

Výroční zpráva za rok 2003  
Fio, družstevní záložna

## Úvod

Vážené členky, vážení členové,

při ohlédnutí zpět do roku 2003, můžeme situaci v sektoru družstevních záložen v tomto období zhodnotit jako stabilní. Poměrně příznivá situace vedla k mírnému nárůstu počtu členů družstevní záložny, a to na 1110 k 31.12.2003. V průběhu roku 2003 družstevní záložna zaznamenala další zvýšení objemu vkladů ze zhruba 180 mil. Kč na 250 mil. Kč, na kterém měl zásadní podíl především nárůst objemu vkladů právnických osob. Fio, družstevní záložně bylo v roce 2003 opět prodlouženo povolení vést účty a platební styk právnických osob.

Stejně jako v předcházejících letech i v roce 2003 pokračovala úspěšná spolupráce Fio, družstevní záložny se společnostmi patřícími do finanční skupiny Fio, a to zejména v oblasti poskytování úvěrů na obchodování s cennými papíry.

Začátek května roku 2004 přinesl kromě vstupu České republiky do Evropské unie i novelu zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, tzv. euronovelu, která jak samotné označení napovídá, přinesla srovnání podmínek pro podnikání družstevních záložen v České republice s pravidly Evropské unie. K novým skutečnostem, které zmiňovaná novela přinesla, patří zejména zvýšení kapitálu družstevních záložen z 0,5 mil. Kč na 35 mil. Kč, posílení pozice vkladatelů - v rámci pojištění vkladů zůstalo zachováno pravidlo, že náhrada dosahuje 90 procent vkladů, přičemž se zvýšila maximální náhrada vkladů z dřívějších 400 tisíc na 700 tisíc Kč, možnost členství právnických osob v družstevní záložně a v neposlední řadě i rozšíření činností družstevních záložen k činnostem poskytovaným bankami (např. pronájem bezpečnostních schránek, směnářská činnost, otvírání akreditivů, obstarání inkasa a další). Fio, družstevní záložna výše uvedené změny vítá a je připravena na jejich plnění.

Představenstvo Fio, družstevní záložny tímto děkuje všem členům za projevenou důvěru v roce 2003. Nadále se budeme snažit pokračovat v úspěšné hospodářské politice družstevní záložny a poskytovat svým členům nadstandardní zhodnocení jejich finančních prostředků.

V Praze dne 4. 5. 2004

Ing. Ján Franek, v.r.  
předseda 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
- 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)

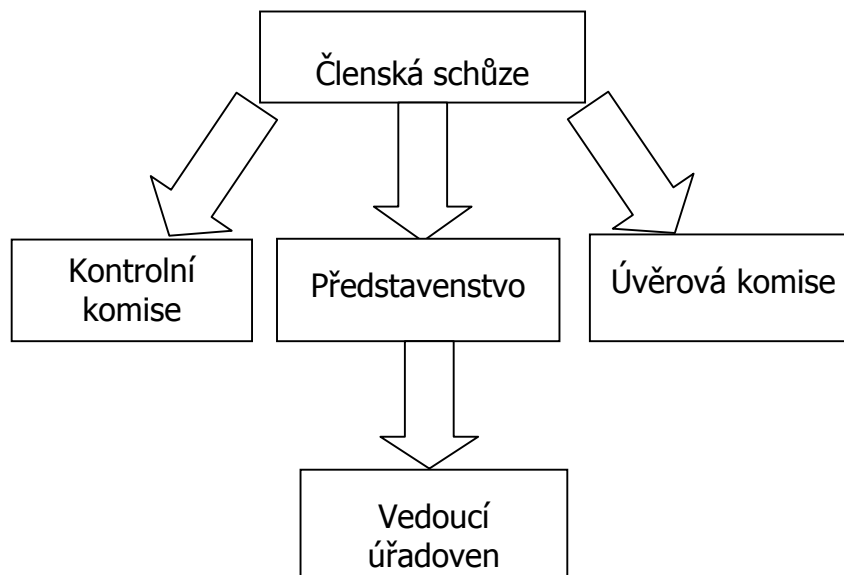
### Údaje o Fio, družstevní záložně k 30.6.2003 a k 31.12.2003

Datum	k 30.6.2003	k 31.12.2003
počet členů	1077	1110
výše členského podílu	3000 Kč	3000 Kč
Základní kapitál	3231 tis. Kč	3330 tis. Kč
Zapisovaný základní kapitál	500 tis. Kč	500 tis. Kč
Nesplacené členské podíly	0 Kč	0 Kč
Vlastní kapitál	32791 tis. Kč	32868 tis. Kč
základní kapitál	3231 tis. Kč	3330 tis. Kč
fondy ze zisku	1973 tis. Kč	1973 tis. Kč
kapitálové fondy	26000 tis. Kč	26000 tis. Kč
hospodářský výsledek min. let	1500 tis. Kč	1500 tis. Kč
hospodářský výsledek běžného účetního období	87 tis. Kč	65 tis. Kč
Celkový objem vkladů	239326 tis. Kč	251051 tis. Kč
vklady členů	141115 tis. Kč	133792 tis. Kč
vklady družstevních záložen	501 tis. Kč	603 tis. Kč
vklady jiných právnických osob	94815 tis. Kč	114348 tis. Kč
závazky záložny ze zrušených vkladů a nepřipsaných úroků	2895 tis. Kč	2308 tis. Kč
kapitálová přiměřenost (min. požadavek je 2,50%)	10,36%	8,04%

## C) Majetková struktura záložny

Fio, družstevní záložna v současné době nemá a v roce 2003 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 (1.1.2003 – 24.6.2003)  
 Ing. Ján Franek (24.6.2003 – 31.12.2003), v období 1.1.2003 – 24.6.2003 byl  
 Ing. Ján Franek členem představenstva

člen představenstva: Mgr. Josef Valter

člen představenstva: Tomáš Kopecký (24.6.2003 – 31.12.2003)

#### Kontrolní komise:

člen: Marta Hrdličková (1.1.2003 – 24.6.2003)

člen: Mgr. Dalibor Procházka (24.6.2003 – 31.12.2003)

člen: Bc. Jana Jarolíková

člen: Martin Bělehrádek

#### Úvěrová komise:

člen: Daniel Ditrich (1.1.2003 – 24.6.2003)

člen: Ing. Vlastimil Nekovář (24.6.2003 – 31.12.2003)

člen: Ing. Petra Neklová

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. 2003	Ručení
kontokorent	1 rok	ano	250.000,- Kč	0,- Kč	vklady
kontokorent	1 rok	ano	150.000,- Kč	149.427,36 Kč	vklady
kontokorent	1 rok	ano	50.000,- Kč	41.037,40 Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	49.000,- Kč	42.982,25 Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ne	50.000,- Kč	0,- Kč	mzda



Podmínky poskytnutí úvěrů byly plněny řádně, žádný z úvěrů nebyl v průběhu svého čerpání a ani k 31.12.2003 zařazen mezi klasifikované úvěry. Úvěry byly zaručeny vklady dané osoby spravované družstevní záložnou v souladu se stanovami družstevní záložny nebo mzdou dané osoby 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 2003 poskytnuty či těmito osobami čerpány.

