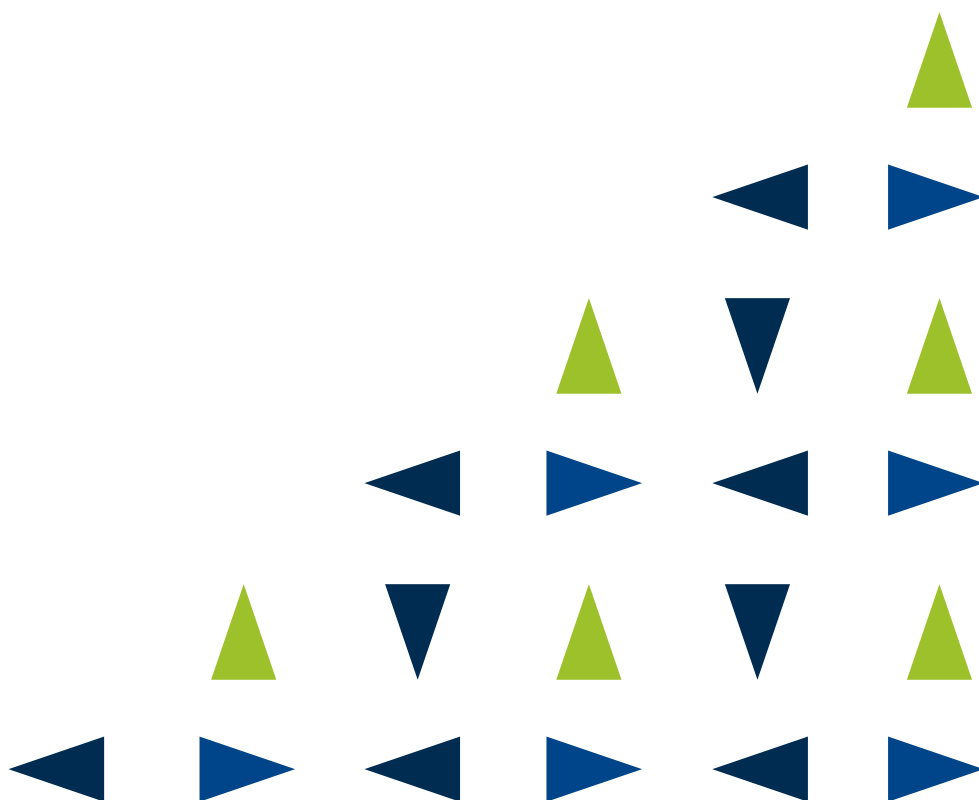


Výročná správa 2023

Fio banka, a.s.



Obsah

- I. Všeobecná časť
- II. Správa audítora
- III. Účtovná závierka spoločnosti ku 31. decembru 2023
- IV. Údaje o kapitále
- V. Správa o vzťahoch medzi prepojenými osobami



Všeobecná časť

Úvod



Vážené dámy, vážení páni,

Fio banka si v roku 2023 pripomenula 30 rokov od svojich počiatkov. Dovoľte mi teda úvodom malé ohliadnutie.

Finančná skupina Fio v roku 1993 vstúpila na trh s ponukou investičných služieb, o tri roky neskôr ich synergicky doplnila službami bankovými. Hlavným cieľom bolo dať investorom rýchly a spoľahlivý prístup na burzu a potom tiež poskytovať bežné bankové služby bez poplatkov dostupné všetkým. Tejto stratégie sa držíme dodnes.

Služby Fio postupne získavali na známosti a obľube, rast akceleroval v roku 2010 získaním bankovej licencie. Odvtedy je značka Fio banka stále obľúbenejšia a so základňou cez 1,4 milióna klientov je jednou z najväčších bánk v Česku. Počet klientov stále rastie, v minulom roku získala banka 100 tisíc nových.

Stále sme pritom rýdzo českou bankou, ktorá bola v Českej republike založená a stále ju vlastní dvaja z pôvodných štyroch českých zakladateľov. Som pyšný na

to, že dnes Fio banka patrí medzi najhodnotnejšie české firmy. A že firmu neoceňujú len odborníci, ale aj naši klienti, ako dokazujú opakované ocenenia verejnosti alebo výsledky štúdie zákazníckej skúsenosti.

Úspechy banky potvrdzujú aj ekonomické ukazovatele. Uplynulý rok znamenal rast bilančnej sumy o 16 % na 267 miliárd korún, objem vkladov narástol obdobne na 241 miliárd korún. Čistý zisk prekonal minuloročný rekord a dosiahol 6,5 miliardy korún.

V minulom roku sme sa zamerali na ďalší rozvoj služieb pre našich klientov. V oblasti digitalizácie sme sprístupnili Fio bankovú identitu aj na použitie u komerčných subjektov. Klienti tak môžu jednoducho overiť svoju totožnosť online u viac ako štyristo firiem a inštitúcií. Ďalej sme rozvíjali naše aplikácie tak, aby bola obsluha na diaľku čo najjednoduchšia a najkomplexnejšia. Ako jedna z prvých bánk sme zaviedli revolučnú novinku na českom trhu – platby na kontakt. Klienti tak teraz môžu posilať bežné platby iba so znalosťou telefónneho čísla, čo mnohí privítali s nadšením.

Vylepšili sme ponuku pre podnikateľov novým splátkovým úverom aj zatraktívením podmienok vypořádania pri platobných termináloch a bránach. A mysleli sme aj na investorov. Do mobilnej aplikácie Smartbanking sme doplnili ponuku fondov dcérskej Fio investičnej spoločnosti, ktoré v decembri oslávili päť rokov na trhu s celkovou hodnotou spravovaného majetku 2,5 miliardy korún, a umožnili tak klientom investovať jednoducho a rýchlo v mobile. Nový člen rodiny Fio realitný podfond získal svoju prvú akvizíciu a začal aktívne pôsobiť na trhu. Nehnutelnosti patria spolu s akciami medzi aktíva, ktorým dlhodobo veríme, a sme presvedčení, že sú vhodnou alternatívou pre zhodnocovanie finančných prostriedkov v dlhodobom investičnom horizonte.

Niektoré zmeny, ktorým sme sa intenzívne venovali, nebolo tak vidieť, ale boli o to významnejšie. Mám na mysli neustále vylepšovanie systémov na detekciu phishingu a ďalších, bohužiaľ stále rozširujúcich a sofistikovanejších online útokov. Pred nekalými praktikami pravidelne varujeme a pre lepšiu edukáciu klientov sme vytvorili špeciálnu webovú stránku s ukážkami najčastejších podvodov.

Radosť nám tento rok opäť robila naša slovenská pobočka, ktorá prekročila hranicu 200-tisíc klientov a stala sa podľa štúdie zákazníckej skúsenosti spoločnosti KPMG treťou najobľúbenejšou finančnou

institúciou. V závere roka sme na slovenskom trhu spustili vlastnú bankomatovú sieť, ktorú chceme ďalej rozšíriť na všetky pobočky Fio banky a v ďalšej etape do ďalších strategických miest v rôznych regiónoch Slovenska. Aktuálny plán je dosiahnuť minimálny počet päťdesiatich bankomatov počas troch rokov.

V roku 2024 očakávame oživenie hypotekárneho trhu, plánujeme spustenie splátkových úverov pre právnické osoby, pre investorov pripravujeme novú mobilnú aplikáciu a ponuku Dlhodobého investičného produktu (DIP) pre zabezpečenie v starobe za daňovej podpory štátu. Chystáme sa spustiť pilotnú prevádzku komfortnejšieho založenia účtu online pomocou bankovej identity. Riešime ďalšie inovatívne príležitosti pre český trh, chceme ísť s dobou a byť priekopníkmi v bankovom sektore.

Nadalej sa chceme podieľať na zvyšovaní finančnej gramotnosti verejnosti prostredníctvom bezplatných investičných seminárov a investičného projektu pre študentov českých a slovenských vysokých škôl Studentbroker.

Chcem touto cestou poďakovať všetkým našim klientom i partnerom za to, že nám dlhodobo venujú svoju priazeň a dôveru. A samozrejme aj tým, ktorí sa podieľajú na každodennej prevádzke banky. Vy všetci ste súčasťou nášho úspechu.



Mgr. Jan Sochor
generální ředitel
a předseda představenstva

A. Základné údaje

Obchodné meno: Fio banka, a.s. (ďalej tiež „Banka“ či „Fio banka“)
Sídlo: V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1
IČO: 618 58 374

Audítorm Banky je a účtovnú závierku Banky za rok 2023 overila spoločnosť PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., IČO 40765521, so sídlom Hvězdova 1734/2c, 14000 Praha 4, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel C, vložka 3637.

B. Údaje o vlastných akciách, základnom imaní, akcionároch a dcérskych spoločnostiach

- základné imanie Banky vo výške 760.000.000,- Kč je rozdelené na 760.000 ks kmeňových akcií znejúcich na meno v zaknihovanej podobe (ISIN: CZ0008034246) v menovitej hodnote 1.000,- Kč,
- prevoditeľnosť akcií nie je nijako obmedzená a prevádzajú sa zmluvou o prevode akcií,
- s akciami sú spojené práva stanovené zákonom a stanovami, žiadne iné ani prioritné práva z nich nevyplývajú,
- akcie nie sú prijaté k obchodovaniu na žiadnom regulovanom trhu,
- k 31.12.2023 mala Banka jediného akcionára, a to obchodnú spoločnosť Fio holding, a.s., IČO: 60192763, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21,
- v predchádzajúcich dvanástich rokoch neboli vyplatené žiadne dividendy,
- Banka ani osoba, na ktorej má spoločnosť priamy či nepriamy podiel presahujúci 50 % základného imania alebo hlasovacích práv, nevlastní žiadne akcie Banky,
- Banka má k 31.12.2023 tieto dcérske spoločnosti: RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČO: 47116404, V Celnici 1028/10, Praha 1, PSČ: 117 21, Česká republika, RM-S FINANCE, s.r.o., IČO: 62915240, V Celnici 1028/10, Praha 1, PSČ: 117 21, Česká republika (ktorá má dcérske spoločnosti Fio Slovakia, a. s., IČO: 35828137, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, Slovenská republika, a Fio leasing, a.s., IČO: 61860841, V Celnici 1028/10, Praha 1, PSČ: 117 21), Fio forexová, s.r.o., IČO: 27589587, V Celnici 1028/10, Praha 1, PSČ: 117 21, Česká republika, Fio Consulting, spol. s r.o., IČO: 25740334, V Celnici 1028/10, Praha 1, PSČ: 117 21, Česká republika, Fio investiční společnost, a.s., IČO: 06704441, V Celnici 1028/10, Praha 1, PSČ: 117 21 a Fio realitní fond SICAV, a.s., IČO: 14052628, V Celnici 1028/10, Praha 1, PSČ: 110 00 (pričom do majetku jej podfondu Fio realitní podfond I. patrí spoločnosť Topas REAL spol. s r.o., IČO: 60202653, Rohanské nábřeží 671/15, Praha 8, PSČ: 186 00, Česká republika).

C. Údaje o činnosti

Povolenie činnosti:

- MF ČR dňa 15. 8. 1994, č. k. 102/38 536/94,
- Komisia pre cenné papiere rozhodnutím zo dňa 18. 6. 1999, s č. k. 521/1388-k/99 ponechala povolenie MF ČR zo dňa 15.8.1994, č. k. 102/38 536/94 v platnosti v plnom rozsahu,
- Osvedčenie o rozsahu povolenia k výkonu činnosti obchodníka s cennými papiermi vystavené dňa 25.1.2001, č. k. 43/Z/19/2001 Komisiou pre cenné papiere podľa čl. II. Prechodné ustanovenia, bodu 9, zákona č. 362/2000 Sb.,
- Rozhodnutie Komisie pre cenné papiere zo dňa 10. 2. 2004, č. k.: 43/N/226/2003/1 – rozšírenie povolenia k výkonu činnosti,
- Rozhodnutie Českej národnej banky zo dňa 31. 8. 2006, č. k. 43/N/158/2005/6, 2006/7096/540 – rozšírenie povolenia k výkonu činnosti o obchody s derivátmi,
- Rozhodnutie Českej národnej banky zo dňa 5. 5. 2010, č. k. 2010/4201/570 - udelenie bankovej licencie.

Zahájenie činnosti: 31.8.1994

Údaje o založení společnosti, členstve na burze a predmete podnikania:

Banka bola – vtedy pod obchodným menom Fio, burzovní společnost, a.s. – založená jednorazovo zakladateľskou zmluvou dňa 20.6.1994. Do obchodného registra bola spoločnosť zapísaná dňa 31. 8. 1994. Od 15. 3. 1995 je spoločnosť akcionárom Burzy cenných papírů Praha, a.s., ku 31. 12. 2019 vlastnila 100 ks listinných akcií Burzy cenných papírů Praha, a.s. znejúcich na meno v menovitej hodnote 1.000,- Kč. Členom Burzy cenných papírů Praha, a.s. sa spoločnosť stala dňa 20. 2. 1995 a obchodovať na nej začala v apríli roku 1995.

V súlade s rozhodnutím Komisie pre cenné papiere zo dňa 10. 2. 2004, č. k.: 43/N/226/2003/1 a s ohľadom na rozhodnutie Komisie pre cenné papiere č. k.: 512/1388-k/99 zo dňa 18.6.1999 bol od 11.3.2004 rozsah povolenia k výkonu činnosti obchodníka s cennými papiermi Fio, burzovní společnost, a.s. (dnes Fio banka, a.s.) nasledujúci:

- poskytovanie hlavných investičných služieb podľa § 4 ods. 2 písm. a), b), c), d), e) zák. č. 256/2004 Sb., o podnikaní na kapitálovom trhu (ďalej tiež len „zákon“), a to vo vzťahu k finančným nástrojom podľa § 3 ods. 1 písm. a), b) zákona,
- poskytovanie vedľajších investičných služieb podľa § 4 ods. 3 písm. a), b), c), e) zákona, a to vo vzťahu k finančným nástrojom podľa § 3 ods. 1 písm. a), b) zákona a vedľajších investičných služieb podľa § 4 ods. 3 písm. d), f) zákona, a to vo vzťahu k finančným nástrojom podľa § 3 ods. 1 písm. a), b), c), d) zákona.

V súlade s rozhodnutím Českej národnej banky zo dňa 31.8.2006, č. k. 43/N/158/2005/6, 2006/7096/540 je od 12.9.2006 rozsah povolenia k výkonu činnosti obchodníka s cennými papiermi Fio, burzovní společnost, a.s. (dnes Fio banka, a.s.) nasledujúci:

- I. hlavné investičné služby podľa § 4 ods. 2 zákona o podnikaní na kapitálovom trhu
 - a) prijímanie a postúpenie pokynov týkajúcich sa finančných nástrojov (§ 4 ods. 2 písm. a) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu),
 - b) vykonanie pokynov týkajúcich sa finančných nástrojov na účet zákazníka (§ 4 ods. 2 písm. b) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu),
 - c) obchodovanie s finančnými nástrojmi na vlastný účet (§ 4 ods. 2 písm. c) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu),
 - d) spravovanie majetku zákazníka, ak je jeho súčasťou finančný nástroj, na základe voľnej úvahy v rámci zmluvného dojednanja (§ 4 ods. 2 písm. d) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu),
 - e) investičné poradenstvo týkajúce sa finančných nástrojov (§ 4 ods. 2 písm. e) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu),
 - f) upisovanie alebo umiestňovanie finančných nástrojov so záväzkom ich upísania (§ 4 ods. 2 písm. g) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu),
 - g) umiestňovanie finančných nástrojov bez záväzku ich upísania (§ 4 ods. 2 písm. h) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu).
- II. vedľajšie investičné služby podľa § 4 ods. 3 zákona o podnikaní na kapitálovom trhu:
 - a) úschova a správa finančných nástrojov vrátane súvisiacich služieb (§ 4 ods. 3 písm. a) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu),
 - b) poskytovanie úveru alebo pôžičky zákazníkovi za účelom umožnenia obchodu s finančným nástrojom, na ktorom sa poskytovateľ úveru alebo pôžičky podieľa (§ 4 ods. 3 písm. b) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu),
 - c) poradenská činnosť týkajúca sa štruktúry kapitálu, priemyselnej stratégie a s tým súvisiacich otázok, ako aj poskytovanie porád a služieb týkajúcich sa premien spoločností alebo prevodov podnikov (§ 4 ods. 3 písm. c) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu),
 - d) poskytovanie investičných odporúčaní a analýz investičných príležitostí alebo podobných všeobecných odporúčaní týkajúcich sa obchodovania s finančnými nástrojmi (§ 4 ods. 3 písm. d) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu),
 - e) vykonávanie devízových operácií súvisiacich s poskytovaním investičných služieb (§ 4 ods. 3 písm. e) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu).

Poskytovanie investičných služieb podľa I. písm. a) až c) a e) sa vzťahuje na finančné nástroje podľa § 3 ods. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, t. j. na investičné cenné papiere, cenné papiere kolektívneho investovania a na deriváty. Poskytovanie investičných služieb podľa I. písm. d) g) a h) sa vzťahuje na finančné nástroje podľa § 3 ods. 1 písm. a) a b) zákona

o podnikaní na kapitálovém trhu, t. j. na investičné cenné papiere a cenné papiere kolektívneho investovania.

Poskytovanie investičných služieb podľa II. písm. b) sa vzťahuje na finančné nástroje podľa § 3 ods. 1 písm. a) a b) zákona o podnikaní na kapitálovém trhu, t. j. na investičné cenné papiere a cenné papiere kolektívneho investovania. Poskytovanie investičných služieb podľa II. písm. a) a d) sa vzťahuje na finančné nástroje podľa § 3 ods. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikaní na kapitálovém trhu, t. j. na investičné cenné papiere, cenné papiere kolektívneho investovania a na deriváty.

V súlade s rozhodnutím Českej národnej banky zo dňa 5. 5. 2010, č. k. 2010/4201/570 je od 5. 5. 2010 rozsah povolenia k výkonu činnosti banky a obchodníka s cennými papiermi Fio banky, a.s. nasledujúci:

-Výkon činností uvedených v zákone o bankách § 1 ods. 1 zákona o bankách pod písmenami:

- a) prijímanie vkladov od verejnosti,
- b) poskytovanie úverov,

- Výkon činností uvedených v zákone o bankách § 1 ods. 3 zákona o bankách pod písmenami:

- a) investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
- b) finančný prenájom (finančný leasing),
- c) platobný styk a zúčtovanie,
- d) vydávanie a správa platobných prostriedkov, napríklad platobných kariet a cestovných šekov,
- e) poskytovanie záruk,
- f) otváranie akreditívu,
- g) obstarávanie inkasa,
- h) poskytovanie investičných služieb v rozsahu hlavných investičných služieb,

V rozsahu hlavných investičných služieb

- podľa § 4 ods. 2 písm. a) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikaní na kapitálovém trhu, v znení neskorších predpisov (ďalej len "zákon o podnikaní na kapitálovém trhu"), prijímanie a postúpenie pokynov týkajúcich sa finančných nástrojov, a to vo vzťahu k finančným nástrojom podľa § 3 ods. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikaní na kapitálovém trhu,

- podľa § 4 ods. 2 písm. b) zákona o podnikaní na kapitálovém trhu, vykonanie pokynov týkajúcich sa finančných nástrojov na účet zákazníka, a to vo vzťahu k finančným nástrojom podľa § 3 ods. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikaní na kapitálovém trhu,

- podľa § 4 ods. 2 písm. c) zákona o podnikaní na kapitálovém trhu, obchodovanie s finančnými nástrojmi na vlastný účet, a to vo vzťahu k finančným nástrojom podľa § 3 ods. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikaní na kapitálovém trhu,

- podľa § 4 ods. 2 písm. d) zákona o podnikaní na kapitálovém trhu, spravovanie majetku zákazníka, ak je jeho súčasťou finančný nástroj, na základe voľnej úvahy v rámci zmluvného dojednanja, a to vo vzťahu k finančným nástrojom podľa § 3 ods. 1 písm. a), b) zákona o podnikaní na kapitálovém trhu,

- podľa § 4 ods. 2 písm. e) zákona o podnikaní na kapitálovém trhu, investičné poradenstvo týkajúce sa finančných nástrojov, a to vo vzťahu k finančným nástrojom podľa § 3 ods. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikaní na kapitálovém trhu,

- podľa § 4 ods. 2 písm. g) zákona o podnikaní na kapitálovém trhu, upisovanie alebo umiestňovanie finančných nástrojov so záväzkom ich upísania, a to vo vzťahu k finančným nástrojom podľa § 3 ods. 1 písm. a), b) zákona o podnikaní na kapitálovém trhu,

- podľa § 4 ods. 2 písm. h) zákona o podnikaní na kapitálovém trhu, umiestňovanie finančných nástrojov bez záväzku ich upísania, a to vo vzťahu k finančným nástrojom podľa § 3 ods. 1 písm. a), b) zákona o podnikaní na kapitálovém trhu,

a v rozsahu vedľajších investičných služieb

- podľa § 4 ods. 3 písm. a) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, úschova a správa finančných nástrojov vrátane súvisiacich služieb, a to vo vzťahu k finančným nástrojom podľa § 3 ods. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu,

- podľa § 4 ods. 3 písm. b) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, poskytovanie úveru alebo pôžičky zákazníkovi za účelom umožnenia obchodu s finančným nástrojom, na ktorom sa poskytovateľ úveru alebo pôžičky podieľa, a to vo vzťahu k finančným nástrojom podľa § 3 ods. 1 písm. a), b) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu,

- podľa § 4 ods. 3 písm. c) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, poradenská činnosť týkajúca sa štruktúry kapitálu, priemyselnej stratégie a s tým súvisiacich otázok, ako aj poskytovanie porád a služieb týkajúcich sa premien spoločností alebo prevodov podnikov,

- podľa § 4 ods. 3 písm. d) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, poskytovanie investičných odporúčaní a analýz investičných príležitostí alebo podobných všeobecných odporúčaní týkajúcich sa obchodovania s finančnými nástrojmi, a to vo vzťahu k finančným nástrojom podľa § 3 ods. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu,

- podľa § 4 ods. 3 písm. e) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, vykonávanie devízových operácií súvisiacich s poskytovaním investičných služieb,

- i) finančné maklérsstvo,
- k) zmenárenská činnosť,
- l) poskytovanie bankových informácií,
- m) obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta s devízovými hodnotami a so zlatom,
- n) prenájom bezpečnostných schránok, a
- o) činnosti, ktoré priamo súvisia s činnosťami uvedenými v bankovej licencií.

