

DRUŽSTEVNÍ BANKA EVERYONE

Kompletní finanční plán

Transparentní banka vlastněná jejími členy

Družstvo vzájemné podpory EveryOne

Duben 2026

Verze 2.0 – finální úprava po kontrole matematiky

Autor: v.r. Petr Every

Úvodní poznámka

Tento finanční plán představuje komplexní přepracování původního plánu banky EveryOne. Původní plán obsahoval matematické nekonzistence v počtu členů u různých členských vln, a tím vytvářel optimistické předpoklady, které bylo nutné v souladu se stanovami družstva EveryOne a platnou legislativou ČR opravit.

Dále proti původnímu plánu jsou dividendy všech dceřiných společností rozpočítány pevně na 2 700 000 členů. V původním plánu byly například dividendy z TV vypočítány ze 300-600 tisíc členů a následně mojí chybou jsem tyto dividendy nepřepočítal na 1 500 000 – 2 700 000 členů, kteří jsou minimem pro vznik Banky a Pojišťovny. Tím by se výrazně понížil zisk na jednotlivého člena. Vznikla tak daleko vyšší dividendy z TV, která u dětského členství vygenerovala mnohonásobně vyšší zisky u dětského speciálního spoření, než by ve skutečnosti měly být.

Avšak do zřízení Banky se pro dětské členy předpokládá ona výše dividend podle stanov dle § 4.10 – přístupy členů družstva k jednotlivým produktům. Takže garance Družstva pro členy 1. a 2. členské vlny (respektive i 3. vlny do zřízení Banky a Pojišťovny) je platná, avšak čísla budou upřesněna u každé členské vlny zvlášť, u každého věku dítěte zvlášť a u každého ukončeného kalendářního roku nebo účetního roku zvlášť. Tím vznikne sice rozdíl u dividendy z TV při 300 000 členech, při 600 000 členech, při 800 000 členech i při 1 000 000 členech atd., ale je to nejspravedlivější systém, jak toto učinit a dorovnat oproti dětským členům, kteří přijdou v momentě, kdy již Banka a Pojišťovna existují.

Prosím berte v potaz jeden základní faktor této finanční analýzy.

Dividendy se rozpočítávají na pevných 2 700 000 lidí a stejně tak banka předpokládá 2 700 000 členů. I když družstvo neustále roste, bylo třeba vytvořit pevný bod. V praxi se vše mění za chodu, ale při výpočtech pro základní finanční plán je třeba pevná konstanta.

Děkuji za pochopení.

Hlavní zásady tohoto plánu:

- **Matematická konzistence;** všechna čísla jsou vzájemně propojena a odvozena z reálných předpokladů
- **Soulad se stanovami;** zejména s § 4.11 (rozdělení zisku), § 3.1-3.2 (fáze vývoje) a § 4.10 (přístupy členů k projektům)
- **Konzervativní prognózy;** raději podhodnotit a následně překvapit, než cokoli naslibovat
- **Transparentnost;** každé číslo má své zdůvodnění
- **Obhájitelnost u ČNB;** regulátoři musí akceptovat finanční model, nemůžeme si dovolit selhat

Výchozí parametr: 2 700 000 členů

Celý tento finanční plán je vystavěn na prognóze 2 700 000 členů družstva ve Fázi 3. Z matematického hlediska je jedno, jaký přesně je demografický rozklad; každý člen platí stejný vstupní vklad 1 000 Kč a získává stejný rovný podíl na dividendách podle § 1.7 odstavce (5) a § 4.11 stanov. Orientačně počítáme 80 % dospělých (2 160 000) a 20 % dětí (540 000), ale skutečnost se může lišit, ale pro celek to není důležité, pouze budou rozdíly u dětských spořicíh účtů.

1. Úvod a základní principy banky

Družstevní banka EveryOne představuje inovativní finanční instituci, kterou vlastní a řídí její členové. Na rozdíl od tradičních komerčních bank, které slouží především zájmům akcionářů, banka EveryOne funguje transparentně na principu rovnosti, vzájemné podpory a demokratického rozhodování. Každý člen je nejen klientem, ale také spoluvlastníkem banky s právem hlasovat o jejím směřování.

1.1 Absolutní bezpečnost a nulové spekulace

Banka EveryOne nikdy neinvestuje peníze členů do rizikových spekulativních instrumentů:

ZAKÁZÁNO:

- Deriváty a komplexní finanční produkty
- Akcie a cenné papíry s vysokým rizikem
- Spekulativní zahraniční měnové operace
- Hedge fondy nebo rizikové investice

POVOLENO; maximální bezpečnost:

- Likvidní aktiva (hotovost u ČNB, státní pokladniční poukázky)
- Úvěry poskytované výhradně členům družstva se 100% pojistným krytím
- Mezibankovní úvěry komerčním bankám (Fáze 3)
- Garanční fond zajišťovny EveryOne

1.2 Provázanost s zajišťovnou (meta pojišťovnou) EveryOne

Banka EveryOne je provázána se sesterskou meta Pojišťovnou EveryOne, která má status zajišťovny dle zákona č. 277/2009 Sb. se základním kapitálem 1 miliarda Kč. Tato provázanost je klíčem ekonomické životaschopnosti banky:

- Všechny úvěry banky jsou 100% pojištěné prostřednictvím dvouvrstvého pojištění
- Eliminace rizika nesplacení umožňuje nižší úrokové sazby pro klienty oproštěné o rizikovost
- Zajišťovna garantuje zbývající splátky v případě smrti a invalidity v první vrstvě, nebo ztráty zaměstnání a nemoci ve druhé vrstvě
- Garanční fond zajišťovny slouží jako systémová rezerva

Důležité pravidlo:

Banka nesmí promítat své náklady na pojistné (50 % Vrstvy 1) do úrokové sazby úvěru. Tyto náklady hradí z vlastní provozní marže, nikoli z financí klienta. To je systémové pravidlo, které zabezpečuje, že výhoda nulového rizika jde skutečně klientovi, ne akcionářům.

2. Náklady na zřízení banky

2.1 Celková počáteční investice: 700 milionů Kč

Založení plnohodnotné banky vyžaduje splnění přísných regulatorních požadavků České národní banky (ČNB) podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách.

Položka	Částka
Minimální základní kapitál (povinnost dle ČNB)	500 mil. Kč
Provozní kapitál	200 mil. Kč
— Licence od ČNB a regulatorní poplatky	10 mil. Kč
— IT systémy, digitální platforma a bezpečnost	40 mil. Kč
— Právní a poradenské služby	15 mil. Kč
— Personální náklady (první rok)	25 mil. Kč
— Marketing a komunikace	15 mil. Kč
— Pobočky a fyzická infrastruktura	20 mil. Kč
— Rezervy a provozní náklady	175 mil. Kč
CELKOVÁ INVESTICE	700 mil. Kč

2.2 Proces získání licence od ČNB

Doba trvání licenčního řízení: 6–12 měsíců (i 2 až 3 roky)

V souladu s § 3.2 odst. (2) stanov se příprava podkladů pro podání žádosti o bankovní licenci zahajuje při dosažení cca 650 000 členů družstva. Spuštění a provoz banky předpokládáme ve Fázi 3 při zhruba 1 500 000+ – 2 700 000 členech.