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

### **Představenstvo**

- Dušan Ditrich byl předsedou představenstva družstevní záložny od jejího vzniku, tj. od 20.2.1996 do 24.6.2003, kdy jeho odstoupení z funkce předsedy a člena představenstva projednala členská schůze družstevní záložny. Dle zákona o spořitelních a úvěrních družstvech byl odborně způsobilý pro tuto funkci, neboť má ukončené úplné středoškolské vzdělání a získal u Fio, družstevní záložny potřebnou praxi. Pan Dušan Ditrich je zakládajícím členem Fio, družstevní záložny.
- Ing. Ján Franek je zakládajícím členem družstevní záložny, členem představenstva je od vzniku záložny, tj. od 20.2.1996, od 24.6.2003 je i předsedou představenstva Fio, družstevní záložny. 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.
- Tomáš Kopecký je členem družstevní záložny od 29.3.2002, členem představenstva družstevní záložny je od 24.6.2003. Pan Tomáš Kopecký je dle zákona o spořitelních a úvěrních družstvech odborně způsobilý pro výkon funkce člena představenstva družstevní záložny, neboť má ukončené úplné středoškolské vzdělání a u Fio, družstevní záložny získal potřebnou praxi.

### **Kontrolní komise**

- Marta Hrdličková byla členem kontrolní komise do 24.6.2003, kdy její odstoupení projednala členská schůze Fio, družstevní záložny. Dle zákona o spořitelních a úvěrních družstvech splňovala podmínky odborné způsobilosti pro výkon funkce člena kontrolní komise, neboť má ukončené úplné středoškolské vzdělání a u Fio, družstevní záložny získala potřebnou praxi. Paní Marta Hrdličková je zakládajícím členem Fio, družstevní záložny.
- Mgr. Dalibor Procházka je členem kontrolní komise od 24.6.2003, kdy jej do této funkce zvolila členská schůze družstevní záložny. Dle zákona o spořitelních a úvěrních družstvech je odborně způsobilý pro tuto funkci, neboť má vysokoškolské vzdělání. Mgr. Dalibor Procházka je členem Fio, družstevní záložny od 20.2.1997.
- 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.
- Ing. Petra Tábořská je členem družstevní záložny od 22.6.2001. Dle zákona o spořitelních a úvěrních družstvech je odborně způsobilá pro výkon své funkce, neboť má ukončené vysokoškolské vzdělání. Ing. Petra Tábořská má tříletou praxi jako pracovník oddělení zabývajícího se poskytováním a správou úvěrů. Dne 31.8.2003 odstoupila Ing. Petra Tábořská z funkce člena úvěrové komise Fio družstevní záložny.
- Daniel Ditrich byl členem úvěrové komise do 24.6.2003, kdy jeho odstoupení projednala členská schůze družstevní záložny. Daniel Ditrich splňoval podmínky odborné způsobilosti dle zákona o spořitelních a úvěrních družstvech, neboť má ukončené úplné středoškolské vzdělání a získal u Fio, družstevní záložny potřebnou praxi. Členem Fio, družstevní záložny je od 18.7.2000.
- Ing. Vlastimil Nekovář je členem úvěrové komise družstevní záložny od 24.6.2003, kdy byl do této funkce zvolen členskou schůzí družstevní záložny. Dle zákona o spořitelních a úvěrních družstvech je odborně způsobilý pro tuto funkci, neboť má ukončené vysokoškolské vzdělání. Členem družstevní záložny je od 23.6.2003.

**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 nevidovala k datu 31.12.2003 žádný přijatý úvěr.



## J) Zpráva představenstva za rok 2003

### 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 právníkům osobám, a proto požádalo Úřad pro dohled nad družstevními záložnami o prodloužení povolení k poskytování této služby. Na základě žádosti družstevní záložny ze dne 25.3.2003 zahájil Úřad pro dohled nad družstevními záložnami správní řízení o udělení souhlasu s přijímáním vkladů od jiných právnických osob, vedení účtů těmto osobám a provádění plateb z jejich pověření. Toto správní řízení bylo ukončeno vydáním povolení na dobu určitou do 31.12.2004.

### Aktivity a hospodaření družstevní záložny

#### 1) Aktivity družstevní záložny

Začátkem roku 2003 vypověděla družstevní záložna smlouvy s Union bankou, a.s. o poskytování platebních karet. V březnu 2003 došlo k zastavení plateb a uzavření poboček Union banky, a.s., kde Fio, družstevní záložna měla vklady ve výši přibližně 2 mil. Kč. Začátkem druhého čtvrtletí družstevní záložna prodala svou pohledávku za Union bankou, a.s., a to za velmi dobrých 60% nominální hodnoty. Tímto postupem snížila družstevní záložna na minimum ztrátu, kterou by v souvislosti s platební neschopností této banky utrpěla.

Dne 24.6.2003 se konala členská schůze družstevní záložny, která schválila roční účetní závěrku družstevní záložny za rok 2002, výroční zprávu za rok 2002 a návrh představenstva na rozdělení zisku za rok 2002. Na této členské schůzi bylo projednáno odstoupení pana Dušana Ditricha z funkce předsedy a člena představenstva družstevní záložny. Na místo odstoupivšího předsedy představenstva družstevní záložny byl zvolen dosavadní člen představenstva Ing. Ján Franek. Na uvolněné místo člena představenstva družstevní záložny zvolila členská schůze pana Tomáše Kopeckého. Členská schůze rovněž projednala odstoupení pana Daniela Ditricha z funkce člena úvěrové komise a na jeho místo zvolila Ing. Vlastimila Nekováře. Další změna složení volených orgánů družstevní záložny, a to konkrétně kontrolní komise, nastala projednáním odstoupení paní Marty Hrdličkové z funkce člena kontrolní komise družstevní záložny a volbou Mgr. Dalibora Procházky na uvolněnou funkci člena kontrolní komise.

Na konci měsíce září 2003 došlo v rámci optimalizace nákladů k uzavření úřadovny Fio, družstevní záložny v Liberci a převedení části členů a klientů této úřadovny na úřadovny v Hradci Králové a Praze.

Družstevní záložna poskytovala svým členům v roce 2003 stejně jako v letech předchozích vedle standardních služeb jakými jsou vedení účtů, zajišťování platebního styku či poskytování úvěrů i služby moderní - platební karty a internetbanking.

Platební karty poskytuje družstevní záložna k běžným účtům svým členům i právníkům osobám. Jedná se o platební karty Československé obchodní banky, a. s. K 31.12.2003 bylo vydáno celkem 88 platebních karet s celkovým týdenním limitem 2,593 mil. Kč.

Internetbanking je poskytován členům družstevní záložny i právníkům osobám zdarma. Jeho prostřednictvím lze pomoci 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 podúčty, podávat výpovědi ke všem vkladům s výpovědní lhůtou apod. Na konci roku 2003 zavedla družstevní záložna nový internetbanking, který znamená další zkvalitnění stávající služby poskytované zákazníkům. Internetbanking využívalo k 31.12.2003 celkem 274 uživatelů.

