

Výroční zpráva za rok 2005

Fio, družstevní záložna

Úvod

Vážené členky, vážení členové,

rok 2005 znamenal pro naši Fio, družstevní záložnu nastartování výrazného rozvoje. Vhodné tržní podmínky, kdy novela zák. č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, tzv. euronovela z roku 2004, vyústila v jasné rozdělení sektoru na větší a perspektivní záložny a menší záložny v likvidaci, jsme podpořili řadou propagačních akcí a navázáním dobrých vztahů s novináři, kteří informují ve svých médiích o záložnách a jejich službách více a lépe než doposud. Naší snahou je vytvořit si mezi veřejností povědomí největší instituce ve svém oboru. Kombinace zvýšení důvěry v naši záložnu a rozšíření povědomí o nadstandardních úrocích z vkladů vedla k významnému nárůstu členů a vkladů.

Počet členů družstevní záložny meziročně vzrostl o 981. Fio, družstevní záložna taktéž zaznamenala téměř dvojnásobný meziroční nárůst objemu vkladů, když ke konci roku 2005 družstevní záložna vykázala vklady v celkovém objemu téměř 825 mil. Kč oproti 448 mil. Kč objemu vkladů k 31.12.2004. I v roce 2005 pokračovala úspěšná spolupráce Fio, družstevní záložny se společnostmi patřícími do Finanční skupiny Fio.

Představenstvo Fio, družstevní záložny tímto děkuje všem členům za projevenou důvěru a využívání poskytovaných služeb. V roce 2006 se vynasnažíme pracovat na rozvoji naší záložny a jejích peněžních služeb. Nepochybně významným a průlomovým krokem je vstup do zúčtovacího centra ČNB a zavedení standardních bankovních čísel účtů členů v naší záložně. Díky tomu jsme již v lednu 2006 přišli na trh s revoluční novinkou tuzemským platebním stykem úplně bez poplatků. 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 a členům volených orgánů, kteří přispěli k úspěchům roku 2005.

V Praze dne 8. 2. 2006

Ing. Ján Franek, v.r.
předseda představenstva

Mgr. Josef Valter, v.r.
člen představenstva

Tomáš Kopecký, v.r.
člen představenstva

1. 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

2. Základní statistické údaje

Ustavující členská schůze družstva: 6.2.1996

Počet zakládajících členů družstva: 43

Členský vklad (podíl): 1,- Kč

Datum zápisu družstva do obchodního rejstříku: 20.2.1996

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

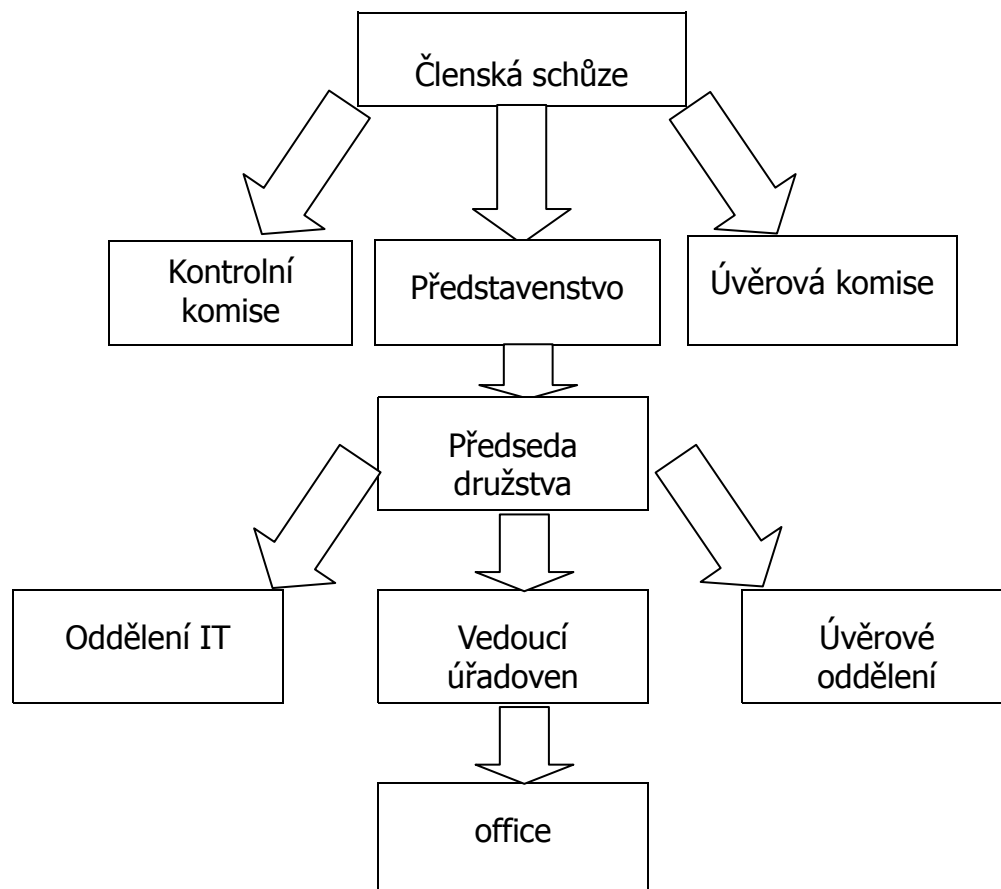
Údaje o Fio, družstevní záložně k 30.6.2005 a k 31.12.2005