Klíčové požadavky ČNB:

- Prokázání finanční síly akcionářů (členů družstva prostřednictvím základního kapitálu)
- Odborná a morální způsobilost vedoucích osob
- Technické a organizační předpoklady pro výkon bankovní činnosti
- Reálnost ekonomických kalkulací o budoucí likviditě a rentabilitě
- Kompletní sada vnitřních předpisů, postupů a compliance

3. Členská základna a kapitál banky

3.1 Prognóza členské základny

Finanční plán je postaven na prognóze 2 700 000 členů družstva ve Fázi 3 (plný provoz banky). Orientační demografický odhad:

Skupina	Počet členů
Dospělí členové (orientačně 80 %)	2 160 000
Děti (orientačně 20 %)	540 000
CELKEM	2 700 000

Poznámka: Přesný demografický rozklad se může lišit. Pro celkový finanční model je relevantní pouze celkový počet členů, protože každý člen (dospělý i dětský) platí stejný vstupní vklad 1 000 Kč a dostává stejný rovný podíl na dividendách dle § 4.11 stanov.

3.2 Vklady a kapitál banky ve Fázi 3

Kapitál banky se skládá z ročního toku peněz přes účty členů a akumulovaných dětských dividend. Jedná se o konzervativní odhad – skutečné toky budou pravděpodobně výrazně vyšší.

Zdroj kapitálu	Objem/rok
Vklady dospělých členů (průměr 15 000 Kč/měsíc × 12 × 2,16 mil.)	388,8 mld. Kč
Akumulované dětské dividendy (průměr 831 Kč/rok × 540 tis.)	449 mil. Kč
Spoření rodičů pro děti (pouze 20 % dětí × 500 Kč/měsíc × 12)	648 mil. Kč
CELKOVÝ ROČNÍ TOK	389,90 mld. Kč

Poznámka k podhodnocení: Průměr 15 000 Kč měsíčně na dospělého člena je velmi konzervativní odhad – jen malá část z průměrné mzdy, která proteče přes účet. V praxi lze očekávat výrazně vyšší tok, protože členové budou používat EveryOne jako primární banku, protože jsou majitele (spolumajitelé) a nemělo by logiku, kdyby majitel banky měl uložené finance v cizí bance.

Proč tento kapitál roste:

- Každý dividendový zisk z banky, zajišťovny, TV a dalších dceřinek se automaticky připsuje na účty členů
- Členové volí bankovní účet EveryOne jako primární účet pro příjmy (mzdy, podnikání)
- Dětské dividendy se akumulují po celou dobu dětského členství (do 18 let)
- Rodiče mohou dobrovolně spořit svým dětem nad rámec dividend (Konkrétní produkty budou uvedeny)

4. Struktura úvěrového portfolia

Banka EveryOne poskytuje úvěry výhradně svým členům (s výjimkou mezibankovních úvěrů). Úvěry jsou 100% kryté pojištěním zajišťovny EveryOne, což eliminuje riziko nesplacení a umožňuje výrazně nižší úrokové sazby než u komerčních bank.

4.1 Úrokové sazby podle typu úvěru

Typ úvěru	Úroková sazba	Podíl v portfoliu
Hypotéky dlouhodobé (20-30 let)	2,3 % p.a.	35 %
Hypotéky krátkodobé (10-15 let)	2,7 % p.a.	25 %
Spotřebitelské úvěry	4,5 % p.a.	20 %
Konsolidační úvěry (oddlužení)	3,5 % p.a.	10 %
Podnikatelské úvěry	4,2 % p.a.	5 %
Leasingy (vozidla, vybavení)	3,8 % p.a.	5 %
Mezibankovní úvěry	2,5 % p.a.	-
Průměrný úrok portfolia úvěrů členům	2,5 - 3,0 %	100 %

4.2 Poplatky

- Schvalovací poplatek: 0,5 % z jistiny úvěru (jednorázově při schválení) - u hypotéky 3 mil. = 15 000 Kč
- Servisní poplatek: 500 Kč/rok za vedení úvěru (za 10 let = 5 000 Kč)
- RPSN: uvádí se dle zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru
- RPSN hypotéky (s poplatky): cca 2,6 – 3,0 %
- RPSN spotřebitelské úvěry: cca 4,9 %

Pro srovnání: komerční banky mají RPSN u hypoték 5,5 – 6,5 %, u spotřebitelských úvěrů 7 – 15 %.

4.3 Objem úvěrového portfolia ve Fázi 3

Portfolio	Objem
Úvěry členům (všech typů)	195 mld. Kč
Mezibankovní úvěry (re-financing komerčních bank)	70 mld. Kč
CELKEM	265 mld. Kč

Počet aktivních úvěrů ve Fázi 3:

Typ úvěru	Průměrná jistina	Počet úvěrů
Hypotéky	3 000 000 Kč	39 000
Spotřebitelské úvěry	200 000 Kč	195 000
Konsolidační úvěry	300 000 Kč	65 000
Podnikatelské úvěry	2 000 000 Kč	4 875
Leasingy	500 000 Kč	19 500
CELKEM aktivních úvěrů	—	323 375

Nové úvěry ročně: cca 54 745

Rozložené na 22 poboček = přibližně 10 úvěrů/pobočku/pracovní den. Je to realistické číslo, které 3 zaměstnanci na pobočce zvládnou pohodlně při vysoké automatizaci schvalovacího procesu. Vychází průměrně: 3,4 klientů denně na 1 bankéře v pracovní den.

Reálný předpoklad od prvotního vstupu klienta do banky:

- **5 minut:** komunikace seznámení klienta s pravidly; verifikace člena/nečlena družstva
- **10 minut:** Verifikace dosažitelnosti výše úvěru, podle příjmu klienta
- **15 minut:** vyhotovení smluv v PC a centrálou (propojené systémově) schválené dle vstupů ve uvedených ve smlouvě
- **10 minut:** tisk a podpis smluv + nástroje na čerpání financí, případně vázaný převod financí dle podání zápisu do Katastru nemovitostí, nebo jiný mechanismus. Případné zřízení členství v družstvu a běžného účtu.

Celkově cca 40 minut 1 klient

Nad rámec poskytovaných úvěrů:

- **5 minut:** založení nového členství u žadatele o členství + verifikace případného odmítnutí členství dle § 4.3 stanov
- **5 minut:** nastavení IT aplikace a verifikace IT správy aplikace. (Samostatný proces nad rámec poskytování úvěrů)

Celkově cca 10 minut 1 klient

Konzultace cca 10-20 minut (možné objednání předem).