D. Správa o podnikateľskej činnosti banky a o stavu jej majetku

Zhodnotenie v oblasti komerčného bankovníctva:

Rok 2023 sa na bankovom trhu niesol v znamení vysokých úrokových sadzieb a digitálnych inovácií. Vysoké úrokové sadzby znamenali opäť zvýšený záujem klientov o depozitné produkty. Naopak došlo k ďalšiemu utlmeniu hypotekárneho trhu.

Fio banka potvrdila svoju pozíciu dynamicky rastúcej banky a získala viac ako 100-tisíc nových klientov. Objem jej vkladov vzrástol o 14 % na 241 miliárd korún, bilančná suma o 16 % na 267 miliárd korún. Najvyšší nárast objemu vkladov v absolútnom vyjadrení sme zaregistrovali pri najnovšom produkte Fio sporiaci účet s výhodnou sadzbou bez obmedzenia výšky vkladu. V relatívnom vyjadrení najviac vzrástol objem termínovaných vkladov, a to na viac ako dvojnásobok. V rámci modernizácie sme vyslyšali prania klientov a zrušili sme povinný minimálny zostatok na bežných účtoch vo všetkých ponúkaných menách.

Na hypotekárnom trhu pokračoval útlm zapríčinený vysokými úrokovými sadzbami, napriek tomu došlo na českom trhu k miernemu nárastu objemu poskytnutých hypoték. Na Slovensku potom objem hypoték narástol zhruba o tretinu. Darilo sa segmentu podnikateľských úverov, a to najmä v závere roka. Celkovo bola Fio banka v rozširovaní úverového portfólia v roku 2023 úspešná. V priebehu roka doplnila ponuku svojich úverov o splátkové úvery pre podnikateľov.

Podnikateľa tiež potešila vylepšenou ponukou platobných terminálov a brán. Vďaka vysporiadaniu platieb do druhého dňa vrátane víkendov (D+1) teraz majú rýchlejší prístup k financiám, ktoré môžu nechať ihneď pracovať.

Pokračujúca digitalizácia priniesla rozvoj súčasných produktov aj jednu revolučnú novinku. Tradične sme venovali pozornosť vývoju Smartbankingu, ktorý ďalej smeroval k širšiemu použitiu i väčšiemu

komfortu klientov. V Českej republike sme rozšírili možnosť použitia Fio bankovej identity aj pre komerčné subjekty, aby klienti mohli jednoducho preukazovať svoju totožnosť online nielen na úradoch, ale aj napríklad vo svojej zdravotnej poisťovni alebo v samoobsluhy v nonstop režimu. V závere roka sme ako jedna z prvých bánk v ČR ponúkli klientom úplne inovatívnu platbu na kontakt, vďaka ktorej môžu klienti posilať bežné platby iba na základe znalosti telefónneho čísla.

Rozvoj služieb sa týkal aj slovenskej pobočky, ktorej počet klientov prekročil v závere roka 200-tisíc. Koncom roka sme na slovenskom trhu taktiež spustili vlastnú bankomatovú sieť. Klientom je aktuálne k dispozícii 14 recyklačných bankomatov, ktoré sú súčasťou pobočiek po celom Slovensku. Všetky bankomaty podporujú bezkontaktné transakcie a všetky úkony na nich realizované sú pre všetkých klientov Fio banky zadarmo – či už v Česku, alebo na Slovensku.

Bankomatovú sieť sme mierne posilňovali aj v Českej republike a zároveň menili jej štruktúru v prospech recyklačných bankomatov. Celkovo tak má Fio banka v oboch krajinách už 241 bankomatov a vkladať hotovosť je možné vo viac ako polovici z nich.

Zhodnotenie v oblasti investičného bankovníctva:

Rok 2023 bol pre investorov napriek mnohým predpovediam úspešný. Objemy individuálnych obchodov sprostredkovaných Fio bankou predstavovali cca 200 miliárd korún. Po rokoch prevahy zastúpenia amerického trhu sa investori vo väčšej miere angažovali na trhu domácom, ktorý sa na celkovom objeme sprostredkovaných obchodov podieľal nadpolovičnou väčšinou.

V rámci výplaty dividend mohli investori prvýkrát na českom trhu využiť technologickú novinku – online vybavenie s pomocou Fio bankovej identity (Bank iD). Historicky prvú elektronickú výplatu dividend v ČR ponúkla spoločnosť ČEZ a neskôr Kofola, zapojiť sa majú v budúcnosti aj ďalší emitenti. Ide tak o posun smerom k väčšej digitalizácii znamenajúci predovšetkým väčší komfort pre investorov.

Vďaka pozitívnemu vývoju na trhoch a kvalitnému portfóliu manažmentu sa darilo i Fio podielovým fondom, ktoré Fio banka ponúka v spolupráci s dcérskou Fio investiční společností. Rok 2023 bol pre nich zo všetkých hľadísk veľmi úspešný. Popularitu investovania do fondov posilnilo aj sprístupnenie ich ponuky v mobilnej bankovej aplikácii Fio Smartbanking. Klienti tak môžu investovať aj prehľadne zobrazovať vývoj svojich investícií nielen na počítači, ale aj vo svojom telefóne.

Fio fond domáciho trhu sa v závere roka ocitol na svojich historických maximách, a to čo sa týka kurzu aj objemu spravovaných prostriedkov. S výkonnosťou +24,56 % za rok 2023 dosiahol celkové zhodnotenie od svojho vzniku vo výške 48,3 %. Ku koncu roka spravoval 413 miliónov korún, čo znamená medziročný nárast spravovaného majetku o 22 %.

Fio globálny akciový fond v kontexte diania na trhu a vyhladok pre nasledujúce obdobie citelne upravil štruktúru portfólia. Oprávnenosť vykonaných zmien sa potvrdila v závere roka, kedy fond zaznamenal extrémne silný rast výkonnosti. Spravovaný objem prostriedkov sa zvýšil o 30 % na rekordných 1,26 miliardy korún. Výkonnosť v roku 2023 činila 24,6 %, za celú históriu fondu tak prekročila 70 %.

V rámci rozšírenia ponuky fondov Fio investiční spoločnosti vznikol už v decembri 2022 Fio realitní podfond I. zameraný na segment prémiových komerčných nehnuteľností, ktorý v priebehu roka 2023 oznámil svoju prvú akvizíciu do realitného portfólia - kancelársku budovu Rohan Business Centre. Fond je pre klientov ďalšou vhodnou alternatívou na zhodnocovanie peňazí, ku koncu roka spravoval 882 miliónov korún.

Fio banka naďalej pokračovala v edukácii verejnosti v oblasti investovania a usporiadala v uplynulom roku celkom 82 bezplatných seminárov. Študenti na zapojených školách mali naďalej možnosť získať praktické skúsenosti na kapitálových trhoch s projektom Studentbroker.

Prehľad najvýznamnejších udalostí v roku 2023

Investovanie do podielových fondov v mobile

Fio banka sprístupnila svojim klientom investovanie do podielových fondov aj v bankovej mobilnej aplikácii. Klienti v nej môžu založiť obchodný účet, zadať pravidelný i jednorazový nákup alebo predaj. Vidí aj vývoj svojich investícií v čase v prehľadných grafoch.

Nový sporiaci produkt na Slovensku

V reakcii na politiku Európskej centrálnej banky zvýšila Fio banka úroky na slovenských sporiacich účtoch a doplnila do portfólia produktov nový Fio sporiaci účet s výhodným úrokom bez obmedzenia výšky vkladu. Ponuku neskôr doplnila aj pre právnické osoby.

Investičné semináre pre verejnosť

Tradičná bezplatná škola investovania od Fio banky zahŕňala v roku 2023 celkom 70 seminárov po celej Českej republike a 12 na Slovensku. Opäť priniesla širokej verejnosti teoretické aj praktické informácie ohľadom fungovania kapitálových trhov vrátane interaktívnych ukážok nákupu a predaja cenných papierov.

Fio banková identita pre komunikáciu s firmami

Klienti Fio banky môžu od mája využívať Bank iD naplno, t. j. aj pri komunikácii s komerčnými subjektmi. Znamená to úsporu času nielen pri jednaní s úradmi, ale napríklad aj pri komunikácii so zdravotnými poisťovňami alebo poskytovateľmi energií.

Prvá akvizícia Fio realitného fondu

Fio investiční společnost, dcérska spoločnosť Fio banky, oznámila prvú akvizíciu do svojho Fio realitného fondu. Nehnuteľnostný fond kúpil pražskú kancelársku budovu Rohan Business Centre. Cena transakcie predstavovala 31,3 miliónov EUR, t. j. cca 740 miliónov Kč. Do fondu možno investovať v aplikáciách banky.

Splátkové úvery pre živnostníkov

Do portfólia produktov pre živnostníkov v ČR pribudol ďalší produkt - splátkové úvery od 10 000 do 6 000 000 Kč. Možno ich využiť na čokoľvek bez dokladovania účelu. Medzi benefity patrí žiadosť aj schválenie online, možnosti predčasného splatenia kedykoľvek zdarma alebo zmeny výšky splátky bez poplatku.

Nová pobočka na Slovensku

Fio banka rozšírila počet slovenských pobočiek na 25 obchodných miest. Najnovšiu otvorila v Rožňave. Pobočka poskytne kompletne bankové a investičné služby primárne pre klientov spádovej oblasti Rožňava, Revúca, Rimavská Sobota alebo susediacich okresov.

Novinky v Smartbankingu

Neustále vylepšované mobilné bankovníctvo Fio banky opäť ponúklo klientom nové funkcie, napr. možnosť autorizovaného hovoru, jednoduchšie načítanie QR platieb priamo zdieľaním z aplikácií telefónu, úpravu osobných údajov alebo digitalizáciu Visa kariet.

Vylepšená ponuka platobných terminálov a brán

Podnikatelia, ktorí majú platobnú bránu alebo terminál od Fio banky, teraz dostanú svoje peniaze hneď na druhý deň po zaplatení zákazníkom (D+1), a to aj v nepracovné dni. Banka zjednotila spôsob vysporiadania pre všetky typy kariet aj platobné metódy.

Platby na kontakt

Fio banka spustila ako jedna zo šiestich bánk revolučnú novinku na českom bankovom trhu – platbu na kontakt. Klienti - fyzické osoby môžu po novom poslať platbu do výšky 5 000 Kč len na základe znalosti telefónneho čísla príjemcu a nie je tak potreba pamätať si číslo účtu.

30 rokov pôsobenia Fio na trhu

Fio banka si pripomenula výročie 30 rokov od svojich počiatkov. Finančná skupina Fio vznikla v roku 1993 s primárnym zameraním na obchodovanie na akciových trhoch, rozšírila svoju pôsobnosť aj do oblasti bankových služieb a vznikla tak jedna z najhodnotnejších českých bánk a firiem.

Vlastná bankomatová sieť na Slovensku

Koncom roku spustila Fio banka vlastnú bankomatovú sieť na Slovensku s počiatočným stavom 14 bankomatov na pobočkách a plánni na ďalší nárast. Všetky bankomaty sú recyklačné, umožňujú hotovosť nielen vyberať, ale aj vkladať.

Významné ocenenia

Fio banka získala celkom štyri najvyššie ocenenia v súťaži finančných produktov Zlatá koruna 2023, oceňuje najlepšie finančné produkty na českom trhu nepretržite od roku 2003. Prvé miesto obsadila so svojimi produktmi bežný účet, podnikateľský účet, podnikateľský úver a investičná aplikácia Fio e-Broker.

V hodnotení produktov špecializovaného webu Finparáda vyhrala banka tri Ceny verejnosti - za osobný účet, podnikateľský účet a hypotéku. Fio podnikateľský účet získal navyše aj tretie miesto v hodnotení odbornej poroty.

Na Slovensku sme zabodovali v nezávislej súťaži finančných produktov Zlatá minca, kde sme získali jednu zlatú, jednu striebornú a dve bronzové mince. Fio podnikateľský účet získal prvé miesto už po tretí rok, striebornou mincou ho nasledoval sporiaci účet. Bronzom prispel Fio osobný účet spolu s termínovanými vkladmi.

Svoju pozíciu potvrdila značka Fio banka aj v štúdii zákazníckej skúsenosti spoločnosti KPMG, podľa ktorej je v ČR druhou najobľúbenejšou značkou v kategórii finančných služieb a štvrtou celkom. Na Slovensku je treťou najobľúbenejšou finančnou inštitúciou.





Údaje o pobočkovej štruktúre

Obchodné meno: Fio banka, a.s.

IČO: 61858374

Sídlo: V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, Praha 1

Pobočky (k 31. 12. 2023) – mesto, ulica, PSČ, e-mail:

Česká republika

Beroun, nám. M. Poštové 854, 266 01, beroun@fio.cz

Blansko, nám. Svobody 5, 678 01, blansko@fio.cz

Brno, Gajdošova 4489/26, 615 00, brno.gajdosova@fio.cz

Brno, Joštova 4, 602 00, brno.jostova@fio.cz

Brno, Nové Sady 988/2, 602 00, brno.sady@fio.cz

Brno, Veveří 2581/102, 616 00, brno.veveri@fio.cz

Bruntál, K.Čapka 80/1, 792 01, bruntal@fio.cz

Břeclav, J. Palacha 3152, 690 02, breclav@fio.cz

Česká Lípa, Barvířská 737, 470 01, ceska.lipa@fio.cz
 České Budějovice, Dr. Stejskala 110/11, 370 01, ceske.budejovice@fio.cz
 Český Těšín, Štefánikova 20/21, 737 01, cesky.tesin@fio.cz
 Děčín, Lázeňská 58/1, 405 02, decin@fio.cz
 Frydek-Místek, Zámecké nám. 42, 738 01, frydek.mistek@fio.cz
 Havířov, Hlavní třída 64, 736 01, havirov@fio.cz
 Havlíčkův Brod, Dolní 1, 580 01, havlickuv.brod@fio.cz
 Hodonín, Národní třída 79, 695 01, hodonin@fio.cz
 Hradec Králové, Masarykovo náměstí 511, 500 02, hradec.kralove@fio.cz
 Cheb, Svobody 31, 350 02, cheb@fio.cz
 Chomutov, náměstí 1. máje 91, 430 01, chomutov@fio.cz
 Chrudim, Resselovo náměstí 61, 537 01, chrudim@fio.cz
 Jablonec nad Nisou, Dolní náměstí 716/3, 466 01, jablonec.nad.nisou@fio.cz
 Jičín, Husova 103, 506 01, jicin@fio.cz
 Jihlava, Masarykovo náměstí 20, 586 01, jihlava@fio.cz
 Jindřichův Hradec, Růžová 41, 377 01, jindrichuv.hradec@fio.cz
 Karlovy Vary, T.G.Masaryka 38, 360 01, karlovy.vary@fio.cz
 Karviná-Fryštát, Fryštátská 73/3, 733 01, karvina@fio.cz
 Kladno, Suchardova 515, 272 01, kladno@fio.cz
 Klatovy, Vídeňská 181, 339 01, klatovy@fio.cz
 Kolín, Karlovo náměstí 7, 280 02, kolin@fio.cz
 Kroměříž, Dobrovského 170/5, 767 01, kromeriz@fio.cz
 Liberec, Pražská 12/15, 460 07, liberec@fio.cz
 Litoměřice, Dlouhá 208/16, 412 01, litomerice@fio.cz
 Louny, Česká 158, 440 01, louny@fio.cz
 Mělník, náměstí Karla IV. 184/16, 276 01, melnik@fio.cz
 Mladá Boleslav, tř. T.G.Masaryka 1455, 293 01, mlada.boleslav@fio.cz
 Most, Moskevská 3336, 434 01, most@fio.cz
 Náchod, Tyršova 64, 547 01, nachod@fio.cz
 Nový Jičín, 28. října 159/18, 741 01, novy.jicin@fio.cz
 Nymburk, Náměstí Přemyslovců 129, 288 02, nymburk@fio.cz
 Olomouc, Dolní náměstí 20, 779 00, olomouc.dolni.namesti@fio.cz
 Olomouc, Masarykova třída 736/19, 779 00, olomouc.masarykova@fio.cz
 Opava, Horní náměstí 54, 746 01, opava@fio.cz
 Ostrava, Hlavní třída 682/110, 708 00, ostrava.hlavni@fio.cz
 Ostrava, Nádražní 39, 702 00, ostrava.nadrazni@fio.cz
 Ostrava Zábřeh, Výškovická 2526/118, 700 30, ostrava.vyskovicka@fio.cz
 Pardubice, 17. listopadu 408, 530 02, pardubice@fio.cz
 Pelhřimov, Dr. Tyrše 58, 393 01, pelhrimov@fio.cz
 Písek, Jungmannova 186, 397 01, pisek@fio.cz
 Plzeň, Náměstí Generála Píky 2703/27, 326 00, plzen.slovany@fio.cz
 Plzeň, Goethova 9/2, 301 00, plzen.goethova@fio.cz
 Praha 1, Hybernská 1033/7a, 110 00, praha.hybernska@fio.cz, praha.hypocentrum@fio.cz
 (Hypoteční centrum)
 Praha 1, Senovážné nám. 31, 116 47, praha.senovazne@fio.cz
 Praha 1, Havlíčkova 1028/5, 110 00, praha.millennium@fio.cz;
 Praha 2, Ječná 37, 120 00, praha.jecna@fio.cz
 Praha 3, Táboritská 1782/40, 130 00, praha.taboritska@fio.cz
 Praha 4, Budějovická 1523/9a, 140 00, praha.budejovicka@fio.cz
 Praha 4, Nuselská 401/4, 140 00, praha.nuselska@fio.cz
 Praha 5, Archeologická 2256/1, 155 00, praha.archeologicka@fio.cz
 Praha 5, Štefánikova 75/48, 150 00, praha.stefanikova@fio.cz
 Praha 6, Dejvická 574/33, 160 00, praha.dejvicka@fio.cz
 Praha 6, Křenova 438/3, 162 00, praha.krenova@fio.cz
 Praha 8, Klapkova 67/4, 182 00, praha.klapkova@fio.cz
 Praha 9, Sokolovská 352/215, 190 00, praha.sokolovska@fio.cz
 Praha 10, Moskevská 268/53, 101 00, praha.moskevaska@fio.cz
 Praha 11, Opatovská 964/18, 149 00, praha.opatovska@fio.cz
 Prostějov, Kostelní 6, 796 01, prostejov@fio.cz
 Přerov, Palackého 2820/27, 750 02, prerov@fio.cz

