

Výroční zpráva za rok 2006

Fio, družstevní záložna

## Úvod

Vážené členky, vážení členové,

rok 2006 znamenal pro Fio, družstevní záložnu zásadní zlom v její dosavadní činnosti, neboť rozsahem a především strukturou svých služeb se nejenže zařadila po bok tuzemských bankovních ústavů, ale v mnohém je jednoznačně předčila. Přímé připojení Fio, družstevní záložny k zúčtovacímu centru České národní banky, politika nulových nákladů pro klienta bez skrytých poplatků a přechod pod dohled České národní banky – to jsou ve stručnosti zřejmě tři nejvýznamnější faktory, díky nimž si vydobyla svoje pevné místo na českém trhu bankovních produktů. Stejně jako v roce předcházejícím, i v průběhu roku 2006 Fio, družstevní záložna udržovala a navazovala kontakty s médii a aktivně se tak podílela (a jsme přesvědčeni, že velmi úspěšně) na obnově image celého sektoru. Nabídka kvalitních a levných služeb spolu s rostoucí důvěrou je tou nejlepší cestou, jak rozvíjet tržní pozici, což se Fio, družstevní záložně v roce 2006 velmi dobře dařilo.

Počet členů družstva meziročně vzrostl o 2331 osob (z toho 2183 fyzických a 148 právnických), zatímco v roce 2005 činil tento přírůstek pouze 981 osob. O síle zájmu o služby družstevní záložny svědčí i skutečnost, že počet osob, které v roce 2006 zrušily svoje členství, je pouhých 87 (80 fyzických a 7 právnických). Objemem spravovaných vkladů se družstevní záložna již z počátku roku přehoupla přes magickou hranici jedné miliardy korun, nicméně rok zakončila na téměř dvojnásobném objemu – 1.972 mil Kč. Pro srovnání, za rok 2005 zaznamenala nárůst z 448 mil. Kč na 825 mil. Kč. Jako obvykle těžila družstevní záložna ze silných synergických efektů ve vztahu k ostatním subjektům Finanční skupiny Fio, zejména po stránce alokace spravovaných prostředků do kvalitně zajištěných úvěrů.

Představenstvo Fio, družstevní záložny tímto děkuje všem členům za projevenou důvěru a využívání poskytovaných služeb. V roce 2007 se samozřejmě vynasnažíme pracovat na dalším rozvoji naší záložny a jejích peněžních služeb. V duchu naší obchodní strategie jsme například již na konci roku 2006 přišli s novinkou v podobě vlastní, bezplatně vydávané platební karty Fio Maestro Chip. Momentálně finišují práce na službě nejrychlejšího a nejlevnějšího platebního styku se Slovenskem a v dohledné době bychom rádi tuto službu rozšířili i na další země visegrádského regionu (Polsko, Maďarsko). 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 2006.

V Praze dne 12. 3. 2007

Mgr. Josef Valter, v.r.  
předseda představenstva

Ing. Marek Polka, v.r.  
člen představenstva

Ing. Jakub Schmid, 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
- Dolní náměstí 20, Olomouc, 772 00

**Organizační složky:**

- Slovenská republika  
Fio, sporiteľné družstvo, organizačná zložka zahraničnej osoby  
IČO: 36 673 226, Sídlo: Kollárovo námestie 15, Bratislava 811 06

## 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)

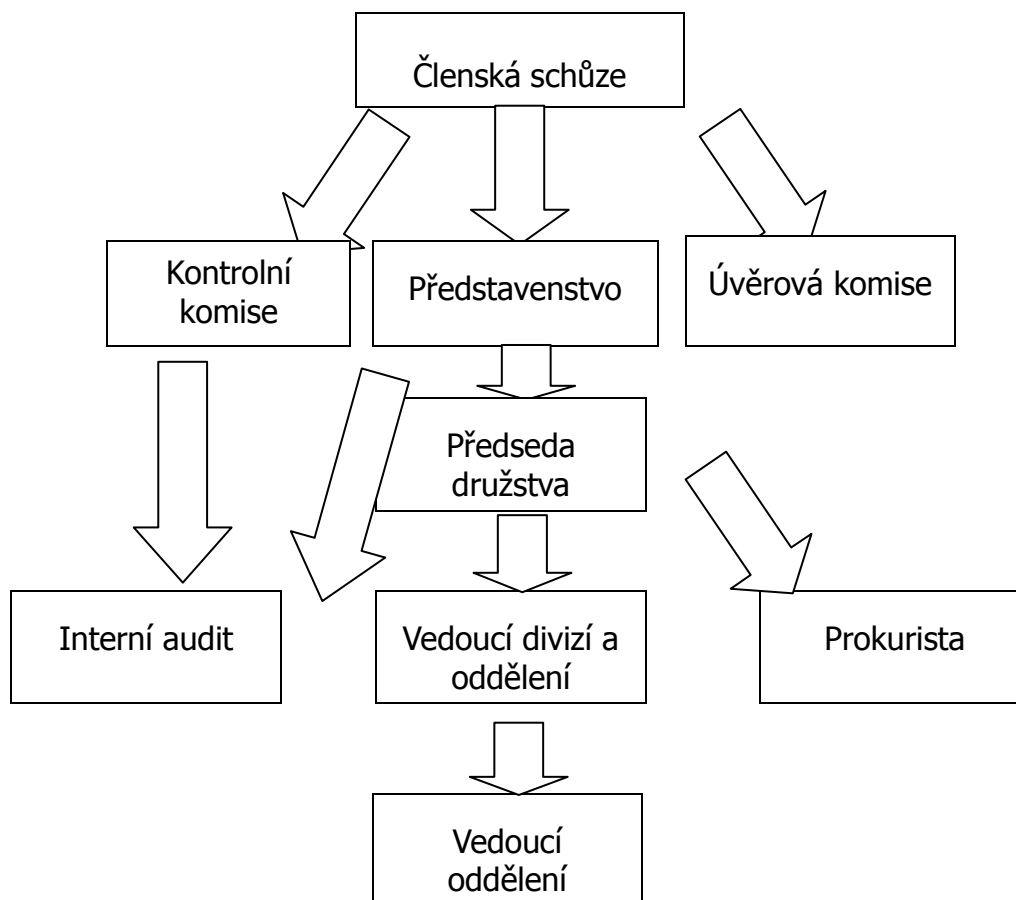
### Údaje o Fio, družstevní záložně k 30.6.2006 a k 31.12.2006

Datum	k 30.6.2006	k 31.12.2006
počet členů	3.515	4.509
výše členského podílu	1 Kč	1 Kč
Základní kapitál	60.304 tis. Kč	60.306 tis. Kč
Zapisovaný základní kapitál	500 tis. Kč	500 tis. Kč
Nesplacené členské podíly	0 Kč	0 Kč
Vlastní kapitál	86.867 tis. Kč	93.890 tis. Kč
základní kapitál	60.304 tis. Kč	60.306 tis. Kč
fondy ze zisku	17.850 tis. Kč	17.850 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	8.712 tis. Kč	15.734 tis. Kč
Celkový objem vkladů	1.114.770 tis. Kč	1.973.429 tis. Kč
vklady členů	1.113.005 tis. Kč	1.972.366 tis. Kč
vklady družstevních záložen	1.765 tis. Kč	1.062 tis. Kč
závazky záložny ze zrušených vkladů a nepřipsaných úroků	0 tis. Kč	0 tis. Kč
kapitálová přiměřenost	14,46%	8,2%

## 3. Majetková struktura záložny

Fio, družstevní záložna v současné době nemá a v roce 2006 ani neměla žádnou dceřinnou společnost.