5. Bankovní produkty a služby

5.1 Struktura účtů

Typ účtu	Úročení	Dividendy	Měsíční poplatky
Běžný účet	0 %	Ano (§ 4.11)	0 Kč
Spořicí účet Platforma A	0,9 – 2,16 %	Ano (§ 4.11)	0 Kč
Spořicí účet Platforma B	0,17 %	Ano (§ 4.11)	0 Kč
Dividendový účet	0 %	Plná dividendy	0 Kč
Dětský speciální spořicí účet	2,5 % + 3 %	Akumuluje se	0 Kč
Firemní účet	0 %	Ano (§ 4.11)	0 Kč

Po zřízení banky se úročení u jednotlivých účtů může lišit ve prospěch členů družstva. Nečlenové družstva nejsou uvedeni ve finanční analýze záměrně.

5.2 Úvěrové produkty (základní)

- Hypotéky na bydlení; 2,3 % (dlouhé) / 2,7 % (krátké), 100% pojištění
- Hypotéky na družstevní byty; výhodné podmínky pro členy
- Hypotéky na družstevní RD; výhodné podmínky pro členy
- Spotřebitelské úvěry; 4,5 % p.a., bez skrytých poplatků
- Konsolidační úvěry; 3,5 % p.a., zaměřené na pomoc zadluženým
- Podnikatelské úvěry; 4,2 % p.a., financování projektů 3. vlny
- Leasingy; 3,8 % p.a., vozidla a vybavení + povinné havarijní pojištění od zajišťovny (pokud poskytuje)

5.3 Debetní a kreditní karty

Banka EveryOne poskytuje debetní karty bez ročního poplatku, s cashbackem 1 % a pojištěním proti zneužití. Po stabilizaci banky se plánuje spuštění vlastní platební infrastruktury jako samostatný projekt (viz kapitola 10).

5.4 Dětský speciální spořicí účet – klíčový sociální produkt

Dětský speciální spořicí účet umožňuje rodinám s nízkými příjmy zajistit dětem solidní finanční start do života s minimálními náklady. Podrobně je popsán v kapitole 9.

5.5 Mobilní aplikace EveryOne Bank

- Real-time přehled všech účtů
- Platby QR kódem, NFC, biometrické ověření
- Automatická kategorizace výdajů
- Push notifikace o dividendách
- Přímý přístup k Business TV a vzdělávacím materiálům
- Hlasování o projektech a investicích
- Chat s bankovními poradci

6. Personál a organizační struktura

Banka EveryOne je postavena jako moderní digitální banka s minimálním počtem zaměstnanců, která je vyvažuje masivní automatizací a software-driven procesy.

6.1 Proč tak málo zaměstnanců

Banka EveryOne má ve srovnání s tradičními bankami výrazně menší personál, protože:

- Nemá oddělení risku (nulové riziko díky 100% krytí zajišťovnou)
- Nemá oddělení investic (nespekuluje se na finančních trzích)
- Nemá ekonomy pro investiční analýzy (jen pro vlastní provoz)
- 96 % operací probíhá přes mobilní aplikaci
- Software-driven schvalování úvěrů (hypotéka schválena za 40 minut na pobočce, cca 20 minut přes IT aplikaci)
- Sdílení personálu se zajišťovnou (společná budova, společný tým)

6.2 Struktura personálu (208 zaměstnanců)

Pobočky (66 zaměstnanců)

Lokace	Počet
22 poboček v krajských městech (14 ČR + 8 SK)	3 lidé na pobočku
Pobočky celkem	66 lidí

Po ustálení banky se předpokládá expanze do okresních měst (76 v ČR + 79 na SK = celkem 155 poboček). Do té doby zůstává základ 22 krajských poboček.

Centrála (137 zaměstnanců)

Role	Počet
Vedení banky (CEO, CFO, COO)	3
Management (regionální ředitelé)	4
Účetnictví a interní ekonomika	8
Compliance a AML (povinné dle ČNB)	6
IT tým (vývoj a údržba)	25
IT bezpečnost (SOC, monitoring)	8
Zpracování žádostí (centrálně)	20
Zákaznická péče a call centrum	40
Právní oddělení (sdílené s právní kanceláří)	6
Marketing a komunikace	8
HR a administrativa	6
Risk (minimum - formalita)	3
Centrála celkem	137 lidí

Mobilní IT výjezd: 5 zaměstnanců

Řeší technické problémy na pobočkách (CZ + SK).

CELKEM: 208 zaměstnanců

Pro srovnání: ČSOB má 8 000 zaměstnanců na 4 mil. klientů (poměr 1:500), Moneta 3 500 na 1,5 mil. klientů (1:430). EveryOne Bank bude mít 1 zaměstnance na 13 000 klientů; to je efektivita srovnatelná s Revolutem (1:4 500), ale ještě výraznější díky tomu, že banka neřeší investice a riziko.

6.3 Roční náklady na personál

Kategorie	Roční náklad
Pobočky (66 × 40 000 Kč × 12 měs. × 1,34 odvody)	42 mil. Kč
Centrála (137 × 65 000 Kč × 12 měs. × 1,34)	143 mil. Kč
Mobilní IT (5 × 50 000 Kč × 12 × 1,34)	4 mil. Kč
CELKEM personální náklady	190 mil. Kč / rok

Částky jsou průměrné a orientační a mohou se lišit až o 100 % výše. Stanovení platů bude až při zřizování Banky.

7. Fáze vývoje banky podle stanov

Podle § 3.1, § 3.2 a § 4.10 stanov se banka aktivuje až ve Fázi 3 družstva. Do té doby banka neexistuje – družstvo pouze akumuluje členský kapitál a buduje potřebnou infrastrukturu.

7.1 Přístupy členů k projektům podle § 4.10

Stanovy v § 4.10 odst. (1) jasně definují, kdy se jednotlivé projekty družstva spouštějí:

Projekt	Spouští se při	Členská vlna	Poznámka
Business TV	cca 280 000 ⁺ členů	1-2. vlna a dál	Přípravná fáze dříve
Právní služby	cca 50 000-300 000 ⁺	1-2. vlna a dál	Nejprve externí
Banka	cca 800 000 ⁺ členů	2-3. vlna	Start po získání licence
Pojišťovna (zajišťovna)	cca 1 200 000 ⁺ členů	2-3. vlna	Start po získání licence
Realitní projekty	cca 1 500 000 ⁺	3. vlna	Plné rozložení 3. vlny
Zdravotnictví	cca 1 500 000 ⁺	3. vlna	Plné rozložení

7.2 Banka má jen dvě fáze: přípravnou a plný provoz

Na rozdíl od Business TV, která má tři rozvojové fáze, banka má pouze dvě:

Fáze	Stav banky	Počet členů
Přípravná (F1-F2 družstva)	Banka NEEXISTUJE – akumulace kapitálu	5 – 1 500 000 (2 700 000)
Plný provoz (F3 družstva)	Banka spuštěna, plný rozjezd	1 500 000 ⁺ (2 700 000)

7.3 Přípravná fáze – akumulace kapitálu

V této fázi družstvo akumuluje potřebné prostředky:

- Minimální kapitál pro banku: 500 mil. Kč + 200 mil. Kč provoz = 700 mil. Kč
- Minimální kapitál pro pojišťovnu/zajišťovnu: 1 mld. Kč + 250 mil. Kč provoz = 1,25 mld. Kč
- Celkem potřebný kapitál pro start: 1,95 mld. Kč

Tento kapitál se akumuluje ze:

- Vstupních vkladů nových členů (1 000 Kč × očekávaný počet členů)
- Dividend z provozní Business TV a právní kanceláře
- Dividend z financovaných projektů

Milníky pro podání žádostí o licenci (§ 3.2 stanov):

- cca 650 000 členů: podání žádosti o bankovní licenci
- cca 850 000 členů: podání žádosti o pojišťovací/zajišťovací licenci
- Trvání licenčního řízení: 6 měsíců až 3 roky

7.4 Fáze 3 Družstva – plný provoz banky

Při dosažení 1 500 000⁺ členů a získání licence se banka spouští v plném provozu. V této fázi:

- Všichni členové mají přístup k bankovním službám
- Úvěry členům: 195 mld. Kč

- Mezi bankovní úvěry: 70 mld. Kč
- Plný provoz všech produktů a služeb
- Financování projektů 3. vlny
- Kapitálové služby menším bankám

8. Finanční model Fáze 3 (plný provoz)

Toto je klíčová kapitola – detailní výpočet finanční výkonnosti banky při plném provozu (2 700 000 členů).

Fáze 1 a 2 banky neuvádím z důvodu nepodstatnosti. 1 rok ztráta díky 500 mil. Základní kapitál + 250 mil. investice, ze kterých se počítají personální náklady 190 mil. Kč / rok atd. Ziskovost se projevuje až druhý rok a předpokladem je, že velmi rychle (během 1 roku) se přesuneme z F1 do F3.

Konsolidace externích úvěrů a hypoték neumíme, protože nemáme nástroje/možnost, jak vyplatit předražené úvěry a hypotéky s vysokými úrokovými sazbami (my konsolidujeme naše úvěry a hypotéky našich členů). Avšak to je přesně to, co ty banky udrží na nohou v momentě, kdy zaregistrují masivní odliv klientů z jejich institucí. Jejich doposud vytvořené hypotéky a úvěry. Bude masivní propouštění lidí, které přejdou k nám z větší části, protože F3+ bude o rozšiřování poboček. Dostatek času (4-6 let) na akumulaci rezervního fondu zajišťovny. Proto neuvádím F1 a F2 banky. Vstupy jsou, změna proběhne v jednom roce v jednom účetním období. Tento předpoklad je velmi konzervativní a odráží skutečnost portfolia lidí v Družstvu a sociálního bod zlomu, kterým je 25% populace, tedy cca 2 750 000 členů družstva, tedy rozdíl 50 001 členů pro dovršení bodu zlomu v 1 účetním roce.

8.1 Příjmy banky

Zdroj příjmu	Základ	Roční příjem
Hypotéky dlouhé 20-30 let (2,3 %)	68,25 mld. Kč	1 570 mil. Kč
Hypotéky krátké 10-15 let (2,7 %)	48,75 mld. Kč	1 316 mil. Kč
Spotřebitelské úvěry (4,5 %)	39,00 mld. Kč	1 755 mil. Kč
Konsolidační úvěry (3,5 %)	19,50 mld. Kč	683 mil. Kč
Podnikatelské úvěry (4,2 %)	9,75 mld. Kč	410 mil. Kč
Leasingy (3,8 %)	9,75 mld. Kč	370 mil. Kč
Mezibankovní úvěry (2,5 %)	70,00 mld. Kč	1 750 mil. Kč
Schvalovací poplatky (0,5 %)	nové úvěry	98 mil. Kč
Servisní poplatky	300 000 úvěrů	162 mil. Kč
CELKEM PŘÍJMY	—	8 152 mil. Kč

8.2 Výdaje banky

Kategorie	Roční částka
Personál (208 zaměstnanců)	190 mil. Kč
Pobočky (22 × 32 tis. Kč/měsíc)	8 mil. Kč
Centrála (nájem, energie)	8 mil. Kč
IT systémy, licence a bezpečnost	300 mil. Kč
Compliance, AML, audity	80 mil. Kč
Marketing a ostatní	130 mil. Kč
Úroky vkladům dospělých (0,17 %)	147 mil. Kč
Úročení dětských dividend (2,5 %)	675 mil. Kč
Úročení dětského spoření (1,5 %)	130 mil. Kč
Pojistné zajišťovně (0,45 %)	877 mil. Kč

Navýšení 10 % do garančního fondu	88 mil. Kč
Rezervy ČNB (0,1 %)	195 mil. Kč
CELKEM VÝDAJE	2 828 mil. Kč

8.3 Čistý zisk banky

Ukazatel	Hodnota
Příjmy celkem	8 152 mil. Kč
Výdaje celkem	2 828 mil. Kč
ČISTÝ ZISK BANKY	5 324 mil. Kč / rok
Marže z úvěrů	2,74 %

8.4 Rozdělení zisku podle § 4.11 stanov

Podle § 4.11 stanov odesílá banka 20 % svého ročního zisku do družstva. Družstvo si 10 % ponechává v rezervním fondu a 90 % rozděluje rovnoměrně mezi všechny členy jako dividendy.

Položka	Částka
Čistý zisk banky	5 324 mil. Kč
80 % zůstává v bance (rezervy, kapitál, kompenzace)	4 259,2 mil. Kč
20 % odeslání do družstva	1 064,8 mil. Kč
— 10 % rezervní fond družstva	106 480 000 Kč
— 90 % dividendy členům	958 320 000 Kč

Dividenda z banky ve Fázi 3:

Dividendy se rozdělují rovnoměrně mezi všechny členy (1 člen = 1 podíl), bez ohledu na věk:

Položka	Hodnota
Celková dividenda z banky	958 320 000 mil. Kč
Počet členů	2 700 000
Dividenda na člena z banky	354,93.. Kč / rok

Poznámka: Podle § 4.11 stanov má každý člen (dospělý i dětský) stejný rovný podíl. U dětských členů se dividenda akumuluje na speciálním dětském účtu až do 18 let.

9. Dětské členství a studijní spoření

Klíčový sociální produkt banky – umožňuje rodinám s nízkými příjmy zajistit dětem solidní finanční start do života s minimálními náklady.

9.1 Náklady rodiče za dítě

Položka	Částka
Jednorázový vklad člena-nezletilého (při registraci)	1 000 Kč
Roční členský příspěvek (240 Kč × 18 let)	4 320 Kč
CELKOVÉ NÁKLADY RODIČE ZA 18 LET	5 320 Kč

Z těchto peněz jde 1 000 Kč do základního kapitálu družstva (použije se na financování projektů) a 240 Kč/rok na provoz družstva. Veškerá hodnota dětského účtu se tvoří z dividend družstva, nikoli ze vkladů rodičů.