Příbram, OC Skalka 1. Patro, Milínská 134, 261 02, pribram@fio.cz
Sokolov, 5. května 163, 356 01, sokolov@fio.cz
Strakonice, Lidická 154, 386 01, strakonice@fio.cz
Svitavy, Náměstí Míru 50/65, 568 02, svitavy@fio.cz
Šumperk, Bulharská 229/1, 787 01, sumperk@fio.cz
Tábor, nám. Fr. Křížka 2840, 390 01, tabor@fio.cz
Teplíce, U Radnice 6/2, 415 01, teplice@fio.cz
Trutnov, Krakonošovo náměstí 17, 541 01, trutnov@fio.cz
Třebíč, Jihlavská brána 5/4, 674 01, trebic@fio.cz
Třinec, Nám. Svobody 527, 739 61, trinec@fio.cz
Uherské Hradiště, Havlíčkova 160, 686 01, uherske.hradiste@fio.cz
Ústí nad Labem, Dlouhá 3458/2A (Palác Jordán), 400 01, usti.nad.labem@fio.cz
Ústí nad Orlicí, 17. listopadu 1394, 562 01, usti.nad.orlici@fio.cz
Valašské Meziříčí, Polášková 36/4, 757 01, valasske.mezirici@fio.cz
Vsetín, Smetanova 810, 755 01, vsetin@fio.cz
Vyškov, Jana Šoupala 17/2, 682 01, vyskov@fio.cz
Zlín, Dlouhá 489, 760 01, zlin@fio.cz
Znojmo, Pražská 1539/7, 669 02, znojmo@fio.cz
Žďár nad Sázavou, Nádražní 1, 591 01, zdar.nad.sazavou@fio.cz

Organizačná zložka:

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky (Slovensko)
IČO: 36 869 376, sídlo Dunajská 1, Bratislava – mestská časť Staré mesto 811 08

Úradovne:

Banská Bystrica, Národná 6, 974 01, banska.bystrica@fio.sk
Bardejov, Radničné námestie 22, 085 01, bardejov@fio.sk
Bratislava, Dunajská 1, 811 08, bratislava@fio.sk
Bratislava, Záhradnícka 74, 821 08, bratislava.zahradnicka@fio.sk
Humenné, Námestie slobody 7, 066 01, humenne@fio.sk
Komárno, Nám. M.R.Štefánika 11, 945 01, komarno@fio.sk
Košice, Hlavná 8, 040 01, kosice@fio.sk
Levice, Sv. Michala 2, 934 01, levice@fio.sk
Liptovský Mikuláš, Námestie Osloboditeľov 7, 031 01, liptovsky.mikulas@fio.sk
Lučenec, T. G. Masaryka 12, 984 01, lucenec@fio.sk
Martin, Divadelná 7, 036 01, martin@fio.sk
Michalovce, Sama Chalupku 2, 071 01, michalovce@fio.sk
Nitra, Štefánikova trieda 27, 949 01, nitra@fio.sk
Nové Zámky, Komárňanská 1/B, 940 02, nove.zamky@fio.sk
Piešťany, Námestie Slobody 13, 921 01, piestany@fio.sk
Poprad, Námestie svätého Egídia 50, 058 01, poprad@fio.sk
Považská Bystrica, Centrum 2304, 017 01, povazska.bystrica@fio.sk
Prešov, Hlavná 45, 080 01, presov@fio.sk
Prievidza, Š. Moyzesa 10, 971 01, prievidza@fio.sk
Rožňava, Šafárikova 13, 048 01, roznav@fio.sk
Ružomberok, Maroša Madačova 1A, 034 01, ruzomberok@fio.sk
Spišská Nová Ves, Zimná 50, 052 01, spisska.nova.ves@fio.sk
Trenčín, Sládkovičova 8, 911 01, [trenčin@fio.sk](mailto:trencin@fio.sk)
Trnava, Hlavná 25, 917 01, trnava@fio.sk
Žilina, Na priekope 37, 010 01, zilina@fio.sk

Obchodovanie na trhoch v Českej republike

Pražská burza patrila v roku 2023 medzi najvýkonnejšie trhy v Európe. Pokiaľ zahrnieme vyplatené dividendy, merané indexom PXTR, dosiahlo celkové zhodnotenie 28,1 %. Index PX bez dividend pridal 17,67 %. Po nevydarenom roku 2022 si tak investori na domácom trhu spravili chuť.

Negatívom môže byť pokles objemov obchodov na akciovom trhu pražskej burzy, ktoré po troch rokoch rastu v rade klesli o 26 % na 123,5 mld. CZK. Naopak nárast objemu obchodov zaznamenal trh START, ktorého objemy medziročne vzrástli o 143 %.

Najvýkonnejším akciovým titulom sa stala banková skupina Erste, ktorá posilnila o 25,8 %. Banka vykazuje veľmi dobré výsledky hospodárenia, aj napriek windfall dane v susednom Rakúsku. Čiastočne sa pozitívne premietli odkupy vlastných akcií (270 mil. euro) a slabnúca koruna, pre Erste je referenčná cena v eurách na viedeňskej burze. Na druhom mieste sa umiestnil ČEZ, s ročným zhodnotením 24,48 %. K tomu ČEZ ešte vyplatil historickú dividendu 145 Kč brutto na akciu, so započítanou dividendou sa preto najviac vyplátilo držať akcie elektrárenskej spoločnosti. Dobrý rok mali aj domáce bankové akcie. Moneta posilnila o 23,16 %. Pomohla informácia o úmysle vyplatiť 80 % čistého zisku akcionárom. Za Monetou sa umiestnila poisťovňa VIG (+19,71 %), vyššie úrokové sadzby pôsobia priaznivo na obchodný model spoločnosti. Tiež Kofola zakončila rok so ziskom, jej akcie pridali 13,11 %. Z bankových titulov bola najhoršia Komerční banka, ktorej akcie posilnili „len“ o 10,61 %. Na druhej strane spektra a najväčším prepadákom burzy boli akcie Pilulky, ktoré stratili výrazných 62,15 %. Firmy sa nedarí zahraničná expanzia a predchádzajúce plány o raste tržieb vzali za svoje. K stratovým emisiám sa zaradili tiež akcie Photon Energie (-31,7 %), Philip Morris ČR (-6,5 %) a COLT CZ (-3,8 %). Akcionári Philip Morris ČR sa museli vysporiadať s rastúcimi spotrebnými daňami, k dobru ale mali hrubú dividendu 1310 CZK na akciu (+8,4 %). Dividendu 30 Kč navyše obdržali aj akcionári Coltu CZ.

V roku 2023 na trh START, ktorý je určený pre malé a stredné podniky, vstúpil výrobca mestského mobiliára Mmcité. Spoločnosť Gevorkyan, ktorá vyrába kovové súčiastky procesom práškovej metalurgie, prešla z trhu START na regulovaný trh PRIME Market. Šlo o prvý historický prechod toho druhu na Pražskej burze.

Obchodovanie na zahraničných trhoch

Akciové trhy v roku 2023 vyrovnávali straty z roku 2022. Oproti minulému roku sa situácia otočila a akciové indexy tiahli vyššie predovšetkým rastovejšie segmenty akciového trhu. Akcie rastovejších a typicky vyššie ocenených spoločností sú zároveň viac citlivé na vývoj úrokových sadzieb a investori začali vzhľadom k odznievaniu inflácie s predstihom počítať s pomerne rýchlym poklesom úrokov v roku 2024, čo viedlo k rastu ocenení.

Vzhľadom k väčšiemu zastúpeniu rastových titulov mal najlepšiu výkonnosť americký akciový trh pri posilnení širšieho indexu S&P 500 o 24,2 %. Relatívne slabšiu výkonnosť naopak mali európske indexy s väčším zastúpením tradičnejších sektorov. Paneurópsky index Stoxx Europe 600 pripísal 12,7 %. Darilo sa aj japonskému trhu, naopak v slabom výkone pokračovali čínske akcie. Z jednotlivých akciových sektorov možno vyzdvihnúť rast technologického sektora, predovšetkým akcie spoločností s expozíciou na vývoj umelej inteligencie. Technologický index Nasdaq Composite posilnil o 43,4 %.

Vyššie úrokové sadzby postupne tlmia ekonomiku a inflácia napriek odzneniu ponukových šokov klesá. Miernou recesiou si prechádzajú niektoré európske krajiny kvôli slabému priemyslu. Sektor služieb a pracovný trh zostáva však v pomerne robustnom stave. Vývoj na dlhopisovom aj akciovom trhu tak zohľadňuje hladké pristátie ekonomiky, teda návrat inflácie k cieľu centrálnych bánk bez hlbšej recesie a opätovného návratu k ekonomickému rastu a akcelerácii firemných ziskov v roku 2024.

Obchodovanie na vlastný účet

Fio banka v roku 2023 pokračovala v činnosti tvorcu trhu na BCPP pri všetkých akciových emisiách umiestnených na trhu Prime, ktoré sú zároveň súčasťou indexu PX. Celkový objem Fio banky v obchodovaní s akciami poklesol na 41,433 mld. Kč z predchádzajúcich 60,66 mld. Kč po tom, čo sa zobchodované objemy na PSE taktiež výrazne znížili. V poradí členov burzy podľa realizovaných objemov s akciami za rok 2023 obsadila Banka tretie miesto. V celkovom objeme realizovaných s dlhopismi Fio banka naopak objem navýšila z 543 mil. Kč na 1,19 mld. Kč, čo znamená druhú pozíciu v poradí členov burzy.

V roku 2023 Fio banka ďalej budovala portfólio dlhových cenných papierov. Jednalo sa o nahradzovanie splatných emisií a s nárastom klientskych vkladov aj navyšovanie objemu portfólia. Podmienky na dlhopisových trhoch boli veľmi priaznivé, keď výnosy dlhopisov sa pohybovali na niekoľkoročných maximách. Celkový objem portfólia tak medziročne stúpol o 27,76 % na hodnotu 160,52 mld. Kč ku koncu roku 2023. Jednotlivé obchody boli realizované prostredníctvom primárnych aukcií. V portfóliu sú

aj naďalej zastúpené iba štátne dlhové cenné papiere, a to väčšinou emisie MF ČR a zvyšok tvoria štátne dlhopisy Slovenskej republiky.

Rovnako podmienky na peňažnom trhu boli v roku 2023 priaznivé, pretože 2-týždňová repo sadzba sa po väčšinu roka nachádzala na úrovni 7 % kde bola už od júna 2022. K prvému zníženiu na 6,75 % pristúpila ČNB až v závere roka v reakcii na pokles inflácie a ďalšia etapa znižovania sadzieb nás čaká v roku 2024. Fio banka tak mohla voľné korunové peňažné prostriedky výhodne alokovať v rámci dvojtyždňových repo operácií v ČNB.

Údaje o stave majetku a finančnej situácii banky

Celkové aktíva Banky boli k 31. 12. 2023 vo výške 266 392 362 tis. Kč a skladajú sa predovšetkým z pokladničnej hotovosti a vkladov v centrálnych bankách v hodnote 39 958 738 tis. Kč, zo štátnych bezkupónových dlhopisov vo výške 9 104 319 tis. Kč, z vkladov v bankách a družstevných záložniach vo výške 2 507 363 tis. Kč, z pohľadávok voči klientom v hodnote 50 454 057 tis. Kč, z dlhových cenných papierov v hodnote 160 519 676 tis. Kč, z akcií, podielových listov a iných podielov vo výške 1 079 279 tis. Kč, z majetkových účastí vo výške 115 277 tis. Kč a ostatných aktív v hodnote 2 171 355 tis. Kč.

V roku 2023 Banka zaznamenala čistý zisk z poplatkov a provízií 1 024 110 tis. Kč, čistý zisk z úrokov 7 603 134 tis. Kč a zisk z finančných operácií vo výške 889 034 tis. Kč. Hospodársky výsledok Banky z bežnej činnosti pred zdanením predstavoval 7 511 296 tis. Kč.

Finančná situácia Banky je dlhodobo veľmi dobrá. Banka trvale disponuje dostatočným množstvom pohotovo likvidných finančných prostriedkov na uhrádzovanie svojich záväzkov, pravidelne a v plnej výške uhrádza svoje príspevky do garančných fondov burzy, do fondu poistenia vkladov a garančného fondu obchodníkov s cennými papiermi. V priebehu svojej existencie sa Banka nikdy nedostala do platobnej neschopnosti.

Po posúdení dopadov vojny medzi Ruskou federáciou a Ukrajinou na obchodnú činnosť, Banka vyhodnotila, že nedošlo k výskytu negatívnych udalostí, ktoré by výrazne ovplyvnili schopnosť Banky pokračovať vo svojej činnosti a dosahovať každoročne kladný zisk. Banka bude naďalej sledovať možný dopad tohto vojenského konfliktu a prijíma všetky nevyhnutné opatrenia, aby zmiernila dopady nielen na Banku a jej zamestnancov, ale predovšetkým na klientov.

Úspech v rozširovaní úverového portfólia Banky a rast ďalších ukazovateľov sa zákonite prejavil zvýšením objemu rizikových expozícií. K 31. 12. 2023 bol kapitálový pomer Banky 33,32 % (z toho 33,32 % kapitál. pomer tier 1), teda nad regulátornými požiadavkami, čo predstavuje bezpečnú úroveň pre krytie rizík.

Informácie o príspevku do Garančného fondu

Fio banka, a.s. ako obchodník s cennými papiermi prispieva do Garančného fondu obchodníkov s cennými papiermi, ktorý zabezpečuje záručný systém, z ktorého sa vyplácajú náhrady zákazníkovi obchodníka s cennými papiermi, ktorý nie je schopný plniť svoje záväzky voči svojim klientom. Základ pre výpočet príspevku Banky do Garančného fondu OCP platený za rok 2023 predstavoval 180 545 298,64 Kč. Výška príspevku banky predstavovala 3 610 905,97 Kč.

Údaje týkajúce sa presadzovania environmentálnych alebo sociálnych vlastností a udržateľných investícií

Fio banka nepresadzuje environmentálne alebo sociálne vlastnosti alebo kombináciu týchto vlastností. Banka nesleduje cieľ udržateľných investícií. Banka nesleduje cieľ zníženia emisií uhlíka.

Banka neinvestuje cielene do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k environmentálnemu cieľu v zmysle čl. 2 bodu 17 nariadenia (EÚ) 2019/2088.

Investície Banky nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti.

Spoločnosť v rámci svojej podnikateľskej činnosti nezohľadňuje nepriaznivé dopady svojich investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti (v zmysle čl. 2 bodu 24 SFDR), pričom hlavným dôvodom, prečo tak nerobí, je obchodné rozhodnutie Banky. Podrobnejšie sú niektoré tieto dôvody rozobrané v čl. XVII „Politika udržateľnosti“ v dokumente Informácie o finančných nástrojoch, o ochrane finančných nástrojov a peňažných prostriedkov klienta a niektoré ďalšie informácie týkajúce sa obchodovania s finančnými nástrojmi, ktorý je dostupný na <https://www.fio.cz/o-nas/dokumenty-ceniky/vzory-smluv>.

E. Údaje o štatutárnych, dozorných a ďalších orgánoch banky

Predstavenstvo:

Mgr. Jan Sochor, predseda predstavenstva

je absolventom Matematicko-fyzikálnej fakulty Univerzity Karlovej a na kapitálovom trhu pôsobí už viac ako 20 rokov. Predsedom predstavenstva spoločnosti je od 22. 5. 2002. Od 30. 4. 2001 do 23. 4. 2002 bol konateľom obchodníka s cennými papiermi, spoločnosti Fio brokerská, spol. s r. o., predtým sa ako zamestnanec tejto spoločnosti podieľal najmä na tvorbe elektronického obchodného systému. Vo Fio, burzovní společnost, a.s. vykonával činnosť predsedu predstavenstva tejto spoločnosti.

Mgr. Josef Valter, člen predstavenstva

je absolventom Právnickej fakulty Univerzity Karlovej. Vo Finančnej skupine Fio pôsobí od roku 2002 najprv ako vedúci právneho oddelenia, neskôr a doteraz ako riaditeľ Právnej a finančnej divízie. V rokoch 2002 až 2006 bol členom predstavenstva Fio, družstevní záložny a v rokoch 2006 až 2010 bol predsedom predstavenstva Fio, družstevní záložny. Členom predstavenstva Banky je od 5. 5. 2010.

Ing. Jan Bláha, člen predstavenstva

je absolvent ekonomickej fakulty Vysokej školy banskej – Technickej univerzity Ostrava. Vo Finančnej skupine Fio pôsobí od roku 2000. V súčasnej dobe pôsobí ako riaditeľ Obchodnej divízie. Členom predstavenstva Banky je od 25. 3. 2015.

Mgr. Filip Novotný, člen predstavenstva

je absolventom Matematicko-fyzikálnej fakulty Univerzity Karlovej. Vo Finančnej skupine Fio pôsobí od októbra roku 2004, kedy nastúpil ako klientsky pracovník pražskej pobočky. Od roku 2006 pôsobil ako hlavný riskmanager v spoločnosti Fio, burzovní společnost, a.s.. V súčasnosti pôsobí vo Fio banke ako hlavný riskmanager a člen predstavenstva banky zodpovedný za riadenie rizík.

Ing. Jakub Schmid, člen predstavenstva

je absolventom Fakulty financií a účtovníctva Vysokej školy ekonomickej. Vo Finančnej skupine Fio pôsobí od júla roku 2001, kedy nastúpil ako pracovník centrálnej klientskej divízie, následne v rámci klientskej divízie pôsobil ako riaditeľ oblasti Severné Čechy, potom ako riaditeľ pobočkovej siete a od októbra 2014 ako riaditeľ klientskej divízie. Od júla 2022 je riaditeľom Úverovej divízie a členom predstavenstva banky.

Daniel Ditrich, člen predstavenstva

študoval IT na Perth Commercial College v Austrálii. Vo Finančnej skupine Fio pôsobí od roku 2001, kedy nastúpil do oddelenia technickej podpory. Od roku 2010 bol zodpovedný za riadenie technických oddelení banky. V roku 2014 sa stal riaditeľom odboru riadenia prevádzky a zodpovedal za riadenie oddelenia správcov siete, serverov a databáz, platobných kariet a správy bankomatov, technickej podpory a testovania software. Členom predstavenstva Banky a riaditeľom Prevádzkovej divízie je od 1. 7. 2022.

V súlade s § 8 ods. 1 zák. č. 21/1992 Sb., zákon o bankách, v účinnom znení, bolo predstavenstvo Banky ku dňu 31. 12. 2023 šesťčlenné.

Dozorná rada:

Mgr. Romuald Kopún, predseda dozornej rady

je absolventom Matematicko-fyzikálnej fakulty Univerzity Karlovej. Ako člen dozornej rady pôsobí už od roku 1994. Najmä v tejto funkcii získal potrebné skúsenosti v oblasti kapitálového trhu.

RNDr. Petr Marsa, LL.M. MBA, podpredseda dozornej rady

je absolventom Matematicko-fyzikálnej fakulty Univerzity Karlovej. RNDr. Marsa pôsobí na finančnom trhu cez 25 rokov. V priebehu rokov zastával rôzne funkcie v orgánoch rôznych spoločností Finančnej skupiny Fio.

Ing. Marek Polka, člen dozornej rady

je absolventom Fakulty financií a účtovníctva Vysokej školy ekonomickej. Vo Finančnej skupine Fio pôsobí od mája roku 2001, kedy nastúpil ako klientsky pracovník pražskej pobočky. Postupom času prešiel pozíciami dočasného vedúceho pobočky v Plzni, vedúceho najväčšej pobočky Finančnej skupiny v Prahe a následne vedúceho celého oddelenia klientskeho servisu. Od apríla 2006 bol vedúcim klientskej divízie Finančnej skupiny Fio. Od 1. apríla 2006 bol členom predstavenstva Fio, družstevnej záložne a od 3. mája 2010 predsedom predstavenstva Fio, družstevnej záložne. Na pozícii vedúceho klientskej divízie boli jeho prvoradými úlohami zabezpečovanie riadneho chodu pobočiek, riadenie vzťahov so zákazníkmi a správa produktovej rady. Od 24. 9. 2014 do 30. 6. 2022 zastával Ing. Polka pozíciu riaditeľa Úverovej divízie Banky. Členom predstavenstva Banky bol od 25. 3. 2015 do 30. 6. 2022. Od 1. 7. 2022 je členom dozornej rady Banky.

Výbor pre audit:

Ing. Jan Kotíšek, MBA, predseda výboru pre audit

je absolventom Fakulty medzinárodných vzťahov Vysokej školy ekonomickej a absolventom študijného programu Executive MBA in Finance University of New York in Prague. Ing. Kotíšek pôsobí na finančnom trhu cez 20 rokov, počas ktorých pôsobil napríklad vo Vojenskom otvorenom penzijnom fonde, a.s., Foresbank, a.s., Sporiteľnom a úverovom družstve Unibon, Záložni CREDITAS, sporiteľnom družstve a rovnako tiež na Úrade pre dohľad nad družstevnými záložňami.

RNDr. Petr Marsa, LL.M. MBA, podpredseda výboru pre audit

je absolventom Matematicko-fyzikálnej fakulty Univerzity Karlovej. RNDr. Marsa pôsobí na finančnom trhu cez 25 rokov. V priebehu rokov zastával rôzne funkcie v orgánoch rôznych spoločností Finančnej skupiny Fio.