#### 4. Organizační struktura družstevní záložny ke dni 31.12.2006



##### **Statutární orgán – představenstvo:**

předseda družstva: Mgr. Josef Valter  
 člen představenstva: Ing. Marek Polka  
 člen představenstva: Ing. Jakub Schmid

##### **Kontrolní komise:**

předseda: RNDr. Petr Marsa  
 člen: Mgr. Romuald Kopún  
 člen: Mgr. Jan Sochor

##### **Úvěrová komise:**

předseda: Andrea Kopúnová  
 člen: Mgr. Iva Obdržálková  
 člen: Mgr. Karel Drášil

##### **Vedoucí úřadoven družstevní záložny:**

Ing. Monika Šurkalová, úřadovna Praha  
 Ing. Milan Springinsfeld, úřadovna Brno  
 Ing. Miroslav Kolos, úřadovna Ostrava  
 Miroslava Lipertová, úřadovna Plzeň  
 Ing. Dana Karafiátová, úřadovna Hradec Králové  
 Ing. Richard Landsmann, úřadovna Olomouc

##### **Prokurista a vedoucí organizační složky ve Slovenské republice:**

Ing. Ján Franek

## 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	rámec k 1.1.2006	rámec k 31.12.2006	čerpání k 31.12.2006	ručení
kontokorent	1 rok	200 000,00 Kč	50 000,00 Kč	- Kč	vklady
kontokorent	1 rok	50 000,00 Kč	50 000,00 Kč	10 849,46 Kč	mzda
kontokorent	1 rok	150 000,00 Kč	200 000,00 Kč	52 171,28 Kč	vklady
kontokorent	1 rok	50 000,00 Kč	x	x	mzda
kontokorent	1 rok	20 000,00 Kč	20 000,00 Kč	- Kč	vklady
kontokorent	1 rok	x	600 000,00 Kč	- Kč	vklady
kontokorent	1 rok	20 000,00 Kč	30 000,00 Kč	28 591,59 Kč	mzda
kontokorent	1 rok	20 000,00 Kč	20 000,00 Kč	20 485,51 Kč	mzda
kontokorent	1 rok	80 000,00 Kč	80 000,00 Kč	26 757,89 Kč	vklady
kontokorent	1 rok	15 000,00 Kč	15 000,00 Kč	14 241,45 Kč	vklady
kontokorent	1 rok	25 000,00 Kč	25 000,00 Kč	19 972,97 Kč	vklady
kontokorent	1 rok	20 000,00 Kč	20 000,00 Kč	- Kč	mzda
kontokorent	3 měsíce	x	130 000,00 Kč	129 505,07 Kč	vklady
kontokorent	1 rok	x	20 000,00 Kč	- Kč	mzda
SPAD	3 měsíce	x	20 000,00 Kč	- Kč	cenné papíry

Podmínky poskytnutí úvěrů byly plněny řádně, žádný z úvěrů nebyl v průběhu svého čerpání a ani k 31.12.2006 zařazen mezi klasifikované úvěry. Úvěry byly zaručeny vklady 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 2006 poskytnuty či těmito osobami čerpány.

## 7. Údaje o odborné způsobilosti a podnikatelské činnosti členů volených orgánů

### Představenstvo (ve složení k 31.12.2006)

Mgr. Josef Valter

je absolventem Právnické fakulty Univerzity Karlovy. Ve Finanční skupině Fio působí od počátku roku 2002 a od téhož roku působí jako vedoucí jejího právního oddělení, později Právní a kontrolní divize. Od 27.června 2002 je členem představenstva Fio, družstevní záložny, od roku 2003 do března 2006 byl členem představenstva Fio holding, a.s., mateřské společnosti Finanční skupiny Fio. Od 1. dubna 2006 je předsedou představenstva Fio, družstevní záložny. Právní a kontrolní divize 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, dohlíží nad vnitřními předpisy a vykonává činnost compliance. 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.

Ing. Marek Polka

je absolventem Fakulty financí a účetnictví Vysoké školy ekonomické. Ve Finanční skupině Fio působí od května roku 2001, kdy nastoupil jako klientský pracovník pražské pobočky. Postupem času prošel pozicemi dočasného vedoucího pobočky v Plzni, vedoucího největší pobočky Finanční skupiny v Praze a následně vedoucího

celého oddělení klientského servisu. Od dubna 2006 je vedoucím klientské divize Finanční skupiny Fio. Od 1. dubna 2006 je rovněž členem představenstva Fio, družstevní záložny. Na pozici vedoucího klientské divize jsou jeho prvořadými úkoly zajišťování řádného chodu poboček, řízení vztahů se zákazníky a správa produktové řady. Ing. Marek Polka 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.

Ing. Jakub Schmid

je absolventem Fakulty financí a účetnictví Vysoké školy ekonomické. Ve Finanční skupině Fio působí od června roku 2001, kdy nastoupil jako pracovník centrály klientské divize. Postupem času přešel na pozici zástupce vedoucího klientské divize Finanční skupiny Fio. Od 1. dubna 2006 je rovněž členem představenstva Fio, družstevní záložny. Na pozici vedoucího centrály klientské divize jsou jeho prvořadými úkoly zajišťování podpory pro řádný chod poboček, komunikace s nejvýznamnějšími klienty a odladování obchodního systému ze strany uživatele. Ing. Jakub Schmid 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.

### **Kontrolní komise (ve složení k 31.12.2006)**

Mgr. Romuald Kopún

je zakládajícím členem družstevní záložny. Členem kontrolní komise Fio, družstevní záložny byl zvolen dne 29.6.2004. Dále působí např. 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., RM-SYSTÉM, 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.