Datum	k 30.6.2005	k 31.12.2005
počet členů	1.702	2.251
výše členského podílu	1 Kč	1 Kč
Základní kapitál	20.192 tis. Kč	20.305 tis. Kč
Zapisovaný základní kapitál	500 tis. Kč	500 tis. Kč
Nesplacené členské podíly	0 Kč	0 Kč
Vlastní kapitál	32.916 tis. Kč	40.361 tis. Kč
základní kapitál	20.192 tis. Kč	20.303 tis. Kč
fondy ze zisku	3.538 tis. Kč	9.549 tis. Kč
kapitálové fondy	0 tis. Kč	0 tis. Kč
hospodářský výsledek min. let	0 tis. Kč	0 tis. Kč
hospodářský výsledek běžného účetního období	9.184 tis. Kč	8.301 tis. Kč
Celkový objem vkladů	700.903 tis. Kč	824.233 tis. Kč
vklady členů	700.205 tis. Kč	821.163 tis. Kč
vklady družstevních záložen	3 tis. Kč	215 tis. Kč
závazky záložny ze zrušených vkladů a nepřipsaných úroků	695 tis. Kč	2.855 tis. Kč
kapitálová přiměřenost (min. požadavek je 2,50%)	7,83%	8,11%

3. Majetková struktura záložny

Fio, družstevní záložna v současné době nemá a v roce 2005 ani neměla žádnou dceřinnou společnost.

4. Organizační struktura družstevní záložny



Statutární orgán – představenstvo:

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

Kontrolní komise:

člen: Mgr. Romuald Kopún
 člen: Ing. Lucie Kellnerová
 člen: RNDr. Ludmila Olšáková

Úvěrová komise:

člen: Andrea Kopúnová
 člen: Mgr. Iva Obdržálková
 člen: Ing. Jan Bláha

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

5. Roční účetní závěrka – viz příloha

6. Úvěry osobám dle § 7 odst. 1 zák. č. 87/1995 Sb.

V průběhu daného roku poskytla nebo umožnila čerpat družstevní záložna osobám uvedeným v § 7 odst. 1 zák. č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech (člen voleného orgánu, zaměstnanec a osoby blízké) tyto úvěry:

Typ úvěru	Splatnost	Možnost obnovy	Výše úvěrového rámce k 31.12.2005	Čerpání k 31.12.2005	Ručení
kontokorent	1 rok	ano	200 000,00 Kč	0 Kč	vkklady
kontokorent	1 rok	ano	50 000,00 Kč	26 926,23 Kč	mzda, vkklady
kontokorent	1 rok	ano	150 000,00 Kč	143 607,41 Kč	mzda, vkklady
kontokorent	1 rok	ano	50 000,00 Kč	0 Kč	mzda, vkklady
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	0 Kč	vkklady
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	20 525,90 Kč	mzda, vkklady
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	18 428,54 Kč	mzda, vkklady
kontokorent	1 rok	ano	80 000,00 Kč	75 703,67 Kč	vkklady
kontokorent	1 rok	ano	15 000,00 Kč	6 885,67 Kč	vkklady
kontokorent	1 rok	ano	25 000,00 Kč	21 688,51 Kč	vkklady
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	0 Kč	mzda, vkklady

Podmínky poskytnutí úvěrů byly plněny řádně, žádný z úvěrů nebyl v průběhu svého čerpání a ani k 31.12.2005 zařazen mezi klasifikované úvěry. Úvěry byly zaručeny vkklady dané osoby spravované družstevní záložnou v souladu se stanovami družstevní záložny a/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 2005 poskytnuty či těmito osobami čerpány.

7. 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 24.června 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.. Dále působí v dozorčí radě společností Fio, burzovní společnost, a.s., BaFio, a.s. a v dozorčí radě slovenských společností Middleton, a.s. a Fio, o.c.p. 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 27.června 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 24.června 2003 a od roku 2001 je členem představenstva Fio holding, a.s., mateřské společnosti ve Finanční skupině Fio. Dále působí jako jednatel společností Fio Consulting, spol. s r.o., FPM, spol. s r.o. a FPB, spol. s r.o., jako člen představenstva společnosti Fio leasing, a.s. a člen dozorčí rady UNITED FRUITS, a.s., v likvidaci. Jako vedoucí provozní divize se věnuje především výkaznictví a zastřešuje činnosti back office, účetního oddělení 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. Dále působí jako člen dozorčí rady společností Fio leasing, a.s., FPP, a.s., BaFio, a.s., KPS Metal a.s., Fio holding, a.s., Fio, burzovní společnost, a.s. a v dozorčí radě slovenských společností Midleton, a.s. a Fio, o.c.p. a.s., dále jako jednatel společností FPSROH, spol. s r.o. a DUKÁT TURNOV, s.r.o. a jako člen představenstva společností UNITED FRUITS, a.s., v likvidaci a VVISS a.s. Mgr. Romuald Kopún splňuje podmínky zákona o spořitelních a úvěrních družstvech pro výkon funkce člena voleného orgánu družstevní záložny, neboť je osobou důvěryhodnou a odborně způsobilou ve smyslu zákona o spořitelních a úvěrních družstvech.

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.

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.

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.

8. Příjmy volených orgánů

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

9. Stav úvěrů přijatých družstevní záložnou

Fio, družstevní záložna neevidovala k datu 31.12.2005 žádný přijatý úvěr.

10. Zpráva představenstva za rok 2005

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, na sledování průběhu a způsobu poskytování úvěrů členům družstevní záložny, na sledování a hodnocení jejich vývoje a rizikovosti a jejího řešení preferencí návratnosti úvěrů, na expanzi do vybraných států evropské unie využitím jednotné licence k poskytování peněžních služeb, na efektivní reklamu a marketing záložny a jejích služeb a na zkvalitňování peněžních služeb poskytovaných záložnou svým členům, např. vstup do zúčtovacího centra ČNB.

Aktivity a hospodaření družstevní záložny

1) Přehled nevýznamnějších událostí roku 2005

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.