Ing. Václav Svoboda, člen výboru pre audit

je absolventom Fakulty národno-hospodárskej Vysokej školy ekonomickej. Už cez 20 rokov pôsobí ako štatutárny audítor.

Členovia predstavenstva, dozornej rady, výboru pre audit ani vedúci zamestnanci banky nevlastnia žiadne vlastné akcie Banky.

Zamestnanci nemajú možnosť zúčastniť sa na základnom imaní Banky.

F. Ďalšie údaje

Prehľad o zmenách vlastného imania za posledné dve účtovné obdobia je uvedený v účtovnej závierke, ktorá je súčasťou tejto výročnej správy.

Údaje o priemernom počte zamestnancov a zmenách tohto počtu sú uvedené v prílohe k účtovnej závierke za rok 2023, ktorá je súčasťou tejto výročnej správy. Personálne rozširovanie Banky korešponduje so stratégiou spoločnosti smerujúcej ku stálemu skvalitňovaniu poskytovaných služieb.

Výdavky na činnosť v oblasti výskumu, vývoja a ochrany životného prostredia Banka v roku 2023 nevynaložila. Náklady vynaložené Bankou v roku 2023 v pracovnoprávných vzťahoch sú uvedené v účtovnej závierke za rok 2023, ktorá je súčasťou tejto výročnej správy.

Rozhodnutím predstavenstva zo dňa 5. 5. 2010 bola na území Slovenskej republiky zriadená organizačná zložka Banky Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky, IČO: 36 869 376, Dunajská 1, Bratislava – mestská časť Staré mesto, PSČ: 811 08, Slovenská republika.

Účtovná jednotka bude pokračovať i naďalej v existujúcej činnosti.

Účtovná jednotka v auditovanom období nenadobudla vlastné akcie.

Významné skutočnosti po súvahovom dni

Po súvahovom dni 31. 12. 2023 nedošlo k významným udalostiam, ktoré by zásadným spôsobom ovplyvnili fungovanie a hospodárenie Banky.

Dopady Rusko-Ukrajinskej vojny na Banku

Fio banka, a.s. pôsobí iba na českom a slovenskom trhu, takže sa jej prebiehajúci vojnový konflikt na Ukrajine bezprostredne nedotýka. Rovnako tak nemá vplyv na investície Fio banky alebo iné jej projekty.

Banka v priebehu roku 2023 a rovnako v období od januára do apríla 2024 mala zavedené opatrenia podľa príslušných sankčných nariadení, tieto sankcie však majú dopad iba na marginálny podiel klientov Banky.

Vedúci organizačnej zložky:

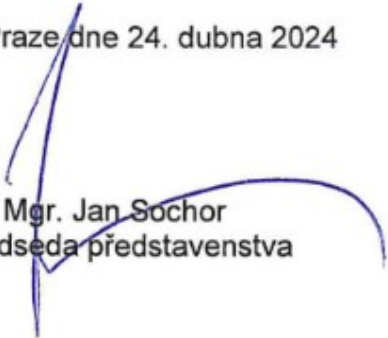
Ing. Roman Vítek

je absolventom Národno-hospodárskej fakulty Vysokej školy ekonomickej v Prahe v odbore Ekonomická analýza. Už popri štúdiu začal pracovať vo Finančnej skupine Fio, kedy v roku 2010 nastúpil ako klientsky pracovník na pražských pobočkách. Následne zastával post vedúceho pobočky a od roku 2013 bol vo funkcii oblastného vedúceho pre Stredné Čechy. Od roku 2018 bol zástupca riaditeľa Klientskej divízie, pod ktorého kompetenciu spadala pobočková sieť banky v ČR. Do funkcie riaditeľa Klientskej divízie bol menovaný od júla 2022. Od augusta toho istého roku je aj vedúcim organizačnej zložky na Slovensku.

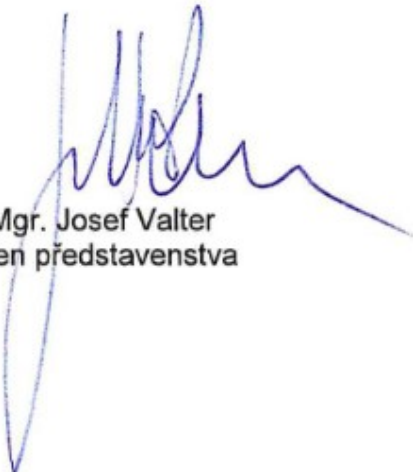
G. Údaje o osobách zodpovědných za výroční správu

Osobou zodpovědnou za výroční správu je Mgr. Jan Sochor, předseda představenstva obchodnej spoločnosti Fio banka, a.s.

V Praze dne 24. dubna 2024



Mgr. Jan Sochor
předseda představenstva



Mgr. Josef Valter
člen představenstva



Správa audítora

Zpráva nezávislého auditora

akcionářům Fio banka, a.s.

Zpráva o auditu účetní závěrky

Náš výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Fio banka, a.s., se sídlem V Celnici 1028/10, Praha 1 („Banka“) k 31. prosinci 2023 a její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2023 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Účetní závěrka Banky se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2023,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2023,
- přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2023,
- přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2023, a
- přílohy účetní závěrky, která obsahuje významné informace o účetních metodách a další vysvětlující informace.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 („nařízení EU“) a auditorskými standardy Komory auditorů České republiky, kterými jsou Mezinárodní standardy auditu doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami (společně „auditorské předpisy“). Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky.

Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Nezávislost

V souladu s Mezinárodním etickým kodexem pro auditory a účetní odborníky (včetně Mezinárodních standardů nezávislosti) vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních („kodex IESBA“) a přijatým Komorou auditorů České republiky, se zákonem o auditorech a nařízením EU jsme na Bance nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z kodexu IESBA, ze zákona o auditorech a nařízení EU.

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, Česká republika
T: +420 251 151 111, www.pwc.com/cz

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., se sídlem Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, IČ: 40765521, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 3637 a v seznamu auditorských společností u Komory auditorů České republiky pod evidenčním číslem 021.

Přístup k auditu

Přehled



Celková hladina významnosti je na úrovni 5% zisku před zdaněním, což představuje částku 375,5 mil. Kč

Riziko znehodnocení úvěrů a ostatních pohledávek za klienty

Při plánování auditu jsme stanovili hladinu významnosti a vyhodnotili rizika výskytu významné nesprávnosti v účetní závěrce. Konkrétně jsme určili oblasti, ve kterých vedení uplatnilo svůj úsudek, např. v případě významných účetních odhadů, které zahrnují stanovení předpokladů a posouzení budoucích skutečností, které jsou z podstaty nejisté. Tak jako v případě všech našich auditů jsme se zaměřili také na rizika obcházení vnitřních kontrol vedením, včetně vyhodnocení toho, zda nebyla zjištěna předpojatost, jež by vytvářela riziko výskytu významné nesprávnosti z důvodu podvodu.

Hladina významnosti

Rozsah našeho auditu byl ovlivněn použitou hladinou významnosti. Audit je plánován tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významnou nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou. Nesprávnosti jsou považovány za významné, pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Na základě našeho odborného úsudku jsme stanovili určité kvantitativní hladiny významnosti, včetně celkových hladin významnosti vztahujících se k účetní závěrce jako celku (viz tabulku níže). Na jejich základě jsme, společně s kvalitativním posouzením, určili rozsah našeho auditu, včetně povahy, načasování a rozsahu auditních postupů, a vyhodnotili dopad zjištěných nesprávností individuálně i v souhrnu na účetní závěrku jako celek.

Celková hladina významnosti pro Banku	375,5 milionů Kč
Jak byla stanovena	Hladina významnosti byla stanovena jako 5 % ze zisku před zdaněním ve výši 7 514 milionů Kč.
Zdůvodnění použitého základu pro stanovení významnosti	Zvolili jsme zisk před zdaněním, protože cílem Banky je dosahování zisku a uživatelé se soustředí na tento údaj. Hladina významnosti na úrovni 5 % z použitého základu odpovídá optimální auditorské praxi pro tuto veličinu u subjektů veřejného zájmu.

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto účetní závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Hlavní záležitost auditu	Jak audit pracoval s hlavní záležitostí auditu
Riziko znehodnocení úvěrů a ostatních pohledávek za klienty	
Banka vykázala k 31. prosinci 2023 ve výkazu o finanční situaci a v bodě 4.3 účetní závěrky klientské úvěrové portfolio ve výši 50 454 milionů Kč. K tomuto klientskému úvěrovému portfolio v naběhlé hodnotě vykázala Banka k 31. prosinci 2023 opravné položky ve výši 1 762 milionů Kč. Riziko nesplacení poskytnutých úvěrů je nutnou součástí bankovních činností, vyčíslení znehodnocení je nejvýznamnějším odhadem, který přímo a významně ovlivňuje hospodářský výsledek. Postup vedení při stanovení předpokladů, které mají největší vliv na řádné ocenění úvěrů, je popsán v bodech v bodech 3.14 a 6.4 účetní závěrky. Klíčovými, pro vyčíslení těchto ztrát podle IFRS 9, Finanční nástroje (IFRS 9), jsou pravděpodobnost selhání úvěru, ztráta při selhání úvěru, včetně posouzení kvality zajištění, a identifikace významného zhoršení úvěrového rizika od prvotního vykazání úvěru. Významnou roli mají také prospektivní informace a z nich odvozené scénáře budoucího vývoje. Výkonnost úvěrového portfolia Banky a související náklady na úvěrová rizika byly v roce 2023 ovlivněny řadou vnějších faktorů: ekonomika byla stále pod vlivem snížené globální poptávky a vysoké (sice již nezrychlující se) inflace, což zapříčinilo prostředí vysokých úrokových sazeb, pokles spotřeby a pokračující tržní nejistotu a volatilitu. Banka na to reagovala především aktualizací modelu pravděpodobnosti selhání úvěrů jak v krátkodobém, tak v dlouhodobém horizontu.	Při posuzování úvěrového rizika a míry znehodnocení úvěrů jsme se specificky zaměřili na to, zda aktualizace modelů úvěrového rizika včetně aktualizace klíčových parametrů reflektuje významné nejistoty související se současnou a budoucí situací a jaký vliv to mělo na vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát. Náš přístup vycházel z ověření kontrolního systému, který má Banka pro tuto oblast vybudován a z přímého ověření finančních zůstatků, které Banka vykazuje v účetní závěrce. Nejprve jsme posoudili existující zásady pro tvorbu opravných položek k úvěrům včetně systému ocenění zajištění, jejich soulad s IFRS 9 a zda kontrolní systém zajišťuje jejich dodržování. Na tyto činnosti navázalo ověření jednotlivých parametrů vstupujících do výpočtu opravných položek k úvěrům. Naši experti pro modelování úvěrových rizik zhodnotili, zda klíčové parametry byly v modelech pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát správně stanoveny a následně správně použity při výpočtu očekávaných úvěrových ztrát. V souvislosti s modelem odhadu prospektivních informací jsme s přihlédnutím k regulatorním doporučením a zavedené praxi posoudili podkladové makroekonomické prognózy z externích zdrojů, které Banka zvolila, a váhy přiřazené scénářům. Posoudili jsme též přístup ke klasifikaci dlužníků dle příslušných zásad Banky založenou zejména na dnech po splatnosti a k identifikaci významného zhoršení úvěrového rizika od poskytnutí úvěru. Seznámili jsme se a na vybraném vzorku také ověřili správné přidělení dnů po splatnosti, zařazení úvěrů do tří stupňů definovaných IFRS 9 a postupy oceňování zajištění. Vzhledem k tomu, že část procesu výpočtu očekávaných úvěrových ztrát je prováděna v bankovních systémech, využili jsme též naše specialisty na informační technologie, kteří v těchto bankovních systémech ověřili přístupová oprávnění, přesnost datových vstupů, postupy zpracování dat a automatické kalkulace. Naši experti pro modelování úvěrových rizik následně provedli nezávislý přepoččet očekávaných úvěrových ztrát, včetně jednotlivých klíčových parametrů vstupujících do vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát.

Posoudili jsme také přiměřenost zveřejněných informací, které vyžadují účetní standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.

Jak jsme stanovili rozsah auditu?

Rozsah auditu jsme stanovili tak, abychom získali dostatečné informace, které nám umožní vyjádřit výrok k účetní závěrce jako celku. Vzáli jsme v úvahu strukturu Banky, její účetní procesy a kontroly a specifika odvětví, ve kterém Banka působí.

Ostatní informace

Za ostatní informace odpovídá představenstvo Banky. Jak je definováno v § 2 písm. b) zákona o auditorech, ostatními informacemi jsou informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o Bance získanými během auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Také jsme posoudili, zda ostatní informace byly ve všech významných ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti i na postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti.

Na základě provedených postupů v průběhu našeho auditu, do míry, již dokážeme posoudit, jsou dle našeho názoru:

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, ve všech významných ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace vypracované v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Bance a o prostředí, v němž působí, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné nesprávnosti. Žádnou významnou nesprávnost jsme nezjistili.

Odpovědnost představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit Banky za účetní závěrku

Představenstvo Banky odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je představenstvo Banky povinno posoudit, zda je Banka schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení Banky nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá dozorčí rada Banky.

Za sledování postupu sestavování účetní závěrky odpovídá výbor pro audit Banky.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s auditorskými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s auditorskými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Banky relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Banky uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem, a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Banky trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Banky trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat představenstvo, dozorčí radu a výbor pro audit mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout výboru pro audit prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informujeme jej o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a o případných krocích eliminujících hrozby nebo o přijatých opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali dozorčí radu a výbor pro audit, ty, které jsou z hlediska auditu účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v této zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo pokud ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

Informace vyžadované nařízením EU

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení EU uvádíme následující informace vyžadované nad rámec Mezinárodních standardů auditu:

Soulad výroku s dodatečnou zprávou výboru pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok auditora je v souladu s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Banky, kterou jsme vyhotovili dnes dle článku 11 nařízení EU.

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Banky pro rok 2023 nás dne 3. března 2023 jmenovala valná hromada Banky. Auditorem Banky jsme první rok.

Poskytnuté neauditorské služby

Prohlašujeme, že síť PwC neposkytla Bance neauditorské služby zakázané článkem 5 (1) nařízení EU ve znění upraveném českými předpisy dle článku 5 (3) nařízení EU.

Neauditorské služby, které jsme poskytli Bance za období od 1. ledna 2023 do 31. prosince 2023 jsou uvedeny v bodě 4.21 přílohy účetní závěrky.

Partnerkou odpovědnou za zakázku, jejímž výsledkem je tato zpráva nezávislého auditora, je Ing. Eva Loulová.

24. dubna 2024

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerkou



Ing. Eva Loulová
statutární auditorka, evidenční č. 1981



Účtovná závierka spoločnosti ku 31. decembru 2023

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA KU 31. DECEMBRU 2023

Názov spoločnosti: Fio banka, a.s.
Sídlo: V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1
Právna forma: akciová spoločnosť
IČO: 618 58 374

Súčasťou účtovnej závierky:

Súvaha

Podsúvaha

Výkaz zisku a straty

Výkaz o peňažných tokoch

Prehľad o zmenách vlastného imania

Príloha

Účtovná závierka bola zostavená dňa 24. apríla 2024.

Statutární orgán účetní jednotky	Podpis
Mgr. Jan Sochor Předseda představenstva	
Mgr. Josef Valter Člen představenstva	

Názov účtovnej jednotky	Fio banka, a.s.
Sídlo účtovnej jednotky	Praha 1, V celnici 1028/10, PSČ 11721
IČO	61858374
Súvaha ku 31.12.2023 v tisícoch Kč	

			bežné obdobie			minulé obdobie
Označ.	Text	Riadok	Brutto	Korekcia	Netto	Netto
1.	<i>Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách</i>	1	39 958 738	0	39 958 738	57 145 311
2.	<i>Štátne bezkup. dlh. a ostatné CP prij. centr. bankou k ref.</i>	2	9 104 319	0	9 104 319	0
2.a)	štátne cenné papiere	3	9 104 319	0	9 104 319	0
3.	<i>Pohľadávky voči bankám a družstevným záložniam</i>	5	2 507 363	0	2 507 363	3 189 912
3.a)	splatné na požiadanie	6	2 404 763	332	2 404 431	2 725 835
3.b)	ostatné pohľadávky	7	102 932	0	102 932	464 077
4.	<i>Pohľadávky voči klientom</i>	8	52 215 814	1 761 757	50 454 057	41 255 472
4.a)	splatné na požiadanie	9	1 278 003	561 903	716 100	676 197
4.b)	ostatné pohľadávky	10	50 937 811	1 199 854	49 737 957	40 579 275
5.	<i>Dlhové cenné papiere</i>	11	160 519 676	0	160 519 676	125 639 582
5.a)	vydané vládnyimi inštitúciami	12	160 507 825	0	160 507 825	125 630 000
5.b)	vydané ostatnými osobami	13	11 851	0	11 851	9 582
6.	<i>Akcie, podielové listy a ostatné podiely</i>	14	1 079 279	0	1 079 279	211 016
8.	<i>Účasti s rozhodujúcim vplyvom</i>	17	115 277	0	115 277	82 582

9.	<i>Dlhodobý nehmotný majetok</i>	19	59 112	44 300	14 812	19 508
9.b)	goodwill	21	-1 143	-1 143	0	0
10.	<i>Dlhodobý hmotný majetok</i>	22	712 544	373 382	339 162	362 119
	pozemky a budovy pre prevádzkovú činnosť	23	480 720	275 219	205 501	245 822
11.	<i>Ostatné aktíva</i>	24	2 171 567	212	2 171 355	1 437 709
13.	<i>Náklady a príjmy budúcich období</i>	26	128 324	0	128 324	85 001
	AKTÍVA CELKOM	27	268 572 013	2 179 651	266 392 362	229 428 212
1.	<i>Závazky voči bankám, družstevným záložniam</i>	28			179 212	33 215
1.a)	splatné na požiadanie	29			179 167	33 171
1.b)	ostatné záväzky	30			45	44
2.	<i>Závazky voči klientom</i>	31			241 058 067	212 102 283
2a)	splatné na požiadanie	32			229 569 114	204 643 283
2b)	ostatné záväzky	33			11 488 953	7 459 000
3.	<i>Závazky z dlhových cenných papierov</i>	34			601 417	601 417
3a)	emitované dlhové cenné papiere	35			601 417	601 417
4.	<i>Ostatné pasíva</i>	37			4 545 906	3 531 167
6.	<i>Rezervy</i>	39			1 035 678	724 300
6.b)	rezervy na dane	41			1 030 814	721 804
6.c)	rezervy ostatné	42			4 864	2 496
7.	<i>Podriadené záväzky</i>	43			90 000	90 000
8.	<i>Základné imanie</i>	44			760 000	760 000
8.a)	splatené základné imanie	45			760 000	760 000
13.	<i>Oceňovacie rozdiely</i>	55			58 827	510
13.a)	oceňovacie rozdiely z majetku a záväzkov	56			58 170	0
13.c)	oceňovacie rozdiely z prepočtu účastí	58			657	510
14.	<i>Nerozdelený zisk, neuhradená strata min. období</i>	59			11 585 320	7 179 786
15.	<i>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</i>	60			6 477 935	4 405 534
	PASÍVA CELKOM	61			266 392 362	229 428 212

Podsúvaha ku 31.12.2023
v tisícoch Kč

Označ	Text	bežné obdobie	minulé obdobie
1.	Poskytnuté prísluby a záruky	26 480 253	28 171 668
4.	Pohľadávky z pevných termínových operácií	18 837 068	22 853 498
10.	Prijaté zálohy a zabezpečenie	66 267 484	74 165 908
12.	Záväzky z pevných termínových operácií	18 716 688	23 351 302
14.	Hodnoty prevzaté do úschovy, do správy a k uloženiu	99 449 616	83 996 560