RNDr. Petr Marsa

je zakládajícím členem družstevní záložny. Členem kontrolní komise Fio, družstevní záložny je od 1. dubna 2006, od 20.12.2006 je jejím předsedou. V průběhu let zastával různé funkce v orgánech různých společností Finanční skupiny Fio. Členem dozorčí rady Fio holding, a.s. (dříve Fio, a.s.) je již od jejího vzniku, tj. od listopadu 1993. Mimo tyto funkce se angažuje např. ve společnostech VARIEL, a.s., DZ KREDIT a.s., ELLIAD a.s., Družstevní záložna Kredit, Fio leasing, a.s., FPP, a.s., BaFio, a.s., KPS Metal a.s., Fio holding, a.s., Fio, burzovní společnost, a.s., RM-SYSTÉM, a.s. a v dozorčí radě slovenských společností Midleton, a.s. a Fio, o.c.p. a.s., dále jako jednatel společností FPSROG, spol. s r.o. a FPSROK, spol. s r.o., předseda představenstva CFT, a.s. a dalších. RNDr. Petr Marsa 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. Jan Sochor

působí na různých pozicích ve Finanční skupině Fio od jejího založení v roce 1993. Má bohaté zkušenosti s obchodováním s cennými papíry na domácích i zahraničních trzích a je licencovaným makléřem. Osobně se podílel na vývoji klíčových aplikací, které skupině zajistily technologickou převahu v oboru. Ředitelem skupiny je od roku 2001. Je zakládajícím členem družstevní záložny. Členem kontrolní komise Fio, družstevní záložny je od 1. dubna 2006. Mgr. Jan Sochor 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.

**Úvěrová komise (ve složení k 31.12.2006)**

Andrea Kopúnová	je zakládajícím členem družstevní záložny a členem úvěrové komise, od 14.12.2006 je předsedou 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.
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.
Mgr. Karel Drášil	je členem úvěrové komise družstevní záložny od 1. dubna 2006. Mgr. Karel Drášil 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.

**Další údaje:**

Žádný z členů volených orgánů družstevní záložny a z řad vedoucích pracovníků záložny nebyl v minulosti odsouzen pro trestný čin majetkové povahy nebo pro trestný čin, jehož skutková podstata souvisí s předmětem podnikání družstevní záložny 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 31.12.2006 žádný přijatý úvěr.

## 10. Zpráva představenstva za rok 2006

### 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 zejména na:

- plnění požadavků stanovených tzv. euronovelou týkajících se fungování družstevní záložny,
- plnění závazků vůči ČNB vyplývajících z přímé účasti družstevní záložny na korunovém mezibankovním platebním styku,
- zdokonalení vnitřního řídicího a kontrolního systému,
- jmenování prokuristy,
- 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, a v neposlední řadě
- na vedení jednání se zástupci České národní banky, která k 1.4.2006 převzala pravomoci regulátora celého odvětví družstevních záložen.

### Aktivity a hospodaření družstevní záložny

#### 1) Přehled nevýznamnějších událostí roku 2006

Za jednoznačně nejvýznamnější událost roku 2006 lze bez jakýchkoliv pochyb považovat přímé zapojení družstevní záložny do mezibankovního korunového platebního styku, ke kterému došlo k 1.1.2006. Klienti družstevní záložny tak nyní mohou svoje platby na účty v jiných peněžních ústavech posílat přímo prostřednictvím zúčtovacího centra ČNB a naopak, na svoje účty v družstevní záložně si mohou nechat zasílat platby přes směrový kód 2010. V souvislosti s připojením družstevní záložny k zúčtovacímu centru ČNB bylo provedeno přečíslování klientských účtů tak, aby nový formát čísel účtů vyhovoval tuzemským bankovním standardům.

Díky přímé účasti na mezibankovním platebním styku mohla družstevní záložna představit veřejnosti běžný účet, jehož vedení a používání je bez jakýchkoliv výjimek a skrytých nákladů zcela bez poplatků – nulový poplatek za vedení, nulový poplatek za internetbanking, nulový poplatek za došlé platby a nulový poplatek za elektronicky podané odeslané platby. Na tuzemském finančním trhu je taková nabídka zcela ojedinělá, což se podle očekávání projevilo prudkým nárůstem zájmu veřejnosti o služby družstevní záložny v průběhu celého roku 2006.

Další důležitou událostí byl pro družstevní záložnu přechod pravomocí regulátora odvětví z Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami na Českou národní banku k 1.dubnu 2006 a s tím související sloučení bankovního garančního fondu s Garančním fondem družstevních záložen. Tato změna bezesporu vedla ke zvýšení důvěryhodnosti družstevních záložen a lze ji též vnímat jako jeden z významných faktorů, který přispěl k nárůstu zájmu o naše služby.

V průběhu roku 2006 byl zahájen projekt, jehož cílem bylo vydávat platební karty s vlastním motivem Fio, družstevní záložny. Prostřednictvím partnera ČSOB a.s. bylo dosaženo dohody s vydavatelem karet MasterCard a v polovině prosince byl nový produkt představen klientům. Do nabídky platebních karet tak byla zařazena karta Fio Maestro Chip, která je klientům vydávána bez jakéhokoliv poplatku.

Vedení Fio, družstevní záložny pokračovalo v jednáních se zahraničními regulátory ve věci zřízení organizačních složek (tedy poboček) v zahraničí a s tím souvisejícím zapojením do místních zúčtovacích systémů pro platební styk. Jmenovitě se jedná o Slovensko, Maďarsko a Polsko, přičemž na Slovensku již



byla k 9.9.2006 založena místní pobočka pod názvem Fio, sporitel'né družstvo, organizačná zložka zahraničnej osoby, ktorá by měla zahájit činnost koncem prvního pololetí 2007.

Dne 28.3.2006 se konala členská schůze družstevní záložny, která schválila roční účetní závěrku družstevní záložny za rok 2005, výroční zprávu o činnosti a hospodaření družstevní záložny za rok 2005, návrh představenstva na rozdělení zisku za rok 2005.

## 2) Aktivity družstevní záložny

Družstevní záložna poskytovala i v roce 2006 svým členům vedle standardních služeb, jakými jsou vedení běžných a vkladových účtů, zajišťování platebního styku či poskytování úvěrů i moderní služby - platební karty a sofistikovaný internetbanking.

Platební karty poskytuje družstevní záložna k běžným účtům svým členům. Jedná se o platební karty Československé obchodní banky, a.s. od společností MasterCard nebo VISA, a to i včetně výše zmíněné karty Fio Maestro Chip. K 31.12.2006 bylo vydáno celkem 403 platebních karet, zatímco k 31.12.2005 to bylo 104 platebních karet. Vzhledem k vysokému zájmu klientů, který jsme po zavedení karty Fio Maestro Chip zaznamenali, očekáváme několikanásobné zvýšení počtu vydaných karet během roku 2007.

