

Výroční zpráva za rok 2004
Fio, družstevní záložna

Úvod

Vážené členky, vážení členové,

uplynulý rok přinesl do sektoru družstevních záložen mnoho podstatných změn, a to zejména díky novele zák. č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, tzv. euronovele, která jak samotné označení napovídá, představuje harmonizaci právního rámce činností družstevních záložen v České republice s právním rámcem činností úvěrových institucí v Evropské unii, přičemž zejména došlo k celkovému zpřísnění podmínek fungování družstevních záložen. Mezi zásadní změny, které „euronovela“ přinesla patří navýšení kapitálu družstevních záložen na nejméně 35 mil. Kč, zvýšení maximální náhrady ze Zajišťovacího fondu družstevních záložen z 400 tis. Kč na 700 tis. Kč, možnost členství právnických osob v družstevní záložně a rozšíření činností družstevních záložen k činnostem poskytovaným bankami (např. poskytování akreditivů, inkas, pronájem bezpečnostních schránek, směnárenská činnost). Výše uvedený zpřísněný požadavek na působení družstevních záložen týkající se navýšení kapitálu na 35 mil. Kč splnilo a v zákonem stanovené lhůtě, tj. do začátku února 2005, Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami potvrdilo pouze 20 družstevních záložen. S potěšením můžeme konstatovat, že Fio, družstevní záložna tento požadavek splnila jako jedna z prvních záložen již v létě 2004.

Rok 2004 byl pro Fio, družstevní záložnu rokem úspěšným. Počet členů družstevní záložny meziročně vzrostl téměř o jednu čtvrtinu, Fio, družstevní záložna taktéž zaznamenala více než 78 % meziroční nárůst objemu vkladů, když ke konci roku 2004 družstevní záložna vykázala vklady v celkovém objemu téměř 448 mil. Kč oproti 251 mil. Kč objemu vkladů k 31.12.2003. V roce 2004 stejně jako v letech předcházejících 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.

Představenstvo Fio, družstevní záložny tímto děkuje všem členům za projevenou důvěru v roce 2004. Nadále se budeme snažit pokračovat v úspěšné hospodářské politice družstevní záložny a poskytovat svým členům nadstandardní zhodnocení jejich finančních prostředků. Představenstvo touto cestou taktéž děkuje všem zaměstnancům i členům volených orgánů, kteří přispěli k dobrým výsledkům roku 2004.

V Praze dne 31. 3. 2005

Ing. Ján Franek, v.r.
předseda představenstva

Mgr. Josef Valter, v.r.
člen představenstva

Tomáš Kopecký, v.r.
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
- 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): do 17.12.2004 činil základní členský vklad 3.000,- Kč, dne 17.12.2004 rozhodla členská schůze Fio, družstevní záložny o snížení základního členského vkladu na 1,- Kč, a to v souladu s předchozím rozhodnutím Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami č.j.: 2057/2004/III ze dne 16.11.2004, kterým byl udělen Fio, družstevní záložně souhlas se snížením výše základního členského vkladu na hodnotu 1,- Kč

Datum zápisu družstva do obchodního rejstříku: 20.2.1996

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

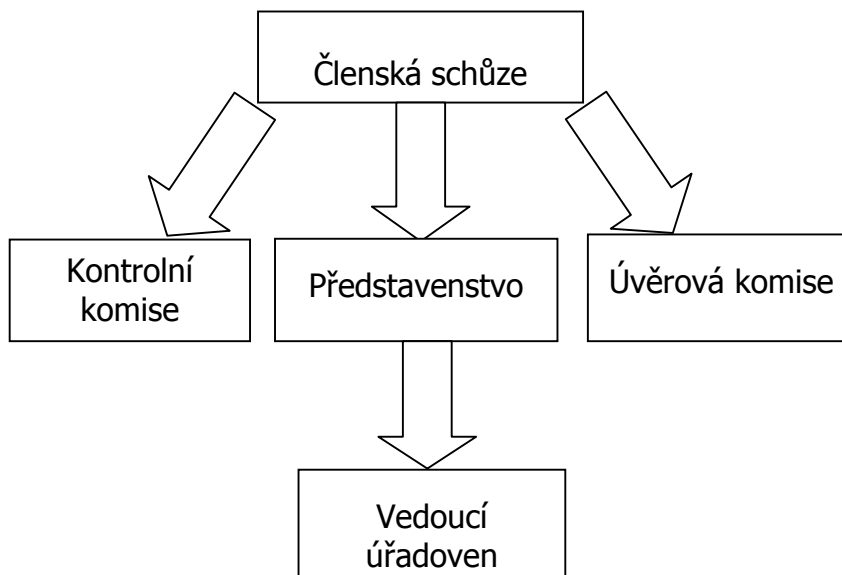
Údaje o Fio, družstevní záložně k 30.6.2004 a k 31.12.2004

Datum	k 30.6.2004	k 31.12.2004
počet členů	1198	1368
výše členského podílu	3000 Kč	1 Kč
Základní kapitál	3594 tis. Kč	20191 tis. Kč
Zapisovaný základní kapitál	500 tis. Kč	500 tis. Kč
Nesplacené členské podíly	0 Kč	0 Kč
Vlastní kapitál	33264 tis. Kč	29741 tis. Kč
základní kapitál	3594 tis. Kč	20191 tis. Kč
fondy ze zisku	3538 tis. Kč	3539 tis. Kč
kapitálové fondy	26000 tis. Kč	0 tis. Kč
hospodářský výsledek min. let	0 tis. Kč	0 tis. Kč
hospodářský výsledek běžného účetního období	132 tis. Kč	6011 tis. Kč
Celkový objem vkladů	334130 tis. Kč	447951 tis. Kč
vklady členů	168517 tis. Kč	447939 tis. Kč
vklady družstevních záložen	505 tis. Kč	12 tis. Kč
vklady od jiných osob	165108 tis. Kč	0 tis. Kč
závazky záložny ze zrušených vkladů a nepřipsaných úroků	3594 tis. Kč	3537 tis. Kč
kapitálová přiměřenost (min. požadavek je 2,50%)	8,41%	6,51%

C) Majetková struktura záložny

Fio, družstevní záložna v současné době nemá a v roce 2004 ani neměla žádnou dceřinnou společnost.

