádné úvěry ani jim neposkytuje záruky za úvěry poskytnuté jinými právnickými osobami. K 31. 12. 2002 vedla celkem 58 účtů pro 48 právnických osob (včetně tří družstevních záložen).

Volná aktiva 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.

2) Vývoj v počtu členů a objemu vkladů

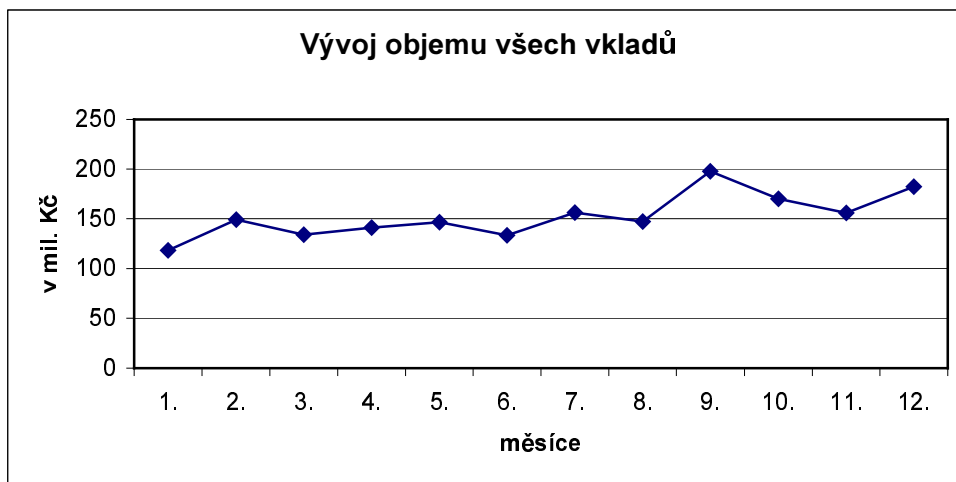
K 31. 12. 2001 dosahoval objem vkladů členů družstevní záložny a právnických osob v družstevní záložně 114.614 tis. Kč. Na termínovaných vkladových účtech s termínem do jednoho roku měli členové družstevní záložny uloženo 84.867 tis. Kč, na termínovaných vkladových účtech s termínem delším než jeden rok to bylo 3.320 tis. Kč. Na běžných účtech měli členové družstevní záložny uloženo 15.457 tis. Kč a na úsporných vkladech 181 tis. Kč. Vklady právnických osob činily celkem 9.563 tis. Kč, z toho 8.854 tis. Kč bylo na běžných účtech jiných právnických osob a 562 tis. Kč na běžných účtech družstevních záložen a 147 tis. Kč měly jiné právnické osoby na termínovaných vkladových účtech do jednoho roku. Závazky družstevní záložny ze zrušených vkladů činily 1.226 tis. Kč.

K 30. 6. 2002 dosahoval objem vkladů všech členů a právnických osob v družstevní záložně 129.296 tis. Kč. Na termínovaných vkladových účtech s termínem do jednoho roku měli členové družstevní záložny uloženo 102.501 tis. Kč, na termínovaných vkladových účtech s termínem delším než jeden rok to bylo 2.440 tis. Kč. Na běžných účtech měli členové družstevní záložny uloženo celkem 13.487 tis. Kč a na úsporných vkladech 198 tis. Kč. Vklady právnických osob činily celkem 10.670 tis. Kč, z toho 9.666 tis. Kč bylo na běžných účtech



a 1004 tis. na termínovaných vkladových účtech do jednoho roku. Závazky družstevní záložny ze zrušených vkladů a nepřipsaných úroků činily 3936 tis. Kč.

K 31. 12. 2002 dosahoval objem vkladů členů družstevní záložny a právnických osob v družstevní záložně 182.134 tis. Kč. Na termínovaných vkladových účtech s termínem do jednoho roku měli členové družstevní záložny uloženo 103.209 tis. Kč, na termínovaných vkladových účtech s termínem delším než jeden rok to bylo 2.314 tis. Kč. Na běžných účtech měli členové družstevní záložny uloženo 9.409 tis. Kč a na úsporných vkladech 260 tis. Kč. Vklady právnických osob činily celkem 63.543 tis. Kč, z toho 62.188 tis. Kč bylo na běžných účtech jiných právnických osob a 192 tis. Kč na běžných účtech družstevních záložen a 1.163 tis. Kč měly jiné právnické osoby na termínovaných vkladových účtech do jednoho roku. Závazky družstevní záložny ze zrušených vkladů činily 3.400 tis. Kč.



3) Hospodaření a stav majetku družstevní záložny

Hospodaření družstevní záložny v roce 2002 bylo mírně ziskové - zisk dosáhl výše 192 tis. Kč.