Internetbanking je poskytován členům družstevní záložny zdarma. Jeho prostřednictvím lze pomocí kvalitního (asymetrického) 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. Novinkou z roku 2006 je možnost „zmocňování“ prostřednictvím internetbankingové aplikace, kdy majitel účtu může pomocí svého elektronického podpisu udělit určitý stupeň přístupových práv jinému členovi družstevní záložny. Druhou, neméně významnou novinkou, je vytvoření funkce pro export a import dat ve formátu, se kterým umějí pracovat účetní programy, což bezesporu ocenili zájemci z řad malých a středně velkých firem.

V souladu se strategií družstevní záložny o stálé zkvalitňování služeb poskytovaných členům zaměstnávala družstevní záložna po celý rok 2006 pracovníky zajišťující zejména obsluhu koncových klientů na úřadovnách družstevní záložny, dále pracovníky úvěrového oddělení, back office a IT oddělení. K 31.12.2006 měla záložna 43 zaměstnanců. Díky dohodě, kterou Fio, družstevní záložna koncem roku uzavřela se společností RMS Finance s.r.o., se její produkty stávají mnohem dostupnější po celé republice, neboť nyní mohou být sjednávány na téměř 60 obchodních místech RM-Systému.

Družstevní záložna poskytovala svým členům úvěry spotřebitelské, úvěry na obchodování s investičními instrumenty, podnikatelské úvěry a úvěrům blízké záruky. Celkem záložna v roce 2006 poskytla téměř čtyři sta nových úvěrů a více než čtyři sta navýšení stávajících úvěrových rámců.

Spotřebitelské úvěry jsou pouze doplňkovou úvěrovou aktivitou vybraným a důvěryhodným členům. Jsou poskytovány neúčelově k pokrytí přechodného nedostatku peněžních prostředků a vždy v menších částkách. Zajištění je tvořeno obvykle příjmy anebo vklady člena v záložně.

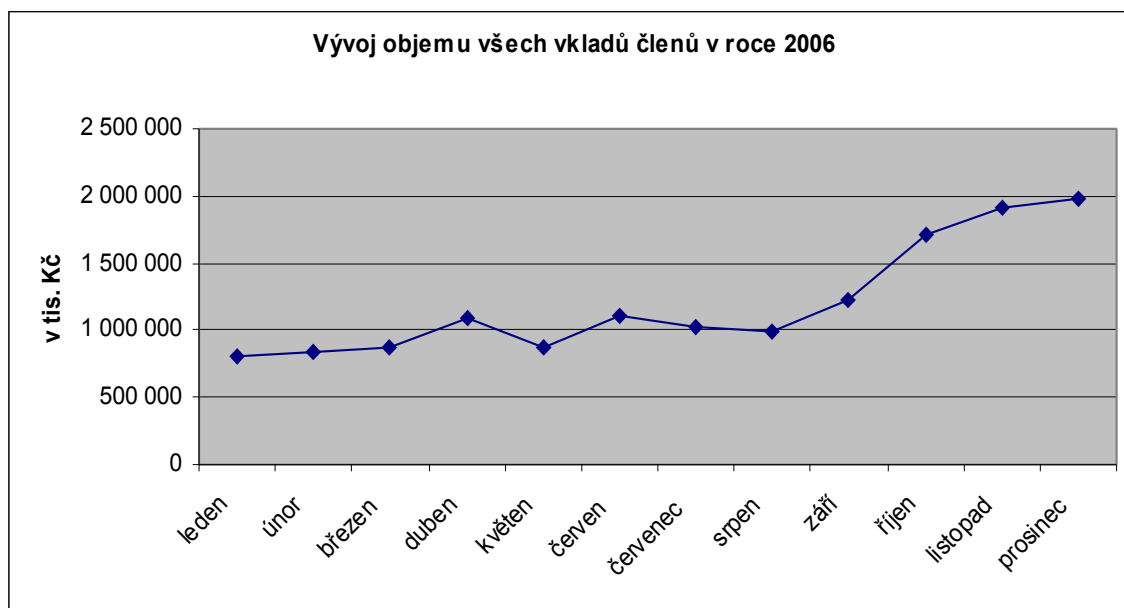
V roce 2006 družstevní záložna dále poskytovala úvěry na obchodování s investičními nástroji. Tržní hodnota zajištění těchto úvěrů odpovídala podmínkám pro jejich poskytnutí a k 31.12.2006 významně přesahovala čerpání úvěrů. Jako zajištění sloužily jednak nejlikvidnější české akcie obchodované v prestižním segmentu SPAD Burzy cenných papírů Praha, a.s. a dále nejlikvidnější zahraniční akcie obchodované na německém trhu Xetra.

Podnikatelské úvěry jsou poskytovány zejména na pokrytí přechodného nedostatku peněžních prostředků v podnikání. Jsou vždy poskytovány po pečlivém posouzení podnikatelského záměru, stanovisku oddělení řízení rizik a při vysoké hodnotě a bonitě zajištění. Jako zajištění slouží zejména zástavní práva k nemovitostem, zajišťovací převody práv, osobní záruky fyzických osob a další běžně používané typy zajištění. Záložna dále poskytla v daném roce několik záruk za závazky svých členů.

### 3) Vývoj objemu vkladů

K 31.12.2006 dosahoval objem vkladů členů družstevní záložny v družstevní záložně 1.972.366 tis. Kč. Z toho 908.167 tis. Kč bylo uloženo na vkladových účtech a 1.064.199 Kč na běžných účtech. Vklady družstevních záložen byly 1.062 tis. Kč. Pro srovnání 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 záložen byly 215 tis. Kč.

Vývoj objemu všech vkladů členů v průběhu roku 2006 po jednotlivých měsících zachycuje následující graf.



### 4) Hospodaření a stav majetku družstevní záložny

Hospodaření družstevní záložny bylo v roce 2006 ziskové, zisk po zdanění dosáhl výše 15.734 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 31.12.2006 dosahoval majetek družstevní záložny výše 2.093.068 tis. Kč. Finanční majetek byl ve výši 1.007.354 tis. Kč, z toho 3.668 tis. Kč tvořila pokladní hotovost a pohledávky z vkladů u bank činily 1.003.686 tis. Kč. Nejvýznamnější složkou majetku družstevní záložny byly krátkodobé pohledávky za členy družstevní záložny ve výši 1.067.687 tis. Kč.

### 5) Důležité skutečnosti nastalé v roce 2007

Dne 15.3.2007 se Fio, družstevní záložna stala účastníkem mezibankovního systému pro platby SK vedeného Národní bankou Slovenska.

#### **Zpráva dle § 66a odst. 9 obchodního zákoníku o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za rok 2006**

Fio, družstevní záložna byla v průběhu roku 2006 osobou ovládanou členy RNDr. Petrem Marsou a Mgr. Romualdem Kopúnem jednajícími ve shodě.