D) Organizační struktura družstevní záložny



Statutární orgán – představenstvo:

předseda družstva: Ing. Ján Franek
 člen představenstva: Mgr. Josef Valter
 člen představenstva: Tomáš Kopecký

Kontrolní komise:

člen: Martin Bělehrádek (1.1.2004 – 29.6.2004)
 člen: Bc. Jana Jarolíková (1.1.2004 – 17.12.2004)
 člen: Mgr. Dalibor Procházka (1.1.2004 – 17.12.2004)
 člen: Mgr. Romuald Kopún (29.6.2004 – 31.12.2004)
 člen: Ing. Lucie Kellnerová (17.12.2004 – 31.12.2004)
 člen: RNDr. Ludmila Olšáková (17.12.2004 – 31.12.2004)

Úvěrová komise:

člen: Andrea Kopúnová
 člen: Ing. Vlastimil Nekovář (1.1.2004 – 29.6.2004)
 člen: Ing. Petra Neklová (1.1.2004 – 29.6.2004)
 člen: Mgr. Iva Obdržálková (29.6.2004 – 31.12.2004)
 člen: Ing. Jan Bláha (29.6.2004 – 31.12.2004)

Vedoucí úřadoven družstevní záložny:

Bc. David Brzek, úřadovna Praha
 Ing. Milan Springinsfeld, úřadovna Brno
 Ing. Miroslav Kolos, úřadovna Ostrava
 Miroslava Přibáňová, úřadovna Plzeň
 Ing. Dana Karafiátová, úřadovna Hradec Králové

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 31.12.2004	Ručení
kontokorent	1 rok	ano	200.000,- Kč	122.645 Kč	vklady
kontokorent	1 rok	ano	150.000,- Kč	46.602 Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	50.000,- Kč	19.778 Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	20.000,- Kč	4.039 Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	49.000,- Kč	0 Kč	mzda

Podmínky poskytnutí úvěrů byly plněny řádně, žádný z úvěrů nebyl v průběhu svého čerpání a ani k 31.12.2004 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 2004 poskytnuty či těmito osobami čerpány.

G) Údaje o odborné způsobilosti a podnikatelské činnosti členů volených orgánů

Představenstvo

Ing. Ján Franek

pracuje ve Finanční skupině Fio od roku 1995. Ján Franek je zakládajícím členem družstevní záložny, od roku 1996 je členem představenstva a od roku 2003 předsedou představenstva Fio družstevní záložny. V letech 1997 až 2000 byl členem představenstva Fio holding, a.s., poté se stal členem dozorčí rady Fio holding, a.s. Od roku 2001 vede divizi rozvoje, zodpovídá za rozvoj a provoz informačního systému Finanční skupiny Fio a vede rozvojové projekty směřující k rozšiřování a zkvalitňování služeb pro klienty. Ing. Ján Franek splňuje podmínky zákona o spořitelních a úvěrních družstvech pro výkon funkce člena voleného orgánu družstevní záložny, neboť je osobou důvěryhodnou a odborně způsobilou ve smyslu zákona o spořitelních a úvěrních družstvech.

Mgr. Josef Valter

působí ve Finanční skupině Fio od počátku roku 2002 a od téhož roku působí jako vedoucí jejího právního oddělení. Od roku 2002 je členem představenstva Fio, družstevní záložny a od roku 2003 i členem představenstva Fio holding, a.s., mateřské společnosti Finanční skupiny Fio. Právní oddělení zabezpečuje především právní rámec činností všech subjektů Finanční skupiny Fio, zastupuje její subjekty před soudy a správními orgány a podílí se na jednání s klienty a obchodními partnery. Mgr. Josef Valter je dle zákona o spořitelních a úvěrních družstvech způsobilý pro výkon funkce člena představenstva, neboť je osobou důvěryhodnou a odborně způsobilou ve smyslu zákona o spořitelních a úvěrních družstvech

Tomáš Kopecký

nastoupil do Finanční skupiny Fio v roce 2001. Od roku 2002 vede provozní divizi. Členem představenstva Fio, družstevní záložny je od 2003 a od roku 2001 je členem představenstva Fio holding, a.s., mateřské společnosti ve Finanční skupině Fio. Jako vedoucí provozní divize se věnuje především výkaznictví a zastřešuje činnosti back office, účetního oddělení, custody a sekretariátu. Tomáš Kopecký splňuje podmínky stanovené zákonem o spořitelních a úvěrních družstvech pro výkon funkce člena voleného orgánu družstevní záložny, neboť je osobou důvěryhodnou a odborně způsobilou ve smyslu tohoto zákona.

Kontrolní komise

- Mgr. Romuald Kopún je zakládajícím členem družstevní záložny. Členem kontrolní komise Fio, družstevní záložny byl zvolen dne 29.6.2004. Mgr. Romuald Kopún splňuje podmínky zákona o spořitelních a úvěrních družstvech pro výkon funkce člena voleného orgánu družstevní záložny, neboť je osobou důvěryhodnou a odborně způsobilou ve smyslu zákona o spořitelních a úvěrních družstvech.
- Ing. Lucie Kellnerová byla zvolena členem kontrolní komise Fio, družstevní záložny dne 17.12.2004. Ing. Lucie Kellnerová splňuje podmínky zákona o spořitelních a úvěrních družstvech pro výkon funkce člena voleného orgánu družstevní záložny, neboť je osobou důvěryhodnou a odborně způsobilou ve smyslu zákona o spořitelních a úvěrních družstvech.
- RNDr. Ludmila Olšáková je členem kontrolní komise Fio, družstevní záložny od 17.12.2004, kdy byla do této funkce zvolena členskou schůzí družstevní záložny. RNDr. Ludmila Olšáková splňuje podmínky pro výkon funkce člena voleného orgánu družstevní záložny stanovené zákonem o spořitelních a úvěrních družstvech, jelikož je osobou důvěryhodnou a odborně způsobilou ve smyslu tohoto zákona.
- Martin Bělehrádek je členem Fio, družstevní záložny již od 16.1.1998. Jako člen kontrolní komise družstevní záložny působil v období od 29.6.2000 až do 29.6.2004, kdy jeho odstoupení projednala členská schůze družstevní záložny. Martin Bělehrádek splňoval požadavky zákona o spořitelních a úvěrních družstvech pro výkon funkce člena představenstva, neboť je osobou důvěryhodnou a odborně způsobilou ve smyslu zákona o spořitelních a úvěrních družstvech.
- Mgr. Dalibor Procházka byl členem kontrolní komise do 17.12.2004, kdy jeho odstoupení projednala členská schůze družstevní záložny. Mgr. Dalibor Procházka splňoval podmínky zákona o spořitelních a úvěrních družstvech týkajících se odborné způsobilosti a důvěryhodnosti člena voleného orgánu družstevní záložny.
- Bc. Jana Jarolíková zastávala funkci člena kontrolní komise Fio, družstevní záložny v období od 29.6.2000 od 17.12.2004, kdy její odstoupení z této funkce projednala členská schůze. Bc. Jana Jarolíková splňovala požadavky zákona o spořitelních a úvěrních družstvech kladené na členy volených orgánů družstevní záložny.