Nejvýznamnější výnosovou položkou byly úroky za čerpání úvěrů poskytnutých členům, které dosáhly výše 10.006 tis. Kč. Další výnosy související s poskytováním úvěrů členům dosáhly 3.799 tis. Kč (zejména jde o poplatky za přistavení úvěru). Úroky, které získala družstevní záložna ze svých vkladů u bank dosáhly částky 1.892 tis. Kč. Náklady byly tvořeny zejména úroky z vkladů u družstevní záložny v celkové výši 6.362 tis. Kč, dále poplatky zaplacenými za správu úvěrů ve výši 1.898 tis. Kč, poplatky zaplacené za členství v Unii DZ a příspěvky Zajišťovacímu fondu DZ ve výši 1.809 tis. Kč, ostatní správní náklady dosáhly výše 3.186 tis. Kč. Významnou nákladovou položkou byla i tvorba opravných položek k pohledávkám ve výši 2.003 tis. Kč.

Hospodářský výsledek z běžné činnosti přinesl zisk 194 tis. Kč.

Z mimořádné činnosti vykázala společnost mírnou ztrátu ve výši 2 tis. Kč.

K 31. 12. 2002 dosahoval majetek družstevní záložny výše 200.958 tis. Kč a byl tvořen pouze oběžnými aktivy. Finanční majetek dosahoval výše 3.649 tis. Kč, z toho v pokladně měla záložna 1.164 tis. Kč a pohledávky z vkladů u bank činily 2.485 tis. Kč. Nejvýznamnější složkou majetku družstevní záložny byly krátkodobé pohledávky ve výši 196.645 tis. Kč, z čehož 126.835 tis. Kč tvořily úvěry poskytnuté členům na obchodování s cennými papíry, 71.222 tis. Kč tvořily podnikatelské a další úvěry členům. Ke krátkodobým úvěrům byly vytvořeny opravné položky v celkové výši 1.539 tis. Kč. Další složkou majetku byly dlouhodobé úvěry poskytnuté členům ve výši 664 tis. Kč. Klasifikované pohledávky celkem za všechny typy úvěrů činily 1.815 tis. Kč.

4) Důležité skutečnosti nastalé v roce 2003

Družstevní záložně k 30. 6. 2003 končí účinnost povolení k vedení účtů a provádění platebního styku právnickým osobám, jelikož v této činnosti chce záložna pokračovat i nadále, požádala dne 25. 3. 2003 Úřad pro dohled nad družstevními záložnami o prodloužení tohoto povolení.

Začátkem druhého čtvrtletí družstevní záložna prodala svou pohledávku za Union Bankou, a to za velmi dobrých 60% nominální hodnoty. Snížila tak na minimum ztrátu, kterou by v souvislosti s platební neschopností této banky utrpěla.

Dne 14. 2. 2003 odstoupil ze své funkce předseda představenstva pan Dušan Ditrich.

Ke konci čtvrtletí dosáhl počet členů družstevní záložny 1058. K 31. 3. 2002 činil celkový objem vkladů členů a právnických osob 201 mil. Kč, z toho 130 mil. Kč tvořily vklady členů, 0,6 mil. Kč vklady družstevních záložen a 71mil. Kč vklady jiných právnických osob. Hospodářským výsledkem k 31. 3. 2002 byl zisk 56 tis. Kč. Údaje uváděné v tomto odstavci jsou pouze předběžné.

K) Návrh představenstva na rozdělení zisku za rok 2002

Představenstvo navrhuje rozdělit dosažený zisk po zdanění za rok 2002 ve výši 192.302,74 Kč na plnění rizikového a rezervního fondu následovně:

1) 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. 2002 objem rizikového fondu činil 1.450.557,09 Kč a objem poskytnutých úvěrů (včetně ostatních pohledávek) činil 198.847.607,54 Kč, záložna není vázána žádnou poskytnutou zárukou. Z toho objem klasifikovaných pohledávek včetně příslušenství činil 1.814.813,75 Kč.

V souladu se zákonem a stanovami družstva navrhuje představenstvo přidělit rizikovému fondu 10 % ze zisku záložny po zdanění, tj. 19.230,27 Kč. Tím bude rizikový fond naplněn na 1.469.787,36,- Kč.

2) 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. 636.000 Kč.

K 31. 12. 2001 objem rezervního fondu činil 330.509,98 Kč.

Představenstvo proto v souladu se stanovami navrhuje přidělit rezervnímu fondu 90 % ze zisku záložny po zdanění, tj. 173.072,47 Kč. Tím bude rezervní fond naplněn na 503.582,45 Kč.

Tím bude zisk za rok 2002 zcela rozdělen.

V Praze dne 6. 5. 2003

Ing. Ján Franek, v.r.
pověřený člen představenstva



L) Zpráva kontrolní komise za rok 2002

O činnosti kontrolní komise, zprávě představenstva Fio, družstevní záložny za rok 2002 a návrhu představenstva na způsob rozdělení a užití zisku družstevní záložny za rok 2002.