Výkaz zisku a straty za obdobie končiace 31.12.2023
v tisícoch Kč

Označení	Text	Číslo riad.	Bežné obdobie	Minulé obdobie
1.	Výnosy z úrokov a podobné výnosy	PL1	11 064 379	6 924 622
	úroky z dlhových cenných papierov	PL2	5 744 527	4 215 774
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	PL3	3 461 245	1 512 377
	náklady na úroky z dlhových cenných papierov	PL4	268 409	338 077
3.	Výnosy z akcií a podielov	PL5	11 825	6 107
3.c.	výnosy z ostatných akcií a podielov	PL8	11 825	6 107
4.	Výnosy z poplatkov a provízií	PL9	1 024 110	1 018 694
5.	Náklady na poplatky a provízie	PL10	380 787	366 667
6.	Zisk alebo strata z finančných operácií	PL11	889 034	795 697
7.	Ostatní prevádzkové výnosy	PL12	41 960	57 388
8.	Ostatné prevádzkové náklady	PL13	172 627	160 060
9.	Správne náklady	PL14	1 433 442	1 126 484
9.a.	náklady na zamestnancov	PL15	321 097	184 172
9.a.1.	z toho: sociálne a zdravotné poistenie	PL16	53 755	36 852
9.b.	ostatné správne náklady	PL17	1 112 345	942 312
11.	Odpisy, tvorba a použitie rezerv a opravných položiek k dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	PL19	110 261	96 414
12.	Rozpustenie opravných položiek a rezerv k pohľadávkam a zárukám, výnosy zo skôr odpísaných pohľadávok	PL20	2	0
13.	Odpisy, tvorba a použitie opravných položiek a rezerv k pohľadávkam a zárukám	PL21	-5 653	423 178
17.	Tvorba a použitie ostatných rezerv	PL25	0	-539

18.	<i>Podiel na ziskoch alebo stratách účasť s rozhodujúcim alebo podstatným vplyvom</i>	PL26	32 695	10 976
19.	<i>Zisk alebo strata za účtovné obdobie z bežnej činnosti pred zdanením</i>	PL27	7 511 296	5 128 843
23.	<i>Daň z príjmov</i>	PL31	1 033 361	723 309
24.	<i>Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení</i>	PL32	6 477 935	4 405 534

PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH (CASH FLOW)		Fio banka, a.s. IČO 61858374	
obdobie končiacie ku 31.12.2023 (v tisícoch Kč)		V celnici 117 21 Praha 1	
		Obdobie do	Obdobie do
		31.12.2023	31.12.2022
P.	Počiatkový stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	59 975 594	56 817 080
	Peňažné toky z hlavnej zárobkovej činnosti (prevádzková činnosť)		
Z.	Výsledok hospodárenia pred zdanením	7 511 296	5 128 843
A.1.	Úpravy o nepeňažné operácie	-7 295 566	-3 249 704
A.1.1.	Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok a finančných investícií	-5 653	423 178
A.1.2.	Odpisy stálých aktív	110 261	96 414
A.1.3.	Zmena stavu rezerv	728	27
A.1.5.	Výnosy z dividend/podielov na zisku	-11 825	-6 107
A.1.6.	Nákladové a výnosové úroky a poplatky	-8 246 457	-6 064 272
A.1.7.	Precenenie cenných papierov a derivátov	138 238	781 131
A.1.8.	Zisk (strata) z predaja finančných aktív a záväzkov	-53 565	16 337
A.1.9.	Nerealizované kurzové rozdiely	772 708	1 503 588
A.*	Čistý prevádzkový peňažný tok pred zmenami pracovného kapitálu	215 730	1 879 139
A.2.	Zmena stavu provozních aktiv a pasiv	-21 290 165	-757 370
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok voči bankám a klientom	-8 831 787	-4 087 725
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov k bankám a klientom	28 348 647	7 641 573
A.2.3.	Zmena stavu cenných papierov	-41 862 881	-4 480 373
A.2.4.	Zmena stavu ostatných aktív a časového rozlíšenia aktív	-94 134	-1 322 721
A.2.5.	Zmena stavu ostatných pasív a časového rozlíšenia pasív	1 149 990	1 491 876

A.**	Čistý prevádzkový peňažný tok pred zdanením	-21 074 434	1 121 770
A.3.	Vyplatené úroky	-3 907 401	-1 838 728
A.4.	Prijaté úroky	9 104 327	4 614 654
A.5.	Zaplatená daň z príjmov za bežnú činnosť	-1 517 778	-609 474
A.6.	Prijaté podiely na zisku	11 825	6 107
A.***	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	-17 383 461	3 294 329
	Peňažné toky z investičnej činnosti		
B.1.	Výdavky spojené s nadobudnutím stálych aktív	-120 888	-148 514
B.***	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-120 888	-148 514
	Peňažné toky z finančných činností		
C.1.	Zmena stavu záväzkov z financovania	-30 000	12 699
C.***	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	-30 000	12 699
F.	Čistá zmena peněžných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-17 534 349	3 158 514
R.	Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	42 441 245	59 975 594

Prehľad o zmenách vlastného imania
v tisícoch Kč

	Základné imanie	Oceňov. rozdiely	Nerozdelený zisk / (strata) minulých rokov	Zisk (strata) bežného obdobia	Celkom
Zostatok k 1.1.2022	760 000	285	4 841 777		5 602 062
Kurzové rozdiely a oceňovacie rozdiely nezahrnuté do HV		225			225
Čistý zisk/ztráta za účtovní období				4 405 534	4 405 534
Prevody do fondov			2 338 009	-2 338 009	0
Zostatok 31.12.2022	760 000	510	7 179 786	2 067 525	12 345 830
Kurzové rozdiely a oceňovacie rozdiely nezahrnuté do HV		58 317			58 317
Čistý zisk/strata za účtovné obdobie				6 477 935	6 477 935
Prevody do fondov			4 405 534	-4 405 534	0
Zostatok 31.12.2023	760 000	58 827	11 585 320	6 477 935	18 882 082

PRÍLOHA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY ZA ROK 2023

Názov spoločnosti:	Fio banka, a.s.
Sídlo:	V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1
Právna forma:	akciová spoločnosť
IČO:	618 58 374

OBSAH PRÍLOHY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

1.	VŠEOBECNÉ ÚDAJE.....	3
1.1.	ZALOŽENIE A CHARAKTERISTIKA SPOLOČNOSTI	3
1.2.	ZMENY A DODATKY V OBCHODNOM REGISTRI V UPLYNULOM ÚČTOVNOM OBDOBÍ	8
1.3.	ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA SPOLOČNOSTI (K 31. 12. 2023)	9
1.3.1.	<i>Fio banka, a.s.</i>	9
1.3.2.	<i>Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky</i>	10
1.4.	IDENTIFIKÁCIA SKUPINY	11
1.5.	PREDSTAVENSTVO A DOZORNÁ RADA	11
2.	VÝCHODISKÁ PRE PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY	12
3.	DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY	13
3.1.	OKAMIH USKUTOČNENIA ÚČTOVNÉHO PRÍPADU	13
3.2.	FINANČNÉ AKTÍVA	13
3.2.1.	<i>Pohľadávky voči bankám, voči klientom a dlhové cenné papiere</i>	13
3.2.2.	<i>Akcie, podielové listy a ostatné podiely</i>	16
3.2.3.	<i>Finančné deriváty</i>	16
3.3.	FINANČNÉ ZÁVÄZKY	17
3.4.	VYDANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE	17
3.5.	OPERÁCIE S CENNÝMI PAPIERMI PRE KLIENTOV	17
3.6.	ÚČASTI S ROZHODUJÚCIM A PODSTATNÝM VPLYVOM	17
3.7.	TVORBA REZERV	18
3.8.	HMOTNÉ A NEHMOTNÉ AKTÍVA	18
3.9.	PREPOČET CUDZEJ MENY	18
3.10.	ZDANENIE	18
3.11.	ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY	19
3.12.	POPLATKY A PROVÍZIE	19
3.13.	POUŽITIE ODHADOV	19
3.14.	NEISTOTA ODHADOV A POUŽITÝCH PARAMETROV (PD, ECL A VYUŽÍVANÉ MAKROEKONOMICKÉ SCENÁRE)	19
3.15.	OCENENIE NÁJMOV PODĽA IFRS 16	20
4.	DOPLŇUJÚCE ÚDAJE K SÚVAHE A VÝKAZU ZISKU A STRATY	22
4.1.	POKLADNIČNÁ HOTOVOŠŤ A VKLADY V CENTRÁLNYCH BANKÁCH	22
4.2.	POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM A DRUŽSTEVNÝM ZÁLOŽNIAM	22
4.3.	POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM	22
4.4.	DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE	28
4.5.	AKCIE, PODIELOVÉ LISTY A OSTATNÉ PODIELY	29
4.6.	ÚČASTI S ROZHODUJÚCIM VPLYVOM	29
4.7.	DLHODOBÝ MAJETOK	31
4.7.1.	<i>Dlhodobý nehmotný majetok</i>	31
4.7.2.	<i>Dlhodobý hmotný majetok</i>	31
4.8.	OSTATNÉ AKTÍVA	32
4.9.	NÁKLADY A PRÍJMY BUDÚCICH OBDOBÍ	33
4.10.	ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM, DRUŽSTEVNÝM ZÁLOŽNIAM	33
4.11.	ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM	33
4.12.	OSTATNÉ PASÍVA	33
4.13.	REZERVY	34
4.14.	PODRIADENÉ ZÁVÄZKY	34
4.15.	ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV	34

4.16.	VLASTNÉ IMANIE	34
4.17.	ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY.....	35
4.18.	POPLATKY A PROVÍZIE	35
4.19.	ZISK ALEBO STRATA Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ	36
4.20.	OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	36
4.21.	SPRÁVNE NÁKLADY.....	36
4.22.	ZDANENIE.....	37
4.23.	PODSÚVAHOVÉ OPERÁCIE	38
4.24.	PRIEMERNÝ POČET ZAMESTNANCOV A ČLENOV DOZORNEJ RADY	38
4.25.	INFORMÁCIE PODĽA ZÁKONA O BANKÁCH §11C - ROZDELENIE PODĽA ŠTÁTOV PÔSOBNOSTI	38
5.	VZŤAHY SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI	39
6.	RIADENIE RIZÍK	41
6.1.	RIADENIE BANKOVÝCH RIZÍK.....	41
6.2.	TRHOVÉ RIZIKÁ.....	41
6.2.1.	<i>Menové riziko</i>	41
6.2.2.	<i>Úrokové riziko</i>	42
6.2.3.	<i>Obchodovanie na vlastný účet</i>	42
6.3.	RIZIKO LIKVIDITY.....	42
6.4.	ÚVEROVÉ RIZIKO	43
6.4.1.	<i>Riziko koncentrácie</i>	44
6.5.	OPERAČNÉ RIZIKÁ	45
6.6.	ROZDELENIE HIERARCHIE REÁLNYCH HODNÔT FINANČNÝCH NÁSTROJOV	45
7.	ZVÝŠKOVÁ SPLATNOSŤ AKTÍV A PASÍV	46
8.	AKTÍVA A PASÍVA PODĽA MIEN.....	48
9.	ANALÝZA ÚROKOVEJ MIERY	49
10.	VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DÁTUME ÚTOVNEJ ZÁVIERKY	51

1. VŠEOBECNÉ ÚDAJE

1.1. Založenie a charakteristika spoločnosti

Fio banka, a.s. (ďalej len „spoločnosť“) bola – vtedy pod obchodný menom Fio, burzovní společnost, a.s. – založená jednorazovo zakladateľskou zmluvou zo dňa 20. 6. 1994 a vznikla zapísaním do obchodného registra súdu v Prahe dňa 31. 8. 1994.

Predmet podnikania spoločnosti vyplýva z ustanovení zákona č. 21/1992 sb., o bankách, v znení neskorších predpisov a z licencie udelenej Českou národnou bankou. Týmto predmetom podnikania je:

- Výkon činností uvedených v zákone o bankách § 1 ods. 1 zákona o bankách pod písmenami:

- a) prijímanie vkladov od verejnosti,
- b) poskytovanie úverov,

- Výkon činností uvedených v zákone o bankách § 1 ods. 3 zákona o bankách pod písmenami:

investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
finančný prenájom (finančný leasing),
platobný styk a zúčtovanie,
vydávanie a správa platobných prostriedkov, napríklad platobných kariet a cestovných šekov,
poskytovanie záruk,
otváranie akreditívov,
obstarávanie inkasa,
poskytovanie investičných služieb v rozsahu hlavných investičných služieb,

V rozsahu hlavných investičných služieb

- podľa § 4 ods. 2 písm. a) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikaní na kapitálovom trhu, v znení neskorších predpisov (ďalej len "zákon o podnikaní na kapitálovom trhu"), prijímanie a postúpenie pokynov týkajúcich sa finančných nástrojov, a to vo vzťahu k finančným nástrojom podľa § 3 ods. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu,
- podľa § 4 ods. 2 písm. b) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, vykonávanie pokynov týkajúcich sa finančných nástrojov na účet zákazníka, a to vo vzťahu k finančným nástrojom podľa § 3 ods. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu,
- podľa § 4 ods. 2 písm. c) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, obchodovanie s finančnými nástrojmi na vlastný účet, a to vo vzťahu k finančným nástrojom podľa § 3 ods. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu,
- podľa § 4 ods. 2 písm. d) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, spravovanie majetku zákazníka, ak je jeho súčasťou finančný nástroj, na základe voľnej úvahy v rámci zmluvného dojednania, a to vo vzťahu k finančným nástrojom podľa § 3 ods. 1 písm. a), b) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu,
- podľa § 4 ods. 2 písm. e) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, investičné poradenstvo týkajúce sa finančných nástrojov, a to vo vzťahu k finančným nástrojom podľa § 3 ods. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu,
- podľa § 4 ods. 2 písm. g) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, upisovanie alebo umiestňovanie finančných nástrojov so záväzkom ich upísania, a to vo vzťahu k finančným nástrojom podľa § 3 ods. 1 písm. a), b) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu,
- podľa § 4 ods. 2 písm. h) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, umiestňovanie finančných nástrojov bez záväzku ich upísania, a to vo vzťahu k finančným nástrojom podľa § 3 ods. 1 písm. a), b) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu,

a v rozsahu vedľajších investičných služieb

- podľa § 4 ods. 3 písm. a) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, úschova a správa finančných nástrojov vrátane súvisiacich služieb, a to vo vzťahu k finančným nástrojom podľa § 3 ods. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu,
- podľa § 4 ods. 3 písm. b) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, poskytovanie úveru alebo pôžičky zákazníkovi za účelom umožnenia obchodu s finančným nástrojom, na ktorom sa poskytovateľ úveru alebo pôžičky podieľa, a to vo vzťahu k finančným nástrojom podľa § 3 ods. 1 písm. a), b) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu,
- podľa § 4 ods. 3 písm. c) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, poradenská činnosť týkajúca sa štruktúry kapitálu, priemyselnej stratégie a s tým súvisiacich otázok, ako aj poskytovanie porád a služieb týkajúcich se premien spoločností alebo prevodov podnikov,
- podľa § 4 ods. 3 písm. d) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, poskytovanie investičných odporúčaní a analýz investičných príležitostí alebo podobných všeobecných odporúčaní týkajúcich sa obchodovania s finančnými nástrojmi, a to vo vzťahu k finančným nástrojom podľa § 3 ods. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu,
- podľa § 4 ods. 3 písm. e) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, vykonávanie devízových operácií súvisiacich s poskytovaním investičných služieb,
- i) finančné maklérsstvo,
- k) zmenárenská činnosť,
- l) poskytovanie bankových informácií,
- m) obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta s devízovými hodnotami a so zlatom,
- n) prenájom bezpečnostných schránok,
- o) činnosti, ktoré priamo súvisia s činnosťami uvedenými v bankovej licencií
- q) poskytovanie identifikačných služieb v zmysle § 1 ods. 4 písm. c) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách,
- r) činnosti vykonávané pre iného, pokiaľ súvisia so zabezpečením prevádzky banky a prevádzky ňou ovládaných obchodníkov s cennými papiermi, finančných inštitúcií a podnikov pomocných služieb.

Základné imanie spoločnosti: 760 000 tis. Kč

Súvahový deň: 31. 12. 2023

Deň zostavenia účtovnej závierky: 30.04. 2024

Účtovné obdobie: kalendárny rok

Mena, v ktorej je účtovná závierka zostavená: Koruna česká (Kč, CZK)

Fyzické a právnické osoby podieľajúce sa viac než 20 % na základnom imaní spoločnosti a výška ich podielu sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Akcionár	% podiel na základnom imaní
Fio holding, a.s., V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, Praha 1	100 %
Celkom	100 %

Spoločnosť Fio holding, a.s. je vlastnená akcionármi RNDr. Petrom Marsom, MBA. LL.M., a Mgr. Romualdom Kopúnom, ktorí obaja vlastní 50 % akcií spoločnosti Fio holding, a.s. a ktorí konajú v zhode. Nepriamo teda ovládajú spoločnosť Fio banka, a.s.

Predmet činnosti organizačnej zložky spoločnosti Fio banka, a.s. pôsobiacej v Slovenskej republike (Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky):

- prijímanie vkladov od verejnosti
- poskytovanie úverov
- finančný prenájom (finančný leasing)
- platobný styk a zúčtovanie
- vydávanie a správa platobných prostriedkov, napríklad. platobných kariet a cestovných šekov
- poskytovanie záruk
- obchodovanie na vlastný účet alebo účet klientov s devízami
- riadenie portfólia, a to vo vzťahu k týmto finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) podiely v podnikoch kolektívneho investovania
- úschova a správa finančných nástrojov na účet klientov, vrátane úschovy v schránke a súvisiacich služieb, napríklad. správa hotovosti alebo záruk, a to vo vzťahu k týmto finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) podiely v podnikoch kolektívneho investovania, c) opcie, futurity, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových sadzieb alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných meradiel, ktoré môžu byť vyrovnané fyzicky alebo v hotovosti, d) opcie, futurity, swapy, dohody o budúcich úrokových sadzbách a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti, alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na opciu jednej zo strán (inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie), e) opcie, futurity, swapy a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia fyzicky vyrovnať za predpokladu, že sa týkajú regulovaného trhu a/alebo MTF; f) opcie, futurity, swapy, forwardy a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré môžu byť fyzicky vyrovnané nie iným spôsobom, ako je uvedené pod predchádzajúcim písmenom a neslúžia na obchodné účely, ktoré majú iné vlastnosti ako derivátové finančné nástroje vzhľadom na to, či sa medzi iným zúčtujú alebo vyrovnejú prostredníctvom uznávaných zúčtovacích stredísk, alebo podliehajú obvyklým výzvam na úhradu, g) derivátové nástroje pre presun úverového rizika, h) finančné diferenčné zmluvy, i) opcie, futurity, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa klimatických premenných, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie alebo miery inflácie alebo iné úradné hospodárske štatistiky, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti, alebo sa môžu vyrovnať na opciu jednej zo strán (inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie), ako aj iné derivátové kontrakty týkajúce sa aktív, práv, povinností, indexov a opatrení, ktoré nie sú inak uvedené v oddiele C Prílohy I Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2004 /39/ES so zreteľom medzi iným na to, či sa obchodujú na regulovanom trhu alebo MTF, sú zúčtované a vyrovňované cez uznávané zúčtovacie strediská, alebo podliehajú obvyklým výzvam k úhrade
- poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania transakcie s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je spoločnosť poskytujúca úver alebo pôžičku zapojená do transakcie, a to vo vzťahu k týmto finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) podiely v podnikoch kolektívneho investovania
- vydávanie elektronických peňazí
- prijímanie a postupovanie pokynov týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, a to vo vzťahu k týmto finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) podiely v podnikoch kolektívneho investovania, c) opcie, futurity, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných meradiel, ktoré môžu byť vyrovňované fyzicky alebo v hotovosti; d) opcie, futurity, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti, alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na opciu jednej zo strán (inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie), e) opcie, futurity, swapy a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia fyzicky vyrovnať za predpokladu, že sa týkajú regulovaného trhu a/alebo MTF; f) opcie, futurity, swapy, forwardy a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré môžu byť fyzicky vyrovnané nie iným spôsobom, ako je uvedené pod predchádzajúcim písmenom a neslúžia na obchodné účely, ktoré majú iné vlastnosti ako derivátové finančné nástroje vzhľadom na to, či sa medzi iným zúčtujú alebo vyrovnejú prostredníctvom uznávaných zúčtovacích stredísk, alebo podliehajú obvyklým výzvam na úhradu, g) derivátové nástroje pre presun úverového rizika, h) finanční diferenčné zmluvy, i) opcie, futurity, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa klimatických premenných, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie alebo miery inflácie alebo iné úradné hospodárske štatistiky, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti, alebo sa môžu vyrovnať na opciu jednej zo strán (inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie), ako aj iné derivátové kontrakty týkajúce sa aktív, práv, povinností, indexov a opatrení, ktoré nie sú inak uvedené v oddiele C Prílohy I Smernice Európskeho

parlamentu a Rady 2004/39/ES so zreteľom medzi iným na to, či sa obchodujú na regulovanom trhu alebo MTF, sú zúčtované a vyrovnávané cez uznávané zúčtovacie strediská, alebo podliehajú obvyklým výzvam na úhradu