Úvěrová komise

- Andrea Kopúnová je zakládajícím členem družstevní záložny a členem úvěrové komise. Paní Andrea Kopúnová splňuje podmínky stanovené zákonem o spořitelních a úvěrních družstvech pro výkon funkce člena voleného orgánu družstevní záložny, neboť je osobou důvěryhodnou a odborně způsobilou ve smyslu tohoto zákona.
- Ing. Jan Bláha je členem úvěrové komise družstevní záložny od 29.6.2004. Ing. Jan Bláha splňuje podmínky stanovené zákonem o spořitelních a úvěrních družstvech pro výkon funkce člena voleného orgánu družstevní záložny, neboť je osobou důvěryhodnou a odborně způsobilou ve smyslu tohoto zákona.
- Mgr. Iva Obdržálková byla do funkce člena úvěrové komise zvolena členskou schůzí dne 29.6.2004. Mgr. Iva Obdržálková je dle zákona o spořitelních a úvěrních družstvech způsobilá pro výkon funkce člena voleného orgánu družstevní záložny, neboť je osobou důvěryhodnou a odborně způsobilou ve smyslu zákona o spořitelních a úvěrních družstvech.
- Ing. Petra Táborská působila ve funkci člena úvěrové komise do 29.6.2004, kdy její odstoupení projednala členská schůze družstevní záložny. Ing. Petra Táborská splňovala podmínky zákona o spořitelních a úvěrních družstvech týkajících se odborné způsobilosti a důvěryhodnosti člena voleného orgánu družstevní záložny.
- Ing. Vlastimil Nekovář vykonával funkci člena úvěrové komise od 24.6.2003 do 29.6.2004, kdy jeho odstoupení projednala členská schůze. Ing. Vlastimil Nekovář splňoval požadavky zákona o spořitelních a úvěrních družstvech pro výkon funkce člena voleného orgánu družstevní záložny, neboť je osobou důvěryhodnou a odborně způsobilou ve smyslu zákona o spořitelních a úvěrních družstvech.

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 a důvěryhodnost 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

Družstevní záložna v daném roce nevyplatila peněžité ani jiné odměny členům volených orgánů družstevní záložny.

I) Stav úvěrů přijatých družstevní záložnou

Fio, družstevní záložna neevidovala k datu 31.12.2004 žádný přijatý úvěr.

J) Zpráva představenstva za rok 2004

Činnost představenstva

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

V rámci své činnosti se představenstvo zaměřilo na plnění požadavků stanovených tzv. euronovelou týkajících se fungování družstevní záložny a na sledování průběhu a způsobu poskytování úvěrů na obchodování s cennými papíry členům družstevní záložny.

Aktivity a hospodaření družstevní záložny

1) Přehled nevýznamnějších událostí roku 2004

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).

Dne 29. 6. 2004 se konala členská schůze družstevní záložny, která schválila roční účetní závěrku družstevní záložny za rok 2003, výroční zprávu o činnosti a hospodaření družstevní záložny za rok 2003, návrh představenstva na rozdělení zisku za rok 2003 a návrh představenstva na rozdělení nerozděleného zisku minulých let. Na této členské schůzi bylo projednáno odstoupení Ing. Petry Neklové a Ing. Vlastimila Nekováře z funkce člena úvěrové komise, na uvolněná místa členů úvěrové komise byli členskou schůzí zvoleni Ing. Jan Bláha a Mgr. Iva Obdržálková. Členská schůze dále projednala odstoupení pana Martina Bělehrádka z funkce člena kontrolní komise a na jeho místo zvolila Mgr. Romualda Kopúna. Členská schůze dále schválila změnu stanov družstevní záložny a vyslovila souhlas s vložím dalších členských vkladů do základního kapitálu družstva.

Dne 14.7.2004 vydal Úřad pro dohled nad družstevními záložnami rozhodnutí o osvědčení způsobilosti pro výkon člena orgánu družstevní záložny, a to pro členy úvěrové komise Ing. Jana Bláhu a Mgr. Ivu Obdržálkovou a člena kontrolní komise Mgr. Romualda Kopúna. Úřad pro dohled nad družstevními záložnami rozhodl, že výše uvedení členové úvěrové a kontrolní komise splňují podmínky odborné způsobilosti a důvěryhodnosti pro výkon funkce voleného orgánu družstevní záložny specifikované v zákoně o spořitelních a úvěrních družstvech.

Na základě žádosti o předchozí souhlas s nabytím kvalifikované účasti na družstevní záložně a s vložím dalšího členského vkladu, jehož vložím má za následek, že podíl člena na základním kapitálu převyšuje 5 %, vydal Úřad pro dohled nad družstevními záložnami dne 12.8.2004 rozhodnutí o udělení souhlasu Mgr. Romualdu Kopúnovi s vložím dalšího členského vkladu do základního kapitálu Fio, družstevní záložny a k získání kvalifikované účasti ve Fio, družstevní záložně.

Na základě žádosti o předchozí souhlas s nabytím kvalifikované účasti na družstevní záložně a s vložím dalšího členského vkladu, jehož vložím má za následek, že podíl člena na základním kapitálu převyšuje 5 %, vydal Úřad pro dohled nad družstevními záložnami dne 12.8.2004 rozhodnutí o udělení souhlasu RNDr. Petru Marsovi s vložím dalšího členského vkladu do základního kapitálu Fio, družstevní záložny a k získání kvalifikované účasti ve Fio, družstevní záložně.

26.8.2004 oznámila Fio, družstevní záložna Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami, že splnila podmínky kladené ustanovením § 8 odst. 1 zák. č. 87/1995 Sb., tj. kapitál družstevní záložny činí nejméně 35 mil. Kč.

V souladu se žádostí Fio, družstevní záložny o snížení základního členského vkladu na 1,- Kč vydal dne 16.11.2004 Úřad pro dohled nad družstevními záložnami rozhodnutí o udělení souhlasu Fio, družstevní záložně se snížením výše základního členského vkladu, a to na hodnotu 1,- Kč.

Dne 17.12.2004 se konala členská schůze družstevní záložny, která schválila změnu stanov družstevní záložny týkající se snížení výše základního členského vkladu na 1,- Kč. Na této členské schůzi bylo dále projednáno odstoupení Bc. Jany Jarolíkové a Mgr. Dalibora Procházky z funkce člena kontrolní komise, na místo odstoupivších zvolila členská schůze družstevní záložny Ing. Lucii Kellnerovou a RNDr. Ludmilu Olšákovou.

2) Aktivity družstevní záložny

Družstevní záložna poskytovala i v roce 2004 svým členům vedle standardních služeb jakými jsou vedení účtů, zajišťování platebního styku či poskytování úvěrů i moderní služby - platební karty a internetbanking.

Platební karty poskytuje družstevní záložna k běžným účtům svým členům. Jedná se o platební karty Československé obchodní banky, a.s. K 31.12.2004 bylo vydáno celkem 85 platebních karet.