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 v průběhu roku kontrolovala zásady poskytování úvěrů na obchodování s cennými papíry, které shledala i nadále jako vhodné. Kontrolní komise sledovala vývoj klasifikovaných pohledávek, jejichž výše v průběhu roku vzrostla přibližně trojnásobně a vytkla představenstvu pomalý postup vymáhání nesplacených pohledávek.

Kontrolní komisi byly každé čtvrtletí předávány představenstvem informace o plnění ukazatelů stanovených vyhláškami Ministerstva financí o kapitálové přiměřenosti, úvěrové angažovanosti a likviditě. V této oblasti kontrolní komise žádné nedostatky nezaznamenala.

Kontrolní komise byla seznámena se zprávou představenstva Fio, družstevní záložny za rok 2002. Kontrolní komise konstatuje, že ve zprávě představenstva byl podán věrný obraz aktivit a hospodaření družstevní záložny 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 2002. V uvedených návrzích neshledala kontrolní komise žádné závažné nedostatky ani pochybení.

V Praze dne 7. 5. 2003

Martin Bělehrádek, v. r.
člen kontrolní komise

Jana Jarolíková, v. r.
člen kontrolní komise

M) Zpráva úvěrové komise za rok 2002

Úvěrová komise se v průběhu roku 2002 sešla celkem 55 krát. Na svých zasedáních se zabývala posuzováním výše úrokových sazeb z vkladů, optimalizací úvěrových pravidel a zejména schvalováním žádostí o poskytování úvěrů.

Za rok 2002 bylo podáno celkem 9 žádostí o poskytnutí spotřebitelského úvěru či o změnu úvěrového rámce. Z toho bylo schváleno celkem 8 žádostí a poskytnuto 6 nových úvěrů. K 31. 12. 2002 činil celkový úvěrový rámec včetně již dříve poskytnutých úvěrů 2.861 tis. Kč.

Předseda družstevní záložny doporučil úvěrové komisi ke schválení žádost o poskytnutí spotřebitelského úvěru celkem pěti osobám uvedeným v § 7 odst. 1. zák. č. 87/1995 Sb., a to ve výši 50.000,- Kč (bez automatické obnovy), 49.000,- Kč (s automatickou obnovou), 100.000,- Kč (s automatickou obnovou) a 250.000,- Kč (s automatickou obnovou) s platností jeden rok a ve výši 100.000,- Kč na dva měsíce bez automatické obnovy. Úvěrová komise požádala o souhlas s tímto poskytnutím úvěrů kontrolní komisi a představenstvo. Po jejich kladném vyjádření toto poskytnutí úvěrů schválila za navržených podmínek. Dále úvěrová komise schválila poskytnutí 124 nových úvěrů na obchodování s cennými papíry a 42 zvýšení úvěrových rámců k těmto úvěrům. K 31. 12. 2002 činil součet úvěrových rámců úvěrů na obchodování s cennými papíry 228.390 tis. Kč.

Za rok 2002 bylo podáno 23 žádostí o poskytnutí překlenovacích úvěrů, schváleno bylo 17. K 31.12.2002 činil součet platných úvěrových rámců 73.800 tis. Kč.

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

V Praze dne 7.5.2003

Andrea Kopúnová, v. r.
člen úvěrové komise

Ing. Petra Neklová, v. r.
člen úvěrové komise



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

V roce 2002 vydal Úřad vůči družstevní záložně rozhodnutí týkající se povolení k poskytování služeb právnickým osobám. Dále vydal stanovisko k odborné způsobilosti nově zvolených členů volených orgánů družstevní záložny.

Dne 21. 3. 2002 zahájil Úřad pro dohled nad družstevními záložnami na žádost Fio, družstevní záložny správní řízení o vydání povolení vést účty právnickým osobám. Toto správní řízení bylo ukončeno vydáním povolení na dobu určitou do 30. 6. 2003.

Dne 2. 7. 2002 zahájil Úřad pro dohled nad družstevními záložnami na žádost Fio, družstevní záložny řízení o posouzení odborné způsobilosti a bezúhonnosti členů volených orgánů družstevní záložny. Toto řízení se týkalo členů představenstva: Dušana Ditricha, Ing. Jána Franeka, Mgr. Josefa Valtra a členů úvěrové komise: Daniela Ditricha a Andrey Kopúnové. Všechny tyto osoby byly shledány odborně způsobilými a bezúhonnými dle zákona o spořitelních a úvěrních družstvech.

Záložně nebylo uloženo žádné opatření ani požadavek ke zjednání nápravy.

O) Výčet finančních investic a krátkodobého finančního majetku

K 31. 12. 2002 neměla Fio, družstevní záložna žádné finanční investice a žádný krátkodobý finanční majetek.

P) Závazky Fio, družstevní záložny po lhůtě splatnosti k 31. 12. 2002

K 31. 12. 2002 neměla Fio, družstevní záložna žádné závazky po lhůtě splatnosti.