- investičné poradenstvo, a to vo vzťahu k týmto finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) podiely v podnikoch kolektívneho investovania, c) opcie, futurity, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných meradiel, ktoré môžu byť vyrovnané fyzicky alebo v hotovosti, d) opcie, futurity, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti, alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na opciu jednej zo strán (inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie), e) opcie, futurity, swapy a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia fyzicky vyrovnávať za predpokladu, že sa týkajú regulovaného trhu a/alebo MTF, f) opcie, futurity, swapy, forwardy a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré môžu byť fyzicky vyrovnané nie iným spôsobom, ako je uvedené pod predchádzajúcim písmenom a neslúžia na obchodné účely, ktoré majú iné vlastnosti ako derivátové finančné nástroje vzhľadom na to, či sa medzi iným zúčtujú alebo vyrovnávajú prostredníctvom uznávaných zúčtovacích stredísk, alebo podliehajú obvyklým výzvam na úhradu, g) derivátové nástroje pre presun úverového rizika, h) finančné diferenčné zmluvy, i) opcie, futurity, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa klimatických premenných, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie alebo miery inflácie alebo iné úradné hospodárske štatistiky, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti, alebo sa môžu vyrovnávať na opciu jednej zo strán (inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie), ako aj iné derivátové kontrakty týkajúce sa aktív, práv, povinností, indexov a opatrení, ktoré nie sú inak uvedené v oddiele C Prílohy I Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2004/39/ES so zreteľom medzi iným na to, či sa obchodujú na regulovanom trhu alebo MTF, sú zúčtované a vyrovnávané cez uznávané zúčtovacie strediská, alebo podliehajú obvyklým výzvam na úhradu
- investičný prieskum a finančná analýza alebo iné formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa transakcií s finančnými nástrojmi, a to vo vzťahu k týmto finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) podiely v podnikoch kolektívneho investovania, c) opcie, futurity, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných meradiel, ktoré môžu byť vyrovnané fyzicky alebo v hotovosti, d) opcie, futurity, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti, alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na opciu jednej zo strán (inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie), e) opcie, futurity, swapy a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia fyzicky vyrovnávať za predpokladu, že sa týkajú regulovaného trhu a/alebo MTF, f) opcie, futurity, swapy, forwardy a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré môžu byť fyzicky vyrovnané nie iným spôsobom, ako je uvedené pod predchádzajúcim písmenom a neslúžia na obchodné účely, ktoré majú iné vlastnosti ako derivátové finančné nástroje vzhľadom k tomu, či sa medzi iným zúčtujú alebo vyrovnávajú prostredníctvom uznávaných zúčtovacích stredísk, alebo podliehajú obvyklým výzvam na úhradu, g) derivátové nástroje pre presun úverového rizika, h) finančné diferenčné zmluvy, i) opcie, futurity, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa klimatických premenných, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie alebo miery inflácie alebo iné úradné hospodárske štatistiky, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti, alebo sa môžu vyrovnávať na opciu jednej zo strán (inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie), ako aj iné derivátové kontrakty týkajúce sa aktív, práv, povinností, indexov a opatrení, ktoré nie sú inak uvedené v oddiele C Prílohy I Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2004/39/ES so zreteľom medzi iným na to, či sa obchodujú na regulovanom trhu alebo MTF, sú zúčtované a vyrovnávané cez uznávané zúčtovacie strediská, alebo podliehajú obvyklým výzvam na úhradu
- obchodovanie na vlastný účet, a to vo vzťahu k týmto finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) podiely v podnikoch kolektívneho investovania, c) opcie, futurity, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných meradiel, ktoré môžu byť vyrovnané fyzicky alebo v hotovosti, d) opcie, futurity, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti, alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na opciu jednej zo strán (inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie), e) opcie, futurity, swapy a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia fyzicky vyrovnávať za predpokladu, že sa týkajú regulovaného trhu a/alebo MTF

- devízové služby, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb, a to vo vzťahu k týmto finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) podiely v podnikoch kolektívneho investovania, c) opcie, futurity, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných opatrení, ktoré môžu byť vyrovnané fyzicky alebo v hotovosti; d) opcie, futurity, swapy, forwardy a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na opciu jednej zo strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie; e) opcie, futurity, swapy a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu fyzicky vyrovnávať za predpokladu, že sa obchodujú na regulovanom trhu, v MTF alebo OTF, s výnimkou veľkoobchodných energetických produktov, s ktorými sa obchoduje v OTF, ktoré sa musia vyrovnávať fyzicky, f) opcie, futurity, swapy, forwardy a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré môžu byť fyzicky vyrovnané, ktoré nie sú uvedené v bode 6 tohto oddielu a neslúžia na obchodné účely, ktoré majú vlastnosti ako iné derivátové finančné nástroje, g) derivátové nástroje pre presun úverového rizika, h) finančné diferenčné zmluvy, i) opcie, futurity, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa klimatických premenných, dopravných sadzieb, emisných kvót alebo miery inflácie alebo iné úradné hospodárske štatistiky, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na opciu jednej zo strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie, ako aj iné derivátové kontrakty týkajúce sa aktív, práv, povinností, indexov a opatrení, ktoré nie sú inak uvedené v tomto oddiele so zreteľom okrem iného na to, či sa obchodujú na regulovanom trhu, v OTF alebo MTF
- Sprostredkovanie na peňažnom trhu

1.2. Zmeny a dodatky v obchodnom registri v uplynulom účtovnom období

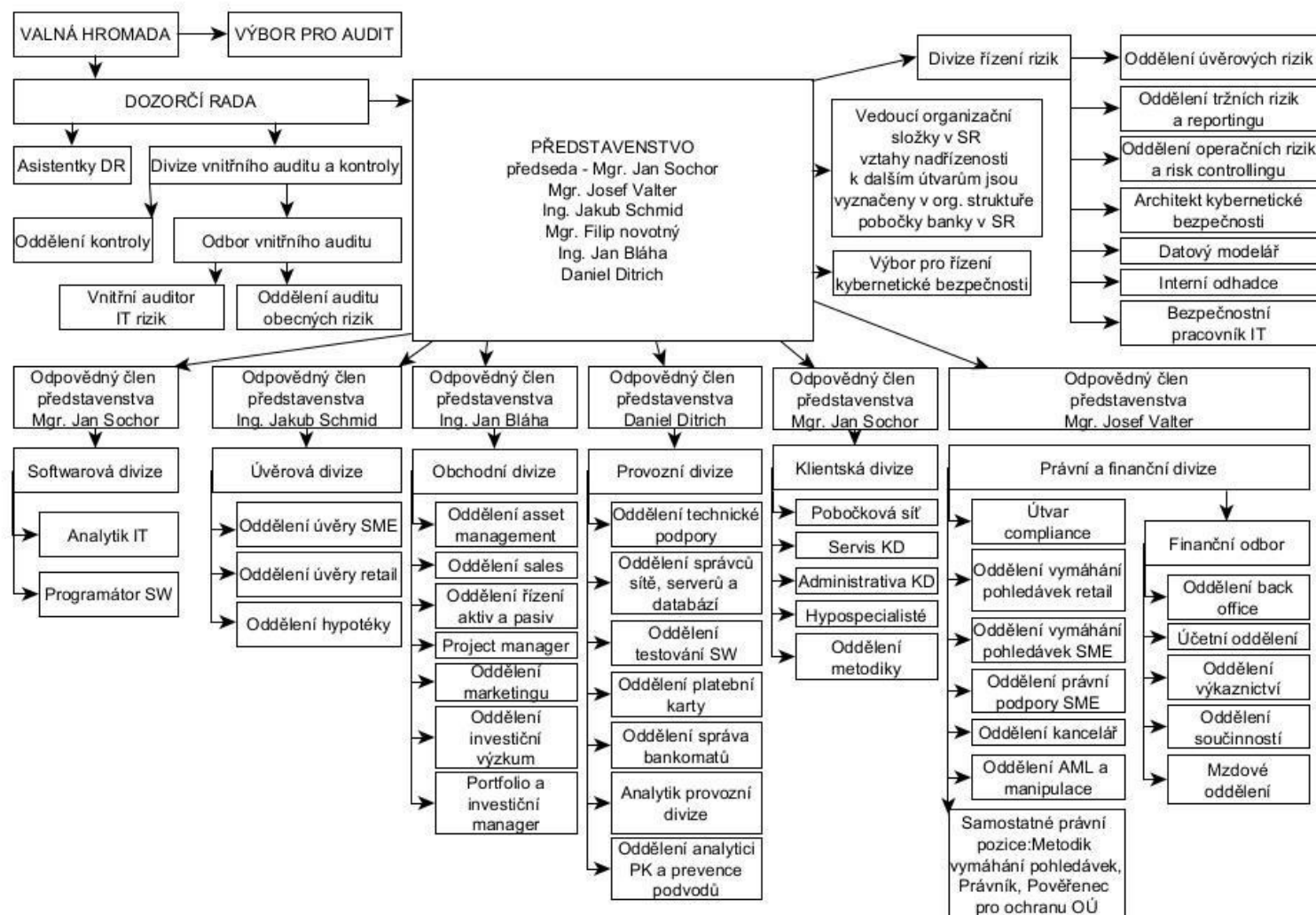
V roku 2023 došlo v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe v prípade Fio banky, a.s. k nasledujúcim zmenám (zoradené chronologicky):

- Dňa 21. 2. 2023 došlo k týmto zmenám (do obchodného registra zapísané dňa 21. 3. 2023):
 - o Zánik členstva Mgr. Romualda Kopúna v dozornej rade spoločnosti Fio banka, a.s.
 - o Zánik funkcie Mgr. Romualda Kopúna ako predsedu dozornej rady spoločnosti Fio banka, a.s.
 - o Zánik členstva RNDr. Petra Marsu, MBA, LL.M. v dozornej rade spoločnosti Fio banka, a.s.
 - o Zánik funkcie RNDr. Petra Marsu, MBA, LL.M. ako podpredsedu dozornej rady spoločnosti Fio banka, a.s.
 - o Zánik členstva Ing. Marka Polky v dozornej rade spoločnosti Fio banka, a.s.
 - o Vznik členstva Mgr. Romualda Kopúna v dozornej rade spoločnosti Fio banka, a.s.
 - o Vznik funkcie Mgr. Romualda Kopúna ako predsedu dozornej rady spoločnosti Fio banka, a.s.
 - o Vznik členstva RNDr. Petra Marsu, MBA, LL.M. v dozornej rade spoločnosti Fio banka, a.s.
 - o Vznik funkcie RNDr. Petra Marsu, MBA, LL.M. ako podpredsedu dozornej rady spoločnosti Fio banka, a.s.
 - o Vznik členstva Ing. Marka Polky v dozornej rade spoločnosti Fio banka, a.s.
- Dňa 13. 4. 2023 došlo k týmto zmenám (do obchodného registra zapísané dňa 13. 4. 2023):
 - o Zmena adresy trvalého bydliska Ing. Marka Polky (člena dozornej rady spoločnosti Fio banka, a.s.)
- Dňa 1. 8. 2023 bolo do obchodného registra zapísané rozšírenie predmetu podnikania banky, a to konkrétne o činnosti uvedené pod písm. q) a r).
- Dňa 27. 9. 2023 došlo k týmto zmenám (do obchodného registra zapísané dňa 11. 11. 2023):
 - o Zánik členstva Mgr. Filipa Novotného v predstavenstve spoločnosti Fio banka, a.s.
- Dne 28. 9. 2023 došlo k týmto zmenám (do obchodného registra zapísané dňa 11. 11. 2023):
 - o Vznik členstva Mgr. Filipa Novotného v predstavenstve spoločnosti Fio banka, a.s.

V roku 2023 nedošlo v obchodnom registri vedenom v Slovenskej republike Mestským súdom Bratislava III v prípade Fio banky, a. s. pobočky zahraničnej banky k žiadnym zmenám.

1.3. Organizačná štruktúra spoločnosti (k 31. 12. 2023)

1.3.1. Fio banka, a.s.



1.3.2.Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky



Doplňující informace:

- Modrou barvou jsou vyznačeny činnosti, jejichž výkon je zajištěn centrálně z ČR. Je-li ve vztahu k takovému útvaru nebo funkci vyznačena nadřízenost vedoucího organizační složky, tato nadřízenost se vztahuje pouze k činnostem týkajícím se pobočky banky v SR. Bližší specifikace tzv. „ostatních útvarů“ je uvedena v aktuální organizační struktuře banky Fio banka, a.s.
- Zelenou barvou jsou vyznačeny činnosti přímo vykonávané na území SR.

1.4. Identifikácia skupiny

Spoločnosť je súčasťou finančnej skupiny Fio.

1.5. Predstavenstvo a dozorná rada

	Funkcia	Titul, meno a priezvisko
Predstavenstvo	Predseda	Mgr. Jan Sochor
	Člen	Mgr. Josef Valter
	Člen	Ing. Jan Bláha
	Člen	Mgr. Filip Novotný
	Člen	Daniel Ditrich
	Člen	Ing. Jakub Schmid
Dozorná rada	Predseda	Mgr. Romuald Kopún
	Podpredseda	RNDr. Petr Marsa, MBA., LL.M.
	Člen	Ing. Marek Polka

Za predstavenstvo koná za banku spoločne predseda a podpredseda predstavenstva alebo podpredseda s ďalším podpredsedom predstavenstva alebo predseda s členom predstavenstva alebo podpredseda s členom predstavenstva.

2.

VÝCHODISKÁ PRE PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Účtovníctvo spoločnosti je vedené a účtovná závierka bola zostavená v súlade so zákonom č. 563/1991 Sb. o účetnictví v platnom znení, vyhláškou č. 501/2002 Sb., ktorou sa vykonávajú niektoré ustanovenia zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví, pre účtovné jednotky, ktoré sú finančnými inštitúciami účtujúcimi v sústave podvojného účtovníctva, v platnom znení a Českými účtovnými štandardmi pre finančné inštitúcie v platnom znení.

Závierka vychádza z princípu časového rozlíšenia nákladov a výnosov, kedy transakcie a ďalšie skutočnosti sú uznané v dobe ich vzniku a zaúčtované v období, ku ktorému sa vzťahujú. Závierka je zostavená na princípe historických cien, s výnimkou vybraných finančných nástrojov, ktoré sú oceňované reálnou hodnotou. Aktíva, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu a u ktorých došlo ku zníženiu hodnoty, sú vykázané v čistej realizovateľnej hodnote. Účtovníctvo rešpektuje zásadu opatrnosti a predpoklad o schopnosti účtovnej jednotky pokračovať vo svojich aktivitách.

Zostavenie účtovnej závierky vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vykonávalo odhady, ktoré majú vplyv na vykazované hodnoty aktív a pasív aj podmienených aktív a pasív k dátumu zostavenia účtovnej závierky a nákladov a výnosov v príslušnom účtovnom období. Tieto odhady sú založené na informáciách dostupných k dátumu zostavenia účtovnej závierky a môžu sa od skutočných výsledkov líšiť.

Údaje v tejto účtovnej závierke sú vyjadrené v tisícoch korunách českých (Kč).

Účtovná závierka bola zostavená ku dňu 31. 12. 2023 a za obdobie 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023

Táto účtovná závierka je individuálna.

Táto účtovná závierka je nekonsolidovaná. Konečným vlastníkom banky je spoločnosť Fio holding, a.s., ktorá vykonáva konsolidáciu skupiny v súlade s českými účtovnými predpismi.

Vplyvom vojenského konfliktu na Ukrajine a stanovením ekonomických sankcií voči Rusku a Bielorusku, došlo k udalostiam, ktoré nemôžu byť z aktuálnych dôvodov v účtovnej uzávierke plne reflektované, avšak môžu mať negatívny dopad na činnosť Banky. Vplyvom rastúcej neistoty na trhoch je možné pozorovať zvýšenú volatilitu vo vlastných pozíciách obchodnej knihy, ktorá však kvôli svojmu relatívne veľmi malému objemu oproti bilančnej sume nepredstavuje významné zvýšenie trhového rizika.

Uplynulý rok sa niesol predovšetkým v znamení rastúcej inflácie. V Českej republike nasledovalo rýchle zvyšovanie úrokových sadzieb, ktoré vzbudilo výrazný rast záujmu o depozitné produkty. Fio banka zareagovala doplnením ponuky o Fio sporiaci účet s výhodnou sadzbou bez obmedzení výšky vkladu, a to nielen pre fyzické osoby, ale aj pre firmy.

Rast úrokových sadzieb spomalil zvyšovanie objemu čerpania úverov. Zreteľný bol v oblasti hypotekárnych úverov, kde úrokové sadzby v nadväznosti na sadzby medzibankového trhu atakovali dlhoročné maximá. Trochu odlišná situácia bola na Slovensku, kde sadzby Európskej centrálnej banky začali svoj rast neskôr.

3. DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

Účtovná závierka bola pripravená v súlade s nasledujúcimi dôležitými účtovnými metódami.

3.1. Okamih uskutočnenia účtovného prípadu

Okamihom uskutočnenia účtovného prípadu je najmä deň výplaty alebo prevzatia obeživa, deň nákupu alebo predaja valút, devíz, popr. cenných papierov, deň vykonania platby, popr. inkasa z účtu klienta, deň príkazu na korešpondenta k vykonaniu platby, deň zúčtovania príkazov banky s clearingovým centrom ČNB, deň pripísania (valuty) prostriedkov podľa správy došlej od korešpondenta banky (správou sa rozumie správa v systéme SWIFT, avízo banky, prevzaté médium, výpis z účtu, popr. iné dokumenty), deň dojednania a deň vysporiadania obchodu s cennými papiermi, devízami, opciami popr. inými derivátmi, deň vydania alebo prevzatia záruky, popr. úverového príslubu, deň prevzatia hodnôt do úschovy.

3.2. Finančné aktíva

Spoločnosť v súlade s českými účtovnými predpismi oceňuje finančné nástroje podľa medzinárodných účtovných štandardov.

Finančné aktíva sú pri prvotnom zaúčtovaní ocenené reálnou hodnotou zvýšenou alebo zníženou o transakčné náklady, s výnimkou finančných aktív v reálnej hodnote vykázané vo výkaze zisku a strát.

Finančné aktívum alebo jeho časť banka odúčtuje zo súvahy v prípade, že stratí kontrolu nad zmluvnými právami k tomuto finančnému aktívu alebo jeho časti. Banka túto kontrolu stratí, ak uplatní práva na výhody definované zmluvou, tieto práva zaniknú alebo sa týchto práv vzdá.

3.2.1. Pohľadávky voči bankám, voči klientom a dlhové cenné papiere

Pohľadávky voči bankám, voči klientom a dlhové cenné papiere (Dlhové finančné aktíva) sú klasifikované a po prvotnom vykázaní následne oceňované:

- Nabehnutou hodnotou
- Reálnou hodnotou vykázanou do oceňovacích rozdielov
- Reálnou hodnotou vykázanou do výkazu zisku a strát

Klasifikácia sa určuje na základe charakteristiky zmluvných peňažných tokov dlhového finančného aktíva a obchodného modelu, do ktorého je toto finančné aktívum zaradené.

Banka rozlišuje nasledujúce obchodné modely,

- Obchodný model, ktorého cieľom je držať finančné aktívum do splatnosti a inkasovať zmluvné peňažné toky
- Obchodný model, ktorého cieľ je dosiahnutý zároveň inkasovaním zmluvných peňažných tokov a predajom aktív
- Obchodný model, ktorého cieľom je obchodovanie s finančným aktívom

Niektoré dlhové cenné papiere Banka drží s cieľom obchodovania a oceňuje ich v reálnej hodnote do výkazu zisku a strát (173 mil. Kč v 2023).

Banka vyhodnocuje, či zmluvné peňažné toky predstavujú výlučne splátku istiny a úrokov z nesplatenej časti istiny. Istina je reálna hodnota finančného aktíva pri prvotnom zaúčtovaní. Úrok zohľadňuje časovú hodnotu peňazí, úverové riziko spojené s nesplatenou čiastkou istiny za konkrétne časové obdobie a ďalšie základné riziká a náklady spojené s poskytovaním úveru, ako aj ziskovú maržu.

Ak je finančné aktívum držané v obchodnom modeli s cieľom držať finančné aktívum do splatnosti a inkasovať zmluvné peňažné toky a zároveň predstavujú všetky tieto toky iba splátku istiny a úrokov z nesplatennej časti istiny, je finančné aktívum klasifikované a ocenené nabehnutou hodnotou.

Nabehnutá hodnota je čiastka, ktorou sú finančné nástroje ocenené pri prvotnom uznaní, znížená o splátku istiny a zvýšená alebo znížená s použitím metódy efektívnej úrokovej miery o poplatky, ktoré sú nedielnou súčasťou finančného nástroja, a o amortizácii prémie, diskontu, t. j. rozdielu medzi počiatočnou hodnotou a hodnotou pri splatnosti, a ďalej znížená prostredníctvom opravnej položky o čiastku očakávaných úverových strát.