Internetbanking je poskytován členům družstevní záložny 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 podúčty, podávat výpovědi ke všem vkladům s výpovědní lhůtou apod. Obsluha je přitom snadná, intuitivní, bez nároků na hlubší znalosti práce s počítačem. Na konci roku 2003 zavedla družstevní záložna druhou generaci internetbankingové aplikace, která přinesla další zkvalitnění stávající služby poskytované zákazníkům.

V souladu se strategií družstevní záložny o stálé zkvalitňování služeb poskytovaných členům přijala družstevní záložna na podzim roku 2004 15 pracovníků zajišťujících zejména obsluhu koncových klientů na úřadovnách družstevní záložny.

Družstevní záložna poskytovala svým členům spotřebitelské úvěry. Tyto úvěry nejsou vázány na předem dohodnutý účel čerpání. Celkem byly v průběhu roku 2004 poskytnuty 4 nové spotřebitelské úvěry a u 2 úvěrů došlo k navýšení úvěrového rámce, celkový úvěrový rámec nových úvěrů činil 262 tis. Kč. Spolu s již dříve poskytnutými úvěry tak bylo k 31.12.2004 poskytnuto 34 úvěrů s celkovým úvěrovým rámcem 2.368 tis. Kč, které byly čerpány ve výši 1.325 tis. Kč.

V roce 2004 družstevní záložna dále poskytla 124 nových úvěrů na obchodování s cennými papíry a 174 navýšení úvěrového rámce. K 31.12.2004 byla celková výše všech úvěrových rámců 604.726 tis. Kč a čerpání úvěrů dosáhlo 344.912 tis. Kč. Tržní výše zajištění těchto úvěrů přesahovala k 31.12.2004 čerpání úvěrů o 319.138 tis. Kč. Jako zajištění sloužily výhradně nejlikvidnější české akcie obchodované v prestižním segmentu SPAD Burzy cenných papírů Praha, a.s.

Další typ poskytovaných úvěrů jsou překlenovací úvěry. V roce 2004 poskytla družstevní záložna 13 nových překlenovacích, převážně krátkodobých úvěrů, u tří úvěrů byl úvěrový rámec navyšován. Celková výše nově poskytnutých úvěrových rámců činila 110.470 tis. Kč. K 31.12.2004 dosahovala celková výše platných úvěrových rámců 171.670 tis. Kč, čerpání k témuž datu činilo 116.561 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.

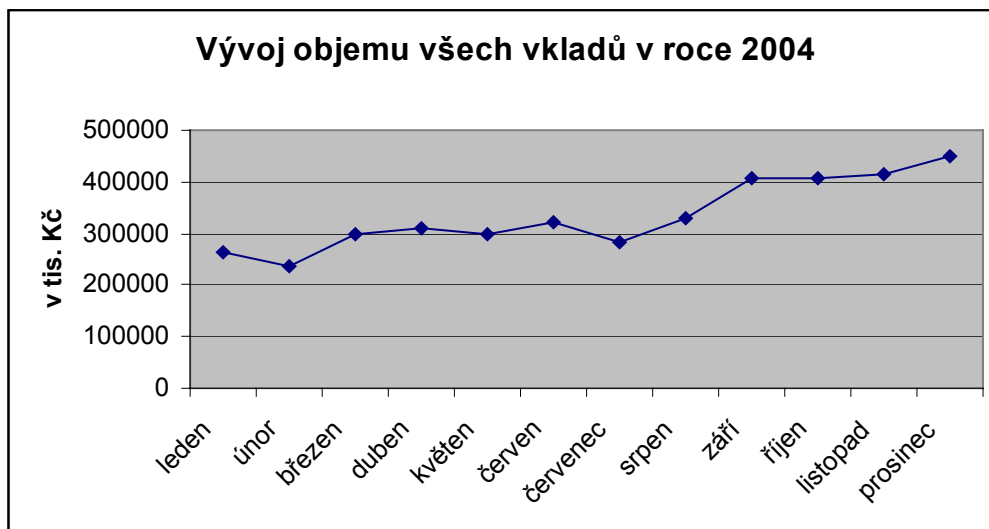
3) Vývoj objemu vkladů

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.

K 30.6.2004 činil objem vkladů v družstevní záložně 334.130 tis. Kč. Z toho 125.698 tis. Kč bylo uloženo na termínovaných vkladových účtech s termínem do jednoho roku, na termínovaných vkladových účtech s termínem delším než jeden rok to bylo 1.290 tis. Kč. Na běžných účtech bylo uloženo celkem 206.870 tis. Kč a na úsporných vkladech členů 272 tis. Kč. Závazky družstevní záložny ze zrušených vkladů a nepřipsaných úroků činily 3.594 tis. Kč.

K 31.12.2004 dosahoval objem vkladů 447.951 tis. Kč. Z celkového objemu vkladů bylo na termínovaných vkladových účtech s termínem do jednoho roku bylo uloženo 159.528 tis. Kč, na termínovaných vkladových účtech s termínem delším než jeden rok to bylo 5.245 tis. Kč. Na běžných účtech evidovala družstevní záložna vklady ve výši 282.727 tis. Kč a na úsporných vkladech 451 tis. Kč. Závazky družstevní záložny ze zrušených vkladů a nepřipsaných úroků činily 3.537 tis. Kč.

4) Hospodaření a stav majetku družstevní záložny



Hospodaření družstevní záložny bylo v roce 2004 ziskové, zisk dosáhl výše 6.011 tis. Kč.

Nejvýznamnější výnosovou položkou byly úroky za čerpání úvěrů poskytnutých členům, které dosáhly výše 61.972 tis. Kč. Další výnosy související s poskytováním úvěrů členům dosáhly výše 2.181 tis. Kč. Úroky, které získala družstevní záložna ze svých vkladů u bank dosáhly částky 104 tis. Kč. Náklady byly tvořeny zejména úroky z vkladů u družstevní záložny, náklady na refinancování, náklady na zajištění pohledávek, ostatními správními náklady a náklady na poplatky a provize, a to v celkové výši 60.869 tis. Kč.

K 31.12.2004 dosahoval majetek družstevní záložny výše 482.424 tis. Kč a byl tvořen pouze oběžnými aktivy. Finanční majetek byl ve výši 4.804 tis. Kč, z toho 2.202 tis. Kč tvořila pokladní hotovost a pohledávky z vkladů u bank činily 2.602 tis. Kč. Nejvýznamnější složkou majetku družstevní záložny byly krátkodobé pohledávky za členy družstevní záložny ve výši 462.798 tis. Kč.