Q) Pohledávky Fio, družstevní záložny po lhůtě splatnosti k 31. 12. 2002

Pohledávky po lhůtě splatnosti delší než 3 měsíce dosahovaly k 31. 12. 2002 výše 23.785,50 Kč včetně příslušenství a po lhůtě splatnosti do 3 měsíců činily 584.100,39 Kč.

R) 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.

S) Podnikatelský záměr

Vyhodnocení podnikatelského záměru na rok 2002

Úkoly stanovené v podnikatelském záměru na rok 2002 byly v podstatě splněny, v některých směrech byly dokonce výrazně překonány.

Družstevní záložna pokračovala ve své dosavadní činnosti orientované zejména na poskytování úvěrů na obchodování s cennými papíry.

Oproti předpokladu dosáhla družstevní záložna nižšího zisku a to ve výši 192 tis. Kč, jednou z příčin dosažení nižšího než předpokládaného zisku bylo zvýšení příspěvku do zajišťovacího fondu družstevních zálož z 0,5 % z objemu vkladů na 1,5 %. Dalším negativním jevem byla nutnost vytvořit opravnou položku k pohledávce za Union Bankou a další opravné pohledávky k rizikovým úvěrům.

Vklady členů ke konci roku 2002 vzrostly na zhruba 115 mil. Kč, což je lehce pod spodní hranici předpokládaného nárůstu (120 mil. Kč), výrazný však byl nárůst vkladů právnických osob, a to na 64 mil. Kč (což o zhruba 60% přesahuje horní hranici odhadu z minulého roku, který byl 40 mil. Kč). Počet členů družstevní záložny vzrostl na 1.060 členů, což je mírně nižší růst než stanovil předpoklad z minulého roku.

Družstevní záložna výrazně zvýšila objem poskytnutých úvěrů na obchodování s cennými papíry, k 31. 12. 2002 dosahovala výše čerpání téměř 130 mil. Kč, oproti konci roku 2001, kdy to bylo méně než 50 mil. Kč. V souvislosti s tímto zvýšením došlo k odpovídajícímu nárůstu nákladů souvisejících se správou úvěrů na druhé straně i výnosů z poplatků, avšak ty se vzhledem k negativním okolnostem popsáním výše neprojevily v zisku družstevní záložny.

Podnikatelský záměr na rok 2003

Družstevní záložna bude pokračovat ve své dosavadní činnosti orientované především na poskytování kvalitních služeb v oblasti platebního styku a na poskytování úvěrů svým členům.

Družstevní záložna předpokládá v roce 2003 mírný nárůst objemu vkladů členů na 125 – 140 mil. Kč a mírně ziskové hospodaření v rozsahu 0,4 – 0,5 mil. Kč. Počet členů by měl dosáhnout 1200 osob. Družstevní záložna předpokládá zvyšování nákladů pouze v souvislosti se zvýšením objemu vkladů a objemu poskytnutých úvěrů. Volné finanční prostředky bude záložna zhodnocovat jako doposud zejména ukládáním na krátkodobé termínované vklady u bank a případně též prováděním obchodů s dluhopisy.

Očekávané přijetí novely zákona o spořitelních a úvěrních družstvech, která by mohla ovlivnit podnikatelský záměr, se neuskutečnilo a v nejbližší době jej ani neočekáváme.



příloha bodu E) Roční účetní závěrka Fio, družstevní záložny

Rozvaha v plném rozsahu						
31. 12. 2002						
(v celých tisících Kč)						
Název a sídlo účetní jednotky	Fio, družstevní záložna Senovážné nám. 24, Praha 1			IČO 64946843		
Aktiva	běžné období			minulé období	předminulé období	
	hrubá částka	úpavy	čistá částka			
1. Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	1 164,00	0,00	1 164,00	663,00	432,00	
2. Státní bezkupónové dluhopisy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
a) státní cenné papíry	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
b) ostatní	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
3. Pohledávky za bankami, za družstevními záložnami	2 950,00	-464,00	2 485,00	72 514,00	57 878,00	
a) splatné na požádání	2 950,00	-464,00	2 485,00	72 514,00	57 878,00	
b) ostatní pohledávky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
4. Pohledávky za nebankovními subjekty	198 721,00	-1 539,00	197 183,00	50 389,00	2 103,00	
a) splatné na požádání	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
b) ostatní pohledávky	198 721,00	-1 539,00	197 183,00	50 389,00	2 103,00	
5. Dluhové cenné papíry	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
a) vládních institucí	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
b) ostatních subjektů	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
7. Účasti s podstatným vlivem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
a) v bankách	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
b) v ostatních subjektech	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
8. Účasti s rozhodujícím vlivem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
a) v bankách	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
b) v ostatních subjektech	0,00	0,00	0,00	0,00	30 647,00	
9. Nehmotný majetek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
a) zřizovací výdaje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
b) goodwill	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
c) ostatní	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
10. Hmotný majetek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
a) pozemky a budovy pro provozní činnost	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
b) ostatní	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
11. Ostatní aktiva	126,00	0,00	126,00	248,00	2 417,00	
12. Pohledávky za akcionáři a společníky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
13. Náklady a příjmy příštích období	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
A K T I V A C E L K E M	202 961,00	-2 003,00	200 958,00	123 814,00	93 477,00	