Dne 20. 7. 2005 se konala členská schůze družstevní záložny, která schválila roční účetní závěrku družstevní záložny za rok 2004, výroční zprávu o činnosti a hospodaření družstevní záložny za rok 2004, návrh představenstva na rozdělení zisku za rok 2004 a rozhodla o udělení souhlasů s vložení dalších členských vkladů několika členů. Složení volených orgánů záložny zůstalo po celou dobu roku 2005 beze změny.

Dne 29.9.2005 nabyl účinnosti zákon 377/2005 Sb., který novelizoval v některých oblastech zákon č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech a umožní tak například záložně nově poskytovat svým členům službu nákup a prodej cizí měny.

Dne 23.12.2005 uzavřela Fio, družstevní záložna s Českou národní bankou Smlouvu o vedení účtu platebního styku a o předávání dat mezibankovního platebního styku, která umožnila zapojení Fio, družstevní záložny do zúčtovacího centra ČNB pro mezibankovní platební styk v CZK a přinesla členům záložny rychlejší, snadnější a levnější platební styk.

2) Aktivity družstevní záložny

Družstevní záložna poskytovala i v roce 2005 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 31.12.2005 bylo vydáno celkem 104 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 stále zkvalitňování služeb poskytovaných členům zaměstnávala družstevní záložna po celý rok 2005 pracovníky zajišťující zejména obsluhu koncových klientů na úřadovnách družstevní záložny, dále pracovníky úvěrového a IT oddělení. K 31.12.2005 měla záložna 29 zaměstnanců.

Družstevní záložna poskytovala svým členům spotřebitelské úvěry, avšak pouze jako svoji doplňkovou úvěrovou aktivitu vybraným a důvěryhodným členům. Tyto úvěry nejsou vázány na předem dohodnutý účel čerpání. Celkem bylo v průběhu roku 2005 poskytnuto 10 nových spotřebitelských úvěrů, celkový úvěrový rámec nových spotřebitelských úvěrů činil 430 tis. Kč. Spolu s již dříve poskytnutými úvěry tak bylo k 31.12.2005 poskytnuto 41 spotřebitelských úvěrů s celkovým úvěrovým rámcem 2.118 tis. Kč.

V roce 2005 družstevní záložna dále poskytla 327 nových úvěrů a 432 navýšení úvěrového rámce. Tržní hodnota zajištění těchto úvěrů odpovídala podmínkám pro jejich poskytnutí a významně přesahovala k 31.12.2005 čerpání úvěrů. Jako zajištění sloužily jednak nejlikvidnější české akcie obchodované v prestižním segmentu SPAD Burzy cenných papírů Praha, a.s. a dále nejlikvidnější zahraniční akcie obchodované na německém trhu Xetra. Jako zajištění slouží dále zejména zástavní práva k nemovitostem, zajišťovací převody práv, osobní záruky fyzických osob a další běžně používané typy zajištění.

Ke dni 31.12.2005 bylo celkové čerpání všech úvěrů poskytnutých Fio, družstevní záložnou svým členům ve výši 681.842 tis. Kč.

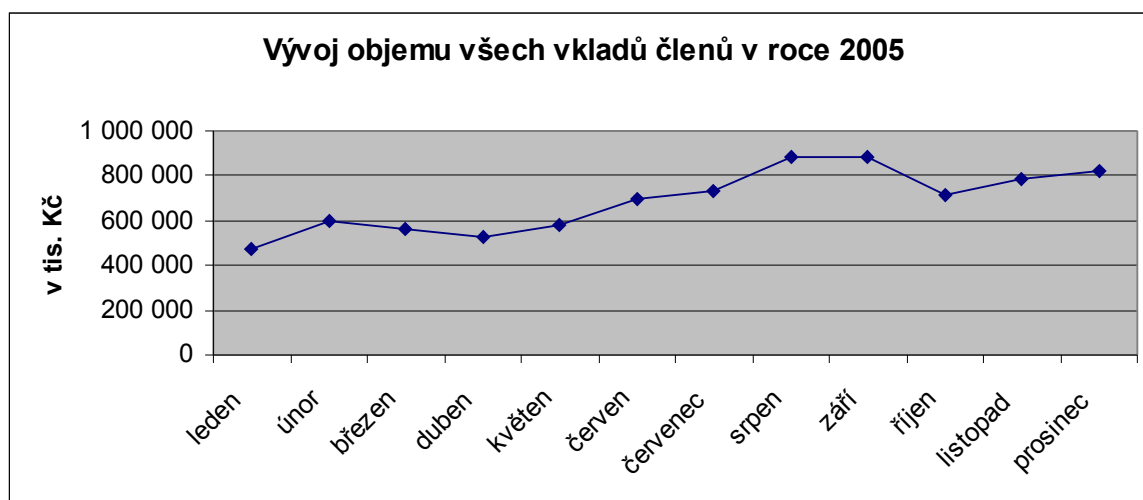
Novým produktem bylo zavedení poskytování záruk za závazky členů záložny. Záložna poskytla v daném roce 4 záruky za své členy s celkovou zaručenou částkou ke dni 31.12.2005 ve výši téměř 8,5 mil. Kč.

3) Vývoj objemu vkladů

K 31.12.2004 dosahoval objem vkladů členů družstevní záložny v družstevní záložně 447.951 tis. Kč. Z toho 164.773 tis. Kč bylo uloženo na vkladových účtech a 283.166 Kč na běžných účtech. Vklady družstevních záložn byly 12 tis. Kč. Závazky družstevní záložny ze zrušených vkladů a nepřipsaných úroků činily 517 tis. Kč.

K 31.12.2005 dosahoval objem vkladů členů družstevní záložny v družstevní záložně 821.163 tis. Kč. Z toho 405.814 tis. Kč bylo uloženo na vkladových účtech a 415.134 tis. Kč na běžných účtech. Vklady družstevních záložn byly 215 tis. Kč. Závazky družstevní záložny ze zrušených vkladů a nepřipsaných úroků činily 2.855 tis. Kč.