Vzhledem k výše uvedenému patřila v průběhu roku 2006 Fio, družstevní záložna do koncernu s těmito osobami:

Fio, burzovní společnost, a.s., IČO: 61858374, Praha 1, Senovážné nám. 24, PSČ 116 47  
RM-SYSTÉM, a.s., IČO: 47116404, Podvinný mlýn 2178/6, 180 18, Praha 9 - Libeň  
Fio Slovakia, a.s., IČO: 35828137, Kollárovo nám. 15, Bratislava 811 06  
KPS Metal a.s., IČO: 25621262, Moravské Budějovice, Urbánkova 231, PSČ: 67602,  
Fio holding, a.s., IČO: 60192763, Praha 1, Senovážné nám. 24, PSČ 116 47  
Fio o.c.p., a.s., IČO 35960990, Kollárovo nám. 15, Bratislava 811 06, SR  
RM-S FINANCE, s.r.o., IČO: 62915240, Praha 9, Podvinný mlýn 2178/6, PSČ 19000  
Midleton a.s., IČO: 35942177, Kollárovo nám. 15, Bratislava 811 06, SR  
Družstevní záložna PSD, IČO: 64946835, Praha 1, Senovážné nám. 24, PSČ 116 47  
FPSROG, spol. s r.o., IČO: 25718843, Praha I, Senovážné nám. 24, PSČ 116 47  
Fio Polska spółka z o.o, IČO: 140192608, Szpitalna 1/17, 00-020 Warszawa, PR  
Vinohradská vzájemná družstevní záložna, IČO: 64946851, Praha 3, Vnohradská 105  
Družstevní záložna Kredit, IČO: 64946649, Praha 1, Senovážné nám. 24  
NOBLIGE a.s., IČO: 26145090, Praha 1, Senovážné nám. 977/24  
FPSROK, spol. s r.o., Praha 1, Senovážné nám. 24, PSČ 116 47  
CFT, a.s., IČO: 61859079, Praha 2, Bělehradská 124, PSČ 12000  
DUKÁT TURNOV, s. r.o., IČO: 25269241, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00  
FPSROH, spol. s r.o., IČO: 25738755, Praha 1, Senovážné nám. 24, PSČ 116 47  
VVISS Lipence, s.r.o. v likvidaci, IČO: 645 81 314, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00  
VVISS Ostrava, s.r.o., IČO: 645 81 322, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00  
VVISS Plzeň, s.r.o., IČO: 645 81 331, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00  
VVISS Tereziň, s.r.o. v likvidaci, IČO: 251 25 931, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00  
VVISS a.s., IČO: 485 85 131, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00  
KOPTRANS, spol. s r. o., IČO: 465 77 335, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00  
VVISS alfa, s.r.o., IČO: 36 015 113, Nábr. J. Kalinčiaka 5, Prievidza PSČ 971 01, SR  
VVISS beta, s.r.o., IČO: 36 293 318, Nábr. J. Kalinčiaka 5, Prievidza PSČ 971 01, SR  
VVISS delta, s.r.o., IČO: 36 015 105, Nábr. J. Kalinčiaka 5, Prievidza PSČ 971 01, SR  
VVISS spol. s r.o., IČO: 30 229 529, Kostolanská 2/540, Madunice PSČ 922 42, SR  
LEVAN spoločnosť s ručením obmedzeným Košice, IČO: 31 696 449, Stará prešovská 10, Košice 040 01, SR  
JONATHAN s.r.o., IČO: 36 015 067, Nábr. J. Kalinčiaka 5, Prievidza PSČ 971 01, SR

**Přehled smluv uzavřených mezi Fio, družstevní záložnou a ostatními osobami s ní propojenými v roce 2006 nebo v dřívějších letech, které byly v roce 2006 stále v platnosti:**

Fio, burzovní společnost, a.s.:

Smlouva o zajištění vypořádání

Na základě této smlouvy neproběhlo v roce 2006 mezi smluvními stranami žádné plnění.

RM-S FINANCE, s.r.o.:

Mandátní smlouva

Na základě této smlouvy neproběhlo v roce 2006 mezi smluvními stranami žádné plnění.

Mezi Fio, družstevní záložnou a některými propojenými osobami byly v roce 2006 uzavřeny smlouvy o vedení běžného účtu anebo smlouvy o vedení vkladového účtu anebo jiné smlouvy o poskytování nebo zajišťování finančních služeb. Případná plnění na základě těchto smluv byla poskytnuta za obvyklých podmínek a záložně v důsledku těchto plnění nevznikla žádná újma ani neoprávněná výhoda či nevýhoda.

Pokud bylo Fio, družstevní záložnou poskytnuto některé z uvedených propojených osob nebo ovládajícím osobám plnění, obdržela za něj záložna odpovídající protiplnění.

Jiné než výše uvedené smlouvy s propojenými osobami uzavřeny nebyly a ani jim nebyla poskytnuta žádná plnění. Stejně tak nedošlo k žádnému plnění ani ve vztahu k ovládajícím osobám. Rovněž nedošlo k žádnému převodu zisku ve prospěch ovládajících osob, ani ve prospěch jiné propojené osoby.

V Praze dne 12. 3. 2007

Mgr. Josef Valter, v.r.  
předseda představenstva

Ing. Marek Polka, v.r.  
člen představenstva

Ing. Jakub Schmid, v.r.  
člen představenstva

## 11. Návrh představenstva na rozdělení zisku za rok 2006

I. Představenstvo navrhuje rozdělit dosažený zisk po zdanění za rok 2006 ve výši 15.733.946,77 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 31.12.2006 objem rizikového fondu činil 15.908.909,53 Kč.

V souladu se zákonem a stanovami družstva navrhuje představenstvo přidělit rizikovému fondu 90 % ze zisku záložny po zdanění, tj. 14.160.552,09 Kč. Tím bude rizikový fond naplněn na 30.069.461,62 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. 12.061.101 Kč.

K 31.12.2006 objem rezervního fondu činil 1.941.246,31 Kč.

Představenstvo proto v souladu se stanovami navrhuje přidělit rezervnímu fondu 10 % ze zisku záložny po zdanění, tj. 1.573.394,677 Kč. Tím bude rezervní fond naplněn na 3.514.640,987 Kč.

Tím bude zisk za rok 2006 zcela rozdělen.

V Praze dne 12. 3. 2007

Mgr. Josef Valter, v.r.  
předseda představenstva

Ing. Marek Polka, v.r.  
člen představenstva

Ing. Jakub Schmid, v.r.  
člen představenstva

## 12. Zpráva kontrolní komise za rok 2006

### ***O činnosti kontrolní komise, zprávě představenstva Fio, družstevní záložny za rok 2006 a návrhu představenstva na způsob rozdělení a užití zisku družstevní záložny za rok 2006.***

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 a Opatřeními České národní banky 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 2006. Kontrolní komise konstatuje, že ve zprávě představenstva byl podán věrný obraz aktivit a hospodaření družstevní záložny a nemá k této zprávě a jejímu obsahu žádné výhrady.