Efektívna úroková miera je úroková miera, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné platby alebo príjmy po očakávanú dobu trvania finančného nástroja. Pri výpočte efektívnej úrokovej miery spoločnosť odhaduje peňažné toky s uvážením všetkých zmluvných podmienok finančného nástroja, pričom berie v úvahu všetky poplatky a prírastkové náklady priamo priraditeľné danému nástroju, ktoré sú nedielnou súčasťou efektívnej úrokovej miery, avšak neberie v úvahu očakávané úverové straty.

Výnosy z dlhových finančných aktív ocenených v nabehnutej hodnote sú zachytené vo výkaze zisku a straty v rámci položky „úroky z dlhových cenných papierov“. V prípade predaja by rozdiel medzi predajnou cenou a hodnotou predchádzajúcou predaju bol zachytený v riadku „Zisk alebo strata z finančných operácií“.

Ak je finančné aktívum držané v obchodnom modeli, ktorého cieľ je dosiahnutý zároveň inkasovaním zmluvných peňažných tokov a predajom aktív a zároveň predstavujú všetky tieto toky iba splátku istiny a úrokov z nesplatennej časti istiny, je finančné aktívum klasifikované a ocenené reálnou hodnotou vykázanou do oceňovacích rozdielov. Nerealizované zisky/straty z tohto preценenia sa zachytávajú do oceňovacích rozdielov v rámci položky „Oceňovacie rozdiely“.

Ak je finančné aktívum držané v obchodnom modeli, ktorého cieľom je obchodovanie s finančným aktívom alebo peňažné toky s ním spojené nie sú iba splátkou istiny a úrokov z nesplatennej časti istiny, nezávisle na obchodnom modeli, je finančné aktívum klasifikované a ocenené reálnou hodnotou vykázanou do výkazu zisku a strát. Zisky/straty z tohto preценenia sa zachytávajú do výkazu zisku a straty v rámci položky „Zisk alebo strata z finančných operácií“.

Reálna hodnota používaná na preценenie cenných papierov sa stanoví ako tržná cena vyhlásená ku dňu stanovenia reálnej hodnoty, pokiaľ banka preukáže, že za trhovú cenu je možné cenný papier prediť.

Úrovne stanovenia reálnej hodnoty:

- 1) cena cenných papierov na aktívnych trhoch (Úroveň 1)
- 2) cena na iných trhoch či z nich odvodená (Úroveň 2)
- 3) cena nie je odvodená z trhu, ale napríklad modelom banky (Úroveň 3)

V prípade verejne obchodovaných dlhových cenných papierov a majetkových cenných papierov sú reálne hodnoty rovné cenám dosiahnutým na verejnom trhu zemí OECD, pokiaľ sú zároveň splnené požiadavky na likviditu cenných papierov.

Pre finančné deriváty sú ich reálne hodnoty určené metódou úrovne 2. Budúce peňažné toky plynúce z derivátu sú prevedené do CZK trhovým forwardovým kurzom (podľa dátumu vysporiadania), tieto čiastky sú diskontované sadzbou PRIBOR k dátumu ocenenia a sčítané, t. j. od prítokov sú odčítané odtoky. Ocenenie prebieha na úrovni jednotlivých derivátových obchodov.

Pre pohľadávky voči klientom účtované v nabehnutej hodnote (okrem dlhopisov) sú ich reálne hodnoty určené metódou úrovne 3. Budúce peňažné toky vyplývajúce z každej pohľadávky sú diskontované bezrizikovou výnosovou krivkou podľa meny pohľadávky a sčítané. Bezrizikové výnosové krivky sú konštruované z výnosových kriviek štátnych dlhopisov podľa národnej meny štátu, pre EUR sú brané dlhopisy SNR.

Operácie, v ktorých sa cenné papiere predávajú so záväzkom k spätnému odkupu (repo operácie) za vopred stanovenú cenu alebo sa nakupujú so záväzkom k spätnému predaju (reverzné repo operácie), sú účtované ako zabezpečené prijaté alebo poskytnuté úvery. Vlastnícke právo k cenným papierom sa prevádza na subjekt poskytujúci úver. Cenné papiere prevedené v rámci repo operácií sú naďalej zahrnuté v príslušných položkách cenných papierov v súvahe banky a čiastka získaná prevodom cenných papierov v rámci repo operácií je účtovaná do „Záväzkov voči bankám“ či „Záväzkov voči klientom“. Cenné papiere prijaté v rámci reverzných repo operácií sú evidované iba v podsúvahe, a to v položke „Prijaté zálohy a zabezpečenie“. Úver poskytnutý v rámci reverzných repo operácií je zaradený v položke „Pohľadávky voči bankám“ alebo „Pohľadávky voči klientom“. U dlhopisov prevedených v rámci repo operácií sa úrok časovo rozlišuje, v prípade dlhopisov prijatých v rámci reverzných repo operácií sa úrok časovo nerozlišuje.

Výnosy a náklady vzniknuté v rámci repo resp. reverzných repo operácií ako rozdiel medzi predajnou a nákupnou cenou sú časovo rozlišované po dobu transakcie a vykázané vo výkaze zisku a straty ako „Výnosy z úrokov a podobné výnosy“ alebo „Náklady na úroky a podobné náklady“. Dlhové finančné aktíva držané Bankou k dátumu účtovnej závierky sú zaradené do obchodného modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktívum do splatnosti a inkasovať zmluvné peňažné toky a zároveň do obchodného modelu, ktorého cieľom je obchodovanie s finančným aktívom. U obchodného modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktívum a inkasovať zmluvné peňažné toky sa nepredpokladá predaj pred splatnosťou dlhopisov.

Finančné aktíva sú účtované v čiastkach znížených o opravné položky. Opravné položky zo znehodnotenia dlhových finančných aktív Banka stanovuje na základe modelu očakávaných strát podľa požiadaviek Medzinárodných účtovných štandardov, IFRS 9, Pre stanovenie očakávaných strát Banka člení dlhové finančné aktíva podľa rizikovosti do troch kategórií:

- Stupeň 1 (Stage 1) – do tejto kategórie sú zaradené dlhové finančné aktíva, u ktorých k dátumu účtovnej závierky nedošlo od prvotného zaúčtovania k významnému zvýšeniu úverového rizika. Znehodnotenie finančných aktív sa stanoví ako očakávaná úverová strata za 12 mesiacov od doby účtovnej závierky. Úrokové výnosy sú vypočítané lineárne podľa aktuálnej sadzby z hrubej účtovnej hodnoty aktíva.
- Stupeň 2 (Stage 2) – do tejto kategórie sú zaradené dlhové finančné aktíva, u ktorých k dátumu účtovnej závierky došlo od prvotného zaúčtovania k významnému zvýšeniu úverového rizika, zároveň však nedošlo k zlyhaniu. Znehodnotenie finančných aktív sa stanoví ako očakávaná úverová strata do splatnosti aktíva. Úrokové výnosy sú vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery a sú stanovené z hrubej účtovnej hodnoty aktíva.
- Stupeň 3 (Stage 3) – do tejto kategórie sú zaradené dlhové finančné aktíva v zlyhaní. Znehodnotenie finančných aktív sa stanoví ako očakávaná úverová strata do splatnosti aktíva. Úrokové výnosy sú vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery a sú stanovené z čistej účtovnej hodnoty aktíva, po zohľadnení opravnej položky.

Samostatnou kategóriou sú nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotenú aktíva (POCI – Pohľadávky nakúpené alebo vzniknuté už v zlyhaní). POCI sú také finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotenú už pri prvotnom zaúčtovaní a sú vykázané v netto hodnote po celú dobu trvania finančného aktíva bez možnosti presunu do ostatných rizikových kategórií. POCI aktíva zostávajú označené ako POCI až do svojho úplného splatenia alebo kompletného predaja. Znehodnotenie týchto finančných aktív sa stanoví ako očakávaná úverová strata do splatnosti. Výnosy sa stanovia použitím efektívnej úrokovej miery upravené o úverové riziko.

Pri identifikácii významného zvýšenia úverového rizika (SICR) Banka sleduje nie len kvantitatívne kritérium (prekročenie hranice 30 dní od splatnosti zmluvnej platby), ale tiež kvalitatívne kritériá na základe expertného posúdenia úverového rizika pohľadávky či klienta (napr. významný pokles obrátov/príjmov klienta, významné navýšenie miery zadlženia klienta, časté krátkodobé prečerpanie úverového účtu, neplnenie zmluvných podmienok úverového záväzku a iné faktory, ktoré môžu mať vplyv na mieru úverového rizika pohľadávky).

Za znehodnotené považuje Banka tie aktíva, u ktorých sa dlžník dostane do omeškania o 91 a viac dní od splatnosti zmluvnej platby. Významnosť úverového záväzku pre stanovenie kategórie je určená porovnaním súvahovej a podsúvahovej výšky pohľadávky s prahovou hodnotou 2 000 CZK. Presun pohľadávok zo Stage 1 do Stage 2 či zo Stage 2 do Stage 3 Banka prevádza ihneď po identifikácii rizikových faktorov, pre presun opačným smerom Banka uplatňuje opatrnostný prístup v podobe trojmesačného časového testu, počas ktorého je daná pohľadávka udržiavaná v pôvodnej kategórii a dochádza k prísnejšiemu monitoringu vývoja miery úverového rizika.

Opravné položky sú vytvárané na vrub nákladov a sú vykázané v položke „Odpisy, tvorba a použitie opravných položiek a rezerv k pohľadávkam a zárukám“. Banka pri výpočte opravných položiek, resp. očakávaných úverových strát (ECL) postupuje v súlade s účtovnými štandardmi IFRS 9, prípadne inými súvisiacimi legislatívnymi normami. Výpočet opravných položiek k úverovým stratám vychádza zo vzorca $ECL = EAD \times PD \times LGD$, kde

- EAD = očakávaná výška pohľadávky v zlyhaní
- PD = pravdepodobnosť zlyhania v konkrétnom časovom horizonte. Pre pohľadávky zaradené v Stage 1 je PD počítané pre 12-mesačný horizont, pre pohľadávky zaradené v Stage 2 je potom počítané PD do dátumu splatnosti pohľadávky.
- LGD = miera straty v zlyhaní, očistená o pomer výšky hodnoty zabezpečenia danej pohľadávky k jej súvahovej hodnote

Výška ECL je stanovovaná na mesačnej báze. Banka vykonáva výpočet ECL výhradne na individuálnej báze, výpočet portfóliových ECL Banka aktuálne nevyužíva.

Odpisy nedobytných pohľadávok sú zahrnuté v položke „Odpisy, tvorba a použitie opravných položiek a rezerv k pohľadávkam a zárukám“. Výnosy zo skôr odpísaných finančných aktív sú uvedené vo výkaze zisku a straty v položke „Rozpustenie opravných položiek a rezerv k pohľadávkam a zárukám, výnosy z postúpenia pohľadávok a výnosy zo skôr odpísaných pohľadávok“.

Úroky z omeškania u pohľadávok v zlyhaní sú bankou evidované na podsúvahových účtoch.

Prevádzkové a ostatné pohľadávky sú z pohľadu Banky nevýznamné, a preto spoločnosť vytvára opravené položky k prevádzkovým a ostatným pohľadávkam vo výške 100 % v prípade, že sú po splatnosti viac ako 1 rok.

3.2.2. Akcie, podielové listy a ostatné podiely

Majetkové finančné aktíva sú klasifikované a oceňované reálnou hodnotou podľa IFRS 9 a vykázané do výkazu zisku a straty v rámci položky „Zisk alebo strata z finančných operácií“ ak Banka neurčila pri prvotnom vykázaní tohto aktíva, že bude klasifikované a oceňované reálnou hodnotou vykázanou do oceňovacích rozdielov v rámci položky „Oceňovacie rozdiely“ bez možnosti preklasifikovania kumulovanej zmeny reálnej hodnoty z oceňovacích rozdielov do výkazu zisku a strát. Dividendy z majetkových cenných papierov sú vždy vykázané do výkazu zisku a strát v rámci položky „Zisk alebo strata z finančných operácií“.

3.2.3. Finančné deriváty

Finančné deriváty predstavujú finančné nástroje:

- s žiadnou alebo nízkou počiatočnou investíciou,
- ktorých reálna hodnota sa mení v závislosti na zmene úrokovej miery, ceny cenného papiera, ceny komodity, menového kurzu, cenového indexu, resp. v závislosti na podobné premenné,
- ktoré sú dohodnuté a vysporiadané k budúcemu dátumu.

Finančné deriváty sú vykazované v reálnej hodnote, v podsúvahe v nominálnej hodnote. Reálna hodnota je získaná podľa postupu v časti 3.2.1. Banka do reálnej hodnoty finančných derivátov neúčtuje o CVA ani DVA.

O derivátoch sa účtuje na podsúvahových aj súvahových účtoch od okamihu ich dojednania do okamihu posledného vysporiadania, ukončenia, uplatnenia, predaja alebo spätného nákupu.

Deriváty sú vykazované v ich reálnej hodnote v položkách „Ostatné aktíva“ a „Ostatné pasíva“. Realizované a nerealizované zisky a straty sú vo výkaze zisku a straty zahrnuté v položke „Zisk alebo strata z finančných operácií“.

Fio banka používa finančné deriváty k zabezpečeniu menového rizika, ktorému je vystavená v dôsledku svojich operácií na finančných trhoch, neklasifikuje ich z pohľadu účtovníctva ako zabezpečovacie a sú vykázané ako deriváty k obchodovaniu, kedy sú zisky a straty z precenenia na reálnou hodnotu vykazované v položke „Zisk alebo strata z finančných operácií“.

3.3. Finančné záväzky

Záväzky voči bankám, družstevným záložniarom a záväzky voči klientom sú oceňované nabehnutou hodnotou. Finančné záväzky sú odúčtované v okamihu zániku.

Finančný záväzok alebo jeho časť zanikne, ak je povinnosť definovaná zmluvou splnená, zrušená alebo skončí jej platnosť a účtovná jednotka už ďalej nebude finančný záväzok alebo jeho časť vykazovať v súvahe. Rozdiel medzi hodnotou záväzku v účtovníctve, resp. jeho časti, ktorý zanikol alebo bol prevedený na iný subjekt, a medzi čiastkou za tento záväzok uhradenou, sa zúčtuje do ziskov alebo strát.

3.4. Vydané dlhové cenné papiere

Banka v roku 2021 emitovala dlhopisy podľa minimálnych požiadaviek na kapitál a spôsobilé záväzky (MREL). Tieto cenné papiere sú oceňované nabehnutou hodnotou a sú vykázané ako záväzky z dlhových cenných papierov. V roku 2022 ani 2023 nedošlo k emisii MREL dlhopisov.

3.5. Operácie s cennými papiermi pre klientov

Cenné papiere prijaté bankou do úschovy, správy alebo k uloženiu sú účtované v trhových hodnotách a evidované na podsúvahe v položke „Hodnoty prevzaté do úschovy, do správy a k uloženiu“.

Cenné papiere prevzaté bankou za účelom ich spravovania sú účtované v trhových cenách a evidované na podsúvahe v položke „Hodnoty prevzaté k spravovaniu“. V súvahe sú v pasívach účtované záväzky banky voči klientom najmä z titulu prijatej hotovosti určenej na kúpu cenných papierov, hotovosti určenej na vrátenie klientovi, atď.

3.6. Účasti s rozhodujúcim a podstatným vplyvom

Účasťou s rozhodujúcim vplyvom sa rozumie účasť na subjekte, v ktorom je banka väčšinovým podielnikom. Banka má v tomto prípade rozhodujúci vplyv na riadenie subjektu a plne kontroluje jeho činnosť. Tento vplyv vyplýva z podielu na základnom imaní, alebo zo zmluvy či stanov bez ohľadu na výške majetkovej účasti.

Účasťou s podstatným vplyvom sa rozumie účasť na subjekte, v ktorom banka má najmenej 20% (účasť) na jeho základnom imaní. Banka má v tomto prípade podstatný vplyv na riadení subjektu, ktorý vyplýva z uvedeného podielu na základnom imaní, alebo zo zmluvy či stanov bez ohľadu na výšku majetkovej účasti.

Účasti s rozhodujúcim a podstatným vplyvom sú pri nákupe oceňované obstarávacou cenou. Súčasťou obstarávacej ceny sú aj priame náklady súvisiace s obstaraním. K dátumu zostavenia účtovnej závierky sú účasti oceňované metódou ekvivalencie, kedy hodnota majetkovej účasti je k dátumu účtovnej závierky upravovaná na hodnotu zodpovedajúcu miere účasti spoločnosti na vlastnom imaní v dcérskej alebo pridruženej spoločnosti.

3.7. Tvorba rezerv

Rezerva predstavuje pravdepodobné plnenie, s neistým časovým rozvrhom a výškou. Rezerva sa tvorí v prípade, pre ktorý platia nasledujúce kritériá:

- existuje povinnosť (právna alebo vecná) plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí
- je pravdepodobné, že plnenie nastane a vyžiada si odliv prostriedkov predstavujúcich ekonomický prospech, pričom "pravdepodobné" znamená pravdepodobnosť vyššiu ako 50 %
- je možné previesť primerane spoľahlivý odhad plnení.

Banka netvorí žiadne rezervy k podsúvahovým pohľadávkam z nečerpaných úverových príslubov a záruk.

3.8. Hmotné a nehmotné aktíva

Hmotný a nehmotný majetok je účtovaný v historických cenách a odpisovaný rovnomerne po odhadovanú dobu životnosti.

	Metóda odpisovania	Počet mesiacov
Nehmotné výsledky vývoja	lineárna	36
Software	lineárna	36
Technické zhodnotenie budovy	lineárna	108
Počítačové systémy	lineárna	36
Dopravné prostriedky	lineárna	60
Inventár	lineárna	36
Ostatné	lineárna	36-120

Nehmotný majetok s obstarávacou cenou nižšou ako 60 tis. Kč a hmotný majetok s obstarávacou cenou nižšou ako 80 tis. Kč je účtovaný do nákladov za obdobie, v ktorom bol obstaraný, pričom doba použiteľnosti je kratšia ako 1 rok.

Spôsob odpisovania nájmov podľa IFRS 16 je ďalej popísaný v bode 3.15. Ocenenie nájmov podľa IFRS 16.

3.9. Prepočet cudzej meny

Transakcie vyčíslené v cudzej mene sú účtované v tuzemskej mene prepočítané devízovým kurzom platným v deň transakcie. Aktíva a pasíva vyčíslené v cudzej mene spoločne s devízovými spotovými transakciami pred dňom splatnosti sú prepočítavané do tuzemskej meny v kurze vyhlasovanom ČNB platným k dátumu súvahy.

Výsledný zisk alebo strata z prepočtu aktív a pasív vyčíslených v cudzej mene, okrem majetkových účasí v cudzej mene, je vykázaný vo výkaze zisku a straty ako "Zisk alebo strata z finančných operácií".

3.10. Zdanenie

Daňový základ pre daň z príjmov sa prepočíta z hospodárskeho výsledku bežného obdobia pripočítaním daňovo neuznateľných nákladov a odpočítaním výnosov, ktoré nepodliehajú dani z príjmov, ktorý je ďalej upravený o zľavy na dani a prípadné zápočty. Pohľadávka či záväzok zo splatnej dane je spočítaná za použitia daňovej sadzby platnej ku koncu roka a vykázaná v očakávanej čiastke vyrovnaní s príslušným finančným úradom.

Odložená daň vychádza zo všetkých dočasných rozdielov medzi účtovnou a daňovou hodnotou aktív a záväzkov s použitím očakávanej daňovej sadzby platnej pre nasledujúce obdobie. O odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje iba v prípade, kedy neexistuje pochybnosť o jej ďalšom uplatnení v nasledujúcich účtovných obdobiach.

3.11. Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady sú účtované do výkazu zisku a straty do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia.

Úroky z úverov a vkladov sú časovo rozlišované na dennej báze. Úvery a vklady sú oceňované nabehnutou hodnotou. U úrokov z omeškania u ohrozených pohľadávok nie je uplatnený akruálny princíp, preto také úroky z omeškania nevstupujú do výnosov Banky pre dané obdobie.

Efektívna úroková sadzba u úverov sa plne blíži nominálnej sadzbe, pretože akékoľvek vedľajšie výnosy či náklady sú zanedbateľné.

Výnosy a náklady z úrokov vyplývajúce z držby dlhových cenných papierov rovnako obsahujú diskont či prémii, či iné rozdiely medzi obstarávacou cenou úročeného inštrumentu a jeho hodnotou v dobe splatnosti stanovenou pri použití metódy efektívnej úrokovej sadzby.

3.12. Poplatky a provízie

Uznanie výnosov z poplatkov a provízií závisí od účelu, pre ktorý boli vymerané, a na účtovnom zachytení súvisiaceho finančného nástroja.