Vývoj objemu všech vkladů členů v průběhu roku 2005 po jednotlivých měsících zachycuje následující graf.



4) Hospodaření a stav majetku družstevní záložny

Hospodaření družstevní záložny bylo v roce 2005 ziskové, zisk po zdanění dosáhl výše 8.301 tis. Kč.

Nejvýznamnější výnosovou položkou byly výnosy z úvěrů a podobné výnosy a dále výnosy související s peněžními službami záložny. Náklady byly tvořeny úroky z vkladů u družstevní záložny a podobnými

náklady, náklady na refinancování, správní náklady, náklady na zaměstnance, náklady na zajištění pohledávek, ostatními správními náklady, náklady na poplatky a provize a dalšími náklady.

K 31.12.2005 dosahoval majetek družstevní záložny výše 867.371 tis. Kč a byl tvořen pouze oběžnými aktivy. Finanční majetek byl ve výši 187.336 tis. Kč, z toho 2.817 tis. Kč tvořila pokladní hotovost a pohledávky z vkladů u bank činily 184.519 tis. Kč. Nejvýznamnější složkou majetku družstevní záložny byly krátkodobé pohledávky za členy družstevní záložny ve výši 678.417 tis. Kč.

5) Důležité skutečnosti nastalé v roce 2006

Dne 1.1.2006 zahájila Fio, družstevní záložna vypořádání platebních příkazů členů v CZK prostřednictvím zúčtovacího centra ČNB a umožnila tak svým členům rychlejší, snadnější a levnější platební styk. V lednu 2006 zahájila Fio, družstevní záložna reklamní akci s cílem propagace svých služeb a získání nových členů a vkladů.

11. Návrh představenstva na rozdělení zisku za rok 2005

I. Představenstvo navrhuje rozdělit dosažený zisk po zdanění za rok 2005 ve výši 8.300.635,11 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 31.12.2005 objem rizikového fondu činil 8.438.337,93 Kč.

V souladu se zákonem a stanovami družstva navrhuje představenstvo přidělit rizikovému fondu 90 % ze zisku záložny po zdanění, tj. 7.470.571,60 Kč. Tím bude rizikový fond naplněn na 15.908.909,53 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. 4.060.650,2 Kč.

K 31.12.2005 objem rezervního fondu činil 1.111.182,80 Kč.

Představenstvo proto v souladu se stanovami navrhuje přidělit rezervnímu fondu 10 % ze zisku záložny po zdanění, tj. 830.063,51 Kč. Tím bude rezervní fond naplněn na 1.941.246,31 Kč.

Tím bude zisk za rok 2005 zcela rozdělen.

V Praze dne 8. 2. 2006

Ing. Ján Franek, v.r.
předseda představenstva

Mgr. Josef Vater, v.r.
člen představenstva

Tomáš Kopecký, v.r.
člen představenstva

12. Zpráva kontrolní komise za rok 2005

O činnosti kontrolní komise, zprávě představenstva Fio, družstevní záložny za rok 2005 a návrhu představenstva na způsob rozdělení a užití zisku družstevní záložny za rok 2005.

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

Kontrolní komise byla seznámena se zprávou představenstva Fio, družstevní záložny za rok 2005. 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 2005. V uvedených návrzích neshledala kontrolní komise žádné závažné nedostatky ani pochybení.

V Praze dne 10. 2. 2006

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

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

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

13.Zpráva úvěrové komise za rok 2005

Úvěrová komise se v průběhu roku 2005 sešla celkem 132 krát. Na svých zasedáních se zabývala zejména posuzováním žádostí o úvěr, jejich schvalováním, optimalizací úvěrových pravidel a posuzováním výše úrokových sazeb.

Za rok 2005 bylo podáno celkem 10 žádostí o poskytnutí spotřebitelského úvěru či o změnu již poskytnutého úvěrového rámce, všechny tyto žádosti byly schváleny. Představenstvo družstevní záložny doporučilo úvěrové komisi ke schválení žádost o poskytnutí spotřebitelského úvěru 2 osob uvedených v § 7 odst. 1 zák. č. 87/1995 Sb., konkrétně se jednalo o poskytnutí úvěru ve výši 50.000,- Kč a 20.000,- Kč s platností jeden rok (s automatickou obnovou). Úvěrová komise požádala o souhlas s poskytnutím výše uvedených kontrolní komisi a představenstvo v souladu s právními předpisy. Po jejich kladném vyjádření toto poskytnutí úvěrů schválila za navržených podmínek.

Úvěrová komise dále schválila poskytnutí 327 nových úvěrů a 432 navýšení úvěrových rámců dosavadních úvěrů.

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 10. 2. 2006

Andrea Kopúnová, v.r.
člen úvěrové komise

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

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

14. Seznam opatření Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami a požadavků ke zjednání 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 2005 uloženo žádné opatření ani požadavek ke zjednání nápravy podle § 28 odst. 1 zák. č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech.

15. Výčet finančních investic a krátkodobého finančního majetku

K 31.12.2005 neměla Fio, družstevní záložna žádné finanční investice a žádný krátkodobý finanční majetek.

16. Závazky Fio, družstevní záložny po lhůtě splatnosti k 31.12.2005

K 31.12.2005 neměla Fio, družstevní záložna žádné závazky po lhůtě splatnosti.

17. Pohledávky Fio, družstevní záložny po lhůtě splatnosti k 31.12.2005

K 31.12.2005 evidovala Fio, družstevní záložna jednu pohledávku po splatnosti v celkové výši 46 tis. Kč, a to z titulu pohledávky za společností UNION banka, a. s. v konkurzu.