Pasiva		běžné období	minulé období	předminulé období
1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0,00	0,00	0,00
	a) splatné na požádání	0,00	0,00	0,00
	b) ostatní závazky	0,00	0,00	0,00
2.	Závazky vůči klientům	178 734,00	113 388,00	83 563,00
	a) splatné na požádání	72 048,00	25 055,00	4 684,00
	úsporné	260,00	181,00	162,00
	b) ostatní závazky	106 686,00	88 333,00	78 879,00
	v tom: ba) úsporné se splatností	0,00	0,00	0,00
	bb) úsporné s výpovědní lhůtou	19 550,00	14 443,00	8 013,00
	bc) termínové se splatností	87 136,00	73 891,00	70 866,00
	bd) termínové s výpovědní lhůtou	0,00	0,00	0,00
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	0,00	0,00	0,00
	a) emitované dluhové cenné papíry	0,00	0,00	0,00
	b) ostatní závazky z dluhových CP	0,00	0,00	0,00
4.	Ostatní pasiva	7 071,00	4 160,00	4 972,00
5.	Výnosy a výdaje příštích období	0,00	0,00	0,00
6.	Rezervy	0,00	0,00	0,00
	a) na důchody a podobné závazky	0,00	0,00	0,00
	b) na daních	0,00	0,00	0,00
	c) ostatní	0,00	0,00	0,00
7.	Podřízené závazky	0,00	0,00	0,00
8.	Základní kapitál	3 180,00	2 985,00	2 733,00
	v tom: splacený základní kapitál	0,00	0,00	0,00
9.	Vlastní akcie	0,00	0,00	0,00
10.	Emisní ažio	0,00	0,00	0,00
11.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	1 781,00	709,00	299,00
	a) povinné rezervní fondy	331,00	223,00	182,00
	b) rezervní fond na vlastní akcie	0,00	0,00	0,00
	c) ostatní rezervní fondy	0,00	0,00	0,00
	d) ostatní fondy ze zisku	1 451,00	485,00	117,00
12.	Rezervní fond na nové ocenění	0,00	0,00	0,00
13.	Kapitálové fondy	8 500,00	0,00	0,00
14.	Oceňovací rozdíly	0,00	0,00	0,00
	a) z majetků a závazků	0,00	0,00	0,00
	b) ze zajišťovacích derivátů	0,00	0,00	0,00
	c) z přepočtu účastí	0,00	0,00	0,00
15.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let	1 500,00	1 500,00	1 500,00
16.	Zisk nebo ztráta za účetní období	192,00	1 072,00	410,00
	P A S I V A C E L K E M	200 958,00	123 814,00	93 477,00



Výkaz zisků a ztrát				
31.12.2002				
(v celých tisících Kč)				
Název a sídlo účetní jednotky		Fio, družstevní záložna		IČO 64946843
		Senovážné nám. 24, Praha 1		
		běžné období	minulé období	předminulé období
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	11 913,00	9 460,00	9 020,00
	v tom: úroky z dluhových cenných papírů	15,00	247,00	0,00
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	-6 362,00	-7 245,00	-7 380,00
	v tom: náklady na úroky z dluhových CP	0,00	0,00	0,00
3.	Výnosy z akcií a podílů	0,00	16,00	0,00
	v tom: a) výnosy z účastí s podstatným vlivem	0,00	16,00	0,00
	b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	0,00	0,00	0,00
	c) výnosy z ostatních akcií a podílů	0,00	0,00	0,00
4.	Výnosy z poplatků a provizí	3 799,00	1 679,00	313,00
5.	Náklady na poplatky a provize	-2 141,00	-228,00	-158,00
6.	Čistý zisk nebo ztráta z fin. operací	-2,00	45,00	0,00
7.	Ostatní provozní výnosy	0,00	0,00	0,00
8.	Ostatní provozní náklady	-1 809,00	-484,00	-448,00
9.	Správní náklady	-3 186,00	-2 165,00	-937,00
	z toho: a) náklady na zaměstnance	0,00	0,00	0,00
	aa) mzdy a platy	0,00	0,00	0,00
	ab) sociální a zdravotní pojištění	0,00	0,00	0,00
	b) ostatní správní náklady	-3 186,00	-2 165,00	-937,00
10.	Použití rezervy a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku	0,00	0,00	0,00
	a) použití rezerv k hmotnému majetku	0,00	0,00	0,00
	b) použití opravných položek k hmotnému majetku	0,00	0,00	0,00
	c) použití opravných položek k nehmotnému majetku	0,00	0,00	0,00
11.	Odpisy, tvorba rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku	0,00	0,00	0,00
	a) odpisy hmotného majetku	0,00	0,00	0,00
	b) tvorba rezerv k hmotnému majetku	0,00	0,00	0,00
	c) tvorba opravných položek k hmotnému majetku	0,00	0,00	0,00
	d) odpisy nehmotného majetku	0,00	0,00	0,00
	e) tvorba opravných položek k nehmotnému majetku	0,00	0,00	0,00
12.	Použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z postoupení pohledávek a výnosy z dříve odepsaných pohledávek	0,00	0,00	0,00
	a) použití rezerv k pohledávkám a zárukám	0,00	0,00	0,00
	b) použití opravných položek k pohledávkám	0,00	0,00	0,00
	c) zisky z postoupení pohledávek a výnosy z odepsaných pohledávek	0,00	0,00	0,00
13.	Odpisy, tvorba opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-2 017,00	0,00	0,00
	a) tvorba opravných položek k pohledávkám a pohledávkám ze záruk	-2 003,00	0,00	0,00
	b) tvorba rezerv na záruky	0,00	0,00	0,00
	c) odpisy pohledávek a pohl. z plateb ze záruk, ztráty z postoupení pohl.	-14,00	0,00	0,00
14.	Použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0,00	0,00	0,00
15.	Tvorba opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0,00	0,00	0,00
16.	Použití ostatních rezerv	0,00	0,00	0,00
17.	Tvorba ostatních rezerv	0,00	0,00	0,00
18.	Použití ostatních opravných položek	0,00	0,00	0,00
19.	Tvorba ostatních opravných položek	0,00	0,00	0,00
20.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	194,00	1 078,00	410,00
21.	Mimořádné výnosy	0,00	0,00	0,00
22.	Mimořádné náklady	-2,00	-6,00	0,00
23.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	-2,00	-6,00	0,00
24.	Daň z příjmů	0,00	0,00	0,00
25.	Podíl na ziscích (ztrátách) dceřných a přidružených společností	0,00	0,00	0,00
26.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	192,00	1 072,00	410,00