5) Důležité skutečnosti nastalé v roce 2005

Dne 17.1.2005 vydal Úřad pro dohled nad družstevními záložnami rozhodnutí o osvědčení způsobilosti pro výkon člena orgánu družstevní záložny, a to pro členy kontrolní komise RNDr. Ludmilu Olšákovou a Ing. Lucii Kellnerovou. Úřad pro dohled nad družstevními záložnami rozhodl, že výše uvedení členové kontrolní komise splňují podmínky odborné způsobilosti a důvěryhodnosti pro výkon funkce voleného orgánu družstevní záložny specifikované v zákoně o spořitelních a úvěrních družstvech.

Na základě žádosti Fio, družstevní záložny o rozšíření předmětu podnikání o další činnosti vykonávané podle § 3 zák. č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, vydal dne 14.3.2005 Úřad pro dohled nad družstevními záložnami rozhodnutí, na jehož základě může družstevní záložna poskytovat svým členům nové služby, a to finanční leasing, poskytování ručení za půjčky a úvěry členů, otvírání akreditivů, obstarávání inkasa a pronájem bezpečnostních schránek pro členy.

K) Návrh představenstva na rozdělení zisku za rok 2004

I. Představenstvo navrhuje rozdělit dosažený zisk po zdanění za rok 2004 ve výši 6.011.213,16 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 31.12.2004 objem rizikového fondu činil 1.476.266,39 Kč.

V souladu se zákonem a stanovami družstva navrhuje představenstvo přidělit rizikovému fondu 90 % ze zisku záložny po zdanění, tj. 5.410.091,84 Kč. Tím bude rizikový fond naplněn na 6.886.358,23 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. 4.038.200 Kč.

K 31.12.2004 objem rezervního fondu činil 561.893,75 Kč.

Představenstvo proto v souladu se stanovami navrhuje přidělit rezervnímu fondu 10 % ze zisku záložny po zdanění, tj. 601.121,32 Kč. Tím bude rezervní fond naplněn na 1.163.015,07 Kč.

Tím bude zisk za rok 2004 zcela rozdělen.

V Praze dne 31. 3. 2005

Ing. Ján Franek, v.r.
předseda představenstva

Mgr. Josef Vater, v.r.
člen představenstva

Tomáš Kopecký, v.r.
člen představenstva

L) Zpráva kontrolní komise za rok 2004

O činnosti kontrolní komise, zprávě představenstva Fio, družstevní záložny za rok 2004 a návrhu představenstva na způsob rozdělení a užití zisku družstevní záložny za rok 2004.

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

Kontrolní komise byla seznámena se zprávou představenstva Fio, družstevní záložny za rok 2004. 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 2004. V uvedených návrzích neshledala kontrolní komise žádné závažné nedostatky ani pochybení.

V Praze dne 5. 4 .2005

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

Ing. Lucie Kellnerová, v. r.
člen kontrolní komise

RNDr. Ludmila Olšáková, v. r.
člen kontrolní komise

M) Zpráva úvěrové komise za rok 2004

Úvěrová komise se v průběhu roku 2004 sešla celkem 64 krát. Na svých zasedáních se zabývala zejména posuzováním žádostí o úvěr, jejich schvalováním, optimalizací úvěrových pravidel a posuzováním výše úrokových sazeb.

Za rok 2004 bylo podáno celkem 6 žádostí o poskytnutí spotřebitelského úvěru či o změnu již poskytnutého úvěrového rámce, všechny tyto žádosti byly schváleny a na jejich základě byly poskytnuty 4 nové úvěry a 2 navýšení úvěrů stávajících. K 31.12.2004 činil celkový úvěrový rámec včetně již dříve poskytnutých úvěrů 2.368 tis. Kč.

Představenstvo družstevní záložny doporučilo úvěrové komisi ke schválení žádost o poskytnutí úvěru jedné osobě uvedené v § 7 odst. 1 zák. č. 87/1995 Sb. a žádost o změnu úvěrového rámce jedné osoby uvedené v § 7 odst. 1 zák. č. 87/1995 Sb., konkrétně se jednalo o poskytnutí úvěru ve výši 150.000,- 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 poskytnutím výše uvedeného úvěru a navýšením úvěrového rámce kontrolní komisi a představenstvo. Po jejich kladném vyjádření toto poskytnutí úvěrů schválila za navržených podmínek.

Úvěrová komise dále schválila poskytnutí 124 nových úvěrů na obchodování s cennými papíry a 174 navýšení úvěrových rámců úvěrů na obchodování s cennými papíry. K 31.12.2004 činil součet úvěrových rámců tohoto druhu úvěrů 604.726 tis. Kč.

Za rok 2004 družstevní záložna schválila poskytnutí 13 nových překlenovacích, převážně krátkodobých úvěrů, u tří úvěrů byl úvěrový rámec navýšován. K 31.12.2004 činil součet platných úvěrových rámců 171.670 tis. Kč.

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

V Praze dne 4. 4. 2005

Andrea Kopúnová, v.r.
člen úvěrové komise

Ing. Jan Bláha, v. r.
člen úvěrové komise

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

N) Seznam opatření Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami a požadavků ke zjednaní nápravy podle § 28 odst. 1 zák. č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech vůči Fio, družstevní záložně

Fio, družstevní záložně nebylo v průběhu roku 2004 uloženo žádné opatření ani požadavek ke zjednaní nápravy podle § 28 odst. 1 zák. č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech.

O) Výčet finančních investic a krátkodobého finančního majetku

K 31.12.2004 neměla Fio, družstevní záložna žádné finanční investice a žádný krátkodobý finanční majetek.

P) Závazky Fio, družstevní záložny po lhůtě splatnosti k 31.12.2004

K 31.12.2004 neměla Fio, družstevní záložna žádné závazky po lhůtě splatnosti.

Q) Pohledávky Fio, družstevní záložny po lhůtě splatnosti k 31.12.2004

Pohledávky po lhůtě splatnosti byly celkem 2.865 tis. Kč, z toho pohledávky po lhůtě splatnosti delší než 3 měsíce dosahovaly k 31.12.2004 výše 2.324 tis. Kč a po lhůtě splatnosti do 3 měsíců činily 541 tis. Kč. Družstevní záložna vymáhá pohledávky za dvěma dlužníky soudní cestou a 5 pohledávek se nachází ve stádiu exekuce.

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 2004

Úkoly stanovené v podnikatelském záměru pro rok 2004 byly z velké části splněny, v některých směrech byly dokonce výrazně překročeny.

V roce 2004 pokračovala Fio, družstevní záložna ve své dosavadní činnosti orientované zejména na poskytování úvěrů na obchodování s cennými papíry, přičemž opětovně zaznamenala výrazný nárůst objemu těchto úvěrů. Objem poskytnutých úvěrových rámců na obchodování s cennými papíry činil k 31.12.2004 604.726 tis. Kč, což znamená meziroční nárůst o téměř 67 %, pro srovnání k 31.12.2003 dosahoval objem planých úvěrových rámců na obchodování s cennými papíry 362.401 tis. Kč. Při poskytování úvěrů družstevní záložna preferovala zejména návratnost poskytnutých úvěrů před tvorbou nadprůměrného zisku v souladu s politikou vyrovnaného hospodaření.