18. Záruky poskytnuté záložnou

Záložna poskytla v daném roce 4 záruky za své členy s celkovou zaručenou částkou ke dni 31.12.2005 ve výši téměř 8,5 mil. Kč.

19. Podnikatelský záměr

Vyhodnocení podnikatelského záměru na rok 2005

Úkoly stanovené v podnikatelském záměru pro rok 2005 byly z velké části splněny, v některých směrech byly dokonce výrazně překročeny.

V roce 2005 pokračovala Fio, družstevní záložna ve své dosavadní činnosti orientované zejména na poskytování úvěrů, přičemž opětovně zaznamenala výrazný nárůst objemu těchto úvěrů. Objem poskytnutých úvěrových rámců vykázal výrazný meziroční nárůst. Při poskytování úvěrů družstevní záložna nadále preferovala zejména návratnost poskytnutých úvěrů před tvorbou nadprůměrného zisku v souladu s politikou vyrovnaného hospodaření. Volné finanční prostředky záložna zhodnotila jako doposud zejména ukládáním na krátkodobé termínované vklady u bank.

K 31.12.2005 dosahoval objem vkladů členů družstevní záložny v družstevní záložně 821.163 tis. Kč. Z toho 405.814 tis. Kč bylo uloženo na vkladových účtech a 415.134 tis. Kč na běžných účtech. Vklady družstevních záložny byly 215 tis. Kč. Závazky družstevní záložny ze zrušených vkladů a nepřipsaných úroků činily 2.855 tis. Kč. Podnikatelský záměr na rok 2005 předpokládal nárůst objemu vkladů členů na 550 mil. Kč, což znamená výrazné překročení předpokládané hranice.

K 31.12.2005 byl počet členů družstevní záložny 2251, přičemž podnikatelský záměr na rok 2005 předpokládal nárůst počtu členů na 2000, což znamená, že i v tomto směru byl záměr splněn a dokonce značně překonán.

Fio, družstevní záložna úspěšně pokračovala v marketingových aktivitách s cílem získávání vkladů, nových členů a zlepšování celkového povědomí o svých službách. Záložna výrazně překročila své stanovené cíle v navýšení objemu vkladů a též výrazně překonala cíle týkající se nárůstu počtu členů.

V první polovině roku 2005 nabídla 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 byl i nadále poskytován na všech pobočkách a úřadovnách záložny, které jsou nyní v Praze, Brně, Ostravě, Plzni a Hradci Králové. Ve druhé polovině roku 2005 začala Fio, družstevní záložna přeshraničně poskytovat své služby klientům v Polsku, prozatím bez zřízení organizační složky.

Důležitým krokem ke zkvalitnění platebního styku v CZK, jeho zrychlení a zlevnění, bylo uzavření Smlouvy o vedení účtu platebního styku a o předávání dat mezibankovního platebního styku s Českou národní bankou dne 23.12.2005, která záložně od ledna 2006 umožnila nový způsob provádění platebního styku přímo přes zúčtovací centrum ČNB. V souvislosti s tím byla záložna nucena přečíslovat účty svých členů podle podmínek stanovených ČNB pro číslování účtů. Záložna předpokládá, že nejméně do konce roku 2006 bude možno používat i starého způsobu platebního styku s použitím dosavadních čísel účtů.

Fio, družstevní záložna již podruhé za sebou dosáhla svojí činností výrazného zisku, a to 8.301 tis. Kč.

Podnikatelský záměr na rok 2006

I pro rok 2006 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 2006 je přiblížit objem vkladů 1,5 mld Kč a nárůst počtu členů na 3500.

Hlavním způsobem využití finančních zdrojů Fio, družstevní záložny zůstanou i nadále úvěry členům. V této souvislosti předpokládáme výrazný nárůst podnikatelských úvěrů jako relativně dlouhodobého a stabilního uložení aktiv družstevní záložny. Fio, družstevní záložna bude i v roce 2006 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 2006 nabídne Fio, družstevní záložna své služby na připravované nové pobočce v Olomouci a otevře zde svoji úřadovnu a zváží otevření dalších úřadoven, např. v Českých Budějovicích. Plný rozsah služeb záložny bude nadále poskytován na všech pobočkách a úřadovnách záložny, které jsou nyní v Praze, Brně, Ostravě, Plzni a Hradci Králové. Své služby nabízí prozatím bez zřízení úřadovny na pobočce v Přelouči a v rámci jednotné licence též přeshraniční poskytování svých služeb v Polsku. V první polovině roku 2006 hodlá Fio, družstevní záložna začít přeshraničně poskytovat své služby klientům v Maďarsku a na Slovensku a otevřít pobočku v Polsku. Fio družstevní záložna v případě pozitivního vývoje hodlá v průběhu roku 2006 připravit a případně i otevřít pobočky v dalších státech EU, zejména v Maďarsku a na Slovensku.

Co do obsahu nabízených služeb nepředpokládá Fio, družstevní záložna žádné zásadní změny. Případné nové finanční produkty a služby bude poskytovat se zvýšenou obezřetností a v počátku rovněž v omezeném rozsahu. Důležitým krokem ke zkvalitnění platebního styku, jeho zrychlení a zlevnění, bylo uzavření Smlouvy o vedení účtu platebního styku a o předávání dat mezibankovního platebního styku s Českou národní bankou, která záložně od 1.1.2006 umožnila nový způsob provádění platebního styku přímo přes zúčtovací centrum ČNB. V souvislosti s tím byla záložna nucena přečíslovat účty svých členů podle podmínek stanovených ČNB pro číslování účtů a v průběhu roku 2006 musí tuto změnu oznámit všem členům. Záložna předpokládá, že nejméně do konce roku 2006 bude možno používat i starého způsobu platebního styku s použitím dosavadních čísel účtů. V souladu se začleněním do zúčtovacího centra ČNB pro tuzemské mezibankovní platby bude záložna v roce 2006 nadále zkvalitňovat své služby v oblasti platebního styku a elektronické aplikace - internetbankingu.