V roce 2003 si družstevní záložna u společnosti FIO group, spol. s r.o. předplatila poskytování softwarových služeb, které zahrnuje zejména používání komunikační sítě, pronájem a servis software, vývoj a aktualizaci software, zejména obchodního systému záložny, a poradenství v oblasti software. Za tyto služby, které budou družstevní záložně společností FIO group, spol.s r.o. poskytovány v následujících třech letech, zaplatila družstevní záložna částku 21 mil. Kč.

K 31.12.2003 vedla družstevní záložna 2289 účtů, z toho 19 v USD a 8 v EUR. Z celkového počtu účtů bylo 695 běžných účtů, 1348 termínovaných vkladů s obnovou či bez obnovy, 161 vkladů s výpovědní lhůtou, 45 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 členů družstevní záložny dosahovala k 31.12.2003 téměř 66 tis. Kč, na běžném účtu členů to bylo téměř 44 tis. Kč. Družstevní záložna realizovala za rok 2003 pro své členy a právnické osoby celkem přes 10.200 bezhotovostních příkazů k úhradě na bankovní účty a zpracovala dalších více než 3.700 bezhotovostních převodů z bankovních účtů, realizovala přes 5.900 bezhotovostních příkazů na obchodní účty vedené obchodníkem s cennými papíry FIO, burzovní společnost, a.s. a zpracovala více než 5.900 bezhotovostních převodů z obchodních účtů. Dále zpracovala více než 6.200 pokladních operací.

Družstevní záložna poskytovala svým členům spotřebitelské úvěry. Tyto úvěry nejsou vázány na předem dohodnutý účel čerpání. Celkem byly v průběhu roku 2003 poskytnuty 4 nové spotřebitelské úvěry a u třech úvěrů došlo k navýšení úvěrového rámce, celkový úvěrový rámec nových úvěrů činil 432 tis. Kč. Spolu s již dříve poskytnutými úvěry tak bylo k 31.12.2003 poskytnuto 37 úvěrů s celkovým úvěrovým rámcem 2.386 tis. Kč, které byly čerpány ve výši 2.354 tis. Kč. Z celkové výše čerpaných úvěrů byly k 31.12.2003 evidovány úvěry ve výši 227 tis. Kč jako sledované a úvěry ve výši 14 tis. Kč jako nestandardní. Sedm bývalých spotřebitelských úvěrů, je evidováno jako ztrátové, jejich objem byl k 31.12.2003 563 tis. Kč, přičemž pět z nich je vymáháno soudní cestou a u zbývajících dvou bude tento krok neprodleně učiněn.

Dále družstevní záložna poskytla 55 nových úvěrů na obchodování s cennými papíry a 84 navýšení úvěrového rámce. K 31.12.2003 byla celková výše všech úvěrových rámců 362.401 tis. Kč a čerpání úvěrů dosáhlo 179.856 tis. Kč. Tržní výše zajištění těchto úvěrů přesahovala k 31.12.2003 čerpání úvěrů o 153.069 tis. Kč, tj. úvěry byly zajištěny na 185 %. Jako zajištění sloužily výhradně nejlikvidnější české akcie obchodované v systému SPAD Burzy cenných papírů Praha, a. s. K 31.12.2003 byly z celkového objemu úvěrů čerpaných na obchodování s cennými papíry evidovány jako sledované úvěry ve výši 9.484 tis. Kč. Ve většině případů se jednalo pouze o jedno až sedmi denní přečerpání úvěrového rámce způsobené naúčtováním úroků k 31.12.2003, kterým se však automaticky celý úvěr zařadil do kategorie sledovaných úvěrů. V žádném z případů sledovaných úvěrů nedošlo k přesunu úvěru do kategorie nestandardních či ztrátových úvěrů.

Další typ poskytovaných úvěrů jsou překlenovací úvěry. V roce 2003 poskytla družstevní záložna 20 nových překlenovacích, převážně krátkodobých úvěrů, u pěti úvěrů došlo k navýšení úvěrového rámce. Celková výše nově poskytnutých úvěrových rámců činila 155.000 tis. Kč a 275 tis. USD. K 31.12.2003 dosahovala celková výše platných úvěrových rámců 67.200 tis. Kč a 135 tis. USD, čerpání k témuž datu činilo 59.518 tis. Kč a 135 tis. USD. 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. K 31.12.2003 byly z celkové výše čerpaných překlenovacích úvěrů evidovány jako sledované úvěry ve výši 5.595 tis. Kč. I zde se jedná ve většině případů pouze o krátkodobé (1-7 denní) prodlení se splacením úroků zaúčtovaných k 31.12.2003, na základě čehož došlo k automatickému zařazení celého úvěru do kategorie sledovaných. V žádném z těchto případů nedošlo k přesunu do kategorie úvěrů nestandardních či ztrátových.

Družstevní záložna v roce 2003 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 neposkytovala právnickým osobám žádné úvěry ani jim neposkytovala záruky za úvěry poskytnuté jinými právnickými osobami. K 31.12.2003 vedla celkem 58 účtů pro 45 právnických osob (včetně tří družstevních záložen).

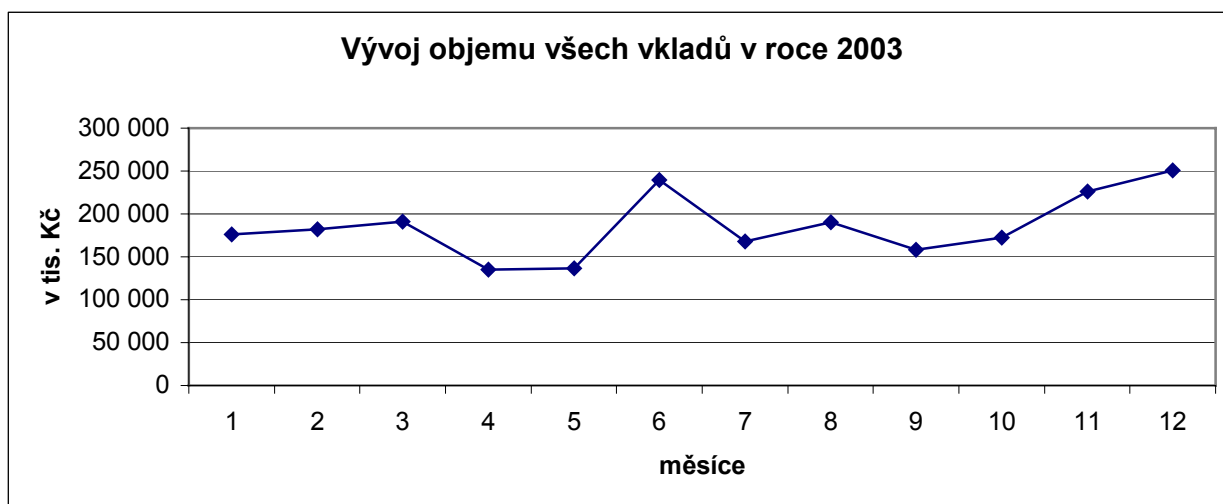


## 2) Vývoj objemu vkladů

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.