Celkový objem vkladů činil k 31.12.2004 447.950 tis. Kč, což odpovídá meziročnímu nárůstu o 78 %, když k 31.12.2003 byl celkový objem vkladů 251.051 tis. Kč. Z výše uvedeného objemu všech vkladů činil k 31.12.2004 objem vkladů členů 447.938 tis. Kč. Podnikatelský záměr na rok 2004 předpokládal nárůst objemu vkladů členů na 200.000 tis. Kč, přičemž na výrazném nárůstu vkladů členů v roce 2004 měl vliv taktéž vklad dalších členských vkladů. Počet členů družstevní záložny vzrostl na 1.368 členů.

Oproti předpokladu dosáhla družstevní záložna výrazně vyššího zisku, a to 6.011 tis. Kč.

Podnikatelský záměr na rok 2005

I pro rok 2005 počítá Fio, družstevní záložna s pokračováním rozvoje své činnosti. Bude pokračovat v marketingových aktivitách s cílem získávání vkladů, nových členů a zlepšování celkového povědomí o svých službách. Cílem pro rok 2005 je přiblížit objem vkladů 550 mil. Kč a nárůst počtu členů na 2000.

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 by mělo dojít k výraznému nárůstu překlenovacích úvěrů nejméně o 50%. Preferované budou úvěry ve výši 5 - 30 mil. Kč, budou však poskytovány i úvěry od 1 mil. Kč výše. Fio, družstevní záložna bude i v roce 2005 nadále preferovat návratnost poskytnutých úvěrů před tvorbou nadprůměrného zisku v souladu s politikou vyrovnaného hospodaření. 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 roku 2005 nabídne Fio, družstevní záložna své služby na nové pobočce v Přelouči, kde lze využít potenciálu několika set spokojených členů Družstevní záložny v Přelouči, která vstupuje do likvidace pro nesplnění požadavku na minimální kapitál. Plný rozsah služeb záložny bude nadále poskytován na všech pobočkách Finanční skupiny Fio, které jsou nyní v Praze, Brně, Ostravě, Plzni a Hradci Králové. Ve druhé polovině roku 2005 hodlá Fio, družstevní záložna začít poskytovat a propagovat své služby klientům 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.

Rozvojové plány si vyžádají pokračování vyšších marketingových nákladů. V oblasti tvorby zisku předpokládáme vyrovnané hospodaření, případně hospodaření s obdobnou tvorbou zisku jako v roce 2004 a co nejefektivnější využití výnosů pro investice do rozvoje záložny.

příloha bodu E) Roční účetní závěrka Fio, družstevní záložny

Rozvaha v plném rozsahu					
31.12.2004					
(v celých tisících Kč)					
Název a sídlo účetní jednotky		IČO			
Fio, družstevní záložna		64946843			
Senovážné nám. 24, Praha 1					
Aktiva					
	běžné období			minulé období	předminulé
	brutto	korekce	netto		
1. Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	2 202,00	0,00	2 202,00	21 768,00	1 164,00
2. Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
v tom: a) vydané vládními institucemi	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	2 602,00	0,00	2 602,00	2 580,00	2 485,00
v tom: a) splatné na požádání	2 602,00	0,00	2 602,00	2 580,00	2 485,00
b) ostatní pohledávky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	463 413,00	615,00	462 798,00	242 122,00	197 183,00
v tom: a) splatné na požádání	463 413,00	615,00	462 798,00	242 122,00	197 183,00
b) ostatní pohledávky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Dluhové cenné papíry	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
v tom: a) vydané vládními institucemi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) vydané ostatními osobami	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
z toho: v bankách	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
z toho: v bankách	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9. Dlouhodobý nehmotný majetek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
z toho: 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
10. Dlouhodobý hmotný majetek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
z toho: a) pozemky a budovy pro provozní činnost	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11. Ostatní aktiva	122,00	0,00	122,00	3 787,00	126,00
12. Pohledávky za upsaný základní kapitál	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13. Náklady a příjmy příštích období	14 700,00	0,00	14 700,00	21 000,00	0,00
A K T I V A C E L K E M	483 039,00	615,00	482 424,00	291 257,00	200 958,00

	Pasiva	2004	2003	2002
		běžné období	minulé období	předminulé období
1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0,00	0,00	0,00
	v tom: a) splatné na požádání	0,00	0,00	0,00
	b) ostatní závazky	0,00	0,00	0,00
2.	Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	447 951,00	248 743,00	178 734,00
	v tom: a) splatné na požádání	283 178,00	143 008,00	72 048,00
	b) ostatní závazky	164 773,00	105 735,00	106 686,00
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	0,00	0,00	0,00
	v tom: a) emitované dluhové cenné papíry	0,00	0,00	0,00
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	0,00	0,00	0,00
4.	Ostatní pasiva	4 732,00	9 646,00	7 071,00
5.	Výnosy a výdaje příštích období	0,00	0,00	0,00
6.	Rezervy	0,00	0,00	0,00
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0,00	0,00	0,00
	b) na daně	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	20 191,00	3 330,00	3 180,00
	z toho: a) splacený základní kapitál	20 191,00	0,00	0,00
	b) vlastní akcie	0,00	0,00	0,00
9.	Emisní ažio	0,00	0,00	0,00
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	3 539,00	1 973,00	1 781,00
	a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	510,00	504,00	331,00
	b) ostatní rezervní fondy	0,00	0,00	0,00
	c) ostatní fondy ze zisku	3 029,00	1 470,00	1 451,00
11.	Rezervní fond na nové ocenění	0,00	0,00	0,00
12.	Kapitálové fondy	0,00	26 000,00	8 500,00
13.	Oceňovací rozdíly	0,00	0,00	0,00
	z toho: 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
14.	Ner. zisk nebo neuhr. ztráta z předchozích období	0,00	1 500,00	1 500,00
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	6 011,00	65,00	192,00
	PASIVA CELKEM	482 424,00	291 257,00	200 958,00