Příloha k účetní závěrce k 31. 12. 2002

Den zápisu:	20. 2. 1996
Obchodní firma:	Fio, družstevní záložna
Sídlo:	Praha 1, Senovážné nám. 24
Identifikační číslo:	64946843
Právní forma:	Družstvo
Předmět podnikání:	Družstvo je oprávněno vykonávat tyto činnosti a služby:
	<ul style="list-style-type: none">• přijímat vklady od svých členů• poskytovat úvěry svým členům• poskytovat svým členům tyto peněžní služby:<ul style="list-style-type: none">a) vedení účtů a provádění plateb z pověření členab) ručení za úvěry poskytnuté jinými osobami• poskytovat svým členům tyto další služby:<ul style="list-style-type: none">a) zprostředkování a obstarání právních a poradenských služebb) obstarání nákupu zboží, včetně hospodářských potřeb a služebc) poskytování příspěvků na sociální, zdravotní a vzdělávací účelyd) organizování činností ve společném zájmu členů v oblasti sociální, zdravotní a vzdělávací• přijímat vklady od jiných družstevních zálož, ukládat vklady u jiných družstevních zálož a poskytovat jim a přijímat od nich úvěry• ukládat vklady u bank a přijímat od nich úvěry• nabývat státní dluhopisy a dluhopisy, za které převzal stát záruku, dluhopisy, jejichž emitentem je Česká národní banka, hypoteční zástavní listy, komunální obligace a dluhopisy vydané centrálními bankami států OECD, za které převzaly tyto státy záruku. Jiné dluhopisy je družstvo oprávněno nabývat jen po předchozím souhlasu Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami• nabývat majetek, který slouží převážně k výkonu činností družstva, a nakládat s ním, toto ustanovení se po dobu 6 měsíců od jejich nabytí nevztahuje na věci, které družstvo nabylo v souvislosti se zajištěním své pohledávky• přijímat dary a dědictví• poskytovat půjčky Zajišťovacímu fondu družstevních zálož• po předchozím souhlasu Úřadu a za podmínek jím stanovených přijímat vklady od jiných právnických osob, vést těmto osobám účty a provádět platby z jejich pověření a poskytovat úvěry obcím v České republice
Představenstvo:	předseda: Dušan Ditrich, r.č. 690828/2667, Litoměřice, Štursova 12 člen: Ing. Ján Franek, r.č. 710316/8754, Prachatice, Chelčického 302 člen: Mgr. Josef Valter, r.č. 780306/0320, Praha 5, K Jasánkám 1190/12c
Základní členský vklad:	3.000,- Kč
Zapisovaný základní kapitál:	500.000,- Kč
Splaceno:	100 %
Počet členů:	1.060
Nesplacené členské podíly:	žádné
Záruky:	nebyly vydány žádné záruky jako ručení za úvěry členům poskytnuté jinými osobami.