K 30.6.2003 dosahoval objem vkladů všech členů a právnických osob v družstevní záložně 239.326 tis. Kč. Z toho 95.577 tis. Kč bylo uloženo na termínovaných vkladových účtech členů s termínem do jednoho roku, na termínovaných vkladových účtech členů s termínem delším než jeden rok to bylo 1.258 tis. Kč. Na běžných účtech členů bylo uloženo celkem 44.081 tis. Kč a na úsporných vkladech členů 199 tis. Kč. Vklady právnických osob činily celkem 95.316 tis. Kč, z toho 94.603 tis. Kč bylo na běžných účtech a 713 tis. Kč na termínovaných vkladových účtech do jednoho roku. Závazky družstevní záložny ze zrušených vkladů a nepřipsaných úroků činily 2.895 tis. Kč.

K 31.12.2003 dosahoval objem vkladů členů družstevní záložny a právnických osob v družstevní záložně 251.051 tis. Kč. Z toho 104.823 tis. Kč bylo uloženo na vkladových účtech členů s termínem do jednoho roku, na termínovaných účtech členů s termínem delším než jeden rok to bylo 782 tis. Kč. Na běžných účtech členů bylo uloženo celkem 27.808 tis. Kč a na úsporných vkladech členů 379 tis. Kč. Vklady právnických osob činily celkem 114.951 tis. Kč, z toho 114.218 tis. Kč bylo na běžných účtech jiných právnických osob a 603 tis. Kč na běžných účtech družstevních záložen a 130 tis. Kč měly jiné právnické osoby na termínových vkladových účtech do jednoho roku. Závazky družstevní záložny ze zrušených vkladů a nepřipsaných úroků činily 2.308 tis. Kč.



## 3) Hospodaření a stav majetku družstevní záložny

Hospodaření družstevní záložny bylo v roce 2003, v souladu s dlouhodobou obchodní politikou záložny, mírně ziskové - zisk dosáhl výše 65 tis. Kč.

Nejvýznamnější výnosovou položkou byly úroky za čerpání úvěrů poskytnutých členům, které dosáhly výše 25.837 tis. Kč. Další výnosy související s poskytováním úvěrů členům dosáhly výše 7.240 tis. Kč (jedná se zejména o poplatky za přístavení úvěru). Úroky, které získala družstevní záložna ze svých vkladů u bank dosáhly částky 209 tis. Kč. Náklady byly tvořeny zejména úroky z vkladů u družstevní záložny v celkové výši 7.182 tis. Kč, dále poplatky zaplacenými za správu úvěrů ve výši 4.915 tis. Kč, a poplatky za služby v oblasti cenných papírů přijatých jako zajištění úvěrů ve výši 6.000 tis. Kč. Ostatní správní náklady dosáhly výše 9.462 tis. Kč. Významnou nákladovou položkou byla i tvorba opravných položek k pohledávkám ve výši 3.052 tis. Kč a odpis pohledávek ve výši 1.963 tis. Kč.

K 31.12.2003 dosahoval majetek družstevní záložny výše 291.257 tis. Kč a byl tvořen pouze oběžnými aktivy. Finanční majetek dosahoval výše 24.348 tis. Kč, z toho v pokladně měla záložna 21.768 tis. Kč a pohledávky z vkladů u bank činily 2.580 tis. Kč. Nejvýznamnější složkou majetku družstevní záložny byly krátkodobé pohledávky za nebankovními subjekty ve výši 242.122 tis. Kč, z čehož 179.856 tis. Kč tvořily úvěry poskytnuté členům na obchodování s cennými papíry, 65.335 tis. Kč tvořily překlenovací a další úvěry členům. Ke ztrátovým úvěrům byly vytvořeny opravné položky v celkové výši 3.069 tis. Kč. Klasifikované pohledávky celkem za všechny typy úvěrů činily 15.883 tis. Kč.

#### **4) Důležité skutečnosti nastalé v roce 2004**

Dne 9.3.2004 odstoupil ze své funkce člen kontrolní komise pan Martin Bělehrádek.

Ke konci čtvrtletí dosáhl počet členů družstevní záložny 1176. K 31.3.2004 činil celkový objem vkladů členů a právnických osob 299.911 tis. Kč, z toho 152.810 tis. Kč tvořily vklady členů, 503 tis. Kč vklady družstevních záložen a 146.598 tis. Kč vklady jiných právnických osob. Hospodářským výsledkem k 31.3.2004 byl zisk 18 tis. Kč. Údaje uváděné v tomto odstavci jsou pouze předběžné.

Dne 1.5.2004 vstoupila v účinnost novela zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, tzv. euronovela, která jak samotné označení napovídá přinesla srovnání podmínek pro podnikání družstevních záložen v České republice s pravidly Evropské unie. Nejmarkantnějšími změnami, které tato novela přinesla jsou zvýšení kapitálu družstevních záložen z 0,5 mil. Kč na 35 mil. Kč, posílení pozice vkladatelů - v rámci pojištění vkladů zůstalo zachováno pravidlo, že náhrada dosahuje 90 procent vkladů, přičemž se zvýšila maximální náhrada vkladů z dřívějších 400 tisíc na 700 tisíc Kč, možnost členství právnických osob v družstevní záložně a v neposlední řadě i rozšíření činností družstevních záložen k činnostem poskytovaným bankami (např. pronájem bezpečnostních schránek, směnárenská činnost, otvírání akreditivů, obstarání inkasa a další).

#### **K) Návrh představenstva na rozdělení zisku za rok 2003**

I. Představenstvo navrhuje rozdělit dosažený zisk po zdanění za rok 2003 ve výši 64.790,33 Kč na plnění rizikového a rezervního fondu následovně:

##### **1) Rizikový fond**

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

K 31.12.2003 objem rizikového fondu činil 1.469.787,36,- Kč a objem poskytnutých úvěrů (včetně ostatních pohledávek) činil 248.978.201,51 Kč, záložna není vázána žádnou poskytnutou zárukou. Z toho objem klasifikovaných pohledávek včetně příslušenství činil 15.883.297,79 Kč.

V souladu se zákonem a stanovami družstva navrhuje představenstvo přidělit rizikovému fondu 10 % ze zisku záložny po zdanění, tj. 6.479,03 Kč. Tím bude rizikový fond naplněn na 1.476.266,39 Kč.

##### **2) Rezervní fond**

Rezervní fond má být naplňován ročně nejméně o 10 % ze zisku po zdanění, a to až do doby, kdy výše rezervního fondu dosáhne nejméně 20 % základního kapitálu družstevní záložny, tj. 666.000 Kč.

K 31.12.2002 objem rezervního fondu činil 503.582,45 Kč.

Představenstvo proto v souladu se stanovami navrhuje přidělit rezervnímu fondu 90 % ze zisku záložny po zdanění, tj. 58.311,30 Kč. Tím bude rezervní fond naplněn na 561.893,75 Kč.