9.2 Mechanismus akumulace

Dítě dostává stejné dividendy jako dospělý člen ze všech projektů družstva (§ 4.11). Tyto dividendy se akumulují na speciálním dětském spořicímu účtu až do 18 let a úročí se 2,5 % p.a. (garantovaný základní úrok).

Dodatečný příjem z úvěrových operací banky (+ 3 % p.a.):

Akumulované dividendy dětí tvoří kapitálovou základnu banky pro poskytování úvěrů. Banka z těchto operací vydělává ~3 % ročně, které se přerozděluje zpět na dětské účty jako bonusové úročení. Celkové efektivní úročení je tedy ~5,5 % p.a.

Tento mechanismus je funkční pouze při provozu banky. V průběhu přípravné fáze probíhá bez bonusu 3 %, protože banka ještě neexistuje.

9.3 Bonus z garančního fondu zajišťovny

Při oslavě dvou a více narozenin v družstvu získává dětský člen bonus z garančního fondu zajišťovny EveryOne.

Pro děti od 0 do 15 let v době vstupu:

- 2 000 Kč za každou oslavenou narozeniny v družstvu
- Bonus financován z garančního fondu zajišťovny EveryOne
- Nárok vzniká po oslavě dvou a více narozenin v družstvu

Pro děti ve věku 16-17 let v době vstupu:

- 2 000 Kč za každou oslavenou narozeniny v družstvu
- Cíl: motivovat rodiče, aby přihlásili děti brzy; podmínka vyplacení 2 000 za rok, být v družstvu minimálně 2 roky, a to i přes dovršení věku 18 let, čímž se zpětně finance doplní.
- Mladší děti dostanou vyšší bonus jako kompenzaci za delší dobu členství

9.4 Závislost akumulace na věku vstupu

Protože děti nevstupují do družstva nutně od narození, jejich akumulace závisí na věku v době vstupu:

Věk vstupu	Let v družstvu	Akumulace	+ Bonus = Celkem v 18 letech
0 let	18	~33 000 Kč	36 000 Kč = ~69 000 Kč

4 roky	14	~22 000 Kč	28 000 Kč = ~50 000 Kč
8 let	10	~14 000 Kč	20 000 Kč = ~34 000 Kč
12 let	6	~8 000 Kč	12 000 Kč = ~20 000 Kč
14 let	4	~5 000 Kč	8 000 Kč = ~13 000 Kč
16-17 let	1-2	~2 000 Kč	1-2 tis. = ~3-4 000 Kč

Čísla jsou ilustrativní – vycházejí z předpokládané dividendy cca 831 Kč/rok ve Fázi 3, úročení 5,5 % p.a. a příslušné výše bonusu podle věku vstupu.

9.5 Princip spravedlnosti

Tento systém je matematicky spravedlivý – čím déle je dítě v družstvu, tím větší je jeho akumulace i bonus. To přirozeně odměňuje rodiče, kteří přihlásili děti brzy, a systém je férový pro všechny.

Rodič dítěte od narození platí $18 \times 240 \text{ Kč} = 4\,320 \text{ Kč}$ a získá ~69 000 Kč pro své dítě. Rodič 17letého platí 240 Kč a získá ~3 000-4 000 Kč. Oba poměrově získávají srovnatelnou návratnost z investice.

9.6 Garance pro děti z 1. a 2. vlny a částečně u dětí ze 3 vlny – kompenzace podle § 4.10

Děti, které vstoupily do družstva v době, kdy banka a zajišťovna ještě neexistovaly (přípravná fáze), neměly po celých 18 let plnou dividendu. Podle § 4.10 stanov však mají nárok na plnou dividendu podle jejich členské vlny a věku.

Garance Družstva pro členy 1. a 2. členské vlny (respektive i 3. vlny do zřízení Banky a Pojišťovny) je platná, avšak čísla budou upřesněna:

- u každé členské vlny zvlášť
- u každého věku dítěte zvlášť
- u každého ukončeného kalendářního nebo účetního roku zvlášť

Tím vznikne rozdíl v dividendě z TV při 300 000 členech, 600 000 členech, 800 000 členech i při 1 000 000 členech atd., ale je to nejspravedlivější systém. Banka se zavazuje z 80 % rezerv (4,3 mld. Kč ročně) kompenzovat rozdíl tak, aby tyto děti neztratily na původním členství.

Konkrétní výše kompenzace bude schválena shromážděním delegátů po stabilizaci banky.

Předpokládá se individuální dopočet podle doby vstupu do družstva a dané dividendy v daném účetním roce.

9.7 Studijní spoření 18 – 26 let

V 18 letech se dětský účet automaticky transformuje na dospělý – dítě se stane řádným členem družstva. Má možnost:

- **A) Výběr akumulovaných peněz:** hotovost se vyplatí a účet se ukončí.
- **B) Pokračování na Studijním spořicímu účtu:** prostředky se přesunou na výhodnější účet s úročením 7 % p.a. a pokračujícími dividendami jako dospělý člen.

Projekce pro dítě vstupující od narození:

Věk	Hodnota na účtu
18 let (Již cca 2 roky na SŠ)	~69 000 Kč
22 let (4 semestr VŠ (2 rok VŠ))	~95 000 Kč

26 let (<i>Ukončení studií a započítává se celý kalendářní rok, nikoli školní rok</i>)	~130 000 Kč
--	-------------

Využití akumulace:

- Akontace na vlastní bydlení (první hypotéka u EveryOne Bank)
- Financování začátku podnikání (projekty 3. vlny)
- Studium, bydlení během studia, start do samostatného života
- Rezerva pro mimořádné životní situace

10. Platební karty a terminály (samostatný projekt)

Vlastní platební infrastruktura (karty EveryOne Card a terminály) představuje samostatný projekt družstva, který se spouští až po stabilizaci banky a dosažení přibližně 3 000 000 členů družstva.

10.1 Proč samostatný projekt

Spuštění vlastní platební infrastruktury vyžaduje dodatečné investice a know-how, které přesahují rámec samotné banky:

- Vývoj vlastních POS terminálů
- Výroba a distribuce karet EveryOne Card
- Zpracovatelský systém pro platby
- Dohody s obchodníky a infrastruktura
- Certifikace EMVCo, PCI DSS

10.2 Proč až později

- Kritická masa uživatelů pro ekonomickou smysluplnost vlastní sítě
- Zkušenosti z provozu banky ukáží skutečné potřeby členů
- Postupné nahrazování externích platebních karet vlastními

10.3 Předpoklady pro spuštění

- Banka v plném zisku (stabilní Fáze 3)
- Přibližně 3 000 000⁺ členů družstva
- Garanční fond zajišťovny na úrovni umožňující riziko (3⁺-10⁺ mld. Kč)
Oficiální schválení shromážděním delegátů, nebo členů představenstva EveryOne Czech republic a.s.

10.4 Očekávaný přínos

Při plném rozjezdu vlastní platební infrastruktury se očekává dodatečný roční příjem banky ve výši několika miliard Kč z transakčních poplatků. Ty plynou do vlastního systému místo k Visa/Mastercard.