Rozvojové plány si vyžádají pokračování vyšších marketingových a rozvojových nákladů. V oblasti tvorby zisku předpokládáme vyrovnané hospodaření, případně hospodaření mírně ziskové a co nejefektivnější využití výnosů pro investice do rozvoje záložny.

V Praze dne 8. 2. 2006

Ing. Ján Franek, v.r.
předseda představenstva

Mgr. Josef Vater, v.r.
člen představenstva

Tomáš Kopecký, v.r.
člen představenstva

příloha bodu 5) Roční účetní závěrka Fio, družstevní záložny

Rozvaha v plném rozsahu					
31.12.2005					
(v celých tisících Kč)					
Název a sídlo účetní jednotky		IČO			
Fio, družstevní záložna		64946843			
Senovážné nám. 24, Praha 1					
Aktiva		2005		2004	
		běžné období			
		brutto	korekce	netto	
		minulé období			
1.	Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	2 817,00	0,00	2 817,00	2 202,00
2.	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	0,00	0,00	0,00	0,00
	v tom: a) vydané vládními institucemi	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) ostatní	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Pohledávky za bankami, za družstevními záložnami	184 519,00	0,00	184 519,00	2 602,00
	v tom: a) splatné na požádání	184 519,00	0,00	184 519,00	2 602,00
	b) ostatní pohledávky	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	681 841,00	3 424,00	678 417,00	462 798,00
	v tom: a) splatné na požádání	681 841,00	3 424,00	678 417,00	462 798,00
	b) ostatní pohledávky	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Dluhové cenné papíry	0,00	0,00	0,00	0,00
	v tom: a) vydané vládními institucemi	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) vydané ostatními osobami	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Účasti s podstatným vlivem	0,00	0,00	0,00	0,00
	z toho: v bankách	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	0,00	0,00	0,00	0,00
	z toho: v bankách	0,00	0,00	0,00	0,00
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	0,00	0,00	0,00	0,00
	z toho: a) zřizovací výdaje	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) goodwill	0,00	0,00	0,00	0,00
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	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
11.	Ostatní aktiva	1 609,00	0,00	1 609,00	122,00
12.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	0,00	0,00	0,00	0,00
13.	Náklady a příjmy příštích období	9,00	0,00	9,00	14 700,00
AKTIVA CELKEM		870 795,00	3 424,00	867 371,00	482 424,00

Pasiva		2005	2004
		běžné období	minulé období
1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	215,00	0,00
	v tom: a) splatné na požádání	215,00	0,00
	b) ostatní závazky	0,00	0,00
2.	Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	821 163,00	447 951,00
	v tom: a) splatné na požádání	415 349,00	283 178,00
	b) ostatní závazky	405 814,00	164 773,00
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	0,00	0,00
	v tom: a) emitované dluhové cenné papíry	0,00	0,00
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	0,00	0,00
4.	Ostatní pasiva	7 839,00	4 732,00
5.	Výnosy a výdaje příštích období	0,00	0,00
6.	Rezervy	0,00	0,00
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0,00	0,00
	b) na daně	0,00	0,00
	c) ostatní	0,00	0,00
7.	Podřízené závazky	0,00	0,00
8.	Základní kapitál	20 303,00	20 191,00
	z toho: a) splacený základní kapitál	20 303,00	20 191,00
	b) vlastní akcie	0,00	0,00
9.	Emisní ažio	0,00	0,00
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	9 550,00	3 539,00
	a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	1 111,00	510,00
	b) ostatní rezervní fondy	0,00	0,00
	c) ostatní fondy ze zisku	8 439,00	3 029,00
11.	Rezervní fond na nové ocenění	0,00	0,00
12.	Kapitálové fondy	0,00	0,00
13.	Oceňovací rozdíly	0,00	0,00
	z toho: a) z majetků a závazků	0,00	0,00
	b) ze zajišťovacích derivátů	0,00	0,00
	c) z přepočtu účastí	0,00	0,00
14.	Ner. zisk nebo neuhr. ztráta z předchozích období	0,00	0,00
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	8 301,00	6 011,00
	PASIVA CELKEM	867 371,00	482 424,00

Výkaz zisků a ztrát			
v plném rozsahu			
31.12.2005			
(v celých tisících Kč)			
	Název a sídlo účetní jednotky	IČO	
	Fio, družstevní záložna	64946843	
	Senovážné nám. 24, Praha 1		
	2005	2004	
	běžné období	minulé období	
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	119 304,00	62 076,00
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	0,00	0,00
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	-85 412,00	-48 585,00
	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	0,00	0,00
3.	Výnosy z akcií a podílů	0,00	0,00
	v tom: a) výnosy z účastí a podstatním vlivem	0,00	0,00
	b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	0,00	0,00
	c) ostatní výnosy z ostatních akcií a podílů	0,00	0,00
4.	Výnosy z poplatků a provizí	7 726,00	2 181,00
5.	Náklady na poplatky a provize	-985,00	-190,00
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	-3 922,00	-1 046,00
7.	Ostatní provozní výnosy	0,00	1,00
8.	Ostatní provozní náklady	-617,00	-596,00
9.	Správní náklady	-22 630,00	-9 393,00
	v tom: a) náklady na zaměstnance	-3 029,00	-18,00
	z toho: aa) na mzdy a platy	-2 280,00	0,00
	ab) sociální a zdravotní pojištění	-749,00	0,00
	b) ostatní správní náklady	-19 600,00	-9 375,00
10.	Rozpuštění rezerv a opr. pol. k dlouh. hmot. a nehmotnému majetku	0,00	0,00
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opr. pol. k dl. hm. a nehm. majetku	0,00	0,00
12.	Použití opr. pol. a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	0,00	0,00
13.	Odpisy, tvorba a použití oprav. pol. a rezerv k pohledávkám a zárukám	-2 809,00	2 466,00
14.	Rozpuštění opr. pol. k účastem s rozhod. a podst. vlivem	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
16.	Rozpuštění ostatních rezerv	0,00	0,00
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	0,00	0,00
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhod. nebo podst. vlivem	0,00	0,00
19.	Zisk nebo ztr. za úč. období z běžné činnosti před zdaněním	10 655,00	6 914,00
20.	Mimořádné výnosy	0,00	156,00
21.	Mimořádné náklady	0,00	0,00
22.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	0,00	156,00
23.	Daň z příjmů	-2 354,00	-1 059,00
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	8 301,00	6 011,00