Tím bude zisk za rok 2003 zcela rozdělen.



- II. Představenstvo navrhuje přidělit nerozdělený zisk minulých let ve výši 1.500.147,43 Kč do rizikového fondu.

V Praze dne 3. 5. 2004

Ing. Ján Franek, v.r.  
předseda představenstva

Mgr. Josef Vater  
člen představenstva

## L) Zpráva kontrolní komise za rok 2003

### ***O činnosti kontrolní komise, zprávě představenstva Fio, družstevní záložny za rok 2003 a návrhu představenstva na způsob rozdělení a užití zisku družstevní záložny za rok 2003.***

Kontrolní komise se scházela nejméně jednou za čtvrt roku, v souladu se stanovami družstva na svých zasedáních projednávala činnost představenstva a jeho jednotlivých členů a dalších orgánů družstevní záložny. Kontrolní komise byla na svých zasedáních seznamována s hospodařením družstevní záložny. V průběhu roku kontrolní komise prověřovala zásady poskytování úvěrů na obchodování s cennými papíry, které shledala i nadále jako vhodné. Kontrolní komisi byly každé čtvrtletí předávány představenstvem informace o plnění ukazatelů stanovených vyhláškami Ministerstva financí o kapitálové přiměřenosti, úvěrové angažovanosti a likviditě. Kontrolní komise v této oblasti nezaznamenala žádné nedostatky.

Kontrolní komise byla seznámena se zprávou představenstva Fio, družstevní záložny za rok 2003. 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 2003. V uvedených návrzích neshledala kontrolní komise žádné závažné nedostatky ani pochybení.

V Praze dne 4. 5. 2004

Mgr. Dalibor Procházka, v. r.  
člen kontrolní komise

Jana Jarolíková, v. r.  
člen kontrolní komise



## M) Zpráva úvěrové komise za rok 2003

Úvěrová komise se v průběhu roku 2003 sešla celkem 59 krát. Na svých zasedáních se zabývala posuzováním výše úrokových sazeb z vkladů, optimalizací úvěrových pravidel a zejména schvalováním žádostí o poskytování úvěrů.

Za rok 2003 bylo podáno celkem 9 žádostí o poskytnutí spotřebitelského úvěru či o změnu již poskytnutého úvěrového rámce. Z toho počtu bylo schváleno celkem 7 žádostí a poskytnuty 4 nové úvěry. K 31.12.2003 činil celkový úvěrový rámec včetně již dříve poskytnutých úvěrů 2.386 tis. Kč.

Předseda družstevní záložny doporučil úvěrové komisi ke schválení žádost o poskytnutí spotřebitelského úvěru nebo o změnu úvěrového rámce dvou osob uvedených v § 7 odst. 1. zák. č. 87/1995 Sb., konkrétně se jednalo o poskytnutí úvěru ve výši 50.000,- Kč (s automatickou obnovou) a o navýšení úvěrového rámce o 50.000,- Kč s platností jeden rok (s automatickou obnovou). 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 55 nových úvěrů na obchodování s cennými papíry a 84 zvýšení úvěrových rámců k těmto úvěrům. K 31.12.2003 činil součet úvěrových rámců úvěrů na obchodování s cennými papíry 362.401 tis. Kč.

Za rok 2003 bylo podáno 52 žádostí o poskytnutí překlenovacího úvěru či o změnu úvěrového rámce, z toho bylo schváleno celkem 25 žádostí. K 31.12.2003 činil součet platných úvěrových rámců 67.200 tis. Kč a 135 tis. USD.

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 4. 5. 2004

Andrea Kopúnová, v. r.  
člen úvěrové komise

Ing. Vlastimil Nekovář, v. r.  
člen úvěrové komise

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

V roce 2003 vydal Úřad pro dohled nad družstevními záložnami rozhodnutí o udělení souhlasu družstevní záložně k poskytování služeb právnickým osobám. Dále vydal stanovisko k odborné způsobilosti nově zvolených členů volených orgánů družstevní záložny.

Na základě žádosti Fio, družstevní záložny ze dne 25.3.2003 zahájil Úřad pro dohled nad družstevními záložnami správní řízení o udělení souhlasu s přijímáním vkladů od jiných právnických osob, vedení účtů těmto osobám a provádění plateb z jejich pověření. Toto správní řízení bylo ukončeno vydáním povolení na dobu určitou do 31.12.2004.

Dne 1.7.2003 zahájil Úřad pro dohled nad družstevními záložnami na žádost Fio, družstevní záložny řízení o posouzení podmínek odborné způsobilosti a bezúhonnosti týkajících se osob zvolených do funkcí v orgánech družstevní záložny. Toto řízení se týkalo člena představenstva Tomáše Kopeckého, člena úvěrové komise Ing. Vlastimila Nekováře a člena kontrolní komise Mgr. Dalibora Procházky. 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 31.12.2003 neměla Fio, družstevní záložna žádné finanční investice a žádný krátkodobý finanční majetek.

## **P) Závazky Fio, družstevní záložny po lhůtě splatnosti k 31.12.2003**

K 31.12.2003 neměla Fio, družstevní záložna žádné závazky po lhůtě splatnosti.

## **Q) Pohledávky Fio, družstevní záložny po lhůtě splatnosti k 31.12.2003**

Pohledávky po lhůtě splatnosti delší než 3 měsíce dosahovaly k 31.12.2003 výše 635 tis. Kč a po lhůtě splatnosti do 3 měsíců činily 223 tis. 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 2003**

Úkoly stanovené v podnikatelském záměru na rok 2003 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. Družstevní záložna výrazně zvýšila objem poskytnutých úvěrů na obchodování s cennými papíry, k 31.12.2003 dosahovala výše čerpání téměř 180 mil. Kč což znamená oproti konci roku 2002 nárůst o 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 popsaným níže neprojeví v zisku družstevní záložny.

Oproti předpokladu dosáhla družstevní záložna nižšího zisku a to ve výši 65 tis. Kč, jednou z příčin dosažení nižšího než předpokládaného zisku byla nutnost vytvořit další opravné položky v souvislosti s dalším



výrazným zvýšením objemu poskytnutých úvěrů, dalším negativním jevem byla nutnost vytvořit opravnou položku k pohledávce za Union Bankou.

Objem vkladů členů ke konci roku 2003 vzrostl na zhruba 134 mil. Kč, což znamená splnění odhadu nárůstu vkladů členů z minulého roku, který byl 125 – 140 mil. Kč. Dalším úspěchem byl další výrazný nárůst vkladů právnických osob, a to na téměř 115 mil. Kč (ke konci roku 2002 činil objem vkladů právnických osob 64 mil. Kč). Počet členů družstevní záložny vzrostl na 1.110 členů, což je mírně nižší růst než stanovil předpoklad z minulého roku.