Detailní finanční plán karet a terminálů bude zpracován samostatně v okamžiku, kdy banka dosáhne potřebné stability.

11. Ekonomická transformace trhu a systémová role banky

11.1 Princip transformace - proč komerční banky nemohou jinak

Banka EveryOne ve Fázi 3 nefunguje jako jeden z mnoha hráčů na trhu; stává se **systémovým provozovatelem infrastruktury**, kterou postupně přijme celý bankovní sektor ČR a SR. Logika je ekonomicky nevyhnutelná:

Komerční banky mají dvě možnosti, jak reagovat na tlak EveryOne:

Možnost A - Přijmou podmínky EveryOne:

- Přizpůsobí úrokové sazby úvěrů (2,3-2,7 % hypotéky)
- Přizpůsobí zhodnocení vkladů (vyšší úročení spořicíh účtů)
- Zajišťují se u EveryOne zajišťovny
- Používají EveryOne platební infrastrukturu
- **Výsledek:** ztratí prémiové marže, ale přežijí

Možnost B - Nepřizpůsobí se:

- Ponechají si vysoké úrokové sazby a nízké úročení vkladů
- Klienti masově odcházejí k EveryOne a k bankám které přijaly model
- Nové úvěry se neposkytují (konkurence je levnější)
- **Výsledek:** postupná ztráta klientely a nakonec krach**

Obě cesty vedou k jednomu bodu; banka EveryOne se stává dominantním hráčem trhu, buď přímo (klienti odcházejí) nebo nepřímo (komerční banky přijmou celý systém).

11.2 Rozšíření platební infrastruktury mimo uzavřený okruh

Ve Fázi 1 funguje platební systém EveryOne pouze uvnitř vlastní banky - všechny transakce mezi členy družstva jsou v uzavřeném okruhu. Po přijetí systému komerčními bankami však vznikne potřeba:

Mezibankovní zúčtování (náhrada SWIFT):

- Vytvoření vlastního zúčtovacího protokolu mezi EveryOne a komerčními bankami
- Ověřování plateb mezi různými bankami v rámci domácího systému
- Certifikace bezpečnosti podle ECB a ČNB standardů
- Redundantní infrastruktura pro kritickou dostupnost

Smluvní síť obchodníků:

- Vlastní síť akceptačních míst (obdoba terminálové sítě)
- Buď prostřednictvím EveryOne struktur, nebo po dohodě s každou bankou
- Postupné nahrazování Visa/Mastercard terminálů
- Jednotný obchodnický software pro celou síť

Dva modely financování:

11.3 Model financování A; Everyone financuje vše sama

Banka Everyone financuje celou novou infrastrukturu z vlastních prostředků (z 80 % akumulovaných rezerv banky, které ve Fázi 3 dosahují několika desítek miliard Kč ročně):

Výhody:

- Plná kontrola nad infrastrukturou
- Celé zisky zůstávají družstvu
- Strategická nezávislost
- Rychlejší rozhodovací procesy

Nevýhody:

- Obrovské investiční náklady (odhadem 5-10 mld. Kč pro vlastní SWIFT ekvivalent)
- Delší doba návratnosti
- Vyšší riziko pro družstvo
- Komerční banky jsou pasivními uživateli, ne partnery

11.4 Model financování B; Asociace bank (preferovaný model)

Obdobně jako u původního SWIFTu (který vznikl jako asociace bank v roce 1973), vytvoří se asociace bank pod vedením Everyone, která společně financuje novou platební infrastrukturu:

Struktura asociace:

- Everyone jako zakládající a majoritní člen (minimálně 51 %)
- Komerční banky jako členové s podílem podle velikosti
- Společné financování podle tržního podílu
- Společné rozhodování o standardech

Výhody:

- Sdílené investiční náklady
- Komerční banky mají motivaci (jsou spolujitelé)
- Rychlejší adopce trhem
- Mezinárodní uznání snazší (ČNB podporuje asociaci)

Nevýhody:

- Sdílené zisky (ale minoritní)
- Pomalejší rozhodování
- Nutnost kompromisů ve standardech

11.5 Finanční harmonogram rozšíření

Postupný nárůst zisků banky z platební infrastruktury závisí na tempu adopce:

Rok od Fáze 3	Přijetí systému komerčními bankami	Dodatečný příjem banky Everyone
Rok 1	Pilotní provoz, 1-2 banky	~500 mil. Kč
Rok 2	3-5 bank, 15 % trhu	~1,5 mld. Kč

Rok 3	40 % trhu	~4 mld. Kč
Rok 5	70 % trhu	~8 mld. Kč
Rok 7+	85-95 % trhu (dominantní pozice)	~12-15 mld. Kč

Tento nárůst nezahrnuje provozní příjmy z karet a terminálů (ty jsou v samostatném plánu). Jde pouze o systémové licenční poplatky, clearingové poplatky a servisní poplatky za provozování infrastruktury.

11.6 Další zdroje příjmu z rozšíření

Licenční poplatky:

- Komerční banky platí licenci za použití platebního protokolu EveryOne
- Odhadem 0,05 % z objemu transakcí procházejících infrastrukturou
- Při objemu 5 bilionů Kč ročně ve Fázi 3⁺: 2,5 mld. Kč/rok

Clearingové poplatky:

- Poplatky za zúčtování mezibankovních plateb
- Fixní poplatek za každou transakci mezi bankami
- Odhadem 2-3 mld. Kč ročně

Servisní poplatky:

- Údržba platformy, bezpečnost, update
- Helpdesk pro komerční banky
- Odhadem 1 mld. Kč ročně

Datové služby:

- Analytika platebních toků (anonymizovaná)
- Compliance a AML služby
- Odhadem 500 mil. Kč ročně

Celkem dodatečný příjem banky ve Fázi 3⁺: 6-7 mld. Kč/rok (mimo karty a terminály)

11.7 Dopad na dividendy členů družstva

Rozšíření do komerčního sektoru neztěžuje dividendy pro stávající členy družstva - naopak je masivně zvyšuje:

- Komerční klienti přinášejí pouze provozní zisky (nepatří do § 4.11 rozdělení)
- Dodatečné zisky banky se rozdělují podle § 4.11 - 20 % do družstva
- Čistý zisk banky ve Fázi 3+ vzroste z 5,37 mld. Kč na 11-13 mld. Kč
- Dividenda z banky se zvýší z 358 Kč/člen na ~700-800 Kč/člen

Klíčový princip: Komerční banky se stávají ekonomickými partnery, ne konkurencí. Jejich klienti přinášejí banku EveryOne zisky, ale na dividendách se nepodílejí - pouze členové družstva.