Výkaz zisků a ztrát			
v plném rozsahu			
31.12.2004			
(v celých tisících Kč)			
Název a sídlo účetní jednotky		IČO	
Fio, družstevní záložna		64946843	
Senovážné nám. 24, Praha 1			
	2004	2003	2002
	běžné období	minulé období	předminulé období
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	62 076,00	26 046,00	11 913,00
z toho: úroky z dluhových cenných papírů	0,00	0,00	15,00
2. Náklady na úroky a podobné náklady	-48 585,00	-7 182,00	-6 362,00
z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	0,00	0,00	0,00
3. Výnosy z akcií a podílů	0,00	0,00	0,00
v tom: a) výnosy z účasti a podstatným vlivem	0,00	0,00	0,00
b) výnosy z účasti s rozhodujícím vlivem	0,00	0,00	0,00
c) ostatní výnosy z ostatních akcií a podílů	0,00	0,00	0,00
4. Výnosy z poplatků a provizí	2 181,00	7 240,00	3 799,00
5. Náklady na poplatky a provize	-190,00	-11 087,00	-2 141,00
6. Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	-1 046,00	-4 064,00	-2,00
7. Ostatní provozní výnosy	1,00	9,00	0,00
8. Ostatní provozní náklady	-596,00	-474,00	-1 809,00
9. Správní náklady	-9 393,00	-9 462,00	-3 186,00
v tom: a) náklady na zaměstnance	-18,00	0,00	0,00
z toho: aa) na mzdy a platy	0,00	0,00	0,00
ab) sociální a zdravotní pojištění	0,00	0,00	0,00
b) ostatní správní náklady	-9 375,00	-9 462,00	-3 186,00
10. Rozpuštění rezerv a opr. pol. k dlouh. hmot. a nehmotnému majetku	0,00	0,00	0,00
11. Odpisy, tvorba a použití rezerv a opr. pol. k dl. hm. a nehm. majetku	0,00	0,00	0,00
12. Použití opr. pol. a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	0,00	3 164,00	0,00
13. Odpisy, tvorba a použití oprav. pol. a rezerv k pohledávkám a zárukám	2 466,00	-5 073,00	-2 017,00
14. Rozpuštění opr. pol. k účastem s rozhod. a podst. vlivem	0,00	0,00	0,00
15. Ztráty z přev. úč. s rozh. a podst. vl., tvorba a použ. opr. pol. k úč. s roz. a pod. vl.	0,00	0,00	0,00
16. Rozpuštění ostatních rezerv	0,00	0,00	0,00
17. Tvorba a použití ostatních rezerv	0,00	0,00	0,00
18. Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhod. nebo podst. vlivem	0,00	0,00	0,00
19. Zisk nebo ztr. za úč. období z běžné činnosti před zdaněním	6 914,00	65,00	194,00
20. Mimořádné výnosy	156,00	0,00	0,00
21. Mimořádné náklady	0,00	0,00	-2,00
22. Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	156,00	0,00	-2,00
23. Daň z příjmů	1 059,00	0,00	0,00
24. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	6 011,00	65,00	192,00

Přehled o změnách ve vlastním kapitálu			
za rok 2004			
(v celých tisících Kč)			
Fio, družstevní záložna	64946843		
Senovážné nám. 24, Praha 1			
	2004	2003	2002
1. Základní kapitál			
Počáteční zůstatek	3 330	3 180	2 985
zvýšení	16 861	150	195
snížení	0	0	0
přeměna konvertibilních dluhopisů na akcie	0	0	0
uplatnění opcí a warrantů	0	0	0
Konečný zůstatek	20 191	3 330	3 180
2. Vlastní akcie	0	0	0
3. Emisní ážio			
Počáteční zůstatek	0	0	0
zvýšení	0	0	0
snížení	0	0	0
Konečný zůstatek	0	0	0
4. Rezervní fondy			
Počáteční zůstatek	1 973	1 781	709
povinný příděl	66	192	1 072
jiné zvýšení	1 500	0	0
snížení	0	0	0
Konečný zůstatek	3 539	1 973	1 781
5. Ostatní fondy ze zisku			
Počáteční zůstatek	0	0	0
zvýšení	0	0	0
snížení	0	0	0
Konečný zůstatek	0	0	0
6. Kapitálové fondy	0	26 000	8 500
7. Oceňovací rozdíly nezahrnuté do hospodářského výsledku			
Počáteční zůstatek	0	0	0
zvýšení	0	0	0
snížení	0	0	0
Konečný zůstatek	0	0	0
8. Nerozdělený zisk			
Počáteční zůstatek	1 500	1 500	1 500
zvýšení	0	0	0
snížení	1 500	0	0
Konečný zůstatek	0	1 500	1 500
9. Neuhrazená ztráta			
Počáteční zůstatek	0	0	0
zvýšení	0	0	0
snížení	0	0	0
Konečný zůstatek	0	0	0
10. Zisk / ztráta za účetní období po zdanění	6 011	65	192
11. Dividendy	0	0	0

Příloha k účetní závěrce

Rozvahový den 31.12.2004

Obsah:

(A) OBECNÉ INFORMACE.....	21
(B) INFORMACE O UPLATNĚNÝCH ÚČETNÍCH METODÁCH	22
(C) INFORMACE O POUŽITÝCH FINANČNÍCH NÁSTROJÍCH	22
(D) INFORMACE O ÚČASTECH S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM	23
(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.....	23
(F) JINÉ INFORMACE UVÁDĚNÉ DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI.....	24
(G) INFORMACE O UDÁLOSTECH ZA OBDOBÍ POČÍNAJÍCÍ KONCEM ROZVAHOVÉHO DNE A KONČÍCÍ OKAMŽIKEM SESTAVENÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY.....	25
(H) INFORMACE O PŘÍPADNÝCH OPRAVÁCH ZÁSADNÍCH CHYB MINULÝCH LET A VLIV TĚCHTO ZMĚN NA VLASTNÍ KAPITÁL K ROZVAHOVÉMU DNI	25
(I) INFORMACE O DALŠÍCH OKOLNOSTECH OVLIVŇUJÍCÍ VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ A FINANČNÍ SITUACI ÚČETNÍ JEDNOTKY, KTERÉ JSOU VÝZNAMNÉ PRO UŽIVATELE ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	25

(A) 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:

1. Družstvo je oprávněno vykonávat tyto činnosti:

- a) **přijímání vkladů od členů,**
 - b) **poskytování úvěrů členům,**
 - c) **platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy,**
- 2. Výlučně za účelem zajištění činností uvedených v předchozím odstavci 1. je družstvo oprávněno:**
- a) **ukládat vklady v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank,**
 - b) **přijímat úvěry od družstevních záložen a bank,**
 - c) **nabývat majetek a disponovat s ním,**
 - d) **obchodovat na vlastní účet s registrovanými cennými papíry, a to s omezením, že je oprávněno nabývat pouze 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 členských států OECD, za které převzaly tyto státy záruku.**

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: **1,- Kč**
Zapisovaný základní kapitál: **500.000,- Kč**
Splaceno: **100 %**
Počet členů: **1.368**
Nesplacené členské podíly: **žádné**

(B) 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 přepočty cizích měn na Kč denní kurz vyhlášený Českou národní bankou.
3. Společnost nevládní 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.