#### **Podnikatelský záměr na rok 2004**

Vzhledem k novele zákona o družstevních záložnách a v souvislosti se vstupem České republiky do EU předpokládá v roce 2004 Fio, družstevní záložna razantní rozvoj své činnosti. Při získávání vkladů předpokládá řadu marketingových aktivit vyzdvihujících především navýšení zákonného pojištění vkladů v družstevních záložnách. Cílem je přiblížit objem vkladů členů 200 mil. Kč, tedy nárůst až o 50%.

Hlavním způsobem využití finančních zdrojů Fio, družstevní záložny zůstanou i nadále úvěry členům na obchodování s akciemi přes obchodníka s cennými papíry FIO, burzovní společnost, a.s. Zároveň však dojde k výraznému nárůstu překlenovacích úvěrů nejméně o 50%. Preferované budou úvěry ve výši 5 - 30 mil. Kč, budou však poskytovány i úvěry od 1 - 5 mil. Kč. Volné finanční prostředky bude záložna zhodnocovat jako doposud zejména ukládáním na krátkodobé termínované vklady u bank a případně též prováděním obchodů s dluhopisy.

V první polovině 2004 uvede Fio, družstevní záložna plný rozsah svých služeb na všechny pobočky Finanční skupiny Fio, které jsou nyní v Praze, Brně, Ostravě, Plzni a Hradci Králové. Ve druhé polovině roku 2004 hodlá Fio, družstevní záložna začít poskytovat a propagovat své služby klientům na Slovensku, případně i v Polsku a Maďarsku.

Co do obsahu nabízených služeb nepředpokládá Fio, družstevní záložna žádné zásadní změny. Případné nové finanční produkty a služby bude poskytovat jen okrajově a v omezeném rozsahu.

Rozvoj vkladů, úvěrů a pobočkové sítě si vyžádá navýšení marketingových a administrativně-správních nákladů. V oblasti tvorby zisku předpokládáme neztrátové hospodaření se ziskem do 0,5 mil. Kč a co nejefektivnějším využití výnosů pro investice do rozvoje záložny.

**příloha bodu E) Roční účetní závěrka Fio, družstevní záložny**

<b>Rozvaha v plném rozsahu</b>						
31.12.2003						
( v celých tisících Kč )						
Název a sídlo účetní jednotky		IČO				
<b>Fio, družstevní záložna</b>		64946843				
Senovážné nám. 24, Praha 1						
<b>Aktiva</b>						
		běžné období			minulé období	předminulé
		hrubá částka	úpravy	čistá částka		
1.	Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	21 768,00	0,00	21 768,00	1 164,00	663,00
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	2 580,00	0,00	2 580,00	2 485,00	72 514,00
	a) splatné na požádání	2 580,00	0,00	2 580,00	2 485,00	72 514,00
	b) ostatní pohledávky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Pohledávky za nebankovními subjekty	245 191,00	-3 069,00	242 122,00	197 183,00	50 389,00
	a) splatné na požádání	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) ostatní pohledávky	245 191,00	-3 069,00	242 122,00	197 183,00	50 389,00
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	0,00
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	3 787,00	0,00	3 787,00	126,00	248,00
12.	Pohledávky za akcionáři a společníky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13.	Náklady a příjmy příštích období	21 000,00	0,00	21 000,00	0,00	0,00
	<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>294 326,00</b>	<b>-3 069,00</b>	<b>291 257,00</b>	<b>200 958,00</b>	<b>123 814,00</b>



	Pasiva		
	2003	2002	2001
	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	248 743,00	178 734,00	113 388,00
a) splatné na požádání	143 008,00	72 048,00	25 055,00
úsporné	379,00	260,00	181,00
b) ostatní závazky	105 735,00	106 686,00	88 333,00
v tom: bs) úsporné se splatností	0,00	0,00	0,00
bb) úsporné s výpovědní lhůtou	22 793,00	19 550,00	14 443,00
bc) termínové se splatností	82 942,00	87 136,00	73 891,00
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	9 646,00	7 071,00	4 160,00
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 daní	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	3 330,00	3 180,00	2 985,00
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	1 973,00	1 781,00	709,00
a) povinné rezervní fondy	504,00	331,00	223,00
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	1 470,00	1 451,00	485,00
12. Rezervní fond na nové ocenění	0,00	0,00	0,00
13. Kapitálové fondy	26 000,00	8 500,00	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	65,00	192,00	1 072,00
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>291 257,00</b>	<b>200 958,00</b>	<b>123 814,00</b>

<b>Výkaz zisků a ztrát</b>			
<b>v plném rozsahu</b>			
<b>31.12.2003</b>			
( v celých tisících Kč )			
Název a sídlo účetní jednotky		IČO	
<b>Fio, družstevní záložna</b>		<b>64946843</b>	
Senovážné nám. 24, Praha 1			
	2003	2002	2001
	běžné období	minulé období	předminulé období
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	26 046,00	11 913,00	9 460,00
v tom: úroky z dluhových cenních papírů	0,00	15,00	247,00
2. Náklady na úroky a podobné náklady	-7 182,00	-6 362,00	-7 245,00
v tom: náklady na úroky z dluhových CP	0,00	0,00	0,00
3. Výnosy z akcií a podílů	0,00	0,00	16,00
v tom: a) výnosy z účasti a podstatným vlivem	0,00	0,00	16,00
b) výnosy z účasti 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	7 240,00	3 799,00	1 679,00
5. Náklady na poplatky a provize	-11 087,00	-2 141,00	-228,00
6. Čistý zisk nebo ztráta z fin. operací	-4 064,00	-2,00	45,00
7. Ostatní provozní výnosy	9,00	0,00	0,00
8. Ostatní provozní náklady	474,00	-1 809,00	-484,00
9. Správní náklady	-9 462,00	-3 186,00	-2 165,00
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	-9 462,00	-3 186,00	-2 165,00
10. Použití rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku	1 986,00	0,00	0,00
a) použití rezerv k hmotnému majetku	0,00	0,00	0,00
b) použití opravných položek k hmotnému majetku	1 986,00	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	-57,00	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	1 178,00	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	1 178,00	0,00	0,00
13. Odpisy, tvorba opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-5 016,00	-2 017,00	0,00
a) tvorba opravných položek k pohledávkám a pohledávkám ze záruk	-3 052,00	-2 003,00	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.	-1 963,00	-14,00	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	65,00	194,00	1 078,00
21.	Mimořádné výnosy	0,00	0,00	0,00
22.	Mimořádné náklady	0,00	-2,00	-6,00
23.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	0,00	-2,00	-6,00
24.	Daň z příjmů	0,00	0,00	0,00
25.	Podíl na ziscích (ztrátách) dceřiných a přidružených společností	0,00	0,00	0,00
26.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	65,00	192,00	1 072,00