Přehled o změnách ve vlastním kapitálu za rok 2005		
(v celých tisících Kč)		
Fio, družstevní záložna	64946843	
Senovážné nám. 24, Praha 1		
	2005	2004
1. Základní kapitál		
Počáteční zůstatek	20 191	3 330
zvýšení	121	16 861
snížení	9	0
přeměna konvertibilních dluhopisů na akcie	0	0
uplatnění opcí a warrantů	0	0
Konečný zůstatek	20 303	20 191
2. Vlastní akcie	0	0
3. Emisní ážio		
Počáteční zůstatek	0	0
zvýšení	0	0
snížení	0	0
Konečný zůstatek	0	0
4. Rezervní fondy		
Počáteční zůstatek	3 539	1 973
povinný příděl	6 011	66
jiné zvýšení	0	1 500
snížení	0	0
Konečný zůstatek	9 550	3 539
5. Ostatní fondy ze zisku		
Počáteční zůstatek	0	0
zvýšení	0	0
snížení	0	0
Konečný zůstatek	0	0
6. Kapitálové fondy	0	0
7. Oceňovací rozdíly nezahrnuté do hospodářského výsledku		
Počáteční zůstatek	0	0
zvýšení	0	0
snížení	0	0
Konečný zůstatek	0	0
8. Nerozdělený zisk		
Počáteční zůstatek	0	1 500
zvýšení	0	0
snížení	0	1 500
Konečný zůstatek	0	0
9. Neuhrazená ztráta		
Počáteční zůstatek	0	0
zvýšení	0	0
snížení	0	0
Konečný zůstatek	0	0
10. Zisk / ztráta za účetní období po zdanění	8 301	6 011
11. Dividendy	0	0

Příloha k účetní závěrce

Rozvahový den 31.12.2005

Obsah:

(A) OBECNÉ INFORMACE.....	20
(B) INFORMACE O UPLATNĚNÝCH ÚČETNÍCH METODÁCH.....	21
(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
- POPLATKY ZA VEDENÍ ÚČTŮ 7.611 TIS. KČ.....	24
(F) JINÉ INFORMACE UVÁDĚNÉ DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI.....	24
(G) INFORMACE O UDÁLOSTECH ZA OBDOBÍ POČÍNÁJÍCÍ 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
ÚČETNÍ JEDNOTKA NEPROVÁDĚLA V ÚČETNÍM ROCE 2005 ŽÁDNÉ OPRAVY ZÁSADNÍCH CHYB MINULÝCH LET, KTERÉ BY MĚLY VLIV NA ZMĚNU VLASTNÍHO KAPITÁLU VYKÁZANÉMU 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 služby:

- a) přijímání vkladů od svých členů**
- b) poskytování úvěru svým členům**
- c) finanční leasing pro své členy**
- d) platební styk, zúčtování a vydávání a správu platebních prostředků pro členy**
- e) poskytování ručení za půjčky a úvěry členů**
- f) otvírání akreditivů pro členy**
- g) obstarání inkasa pro členy**
- h) pronájem bezpečnostních schránek členům**
- i) další činnosti v souladu s právními předpisy**

2. Výlučně za účelem zajištění činností uvedených v bodu 1. je družstevní záložna oprávněna :

- 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, nestanoví-li zákon jinak**
- e) vykonávat další činnosti v souladu s právními předpisy**

Představenstvo:

- **Ing. Ján Franek, r.č. 710316/8754, Prachatice, Chelčického 302** (předseda představenstva)
- **Tomáš Kopecký, r.č. 720414/0031, Štěchovice, Třebenice 60** (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: **2.251**
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 nevlastní žádný nehmotný dlouhodobý majetek. Z hmotného dlouhodobého majetku vlastní společnost pouze osobní automobil, který byl pořízen formou finančního leasingu.
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 slouží zejména nejlikvidnější české akcie obchodované v segmentu SPAD Burzy cenných papírů Praha, a.s.. Sledování hodnoty zajištění se řídí vnitřním předpisem (hodnota tohoto zajištění se sleduje denně). V ostatních úvěrových případech slouží jako zajištění 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 a vyhlášky 319/2005 Sb. kterou se stanoví pravidla pro klasifikaci pohledávek a tvorbu opravných položek a rezerv spořitelních a úvěrních družstev. Tvorba rezerv a opravných položek k pohledávkám vychází z vnitřního předpisu, který přiměřeně navazuje na zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu.