Úvěry poskytnuté osobám uvedeným v §7 odst. 1 zák. č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech

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	Výše úvěrového rámce	Čerpání k 31. 12. 2002	Ručení
kontokorent	1 rok	ano	250.000,- Kč	192.531,- Kč	vkklady
kontokorent	1 rok	ano	100.000,- Kč	56.164,- Kč	vkklady
kontokorent	1 rok	ne	50.000,- Kč	51.968,- Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	49.000,- Kč	0,- Kč	mzda
kontokorent	2 měsíce	ne	100.000,- Kč	0,- Kč	vkklady

Uplatněné účetní metody

- Účetní jednotka v souladu se zákonem a postupy účtování začala od 1. 1. 2002 používat účtovou osnovu pro banky a některé finanční instituce. Pro přechod z účetní osnovy pro podnikatele na směrnou účtovou osnovu pro banky a některé finanční instituce vypracovala společnost převodový můstek.
- Majetek a závazky jsou oceňovány v souladu se zákonem o účetnictví. Cenné papíry se oceňují pořizovací cenou. Součástí pořizovací ceny cenného papíru jsou přímé transakční náklady s pořízením související, např. poplatky zaplacené burzám, poplatky za podání nákupního pokynu případně poplatky zaplacené makléřům. Pro účely ocenění cenných papírů reálnou hodnotou se za reálnou hodnotu považuje hodnota vyhlášená na tuzemské či zahraniční burze nebo na jiném veřejném trhu, na kterém je daný cenný papír obchodován. U cenných papírů u kterých nelze zjistit reálnou hodnotu je jejich hodnota stanovena jako upravená hodnota v souladu s postupy účtování pro banky a některé finanční instituce. Účetní jednotka používá pro přepočtení cizích měn na Kč denní kurz vyhlášený Českou národní bankou.
- Společnost nemá ve vlastnictví žádný hmotný ani nehmotný dlouhodobý majetek.
- Společnost účtuje o cenných papírech k datu uzavření obchodu do podrozvahové evidence. V okamžiku vypořádání zruší podrozvahové zápisy a zaúčtuje daný obchod na rozvahové účty. Kurzové rozdíly jsou účtovány výsledkově.
- Úrokové výnosy a náklady účtuje společnost účtuje společnost ke dni uskutečnění účetního případu.
- Klasifikace pohledávek, 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.

Použité finanční nástroje

- úvěrové riziko
 - kvalitativní informace

Dlužník je hodnocen na základě posouzení jeho majetkové situace, příjmů dosažených v minulých obdobích, schopnosti splácet úvěr v budoucnu a hodnoty navrhovaného zajištění. U překlenovacích úvěrů poskytovaných podnikatelům jsou vyžadovány finanční výkazy minimálně za poslední dva roky. Dalším kritériem je historie působení ve Fio, družstevní záložně, případně v jiných společnostech Finanční skupiny Fio.

Jako zajištění v převážné většině úvěrových případů (úvěry na obchodování v burzovním segmentu SPAD) slouží 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 hmotný movitý i nemovitý majetek, přistoupení ručitele k závazku dlužníka, případně zástava pohledávky dlužníka za bonitními obchodními partnery. Sledování hodnoty tohoto zajištění se řídí platným vnitřním předpisem. U malých kontokorentních úvěrů se zajištění nepožaduje.

Klasifikace pohledávek vychází z vnitřního předpisu a ze Stanoviska Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami č. 2/2000 k zásadám klasifikace pohledávek z úvěrů. 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.

Postupy při vymáhání pohledávek po splatnosti se řídí vnitřním předpisem. Společnost 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 Vyhláškou Ministerstva financí o pravidlech úvěrové angažovanosti spořitelních a úvěrních družstev č 388/2001 Sb. Ta stanoví limit vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků na 70 % kapitálu družstevní záložny. Ekonomicky spjaté skupiny dlužníků se objevují především u úvěrů na obchodování a jako celek podléhají vnitřním limitům pro celkový úvěrový rámec.

Družstevní záložna nepoužívá ke snížení úvěrového rizika úvěrové deriváty.

b) kvantitativní informace

Členění aktiv dle hlavních kategorií partnerů v tis. Kč

ČSOB, a. s.	609
UNION banka, a. s.	2.322
Komerční banka Praha, a. s.	14
HVB bank, a. s.	5
Fio brokerská, spol. s r. o.	112
Úvěry na obchodování s CP	126.835
Překlenovací úvěry	69.407
Dlouhodobé úvěry	664
Sledované úvěry	1.208
Nestandardní úvěry	13
Pochybné úvěry	46
Ztrátové úvěry	548

Členění aktiv dle splatnosti v tis. Kč

do 3 měsíců	191.741
od 3 měsíců do 1 roku	10.556
od 1 do 5 let	664
nad 5 let	0

Celkem byla k pohledávkám vytvořena opravná položka 2.003 tis. Kč.