<b>Přehled o změnách ve vlastním kapitálu</b>			
<b>za rok 2003</b>			
( v celých tisících Kč )			
Název a sídlo účetní jednotky	IČO		
<b>Fio, družstevní záložna</b>	64946843		
Senovážné nám. 24, Praha 1			
	2003	2002	2001
<b>1. Základní kapitál</b>			
Počáteční zůstatek	3 180	2 985	2 733
zvýšení	150	195	252
snížení			0
přeměna konvertibilních dluhopisů na akcie			0
uplatnění opcí a warrantů			0
Konečný zůstatek	3 330	3 180	2 985
<b>2. Vlastní akcie</b>	0	0	0
<b>3. Emisní ážio</b>			
Počáteční zůstatek	0	0	0
zvýšení	0	0	0
snížení	0	0	0
Konečný zůstatek	0	0	0
<b>4. Rezervní fondy</b>			
Počáteční zůstatek	1 781	709	299
povinný příděl	192	1 072	410
jiné zvýšení			0
snížení			0
Konečný zůstatek	1 973	1 781	709
<b>5. Ostatní fondy ze zisku</b>			
Počáteční zůstatek	0	0	0
zvýšení	0	0	0
snížení	0	0	0
Konečný zůstatek	0	0	0
<b>6. Kapitálové fondy</b>	26 000	8 500	8 500
<b>7. Oceňovací rozdíly nezahrnuté do hospodářského výsledku</b>			
Počáteční zůstatek	0	0	0
zvýšení	0	0	0
snížení	0	0	0
Konečný zůstatek	0	0	0
<b>8. Nerozdělený zisk</b>			
Počáteční zůstatek	1 500	1 500	1 500
zvýšení	0	0	0
snížení	0	0	0



Konečný zůstatek	1 500	1 500	1 500
<b>9. Neuhrazená ztráta</b>			
Počáteční zůstatek	0	0	0
zvýšení	0	0	0
snížení	0	0	0
Konečný zůstatek	0	0	0
<b>10. Zisk / ztráta za účetní období po zdanění</b>	65	192	1 072
<b>11. Dividendy</b>	0	0	0

# Příloha k účetní závěrce

Rozvahový den 31.12.2003

---

Obsah:

<b>(A) OBECNÉ INFORMACE.....</b>	<b>22</b>
<b>(B) INFORMACE O UPLATNĚNÝCH ÚČETNÍCH METODÁCH .....</b>	<b>23</b>
<b>(C) INFORMACE O POUŽITÝCH FINANČNÍCH NÁSTROJÍCH .....</b>	<b>23</b>
<b>(D) INFORMACE O ÚČASTECH S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM .....</b>	<b>24</b>
<b>(E) INFORMACE O VÝZNAMNÝCH POLOŽKÁCH UVEDENÝCH V ROZVAZE, VÝKAZU ZISKU A ZTRÁT A PŘEHLEDU O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU, NÁVRHU NA ROZDĚLENÍ ZISKU NEBO VYPOŘÁDÁNÍ ZTRÁTY .....</b>	<b>24</b>
<b>(F) JINÉ INFORMACE UVÁDĚNÉ DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI.....</b>	<b>25</b>
<b>(G) INFORMACE O UDÁLOSTECH ZA OBDOBÍ POČÍNAJÍCÍ KONCEM ROZVAHOVÉHO DNE A KONČÍCÍ OKAMŽIKEM SESTAVENÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY .....</b>	<b>26</b>
<b>(H) INFORMACE O PŘÍPADNÝCH OPRAVÁCH ZÁSADNÍCH CHYB MINULÝCH LET A VLIV TĚCHTO ZMĚN NA VLASTNÍ KAPITÁL K ROZVAHOVÉMU DNI .....</b>	<b>26</b>
<b>(I) INFORMACE O DALŠÍCH OKOLNOSTECH OVLIVŇUJÍCÍ VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ A FINANČNÍ SITUACI ÚČETNÍ JEDNOTKY, KTERÉ JSOU VÝZNAMNÉ PRO UŽIVATELE ÚČETNÍ ZÁVĚRKY .....</b>	<b>26</b>



## Obecné informace

Obchodní firma: **Fio, družstevní záložna**  
Den zápisu: **20.2.1996**  
Sídlo: **Senovážné nám. 24, 116 47 Praha 1**  
Identifikační číslo: **64946843**  
Právní forma: **Družstvo**

Předmět podnikání:

**Družstvo je oprávněno vykonávat tyto činnosti a služby:**

- **přijímat vklady od svých členů.**
- **poskytovat úvěry svým členům.**
- **poskytovat svým členům tyto peněžní služby:**
  - a) **vedení účtů a provádění plateb z pověření člena.**
  - b) **ručení za úvěry poskytnuté jinými osobami.**
- **poskytovat svým členům tyto další služby:**
  - a) **zprostředkování a obstarání právních a poradenských služeb.**
  - b) **obstarání nákupu zboží, včetně hospodářských potřeb a služeb.**
  - c) **poskytování příspěvků na sociální, zdravotní a vzdělávací účely.**
  - d) **organizování činností ve společném zájmu členů v oblasti sociální, zdravotní a vzdělávací.**
- **přijímat vklady od jiných družstevních záložen, ukládat vklady u jiných družstevních záložen 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 záložen.**
- **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:

- **Ing. Ján Franek, r.č. 710316/8754, Prachatice, Chelčického 302 (předseda představenstva)**
- **Tomáš Kopecký, r.č. 720414/0031, Brandýs nad Labem, Kralupská 1714 (člen představenstva)**
- **Mgr. Josef Valter, r.č. 780306/0320, Praha 5, K Jasánkám 1190/12c (člen představenstva)**

Základní členský vklad: **3.000,- Kč**

Zapisovaný základní kapitál: **500.000,- Kč**

Splaceno: **100 %**

Počet členů: **1.110**

Nesplacené členské podíly: **žádné**

## **Informace o uplatněných účetních metodách**

1. Oproti předcházejícímu účetnímu období nedošlo u účetní jednotky k použití jiných či nových účetních metod, které by měly vliv na hospodářský výsledek a vlastní kapitál účetní jednotky.
2. 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.
3. Společnost nevlastní žádný hmotný ani nehmotný dlouhodobý majetek.
4. Okamžikem uskutečnění účetního případu je u obchodů s cennými papíry den sjednání obchodu a den vypořádání obchodu. Spotové operace s cennými papíry jsou od okamžiku sjednání obchodu do okamžiku vypořádání obchodu zaúčtovány na podrozvahových účtech. V okamžiku vypořádání obchodu se zruší podrozvahové zápisy a vypořádání obchodu se zaúčtuje v rozvaze. Kurzové rozdíly jsou účtovány výsledkově.
5. Úrokové výnosy a náklady účtuje společnost ke dni uskutečnění účetního případu.
6. 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.

## **Informace o použitých finančních nástrojích**

### 1. úvěrové riziko

#### a) 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 podnikatelským subjektům 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:

Banky	2.580
Obchodníci s cennými papíry	3.759
Úvěry poskytnuté členům	245.191

Členění aktiv dle splatnosti v tis. Kč

do 3 měsíců	191.272
od 3 měsíců do 1 roku	59.517
od 1 do 5 let	741
nad 5 let	0

Celkem byla k pohledávkám vytvořena opravná položka 3.069 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, nemá úrokové nástroje s pevnou úrokovou sazbou s delší dobou splatnosti než šest měsíců a úrokové nástroje s proměnlivou úrokovou sazbou s delším intervalem změny úrokové sazby než šest měsíců.