(C) 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	2.602
Obchodníci s cennými papíry	3.759
Úvěry poskytnuté členům	462.798

Členění aktiv dle splatnosti v tis. Kč

do 3 měsíců	376.857
od 3 měsíců do 1 roku	96.506
od 1 do 5 let	9.061
nad 5 let	0

Celkem byla k pohledávkám vytvořena opravná položka 615 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 a s deriváty neobchoduje.

b) kvantitativní informace

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

změna úrokové sazby	Aktiva	závazky
do 3 měsíců	482.424	482.424
od 3 měsíců do 1 roku	0	0
od 1 do 5 let	0	0
nad 5 let	0	0

(D) Informace o účastech s rozhodujícím a podstatným vlivem

Společnost nemá žádné účasti s podstatným ani s rozhodujícím vlivem.

(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

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	2.602	283.178
termínový se splatností	0	125.189
vklady s výpovědní lhůtou	0	31.173
úsporné vklady	0	8.411

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 2004 nenakoupila žádný majetek na základě smlouvy o pronájmu s následnou koupí.
9. Zisk minulého období byl rozdělen následovně - část (6.479,03 Kč) převedena do zákonného rizikového fondu, zbývající část (58.311,30 Kč) byla převedena do zákonného rezervního fondu. Zisk běžného období se navrhuje rozdělit následovně: 601.121,32 Kč přidělit do zákonného rezervního fondu, 5.410.091,84 Kč přidělit do zákonného rizikového fondu družstevní záložny.
10. Rozčlenění úrokových výnosů:
 - úroky z vkladů na bankovních účtech: 104 tis. Kč
 - úroky z poskytnutých úvěrů: 61.972 tis. Kč
11. Rozčlenění úrokových a podobných nákladů:
 - úroky z vkladů členů: 7.843 tis. Kč
 - úroky z vkladů jiných DZ: 4 tis. Kč
 - zajištění pohledávek: 35.877 tis. Kč
 - náklady na REPO operace: 4.861 tis. Kč
12. Rozčlenění přijatých poplatků a provizí:
 - poplatky související s používáním platebních karet: 38 tis. Kč
 - poplatky za ručení: 44 tis. Kč
 - ostatní poplatky: 2.099 tis. Kč
13. Rozčlenění placených poplatků a provizí:
 - poplatky za vedení bankovních účtů: 168 tis. Kč
 - poplatky související s platebními kartami: 22 tis. Kč
14. Informace o zisku nebo ztrátě z ostatních finančních činností:
 - kurzové rozdíly a ztráty z devizových operací: 1.046 tis. Kč
15. Informace o správních nákladech na:
 - osobní náklady (dohody o pracovní činnosti): 18 tis. Kč
 - ostatní správní náklady: 9.375 tis. Kč
 - z toho na audit, vedení účetnictví, právní a daňové poradenství: 620 tis. Kč
16. Celková výše závazků vůči klientům v souvislosti s poskytováním inv. služeb: 0 tis. Kč

(F) 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 2.865 tis. Kč (tyto pohledávky jsou z titulu nesplácených úvěrů poskytnutých členům družstevní záložny 2.808 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 31.12.2004	Ručení
kontokorent	1 rok	ano	200.000,- Kč	122.645 Kč	vklady
kontokorent	1 rok	ano	150.000,- Kč	46.602 Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	50.000,- Kč	19.778 Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	20.000,- Kč	4.039 Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	49.000,- Kč	0 Kč	mzda

(G) Informace o událostech za období počínající koncem rozvahového dne a končící okamžikem sestavení účetní závěrky

Během období od konce rozvahového dne do okamžiku sestavení účetní závěrky nedošlo k žádným významným skutečnostem.

(H) Informace o případných opravách zásadních chyb minulých let a vliv těchto změn na vlastní kapitál k rozvahovému dni

Účetní jednotka neprováděla v účetním roce 2004 žádné opravy zásadních chyb minulých let, které by měly vliv na změnu vlastního kapitálu vykázanému k rozvahovému dni.

(I) 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 31. 3. 2005

Ing. Ján Franek, v.r.
předseda představenstva

Mgr. Josef Valter, v.r.
člen představenstva

Tomáš Kopecký, v.r.
člen představenstva

Na základě výše uvedeného uděluji účetní závěrce družstva Fio, družstevní záložna, Praha 1, Senovážné náměstí 24 za rok 2004 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.

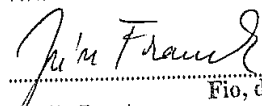
Za vedení účetnictví, jeho úplnost, průkaznost a správnost odpovídá statutární orgán účetní jednotky. Moji povinností je získat všechny informace, které jsou podle mého nejlepšího vědomí nezbytné pro ověření účetní závěrky. Ověření bylo provedeno výběrovým způsobem při respektování významnosti vykazovaných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

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

a proto

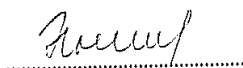
uděluji účetní závěrce za účetní období 2004 výrok bez výhrad

Zpráva auditora byla projednána s předsedou představenstva Ing. Jánem Franekem a p. Tomášem Kopeckým dne 11.4.2005.

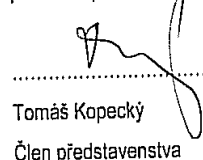


Ing. Ján Franek
předseda představenstva

Fio, družstevní záložna
IČO: 64946843
Senovážné náměstí 24
116 47 Praha 1



Ing. Helena Holeková
auditor č. 1589



Tomáš Kopecký
Člen představenstva

Fio, družstevní záložna
IČO: 64946843
Senovážné náměstí 24
116 47 Praha 1



Přílohy: Přiznání k dani z příjmů práv. osob

Rozvaha

Výkaz zisku a ztrát

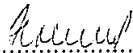
Příloha k účetní závěrce

Stanovisko k výroční zprávě v návaznosti na Zprávu auditora o ověření účetní závěrky za účetní období od 1.1.2004 do 31.12.2004 z 11.4.2005 družstva Fio, družstevní záložna, Praha 1, Senovážné náměstí 24

V souladu s auditorskými směrnicemi č. 18 – Ostatní informace v dokumentech obsahujících auditovanou účetní závěrku a č. 3 – Zpráva auditora o ověření účetní závěrky vyjadřují následující stanovisko k výroční zprávě:

Ověřila jsem soulad informací o auditovaném družstvu za období od 1.1.2004 do 31.12.2004, uvedených ve výroční zprávě výše uvedeného družstva, s ověřovanou účetní závěrkou. Podle mého názoru jsou tyto informace ve všech významných ohledech v souladu s touto účetní závěrkou, z níž byly převzaty.

V Chrudimi dne 11.4.2005


.....

Ing. Helena Holeková
auditor č. osvědčení 1589