Kontrolní komise byla seznámena s roční účetní závěrkou družstevní záložny a s návrhem představenstva na rozdělení zisku za rok 2006. V uvedených návrzích neshledala kontrolní komise žádné závažné nedostatky ani pochybení.

V Praze dne 14. 3 .2007

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

RNDr. Petr Marsa, v. r.  
člen kontrolní komise

Mgr. Jan Sochor, v. r.  
člen kontrolní komise

### 13. Zpráva úvěrové komise za rok 2006

Úvěrová komise se v průběhu roku 2006 scházela v souladu se stanovami a na svých zasedáních se zabývala zejména posuzováním žádostí o úvěry, jejich schvalováním, optimalizací úvěrových pravidel, posuzováním výše úrokových sazeb a dalšími činnostmi dle právních předpisů a stanov záložny.

Celkem úvěrová komise schválila téměř čtyři sta nových úvěrů a více než čtyři sta navýšení stávajících úvěrových rámců.

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 14. 3. 2007

Andrea Kopúnová, v.r.  
člen úvěrové komise

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

Mgr. Karel Drášil, v.r.  
člen úvěrové komise

## **14. Seznam opatření České národní banky (do 1/4/2006 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 bylo 29.3.2006 Úřadem pro dohled nad družstevními záložnami uloženo opatření ke zjednání nápravy podle § 28 odst. 1 zák. č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, a to výzva ke změně stanov Fio, družstevní záložny tak, aby bylo vypuštěno ustanovení zakazující úvěrové komisi schválit poskytnutí úvěru v případě jeho nedoporučení představenstvem.

## **15. Výčet finančních investic a krátkodobého finančního majetku**

K 31.12.2006 neměla Fio, družstevní záložna žádné finanční investice a žádný krátkodobý finanční majetek v podobě cenných papírů.

## **16. Závazky Fio, družstevní záložny po lhůtě splatnosti k 31.12.2006**

K 31.12.2006 neměla Fio, družstevní záložna žádné závazky po lhůtě splatnosti.

## **17. Pohledávky Fio, družstevní záložny po lhůtě splatnosti k 31.12.2006**

K 31.12.2006 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**

V roce 2006 poskytla Fio, družstevní záložna celkem 7 záruk za své členy v celkové výši 16,875 mil. Kč a k 31.12.2006 zbývala pouze 1 záruka v objemu cca 1,374 mil. Kč (50 000 EUR).

## **19. Podnikatelský záměr**

### **Vyhodnocení podnikatelského záměru na rok 2006**

Úkoly stanovené v podnikatelském záměru pro rok 2006 byly z velké části splněny, v některých směrech byly dokonce výrazně překročeny.

V roce 2006 pokračovala Fio, družstevní záložna ve své dosavadní obchodní činnosti orientované zejména na poskytování úvěrů, přijímání vkladů a zajištění platebního styku. V oblasti úvěrů záložna 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, čemuž odpovídaly i záložnou používané zajišťovací instituty. Volné finanční prostředky záložna zhodnotovala jako doposud zejména ukládáním na krátkodobé termínované vklady u bank.

Podnikatelský záměr záložny v oblasti vkladů členů na rok 2006 předpokládal přiblížit objem vkladů 1,5 mld Kč, což záložna výrazně převýšila při objemech vkladů k 31.12.2006 1.972.366 tis. Kč.

K 31.12.2006 byl počet členů družstevní záložny 4.509, přičemž podnikatelský záměr na rok 2006 předpokládal nárůst počtu členů na 3.500, což znamená, že i v tomto směru byl záměr splněn a dokonce výrazně 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 závěru roku 2006 nabídla Fio, družstevní záložna své služby na nové pobočce v Olomouci a připravila otevření pobočky v Českých Budějovicích. Plný rozsah služeb záložny byl i nadále poskytován na všech pobočkách a úřadovnách záložny, které jsou nyní v Praze, Brně, Ostravě, Plzni, Hradci Králové, Olomouci a expozituře v Přelouči. Služby Fio, družstevní záložny jsou dále nabízeny na obchodních místech RM-Systému, což výrazně zkvalitňuje komfort a dostupnost služeb pro stávající i potenciální členy.

Důležitým krokem ke zkvalitnění platebního styku v CZK, jeho zrychlení a zlevnění, bylo od 1.1.2006 spuštění platebního styku v CZK přímo přes zúčtovací centrum České národní banky. V souvislosti s tím byla záložna nucena přečíslovat účty svých členů podle podmínek stanovených ČNB pro číslování účtů.

Fio, družstevní záložna již podruhé za sebou dosáhla svojí činností výrazného zisku, a to 15.734 tis. Kč.

### **Podnikatelský záměr, strategie a koncepce rozvoje záložny na rok 2007**

I pro rok 2007 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 2007 je přiblížit objem vkladů 3 mld Kč a nárůst počtu členů na 7.000.

Hlavním způsobem využití finančních zdrojů Fio, družstevní záložny zůstanou i nadále úvěry členům. V této souvislosti předpokládáme výraznější nárůst podnikatelských úvěrů jako relativně dlouhodobého a stabilního uložení aktiv družstevní záložny. Fio, družstevní záložna bude i v roce 2007 nadále preferovat návratnost poskytnutých úvěrů před tvorbou nadprůměrného zisku v souladu s politikou vyrovnaného hospodaření a za tímto účelem se záložna přidrží stávajících zajišťovacích institutů. 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 2007 otevře Fio, družstevní záložna své služby na připravované nové pobočce v Českých Budějovicích. Plný rozsah služeb záložny bude nadále poskytován na všech pobočkách a úřadovnách záložny. Svě služby bude nadále nabízet bez zřízení úřadovny na pobočce v Přelouči, na obchodních místech RM-Systému a v rámci jednotné licence též přeshraniční poskytování svých služeb v Polsku a Maďarsku. V první polovině roku 2007 hodlá Fio, družstevní záložna začít poskytovat své služby klientům na Slovensku a v závěru roku pak otevřít pobočku v Maďarsku a Polsku.

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. V souladu se začleněním do zúčtovacího centra ČNB pro tuzemské mezibankovní platby bude záložna v roce 2007 nadále zkvalitňovat své služby v oblasti platebního styku a elektronické aplikace - internetbankingu. V první polovině roku 2007 se záložna hodlá zapojit do mezibankovního systému pro platby SK vedeného Národní bankou Slovenska, obdobně jako v České republice a chystat zapojení do obdobných platebních systémů v Maďarsku a Polsku.