Společnost nevlastní žádné cenné papíry, cenné papíry přijímá pouze jako zajišťovací nástroj k poskytnutým úvěrům, do komoditních pozic nevstupuje.

## b) kvantitativní informace

Přehled uzavřených derivátů

	jmenovitá hodnota	reálná hodnota k 31.12.2003
Forward	350.000 USD	2.007 tis. Kč
Forward	276.964,47 EUR	2.318 tis. Kč

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

změna úrokové sazby	aktiva	závazky
do 3 měsíců	247.771	248.743
od 3 měsíců do 1 roku	0	0
od 1 do 5 let	0	0
nad 5 let	0	0

## **Informace o účastech s rozhodujícím a podstatným vlivem**

Společnost nemá žádné účasti s podstatným ani s rozhodujícím vlivem.

## **Informace o významných položkách uvedených v rozvaze, výkazu zisku a ztrát a přehledu o změnách ve vlastním kapitálu, návrhu na rozdělení zisku nebo vypořádání ztráty**

1. Společnosti v letošním roce nevznikne náklad na splatnou ani na odloženou daň.
2. Společnost nemá žádná podřízená aktiva ani podřízené závazky.
3. Závazky a pohledávky dle typů vkladů:

Typ vkladu	pohledávky	závazky
vklady na požádání	2.580	143.008
termínový se splatností	0	82.942
vklady s výpovědní lhůtou	0	17.555
úsporné vklady	0	5.238

4. Společnost nevykazuje ani neviduje žádné úroky z prodlení.
5. Společnost nevlastní žádné cenné papíry.
6. 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.
7. Společnost nevlastní žádný hmotný (úctová skupina 43) ani nehmotný investiční majetek (úctová skupina 47).
8. Společnost v průběhu roku 2003 nenakoupila žádný majetek na základě smlouvy o pronájmu s následnou koupí.
9. Zisk minulého období byl rozdělen následovně - část (19.230,27 Kč) převedena do zákonného rizikového fondu, zbývající část (173.072,47 Kč) byla převedena do zákonného rezervního fondu. Zisk běžného období se navrhuje rozdělit následovně: 6.479,03 Kč přidělit do zákonného rezervního fondu, 58.311,30 Kč přidělit do zákonného rizikového fondu družstevní záložny. Nerozdělený zisk minulých let ve výši 1.500.147,43 Kč navrhuje rozdělit do zákonného rizikového fondu.
10. Rozčlenění úrokových výnosů:
  - úroky z vkladů na bankovních účtech: 209 tis. Kč
  - úroky z poskytnutých úvěrů: 25.837 tis. Kč
11. Rozčlenění úrokových nákladů:
  - úroky z vkladů členů: 3.977 tis. Kč
  - úroky z vkladů jiných DZ: 11 tis. Kč
  - úroky z vkladů klientů: 1.385 tis. Kč
  - náklady na REPO operace: 1.809 tis. Kč
12. Rozčlenění přijatých poplatků a provizí:
  - za poskytnutí úvěrového rámce: 7.045 tis. Kč
  - poplatky za vedení účtů: 93 tis. Kč
  - poplatky související s používáním platebních karet: 57 tis. Kč
  - ostatní poplatky: 44 tis. Kč
13. Rozčlenění placených poplatků a provizí:
  - poplatky za vedení bankovních účtů: 117 tis. Kč
  - poplatky související s platebními kartami: 52 tis. Kč
  - poplatky za správu úvěrů: 4.915 tis. Kč
  - poplatky za služby v oblasti CP přijatých jako zajištění úvěrů: 6.000 tis. Kč
14. Informace o zisku nebo ztrátě z ostatních finančních činností:
  - ztráta z ostatních finančních operací: 4.325 tis. Kč
  - zisk z kurzových rozdílů: 261 tis. Kč
15. 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: 9.462 tis. Kč
  - z toho na audit, vedení účetnictví, právní a daňové poradenství: 420 tis. Kč
16. Celková výše závazků vůči klientům v souvislosti s poskytováním inv. služeb: 0 tis. Kč

## **Jiné informace uváděné družstevními záložnami**

1. Účetní jednotka nevydala žádné záruky jako ručení za úvěry členům poskytnuté jinými osobami.
2. Družstevní záložna nemá k rozvahovému dni žádné závazky po splatnosti, k rozvahovému dni však eviduje pohledávky po splatnosti v celkové výši 858 tis. Kč, z toho jsou pohledávky po lhůtě splatnosti



déle než 180 dní ve výši 635 tis. Kč (tyto pohledávky jsou z titulu nesplácených úvěrů poskytnutých členům družstevní záložny 578 tis. Kč a pohledávka za společností UNION banka, a. s. v konkurzu 57 tis. Kč).

3. 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. 2003	Ručení
Kontokorent	1 rok	Ano	250.000,- Kč	0,- Kč	vkłady
Kontokorent	1 rok	Ano	150.000,- Kč	149.427,36 Kč	vkłady
Kontokorent	1 rok	Ano	50.000,- Kč	41.037,40 Kč	mzda
Kontokorent	1 rok	Ano	49.000,- Kč	42.982,25 Kč	mzda
Kontokorent	1 rok	Ne	50.000,- Kč	0,- Kč	mzda

## **Informace o událostech za období počínající koncem rozvahového dne a končící okamžikem sestavení účetní závěrky**

Dne 1. května 2004 nabyl účinnosti zákon č. 280/2004 Sb., kterým se mění zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, ve znění pozdějších předpisů, a zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. K jiným podstatným událostem v období od konce rozvahového dne do okamžiku sestavení účetní závěrky nedošlo.

## **Informace o případných opravách zásadních chyb minulých let a vliv těchto změn na vlastní kapitál k rozvahovému dni**

Účetní jednotka neprováděla v účetním roce 2003 žádné opravy zásadních chyb minulých let, které by měly vliv na změnu vlastního kapitálu vykázanému k rozvahovému dni.

## **Informace o dalších okolnostech ovlivňující výsledek hospodaření a finanční situaci účetní jednotky, které jsou významné pro uživatele účetní závěrky**

Všechny podstatné informace o okolnostech ovlivňující výsledek hospodaření a finanční situaci účetní jednotky, které jsou významné pro uživatele účetní závěrky jsou popsány v předcházejících bodech přílohy k účetní závěrce.

V Praze dne 3. 5. 2004

Ing. Ján Franek  
předseda představenstva

Mgr. Josef Valter  
člen představenstva

Tomáš Kopecký  
člen představenstva

Na základě výše uvedeného uděluji účetní závěrce družstva Fio, družstevní záložna, Praha 1, Senovážné nám. 24 za rok 2003 následující výrok:

**Výrok nezávislého 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 2003**

**výrok bez výhrad**

Zpráva auditora byla projednána s předsedou představenstva, zmocněnou osobou Ing. Jánem Franekem dne 13. května 2004.

Ing. Ján Franek, v.r.  
zmocněná osoba

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