11.8 Role banky jako ochránce družstva

V momentě, kdy komerční banky přijmou celý systém, musí respektovat podmínky EveryOne pro své klienty:

Podmínky, které musí komerční banky akceptovat:

- Úrokové sazby úvěrů maximálně 3-4 % (s rizikovou přírůžkou nad EveryOne)
- Minimální úročení vkladů 1-2 % (místo obvyklých 0,1-0,5 %)
- 100 % pojištění úvěrů komerčními pojišťovnami a zajišťovnou EveryOne
- 10 % navýšení pojištění do garančního fondu EveryOne
- Transparentnost poplatků a podmínek
- Zákaz skrytých poplatků za vedení účtů

Pokud komerční banky tyto podmínky nepřijmou:

- Klienti nemají důvod tam zůstat
- Postupný odliv k EveryOne a k bankám které systém přijaly
- Ekonomické spirála k likvidaci

Pokud podmínky přijmou:

- Ztratí prémiové marže z rizika (to jde do EveryOne zajišťovny)
- Získají stabilní provozní marže z objemu
- Zůstávají životaschopné, ale slouží klientům, ne akcionářům

11.9 Dlouhodobý výsledek transformace

Po 10-15 letech od spuštění Fáze 3+ bude Český a Slovenský bankovní trh fundamentálně transformován:

- EveryOne jako systémový provozovatel a dominantní hráč
- Komerční banky jako technologičtí zákazníci s omezenými maržemi
- Visa/Mastercard vytlačeny z domácích transakcí (pouze mezinárodní)
- Klienti (členové i nečlenové) platí spravedlivé ceny
- Stát získává platební suverenitu a nezávislost

Banka EveryOne se tak stává nejen bankou členů družstva, ale i systémovou institucí celého finančního trhu ČR a SR.

12. Likvidita a bezpečnost

12.1 Čtyřnásobná garance vkladů

A) Garanční fond zajišťovny EveryOne

Akumulovaný z 10 % navýšení všech pojistek. Slouží jako systémová rezerva pro mimořádné události. Ve Fázi 3 dosahuje 8 mld. Kč po 10 letech provozu, dále roste.

B) 100 % pojištění všech úvěrů

Všechny úvěry členům jsou plně kryté zajišťovnou EveryOne. Nulové riziko nesplacení – banka vždy obdrží zpět poskytnuté prostředky.

C) Regulační požadavky na likviditu (Basel III)

Banka dodržuje přísné požadavky na likviditní krytí (LCR) a kapitálové ukazatele (CET1, Tier 1) podle Basel III. Minimální likvidní aktiva pokrývají 30denní období za krizových podmínek.

D) Pojištění vkladů v garančním systému finančního trhu

Vklady členů jsou povinně pojištěny až do výše ekvivalentu 100 000 EUR (~2,5 mil. Kč) podle zákona č. 374/2015 Sb.

12.2 Likvidní aktiva banky ve Fázi 3

Položka	Částka
Hotovost a rezervy u ČNB	5 mld. Kč
Státní pokladniční poukázky	10 mld. Kč
Základní kapitál zajišťovny	1 mld. Kč
Garanční fond zajišťovny (po 10 letech)	4-8 mld. Kč
RYCHLE LIKVIDNÍ AKTIVA	20-24 mld. Kč

Úvěrové portfolio (195 mld. Kč) je 100 % pojištěné, takže představuje de facto také likvidní aktivum – v případě potřeby lze aktivovat pojistné plnění nebo postupně stahovat. Kombinovaná zabezpečení banky výrazně přesahuje regulační minima Basel III.

13. Úspory klienta – srovnání s komerčními bankami

13.1 Hypotéka 3 000 000 Kč / 15 let

Parametr	Komerční banka (5 %)	EveryOne Bank (2,7 %)
Měsíční splátka úvěru	23 725 Kč	20 287 Kč
Pojištění (měsíčně)	~2 500 Kč	2 232 Kč
CELKEM měsíčně	26 225 Kč	22 519 Kč
Za 15 let celkem	4 720 500 Kč	4 053 450 Kč
ÚSPORA KLIENTA	—	666 833 Kč

13.2 Hypotéka 3 000 000 Kč / 20 let (úrok 2,3 %)

Parametr	Hodnota
Úspora klienta	~1 150 000 Kč

13.3 Hypotéka 3 000 000 Kč / 30 let (úrok 2,3 %)

Parametr	Hodnota
Úspora klienta	~1 860 000 Kč

13.4 Souhrn úspor

Typ produktu	Úspora klienta
Hypotéka 3 mil. / 15 let (2,7 %)	~667 000 Kč
Hypotéka 3 mil. / 20 let (2,3 %)	~1 150 000 Kč
Hypotéka 3 mil. / 30 let (2,3 %)	~1 860 000 Kč
Spotřebitelský úvěr 500 tis. / 5 let	~60 000 Kč
Konsolidační úvěr 1 mil. / 7 let	~140 000 Kč

Plus klient dostává každoročně dividendy ze všech projektů družstva (cca 831 Kč/rok ve Fázi 3), 100% krytí pro případ smrti/invalidity/ztráty zaměstnání, a podíl na rozvoji ekosystému.

14. Dividendy z celého ekosystému EveryOne

Banka není jediným zdrojem dividend. Člen družstva získává rovný podíl ze zisků všech dceřiných společností podle § 4.11 stanov.

14.1 Zisky dceřinek ve Fázi 3 (prognóza)

Dceřinka	Roční zisk	20 % družstvu	90% Per člen
Banka	~5 324 mil. Kč	~1 064 mil. Kč	~354,6.. Kč
Zajišťovna	~9 762 mil. Kč	~1 952,4 mil. Kč	~650,8 Kč
Business TV (při 2,7 mil.)	~205 mil. Kč	~380 mil. Kč41	~68,33 Kč
Projekty 3. vlny	~2 000 mil. Kč	~400 mil. Kč	~133,3.. Kč
Reality	~200 mil. Kč	~40 mil. Kč	~13,3.. Kč
Právníci	~204 mil. Kč	~40,8 mil. Kč	~13,6 Kč
CELKEM	~17 695 mil. Kč	~3 538,2 mil. Kč	~1 233,93 Kč

Poznámka k Business TV: Plán TV byl vypracován pro 300-600 000 členů. Při 2 700 000 členech se sledovanost zvýší, ale cena reklam nemůže růst neomezeně (reklamní trh TV v ČR je cca 10-12 mld. Kč/rok). Realistický zisk TV ve Fázi 3 je 1,3-1,9 mld. Kč při zachování původní struktury nákladů. Znovu bude ověřeno v samostatném plánu TV.

14.2 Dividenda na člena ve Fázi 3

Položka	Hodnota
Celkové dividendy z ekosystému	3 538,2 mil. Kč
Počet členů	2 700 000
DIVIDENDA NA ČLENA	1 233,93 Kč / rok

Dividendy rostou v čase

Uvedená čísla jsou pro dosaženou Fázi 3. V prvních letech banky jsou dividendy nižší, ale s růstem ekosystému se zvyšují. V plné Fázi 3 a dále lze očekávat i postupný růst dividend díky rostoucím ziskům (odhadovaně +3 až +5 % ročně).