2. tržní riziko

a) kvalitativní informace

Společnost upřednostňuje úrokové nástroje s plovoucí úrokovou sazbou a tím se snaží minimalizovat úrokovou citlivost aktiv a pasiv. Společnost nemá úrokové nástroje s pevnou úrokovou sazbou s delší dobou splatnosti než šest měsíců. Společnost nemá úrokové nástroje s proměnlivou úrokovou sazbou s delším intervalem změny úrokové sazby než šest měsíců.

Společnost nevlastní žádné cenné papíry. Cenné papíry společnost přijímá pouze jako zajišťovací nástroj k poskytnutým úvěrům.

Společnost nevstupuje do měnových pozic.

Společnost nevstupuje do komoditních pozic.

Společnost neobchoduje s deriváty.

b) kvantitativní informace

Přehled aktiv a závazků podle data změny úrokové sazby v tis. Kč

změna úrokové sazby	aktiva	Závazky
do 3 měsíců	201.673	178.734
od 3 měsíců do 1 roku	0	0
od 1 do 5 let	0	0
nad 5 let	0	0

Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

Společnost nemá žádné účasti s podstatným ani s rozhodujícím vlivem.



Účetní jednotka neměla a nemá žádné pohledávky ani závazky vůči členům statutárních a dozorčích orgánů.

Významné položky uvedené v rozvaze, výkazu zisku a ztrát a přehledu o změnách ve vlastním kapitálu:

1. Společnosti v letošním roce nevznikne náklad na splatnou ani na odloženou daň.
2. Společnost nemá žádná podřízená aktiva ani podřízené závazky.
3. Společnost nevykazuje ani neeviduje žádné úroky z prodlení.
4. Společnost nevlastní žádné cenné papíry.
5. Opravné položky jsou vytvářeny minimálně ve výši uznatelné pro účely daně z příjmů právnických osob. O tom, zda má být vytvořena opravná položka vyšší, je rozhodováno v jednotlivých případech dle charakteru pohledávky, osoby dlužníka a předpokládaného výnosu z případného prodeje pohledávky.
6. Společnost nevlastní žádný hmotný (úctová skupina 43) ani nehmotný investiční majetek (úctová skupina 47).
7. Společnost v průběhu roku 2002 nenakoupila žádný majetek na základě smlouvy o pronájmu s následnou koupí.
8. Zisk minulého období byl rozdělen následovně - část (965.212,91 Kč) převedena do zákonného rizikového fondu, zbývající část (107.245,88 Kč) byla převedena do zákonného rezervního fondu. Zisk běžného období se navrhuje rozdělit následovně: 173.072,47 Kč přidělit do zákonného rezervního fondu, 19.230,27 Kč přidělit do zákonného rizikového fondu družstevní záložny.
9. Rozčlenění úrokových výnosů:

• úroky z vkladů na bankovních účtech	1.892 tis. Kč
• úroky z poskytnutých úvěrů	10.006 tis. Kč
• úroky z držby dluhopisů	15 tis. Kč
10. Rozčlenění přijatých poplatků a provizí:

• za poskytnutí úvěrového rámce	3.566 tis. Kč
• poplatky za vedení účtů	169 tis. Kč
• poplatky související s používáním platebních karet	64 tis. Kč
11. Rozčlenění placených poplatků a provizí:

• poplatky při prodeji cenných papírů	1 tis. Kč
• poplatky za vedení bankovních účtů	158 tis. Kč
• poplatky související s platebními kartami	81 tis. Kč
• poplatky za správu úvěrů	1.898 tis. Kč
12. Informace o výnosech z ostatních finančních činností:

• zisk z prodeje cenných papírů	3 tis. Kč
• ztráta z kurzových rozdílů	1 tis. Kč
13. Informace o správních nákladech na:

• osobní náklady a odměny	0 tis. Kč
• průměrný počet zaměstnanců v běžném účetním období	0 tis. Kč
• počet členů statutárních, řídicích a dozorčích orgánů	0 tis. Kč
• ostatní správní náklady	3.186 tis. Kč
• z toho na audit, vedení účetnictví, právní a daňové poradenství	380 tis. Kč
14. Celková výše závazků vůči klientům v souvislosti s poskytováním inv. služeb: 0 tis. Kč
15. Společnost nevykazuje žádné závazky po lhůtě splatnosti.
16. Společnost má pohledávky po lhůtě splatnosti ve výši 1.815 tis. Kč. Tyto pohledávky jsou z titulu nesplacených úvěrů poskytnutých členům družstevní záložny.

V Praze dne 29. 4. 2003

Ing. Ján Franek
pověřený člen představenstva

Na základě výše uvedeného uděluji účetní závěrce družstva Fio, družstevní záložna, Praha 1, Senovážné nám. 24 za rok 2002 následující výrok:

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 2002

výrok bez výhrad

Zpráva auditora byla projednána s členem představenstva, zmocněnou osobou Ing. Jánem Franekem dne 15. 5. 2003.

Ing. Ján Franek, v.r.
zmocněná osoba

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