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	158.715
Družstevní záložny	25.804
Úvěry poskytnuté členům	681.842

Členění aktiv dle splatnosti v tis. Kč

do 3 měsíců	751.946
od 3 měsíců do 1 roku	115.421
od 1 do 5 let	4
nad 5 let	0

Celkem byla k pohledávkám vytvořena opravná položka 3.424 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 dvanáct 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	866.361	766.756
od 3 měsíců do 1 roku	0	54.622
od 1 do 5 let	0	0
nad 5 let	0	0

(D) Informace o účastech s podstatným a rozhodujícím 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 odloženou daň. Splatná daň za rok 2005 je ve výši 2.342 tis. Kč
2. Společnost nemá žádná podřízená aktiva ani podřízené závazky.
3. Společnost se nepodílí na konsorciálních úvěrech.
4. Závazky a pohledávky dle typů vkladů:

Typ vkladu	pohledávky	závazky
vklady na požádání	22.019	415.564
termínový se splatností	162.500	345.356
vklady s výpovědní lhůtou	0	48.634
úsporné vklady	0	11.824

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 nehmotný investiční majetek. Z hmotného investičního majetku vlastní pouze osobní automobil, který byl pořízen formou finančního leasingu.
8. Společnost v průběhu roku 2005 koupila osobní automobil na základě smlouvy o pronájmu s následnou koupí.
9. Příspěvek do Zajišťovacího fondu družstevních záložen za rok 2005 činí 612.535,90 Kč
10. Zisk minulého období byl rozdělen následovně - část (5.410.091,84 Kč) převedena do zákonného rizikového fondu, zbývající část (601.121,32 Kč) byla převedena do zákonného rezervního fondu. Zisk běžného období se navrhuje rozdělit následovně: 830.063,51 Kč přidělit do zákonného rezervního fondu, 7.470.571,60 Kč přidělit do zákonného rizikového fondu družstevní záložny.
11. Rozčlenění úrokových výnosů:
 - úroky z vkladů na bankovních účtech: 1.677 tis. Kč
 - úroky z poskytnutých úvěrů: 117.627 tis. Kč
12. Rozčlenění úrokových a podobných nákladů:
 - úroky z vkladů členů a podobné náklady: 82.415 tis. Kč
 - náklady na REPO operace: 2.997 tis. Kč
13. Rozčlenění přijatých poplatků a provizí:
 - poplatky za vedení účtů: 7.611 tis. Kč
 - ostatní poplatky: 115 tis. Kč
14. Rozčlenění placených poplatků a provizí:
 - poplatky za vedení bankovních účtů: 224 tis. Kč
 - ostatní poplatky: 761 tis. Kč
14. Informace o zisku nebo ztrátě z ostatních finančních činností:
 - kurzové rozdíly a ztráty z devizových operací: 3.922 tis. Kč
15. Informace o správních nákladech na:
 - osobní náklady: 3.029 tis. Kč
 - ostatní správní náklady: 19.600 tis. Kč
 - z toho na audit, vedení účetnictví, právní a daňové poradenství: 817 tis. Kč
 Družstevní záložna zaměstnávala k 31.12.2005 29 zaměstnanců. Z toho 15 pouze na dohodu o pracovní činnosti. Náklady na zdravotní a sociální pojištění činily 749 tis. Kč. Družstevní záložna neposkytla žádné odměny členům statutárních ani dozorčích orgánů.
16. Celková výše závazků vůči klientům v souvislosti s poskytováním inv. služeb: 0 tis. Kč

(F) Jiné informace uváděné družstevními záložnami

1. Účetní jednotka poskytla v daném roce 4 záruky za své členy s celkovou zaručenou částkou ke dni 31.12.2005 8,5 mil. Kč.
2. Družstevní záložna nemá k rozvahovému dni žádné závazky po splatnosti, k rozvahovému dni však eviduje pohledávky po splatnosti v celkové výši 46 tis. Kč (tyto pohledávky jsou z titulu pohledávky za společností UNION banka, a. s. v konkurzu 46 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 k 31.12.2005	Čerpání k 31.12.2005	Ručení
kontokorent	1 rok	ano	200 000,00 Kč	0 Kč	vklady
kontokorent	1 rok	ano	50 000,00 Kč	26 926,23 Kč	mzda, vklady
kontokorent	1 rok	ano	150 000,00 Kč	143 607,41 Kč	mzda, vklady
kontokorent	1 rok	ano	50 000,00 Kč	0 Kč	mzda, vklady
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	0 Kč	vklady
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	20 525,90 Kč	mzda, vklady
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	18 428,54 Kč	mzda, vklady
kontokorent	1 rok	ano	80 000,00 Kč	75 703,67 Kč	vklady
kontokorent	1 rok	ano	15 000,00 Kč	6 885,67 Kč	vklady
kontokorent	1 rok	ano	25 000,00 Kč	21 688,51 Kč	vklady
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	0 Kč	mzda, vklady

(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 2005 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 8. 2. 2006

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 2005 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 a Mezinárodními auditorskými standardy.

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 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, vč. Mezinárodních účetních standardů a směrnic Evropské unie.

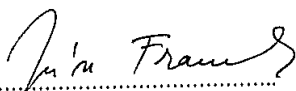
Proto

uděluji

účetní závěrce za účetní období 2005

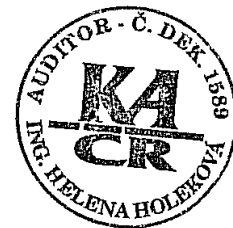
výrok bez výhrad

Zpráva auditora byla projednána s předsedou představenstva, zmocněnou osobou Ing. Jánem Franekem dne 15.2.2006.


.....
Ing. Ján Franek
zmocněná osoba


.....
Ing. Helena Holeková
auditor

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



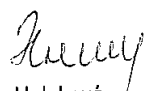
Přílohy: Přiznání k dani z příjmů právnických osob
Výkaz zisků a ztrát
Rozvaha
Přehled o změnách ve vlastním kapitálu
Stanovisko k výroční zprávě

Stanovisko k výroční zprávě v návaznosti na Zprávu nezávislého auditora o ověření účetní závěrky účetní jednotky Fio, družstevní záložna, Praha 1, Senovážné náměstí 24 ze dne 14.2.2006

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 1.1.2005 do 31.12.2005, 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 14.2.2006


Ing. Helena Holeková
auditor