15. Soulad se stanovami družstva

15.1 § 1.7 odst. (5) – Průběžné vypořádání

Finanční model respektuje princip průběžného vypořádání dle § 1.7 odst. (5) stanov. Dividendy vyplácené členům jsou zároveň průběžným vypořádáním jejich spoluvlastnických podílů. Při zániku členství dostává člen pouze nominální vstupní vklad 1 000 Kč.

15.2 § 1.7 odst. (7) – Ochrana ideologie

Finanční model neobchází ideologické principy družstva. Zisk banky se transparentně rozděluje, banka nespekuluje, všichni členové mají rovné právo.

15.3 § 3.1-3.2 – Fáze vývoje

Harmonogram zahájení činnosti banky je v souladu s § 3.2 stanov:

- Při 650 tis. členech: příprava žádosti o licenci
- Při 850 tis. členech: příprava žádosti o pojišťovací licenci
- Ve Fázi 3 (1,5 mil.+ členů): spuštění plného provozu

15.4 § 4.10 – Přístupy členů k projektům

Banka se spouští ve Fázi 3 družstva a je přístupná všem členům bez ohledu na členskou vlnu, v souladu s § 4.10. Pro děti z 1. a 2. vlny se dividendy upřesňují individuálně podle roku členství a věku.

15.5 § 4.11 – Rozdělení zisku

Klíčový bod tohoto finančního plánu. Banka:

- Odesílá 20 % ročního zisku družstvu
- Družstvo 10 % převádí do rezervního fondu
- 90 % distribuuje rovnoměrně mezi všechny členy jako dividendy (1 člen = 1 podíl)
- Zachovává se mechanismus členských vln (zisky z projektů 1., 2. a 3. vlny)

15.6 Rezervní fond družstva

Podle § 4.11 putuje 10 % z příchozích peněz družstva do rezervního fondu. Ve Fázi 3 to znamená:

Zdroj	Do rezervního fondu ročně
Banka (10 % z 1,064 mld.)	106,4 mil. Kč
Zajišťovna	195,24 mil. Kč
Business TV	38 mil. Kč
Ostatní dceřinky	48,08 mil. Kč
CELKEM rezervní fond ročně	~387 720 000 mil. Kč

Rezervní fond slouží podle § 1.7 k vyplácení základních členských vkladů vystupujícím členům. Po 20 letech provozu bude obsahovat cca 5-7 mld. Kč – dostatek pro vypořádání případných hromadných odchodů.

16. Dlouhodobá vize

Banka EveryOne je dlouhodobým projektem, který má ambici transformovat český a slovenský bankovní i nebankovní sektor směrem ke spravedlivějšímu, transparentnějšímu a efektivnějšímu modelu. Součástí vize je prostřednictvím nastaveného soběstačného ekonomického modelu, vytvořit prostředí bez vzniku nových exekucí, a reálně dostupný přístup k takovým službám, které

16.1 Horizont 10 let

- Plně funkční banka pro 2,7 milionu členů
- Expanze poboček do okresních měst (155 poboček)
- Vlastní platební infrastruktura (karty, terminály)
- Poskytování know-how komerčním bankám
- Financování 30 000+ bytů pro členy
- Celkový zisk ekosystému přes 12 mld. Kč/rok
- Dominantní pozice na bankovním trhu ČR a SR (50-70 % tržní podíl přímo nebo přes přijetí systému komerčními bankami)
- Vlastní platební infrastruktura jako národní standard
- Dodatečný příjem banky z licencí a systémových poplatků: 6-7 mld. Kč ročně

16.2 Horizont 20 let

- Expanze do dalších zemí EU (Polsko, Maďarsko, Slovinsko)
- Plná transformace českého bankovního trhu
- Garanční fond 15+ mld. Kč; systémový garant stability
- Druhé generace členů; děti narozené do družstva jsou dospělými členy
- Dostupné bydlení pro všechny členy
- Kompletní transformace bankovního trhu ČR a SR; všichni hráči operují podle modelu EveryOne
- Banka EveryOne jako systémová instituce srovnatelná s centrální bankou v oblasti platebních systémů
- Visa/Mastercard omezeny pouze na mezinárodní transakce
- Export modelu EveryOne do dalších zemí EU jako alternativa k americké infrastruktuře

16.3 Sociální dopad

- Eliminace drtivé většiny exekucí v ČR a SK a eliminace vzniku nových
- Úspora státního rozpočtu na sociálních dávkách (15+ mld. Kč/rok)
- Úspora státního rozpočtu na výdajích soudů v rámci exekučních řízení
- Stabilizace rodin a prevence chudoby
- Dostupné financování i pro lidi s nižší bonitou
- Vytvoření podmínek a standardů na zvýšení sociálních a ekonomických nerovností
- Vzdělávání ve finanční gramotnosti nejen přes Business TV

17. Závěr

Banka EveryOne není jen finanční instituce; je to nástroj transformace celé společnosti směrem k solidaritě, transparentnosti a dlouhodobé prosperitě pro všechny generace.

Klíčové parametry Banky EveryOne ve Fázi 3:

- 2 700 000 členů družstva (80 % dospělí + 20 % děti)
- Počáteční investice: 700 mil. Kč
- Roční tok kapitálu přes účty: ~390 mld. Kč
- Úvěrové portfolio: 195 mld. Kč + 70 mld. mezibankovních
- Personál: 208 zaměstnanců (1 zaměstnanec na 13 000 klientů)
- Roční zisk: 5,324 mld. Kč
- Marže: 2,74 %

Co banka dává klientovi:

- Hypotéka 3 mil. / 15 let: úspora 667 000 Kč oproti komerci
- Hypotéka 3 mil. / 30 let: úspora 1,86 mil. Kč oproti komerci
- Dividenda z banky: 354,6 Kč/rok
- Dividenda z celého ekosystému: 1 233,93 Kč/rok
- Dětský účet za 18 let: ~69 000 Kč (pro dítě od narození)
- Studijní účet ve 26 letech: ~130 000 Kč
- 150% krytí úvěrů (pro případ smrti, invalidity, ztráty zaměstnání)
- Nulové měsíční poplatky za vedení účtu
- Členské právo hlasovat o směřování banky

Banka EveryOne není jen družstevní bankou – je to systémová instituce, která transformuje celý bankovní, pojistný a platební trh ČR a SROV. Ve Fázi 3 se stává provozovatelem infrastruktury, kterou přijme celý komerční sektor, a současně chrání zájmy členů družstva prostřednictvím férových podmínek, které musí respektovat všichni účastníci trhu.

Klíčová vlastnost modelu: banka nemusí klientelu získat, klientela přijde sama, protože konkurence nemůže nabídnout stejné podmínky. A jakmile klientela přijde, celý ekosystém EveryOne (banka, zajišťovna, karty, terminály, zúčtování) se stává nevyhnutelnou součástí infrastruktury.

Banka EveryOne je matematicky udržitelná, právně obhájitelná a ideologicky konzistentní se stanovami družstva a tichým požadavkem občanů.

— Konec dokumentu —