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

V Praze dne 12. 3. 2007

Mgr. Josef Valter, v.r.  
předseda představenstva

Ing. Marek Polka, v.r.  
člen představenstva

Ing. Jakub Schmid, v.r.  
člen představenstva



**příloha bodu 5) Roční účetní závěrka Fio, družstevní záložny**

<b>Rozvaha v plném rozsahu</b>					
31.12.2006					
( v celých tisících Kč )					
Název a sídlo účetní jednotky		IČO			
<b>Fio, družstevní záložna</b>		64946843			
Senovážné nám. 24, Praha 1					
Aktiva		2006		2005	
		běžné období			
		brutto	korekce	netto	
		minulé období			
1.	Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	3 668,00	0,00	3 668,00	2 817,00
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	1 003 686,00	0,00	1 003 686,00	184 519,00
	v tom: a) splatné na požádání	1 003 686,00	0,00	1 003 686,00	184 519,00
	b) ostatní pohledávky	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	1 072 739,00	5 025,00	1 067 687,00	681 841,00
	v tom: a) splatné na požádání	1 072 739,00	5 052,00	1 067 687,00	681 841,00
	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	11 900,00	11 900,00	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	1 075,00	0,00	1 075,00	1 609,00
12.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	0,00	0,00	0,00	0,00
13.	Náklady a příjmy příštích období	0,00	0,00	0,00	9,00
<b>AKTIVA CELKEM</b>		<b>2 093 068,00</b>	<b>16 952,00</b>	<b>2 076 116,00</b>	<b>870 795,00</b>

	Pasiva	2006	2005
		běžné období	minulé období
1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	1 062,00	215,00
	v tom: a) splatné na požádání	1 062,00	215,00
	b) ostatní závazky	0,00	0,00
2.	Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	1 972 366,00	821 163,00
	v tom: a) splatné na požádání	1 064 199,00	415 349,00
	b) ostatní závazky	908 167,00	405 814,00
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	8 798,00	7 839,00
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	60 306,00	20 303,00
	z toho: a) splacený základní kapitál	60 306,00	20 303,00
	b) vlastní akcie	0,00	0,00
9.	Emisní ažio	0,00	0,00
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	17 850,00	9 550,00
	a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	17 850,00	1 111,00
	b) ostatní rezervní fondy	0,00	0,00
	c) ostatní fondy ze zisku	0,00	8 439,00
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	15 734,00	8 301,00
	<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>2 076 116,00</b>	<b>867 371,00</b>

<b>Výkaz zisků a ztrát</b>			
<b>v plném rozsahu</b>			
31.12.2006			
(v celých tisících Kč)			
	Název a sídlo účetní jednotky	IČO	
	<b>Fio, družstevní záložna</b>	64946843	
	Senovážné nám. 24, Praha 1		
	2006	2005	
	běžné období	minulé období	
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	178 143,00	119 304,00
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	0,00	0,00
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	-133 597,00	-85 412,00
	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	2 590,00	7 726,00
5.	Náklady na poplatky a provize	-261,00	-985,00
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	982,00	-3 922,00
7.	Ostatní provozní výnosy	0,00	0,00
8.	Ostatní provozní náklady	-1 541,00	-617,00
9.	Správní náklady	-11 395,00	-22 630,00
	v tom: a) náklady na zaměstnance	-6 138,00	-3 029,00
	z toho: aa) na mzdy a platy	-4 640,00	-2 280,00
	ab) sociální a zdravotní pojištění	-1 498,00	-749,00
	b) ostatní správní náklady	-5 257,00	-19 600,00
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	-11 900,00	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	-1 637,00	-2 809,00
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	21 384,00	10 655,00
20.	Mimořádné výnosy	0,00	0,00
21.	Mimořádné náklady	0,00	0,00
22.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	0,00	0,00
23.	Daň z příjmů	-5 650,00	-2 354,00
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	15 734,00	8 301,00

<b>Přehled o změnách ve vlastním kapitálu</b> <b>za rok 2006</b>		
( v celých tisících Kč )		
<b>Fio, družstevní záložna</b>	64946843	
Senovážné nám. 24, Praha 1		
	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>1. Základní kapitál</b>		
Počáteční zůstatek	20 303	20 191
zvýšení	40 003	121
snížení	0	9
přeměna konvertibilních dluhopisů na akcie	0	0
uplatnění opcí a warrantů	0	0
Konečný zůstatek	60 306	20 303
<b>2. Vlastní akcie</b>	0	0
<b>3. Emisní ážio</b>		
Počáteční zůstatek	0	0
zvýšení	0	0
snížení	0	0
Konečný zůstatek	0	0
<b>4. Rezervní fondy</b>		
Počáteční zůstatek	9 550	3 539
povinný příděl	8 300	6 011
jiné zvýšení	0	0
snížení	0	0
Konečný zůstatek	17 850	9 550
<b>5. Ostatní fondy ze zisku</b>		
Počáteční zůstatek	0	0
zvýšení	0	0
snížení	0	0
Konečný zůstatek	0	0
<b>6. Kapitálové fondy</b>	0	0
<b>7. Oceňovací rozdíly nezahrnuté do hospodářského výsledku</b>		
Počáteční zůstatek	0	0
zvýšení	0	0
snížení	0	0
Konečný zůstatek	0	0
<b>8. Nerozdělený zisk</b>		
Počáteční zůstatek	0	0
zvýšení	0	0
snížení	0	0
Konečný zůstatek	0	0
<b>9. Neuhrazená ztráta</b>		
Počáteční zůstatek	0	0
zvýšení	0	0
snížení	0	0
Konečný zůstatek	0	0
<b>10. Zisk / ztráta za účetní období po zdanění</b>	15 734	8 301
<b>11. Dividendy</b>	0	0

# Příloha k účetní závěrce

Rozvahový den 31.12.2006

## (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) nákup a prodej cizí měny pro členy,**
- i) pronájem bezpečnostních schránek členům**
- j) 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 devizami a nástroji směnných kurzů a úrokových sazeb za účelem zajištění rizik vyplývajících z činností uvedených v předchozím odstavci,**
- e) obchodovat na vlastní účet s registrovanými cennými papíry, nestanoví-li zákon jinak**
- f) vykonávat další činnosti v souladu s právními předpisy**

Organizační složky:

- Slovenská republika  
**Fio, sporiteľné družstvo, organizačná zložka zahraničnej osoby**  
**IČO: 36 673 226, Sídlo: Kollárovo námestie 15, Bratislava 811 06**

Představenstvo:

- **Mgr. Josef Valter, r.č. 780306/0320, Praha 5, K Jasánkám 1190/12c** (předseda představenstva)
- **Ing. Marek Polka, r.č. 770407/2046, Praha 5, Voskovcova 1130/26** (člen představenstva)
- **Ing. Jakub Schmid, r.č. 750906/2528, Praha 6, Terronská 871/74** (člen představenstva)

Prokura:

- **Ing. Ján Franek, r.č. 710316/8754, Praha 4, Na Rovinách 573/3** (prokurista)

Základní členský vklad:	<b>1,- Kč</b>
Základní kapitál:	<b>60.305.509,- Kč</b>
Zapísovaný základní kapitál:	<b>500.000,- Kč</b>
Splaceno:	<b>100 %</b>
Počet členů:	<b>4.509</b>
Nesplacené členské podíly:	<b>žádné</b>

## **(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 přepočtení cizích měn na Kč denní kurz vyhlášený Českou národní bankou.
3. Společnost nevlastní žádný nehmotný dlouhodobý majetek kromě nakoupeného software. 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

Žadatel o úvěr a dále dlužník je hodnocen na základě posouzení několika kritérií, zejména jeho majetkové situace, příjmů dosažených v minulých obdobích, schopnosti splácet úvěr v budoucnu, podnikatelského záměru, účelu úvěru a hodnoty navrhovaného zajištění. U podnikatelských úvěrů jsou dále obvykle vyžadovány finanční výkazy za posledních několik let. 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, ručení, přistoupení k závazku dlužníka, případně zástava pohledávky dlužníka za bonitními obchodními partnery a další druhy zajištění. U malých kontokorentních úvěrů se zajištění obvykle nepožaduje.

Klasifikace pohledávek vychází z vnitřního předpisu a z obecně platných právních předpisů, kterými 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.

Záložna 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 obecně platnými právními předpisy o pravidlech úvěrové angažovanosti spořitelnic a úvěrních družstev. Ty stanoví limit vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků na 25 % 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	973.943
Družstevní záložny	29.743
Úvěry poskytnuté členům	1.067.687

Členění aktiv dle splatnosti v tis. Kč

do 3 měsíců	1.874.347
od 3 měsíců do 1 roku	157.823
od 1 do 5 let	27.051
nad 5 let	16.895

Celkem byla k pohledávkám vytvořena opravná položka 5.052 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	2.076.116	1.982.226
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 odloženou daň. Splatná daň za rok 2006 je ve výši 5.650 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	1.115.803	1.059.889
termínový se splatností	955.570	821.334
vklady s výpovědní lhůtou	0	86.833
úsporné vklady	0	5.372

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 kromě nakoupeného software. Z hmotného investičního majetku vlastní pouze osobní automobil, který byl pořízen formou finančního leasingu.
8. Zisk minulého období byl rozdělen následovně - část (7.470.571,60 Kč) převedena do zákonného rizikového fondu, zbývající část (830.063,51 Kč) byla převedena do zákonného rezervního fondu.
9. Rozčlenění úrokových výnosů:
  - úroky z vkladů na bankovních účtech: 6.145 tis. Kč
  - úroky z poskytnutých úvěrů: 171.998 tis. Kč
10. Rozčlenění úrokových a podobných nákladů:
  - úroky z vkladů členů a podobné náklady: 128.898 tis. Kč
  - náklady na REPO operace: 4.699 tis. Kč
11. Rozčlenění přijatých poplatků a provizí:
  - poplatky za vedení účtů a ostatní poplatky: 2.590 tis. Kč
12. Rozčlenění placených poplatků a provizí:
  - poplatky za vedení bankovních účtů a ostatní poplatky: 261 tis. Kč
14. Informace o zisku nebo ztrátě z ostatních finančních činností:
  - kurzové rozdíly a ztráty z devizových operací: 982 tis. Kč
15. Informace o správních nákladech na:
  - osobní náklady: 6.138 tis. Kč
  - ostatní správní náklady: 5.257 tis. Kč

Družstevní záložna zaměstnávala k 31.12.2006 43 zaměstnanců. Z toho 25 pouze na dohodu o pracovní činnosti. Náklady na zdravotní a sociální pojištění činily 1.498 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. 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).
2. 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 rámec k 31.12.2006	čerpání k 31.12.2006	ručení
kontokorent	1 rok	ano	50 000,00 Kč	- Kč	vklady
kontokorent	1 rok	ano	50 000,00 Kč	10 849,46 Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	200 000,00 Kč	52 171,28 Kč	vklady
kontokorent	1 rok	ano	x	x	mzda
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	- Kč	vklady
kontokorent	1 rok	ano	600 000,00 Kč	- Kč	vklady
kontokorent	1 rok	ano	30 000,00 Kč	28 591,59 Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	20 485,51 Kč	mzda
kontokorent	1 rok	ano	80 000,00 Kč	26 757,89 Kč	vklady
kontokorent	1 rok	ano	15 000,00 Kč	14 241,45 Kč	vklady
kontokorent	1 rok	ano	25 000,00 Kč	19 972,97 Kč	vklady
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	- Kč	mzda
kontokorent	3 měsíce	ne	130 000,00 Kč	129 505,07 Kč	vklady
kontokorent	1 rok	ano	20 000,00 Kč	- Kč	mzda
SPAD	3 měsíce	ano	20 000,00 Kč	- Kč	cenné papíry

### **(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 2006 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 10. 3. 2007

Ing. Ján Franek

prokurista

Na základě výše uvedeného uděluji účetní závěrce družstva Fio, družstevní záložna, Praha 1, Senovážné náměstí 24 za rok 2006 následující výrok:

#### Výrok nezávislého auditora určený pro statutární orgán družstva

Provedla jsem ověření účetní závěrky v souladu s auditorskými směnicemi 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.

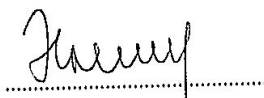
V účetní závěrce, kterou jsou ověřila, nebyly shledány žádné okolnosti, které by poukazovaly na významné nesrovnalosti a nesprávnosti. Podle mého názoru byla účetní závěrka sestavena na základě účetnictví vedeného v souladu s platnými právními předpisy, vč. Mezinárodních účetních standardů a směrnice Evropské unie.

Proto

#### uděluji účetní závěrce za účetní období 2006 výrok bez výhrad

Zpráva auditora byla projednána s prokuristou družstva Ing. Jánem Franekem dne 15.3.2007.

  
Ing. Ján Franek  
prokura

  
Ing. Helena Holeková  
auditor č. 1589



Přílohy: Přiznání k dani z příjmů právnických osob

Výkaz zisku a ztrát

Rozvaha

Přehled o změnách ve vlastním kapitálu

Stanovisko k výroční zprávě

F  
-  
D

**Stanovisko k výroční zprávě v návaznosti na Zprávu nezávislého auditora o ověření účetní závěrky účetní jednotky Fio, družstevní záložna, Praha 1, Senovážné náměstí 24 za rok 2006**

V souladu s auditorskými směrnicemi vyjadřuji následující stanovisko k výroční zprávě:

Ověřila jsem soulad informací o auditovaném družstvu za období od 1.1.2006 do 31.12.2006, 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 15.3.2007



Ing. Helena Holeková  
auditor