Podľa podstaty poplatku a druhu poskytovaných služieb Banka poplatky a provízie rozdeľuje do nasledujúcich skupín:

- poplatky a provízie, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného nástroja a ktoré sú s jej použitím vykazované v kategórii Výnosy z úrokov;
- poplatky a provízie za poskytnuté služby a za vykonanie úkonu, ako sú poplatky za služby k depozitným produktom, poplatky za služby k úverom, výnosové poplatky z poskytnutých transakcií, výnosové poplatky z krížového predaja produktov tretích strán (ako je poistenie a investičné produkty, kde Banka pôsobí v roli sprostredkovateľa vzhľadom k tomu, že nepreberá kontrolu nad poskytovanými produktmi, teda spojené s netto spôsobom vykazovania výnosov), poplatky zo špecializovaných finančných služieb. Výnosy z týchto poplatkov sú uznané k okamihu, kedy sú príslušné služby poskytované alebo kedy je poskytnutý úkon. Ak sa vzťahujú k dlhšiemu obdobiu, sú vykazované rovnomerne po toto obdobie. Poplatky a provízie sú vykazované v kategórii Čisté výnosy z poplatkov a provízií.

3.13. Použitie odhadov

Pre zostavenie individuálnej účtovnej závierky v súlade s českými účtovnými predpismi je nevyhnutné, aby vedenie banky vykonávalo odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú čiastky aktív a záväzkov vykazovaných k súvahovému dňu, informácie zverejňované o podmienených aktívach a záväzkoch, ako aj náklady a výnosy vykazované za dané obdobie.

Tieto odhady, ktoré sa týkajú najmä stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov, ocenenia nehmotných aktív, zníženia hodnoty aktív a rezerv, sú založené na informáciách dostupných k súvahovému dňu. Vedenie banky stanovilo tieto odhady a predpoklady na základe všetkých jemu dostupných relevantných informácií.

3.14. Neistota odhadov a použitých parametrov (PD, ECL a využívané makroekonomické scenáre)

Významné odhady pri aplikácii metodiky a postupov účtovnej jednotky sú ovplyvnené vonkajšou neistotou ohľadom vývoja úrokových sadzieb, kurzov, cien komodít a inflačných očakávaní, súvisiacich s aktuálnou ekonomicko-hospodárskou situáciou. Môžu sa teda odlišovať od tých, ktoré boli učinené na konci posledného účtovného obdobia, a to najmä v oblastiach očakávaných kreditných strát (ECL). Poslednú Správu o finančnej stabilite je možné vhodne aproximovať pre benchmark makroekonomických analýz, avšak pre účtovnú prax a obozretnosť Banky je treba tieto odhady dodatočne upravovať v reakcii na aktuálny vývoj.

Túto úpravu Banka vykonáva kombináciou interných a v Správe o finančnej stabilite zverejnených parametrov, rovnako tak ako monitoruje aj predikcie iných makroekonomických autorít. Tieto úpravy odhadov tak priebežne vstupujú do výpočtu interných PD pre jednotlivé úverové produkty, ktoré sú koncipované ako kombinácia internej metriky (analýzy historických dát, zvýšených o predikované zhoršenie trhu podľa Správy o finančnej stabilite) a všeobecne odporúčaných hodnôt centrálnej banky. Forward Looking Adjustment (FLA) sa zohľadňuje v PD. V LGD a EAD sa FLA nezohľadňuje.

Stanovenie PD sa teda v praxi opiera o 3 piliere:

- 1) **Historická štatistika defaultov Bankou poskytnutých úverov** - Historická analýza defaultov v čase spracovaná do matic prechodu (migračných matic) pomocou markovových reťazcov.
- 2) **Forward Looking Adjustment (FLA)** - Zohľadnenie výhľadu makroekonomického vývoja. Banka vzhľadom k svojej veľkosti a typu činnosti netvorí vlastné makroekonomické modely, ktoré by predikovali makroekonomické veličiny. A preto FLA preberá na základe Správy o finančnej stabilite, ktorú ČNB vydáva raz ročne. Kombinuje základný aj negatívny výhľad, čím sa vytvára obozretný odhad pre jednotlivé portfólia. Banka tiež sleduje predikcie makroekonomických veličín iných autorít (MF, ČBA, prieskumy trhu atď.) a ak sa očakáva hospodársky prepád, urobí v rámci FLA zhoršenie PD všeobecne na všetky portfóliá.
- 3) **Management Overlays** - Všeobecné odporúčania a expertné odhady. PD dopočítané podľa 1. a 2. piliera môžu byť vo finále upravené expertným odhadom, hlavne z dôvodu obozretnosti, zohľadnení špecifických skutočností (napr. COVID, hypotekárna bublina) alebo nedostatku dát (spravidla u novších produktov).

K danému roku Banka aplikuje expertné zhoršenie PD pre SME úvery o 0,5 p. b. (z dôvodu možného negatívneho vývoja), a zhoršenia PD o 1 p. b. pre retailové spotrebiteľské úvery (kontokorenty, kreditné karty, splátkové úvery), predovšetkým z dôvodu zhoršeného hospodárskeho vývoja. Pre FLA bol zvolený najhorší očakávaný scenár ČNB.

Hodnota LGD pre konkrétnu pohľadávku vychádza primárne z hodnoty a typu prijatého zabezpečenia, a ďalej tiež z návratnosti nezabezpečenej časti pohľadávky. Koeficient LGD je aplikovaný na nezabezpečenú časť pohľadávky. Banka v súčasnosti využíva expertne nastavené hodnoty koeficientu.

3.15. Ocenenie nájomov podľa IFRS 16

Na počiatku zmluvy, spoločnosť posudzuje, či má zmluva charakter leasingu alebo leasing obsahuje. Spoločnosť vykazuje aktíva z práva k užívaniu a súvisiace záväzky z leasingu u všetkých dojednaniach o leasingu, kde figuruje ako nájomca, s výnimkou krátkodobých leasingov (s dobou trvania leasingu 12 mesiacov či menej) a leasingov aktív s nízkou hodnotou (napr. tabletov a osobných počítačov, drobného kancelárskeho nábytku a telefónov). Krátkodobé nájom a nájom s nízkou hodnotou sú potom vykázané v riadku výkazu „Ostatné správne náklady“. U týchto leasingov Spoločnosť vykazuje leasingové platby ako prevádzkové náklady rovnomerne po dobu trvania leasingu, ak neexistuje iná systematická báza, ktorá lepšie odráža časové rozvrhnutie spotreby úžitkov z prenášaného aktíva.

Záväzok z leasingu je prvotne oceňovaný súčasnou hodnotou leasingových platieb, ktoré nie sú uhradené k dátumu zahájenia, a diskontovaný implicitnou úrokovou mierou leasingu. Ak túto mieru nie je možné jednoducho určiť, používa Spoločnosť prírastkovú výpočitnú úrokovú mieru.

Leasingové platby zahrnuté do oceňovania záväzku z leasingu zahrňujú: koľko to bolo

- pevné leasingové platby (vrátane v podstate pevných platieb), znížené o pohľadávky z leasingových stimulov,
- variabilné leasingové platby závislé na indexe alebo sadzbe, ktoré boli prvotne ocenené na základe indexu alebo sadzby ku dňu zahájenia,
- čiastku, u ktorej sa očakáva, že bude splatná nájomcom v rámci záruk zvyškovej hodnoty,
- realizačnú cenu opcie na nákup, ak je dostatočne isté, že nájomca túto opciu využije,
- platby sankcií za ukončenie leasingu, ak doba trvania leasingu odráža skutočnosť, že nájomca využije opciu na ukončenie leasingu.

Ďalej je záväzok z leasingu oceňovaný zvýšením účtovnej hodnoty tak, aby odrážala úrok zo záväzku z leasingu (s použitím metódy efektívnej úrokovej miery), a znížením účtovnej hodnoty tak, aby odrážala vykonané leasingové platby.

Spoločnosť preceňuje záväzok z leasingu (a vykonáva zodpovedajúce úpravy súvisiaceho aktíva z práv k užívaniu), ak:

- sa zmenila doba trvania leasingu alebo došlo k dôležitej udalosti alebo zmene okolností, v dôsledku čoho došlo k zmene v posúdení uplatnenia opcie na nákup; v tomto prípade je záväzok z leasingu precenený diskontovaním revidovaných leasingových platieb revidovanou diskontnou sadzbou,
- sa zmenili leasingové platby z dôvodu zmeny indexu alebo sadzby alebo zmeny očakávaných platieb v rámci záruk zvyškovej hodnoty; v tomto prípade je záväzok z leasingu precenený diskontovaním revidovaných leasingových platieb nezmenenou diskontnou sadzbou (s výnimkou prípadov, kedy je zmena leasingových platieb dôsledkom zmeny pohyblivých úrokových mier; v takom prípade sa použije revidovaná diskontná sadzba),
- je zmluva o leasingu modifikovaná a modifikácia leasingu nie je zaúčtovaná ako samostatný leasing; v tomto prípade je záväzok z leasingu precenený na základe doby trvania modifikovaného leasingu diskontovaním revidovaných leasingových platieb revidovanou diskontnou sadzbou k dátumu účinnosti modifikácie.

Aktíva z práva k užívaniu zahŕňujú prvotné ocenenie súvisiaceho záväzku z leasingu, leasingové platby vykonané v deň zahájenia alebo pred týmto dňom po odčítaní všetkých obdržaných leasingových stimulov a počiatočné priame náklady. Následne sú oceňované obstarávacími nákladmi po odčítaní kumulovaných odpisov a strát zo znehodnotenia.

Ak spoločnosti vznikne povinnosť uhradiť náklady na demontáž a odstránenie najatého aktíva, uvedenie miesta, kde sa nachádza do pôvodného stavu alebo uvedenie podkladového aktíva do stavu vyžadovaného podmienkami leasingu, je zaúčtovaná rezerva a ocenená v súlade s IAS 37. V rozsahu, v ktorom sa náklady týkajú aktíva z práva k užívaniu, sú náklady zahrnuté do príslušného aktíva z práva k užívaniu, s výnimkou prípadov, kedy sú tieto náklady vynaložené na výrobu zásob.

Aktíva z práva k užívaniu sú odpisované po dobu trvania leasingu, alebo po dobu použiteľnosti podkladového aktíva, podľa toho, ktorá je kratšia. Ak leasing prevádza vlastníctvo podkladového aktíva alebo ak obstarávacie náklady na aktívum z práva k užívaniu odrážajú skutočnosť, že Spoločnosť očakáva využitie opcie na nákup, odpisuje sa aktívum z práva k užívaniu po dobu použiteľnosti podkladového aktíva. Odpisovanie začína odo dňa zahájenia leasingu.

Pri použití IFRS 16 Spoločnosť za všetky leasingy (s výnimkou krátkodobých leasingov a leasingov aktív s nízkou hodnotou):

- a) vykazuje aktíva z práva k užívaniu a záväzky z leasingu vo výkaze o finančnej situácii, ktoré sú prezentované v riadku súvahy Dlhodobý hmotný majetok, pozemky a budovy pre prevádzkovú činnosť a Ostatné pasíva,
- b) vykazuje odpisy aktív z práva k užívaniu a úroky zo záväzkov z leasingu vo výkaze zisku a straty, ktoré sú prezentované v riadku výkazu zisku a straty Odpisy, tvorba a použitie rezerv a opravných položiek k dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku a Náklady na úroky a podobné náklady.

Banka využíva IFRS16 pre nájmy pobočiek a nájom bankomatov.

4. DOPLŇUJÚCE ÚDAJE K SÚVAHE A VÝKAZU ZISKU A STRATY

4.1. Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách

(údaje v tis. Kč)		
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Pokladničná hotovosť	261 033	240 032
Účty v centrálnych bankách	10 686 857	13 942 147
Poskytnuté úvery – revrepo operácie	27 090 000	41 800 000
Hotovosť v bankomatoch	1 920 848	1 163 132
Celkom	39 958 738	57 145 311

Úvery z revrepo operácií sú k 31. 12. 2023 zabezpečené dlhovými cennými papiermi v nominálnej hodnote 27 218 000 tis. Kč (42 207 000 tis. Kč k 31. 12. 2022).

4.2. Pohľadávky voči bankám a družstevným záložňiam

(údaje v tis. Kč)		
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Bežné účty	2 404 431	2 725 835
Termínované vklady	102 932	464 077
Celkom pohľadávky voči bankám a družstevným záložňiam	2 507 363	3 189 912

BRUTTO	splatné na požiadanie	ostatné pohľadávky	rating - Fitch	rating - Moody's
CACEIS Bank	700 982	0	A+/AA-	Aa3
Clearstream Banking S.A.	1 100	0	AA	NA
Citibank Europe	104 247	0	A+	A3
Citibank NA	294 929	0	A	A3
Česká spořitelna	159 054	0	A	A1
Československá obchodní banka	108 180	102 932	NA	A1
Československá obchodná banka.	72 947	0	NA	A3
ERSTE GROUP BANK AG	140 761	0	A	A1
Komerční banka	74 220	0	A	A1
KBC Bank	703 289	0	A+	A1
Bank Pekao S.A.	44 117	0	BBB	A2
PPF Banka	75	0	NA	NA
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia	863	0	NA	A3
Celkom	2 404 763	102 932		

Všetky Pohľadávky voči bankám a družstevným záložňiam sú zaradené v Stage 1. Opravná položka k týmto aktívam nebola k dátumu účtovnej závierky z dôvodu nevýznamnosti vykázaná.

4.3. Pohľadávky voči klientom

Podľa zmluvnej doby splatnosti

(údaje v tis. Kč)		
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Krátkodobé úvery	26 358 105	20 261 028
Strednodobé úvery	1 656 491	613 228
Dlhodobé úvery	22 439 461	20 381 216
Celkom pohľadávky voči klientom	50 454 057	41 255 472

Krátkodobé úvery sú splatné do 1 roku. Splatnosť strednodobých úverov je medzi jedným rokom až piatimi rokmi. Dlhodobé úvery sú splatné za viac ako 5 rokov.

Podľa teritória

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Česká republika	39 355 015	32 941 686
Slovenská republika	10 418 221	8 251 463
Ostatné štáty	680 821	62 323
Celkom pohľadávky voči klientom	50 454 057	41 255 472

Podľa typu klienta

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Fyzické osoby	21 093 543	18 959 357
Právnické osoby	29 360 514	22 296 115
Celkom pohľadávky voči klientom	50 454 057	41 255 472

Podľa sektorov

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Domácnosti	20 149 553	18 105 057
Nehnuteľnosti	13 749 154	8 161 744
Finančníctvo	418 794	767 454
Služby	7 626 333	5 579 535
Iné	8 510 223	8 641 682
Celkom pohľadávky voči klientom	50 454 057	41 255 472

Podľa klasifikácie

2023

	(údaje v tis. Kč)		
	31. 12. 2023		
	brutto	opravná položka	netto
Stage 1	43 500 305	156 813	43 343 492
Stage 2	3 715 367	151 712	3 563 655
Stage 3	4 729 755	1 341 868	3 387 887
POCI	270 387	111 363	159 024
Celkom pohľadávky voči klientom	52 215 814	1 761 757	50 454 057

2022

	(údaje v tis. Kč)		
	31. 12. 2022		
	brutto	opravná položka	netto
Stage 1	35 373 405	188 478	35 184 927
Stage 2	3 688 223	210 735	3 477 488
Stage 3	3 718 981	1 231 894	2 487 087
POCI	243 812	137 842	105 970
Celkom pohľadávky voči klientom	43 024 421	1 768 949	41 255 472

Podľa segmentu

V nasledujúcich tabuľkách je ukázané radenie hrubej hodnoty expozície, hodnota opravných položiek a netto hodnota expozície podľa segmentu a stage. Je použitá nasledujúca segmentácia: SME, hypotéky a ostatné.

- Segment SME obsahuje prevádzkové a investičné úvery právnickým osobám a podnikateľom.

- Segment hypotéky obsahuje splátkové úvery fyzickým osobám zabezpečené nehnuteľnosťou.
- Segment ostatné obsahuje kontokorenty, úvery z kreditných kariet, úvery na obchodovanie s cennými papiermi, splátkové úvery fyzickým osobám a nepovolené prečerpania.

Brutto

2023	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkom
SME	23 240 733	3 630 786	4 432 057	270 387	31 573 963
hypotéky	18 798 387	67 943	158 753	0	19 025 083
ostatné	1 461 183	16 637	138 949	0	1 616 768
Celkom	43 500 303	3 715 366	4 729 758	270 387	52 215 814

Opravné položky

2023	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkom
SME	114 569	139 679	1 199 381	111 363	1 564 992
hypotéky	3 100	2 073	15 318	0	20 492
ostatné	39 141	9 959	127 173	0	176 273
Celkom	156 810	151 711	1 341 872	111 363	1 761 757

Netto

2023	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkom
SME	23 126 164	3 491 107	3 232 676	159 024	30 008 970
hypotéky	18 795 287	65 870	143 434	0	19 004 591
ostatné	1 422 042	6 678	11 776	0	1 440 496
Celkom	43 343 493	3 563 655	3 387 886	159 024	50 454 057

Brutto

2022	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkom
SME	17 105 672	3 866 095	3 248 293	243 812	24 463 872
hypotéky	16 755 743	82 327	63 812	0	16 901 882
ostatné	1 521 123	20 651	116 894	0	1 658 668
Celkom	35 382 538	3 969 073	3 428 999	243 812	43 024 422

Opravné položky

2022	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkom
SME	123 073	199 345	1 115 006	137 842	1 575 266
hypotéky	15 795	3 377	10 675	0	29 846
ostatné	49 619	12 490	101 729	0	163 838
Celkom	188 487	215 211	1 227 410	137 842	1 768 949

Netto

2022	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkom
SME	16 982 598	3 666 750	2 133 287	105 971	22 888 606
hypotéky	16 739 949	78 950	53 138	0	16 872 036
ostatné	1 471 504	8 161	15 165	0	1 494 831
Celkom	35 194 051	3 753 862	2 201 589	105 971	41 255 472

Presuny medzi rizikovými kategóriami:

- Presun do Stage 1 identifikuje úvery, ktoré k 1. 1. 2023 boli v Stage 2 a v Stage 3, ale počas roku 2023 došlo k ich presunu do Stage 1
- Presun do Stage 2 identifikuje úvery, ktoré k 1. 1. 2023 boli v Stage 1 a v Stage 3, ale počas roku 2023 došlo k ich presunu do Stage 2
- Presun do Stage 3 identifikuje úvery, ktoré k 1. 1. 2023 boli v Stage 1 a v Stage 2, ale počas roku 2023 došlo k ich presunu do Stage 3
- Stĺpec POCI identifikuje POCI úvery k 1. 1. 2023. Vzhľadom k tomu, že úvery zostávajú v kategórii POCI po celú dobu trvania kontraktu, nedochádza k ich presunu medzi stage-mi.
- Riadok novovzniknuté pohľadávky zobrazuje novovzniknuté úvery počas roka 2023 a ich Stage ku koncu roka 2023.
- Riadok odúčtované pohľadávky zobrazuje úvery, u ktorých došlo počas roka 2023 k úplnému splateniu.
- Riadok navýšenie pohľadávky bez zmeny Stage zobrazuje úvery, u ktorých došlo počas roka 2023 ku zvýšeniu čerpania.
- Riadok zníženie pohľadávky bez zmeny Stage zobrazuje úvery, u ktorých došlo počas roka 2023 k čiastočnému splateniu.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje zmeny brutto hodnoty po jednotlivých rizikových kategóriách.

	(údaje v tis. Kč)				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkom
Brutto hodnota k 1. 1. 2023	35 382 538	3 969 073	3 428 999	243 812	43 024 422
Zmena položky z dôvodu					
- Presun do Stage 1	519 967	-515 597	-4 370	0	0
- Presun do Stage 2	-1 882 673	1 953 589	-70 917	0	0
- Presun do Stage 3	-765 552	-743 468	1 509 020		0
- POCI					
- Novovzniknuté pohľadávky voči klientom	11 045 758	65 542	458 198	0	11 569 498
- Odúčtované pohľadávky voči klientom	-3 418 019	-927 160	-471 227	0	-4 816 406
- Navýšenie pohľadávky bez zmeny stage	4 483 855	339 258	211 631	27 038	5 061 781
- Zníženie pohľadávky bez zmeny stage	-1 865 571	-425 872	-331 576	-463	-2 623 482
Brutto hodnota k 31. 12. 2023	43 500 303	3 715 365	4 729 758	270 387	52 215 814

Nasledujúca tabuľka zobrazuje dôvody zmeny opravných položiek po jednotlivých rizikových kategóriách.

	(údaje v tis. Kč)				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkom
Stav opravné položky k 1. 1. 2023	-188 487	-215 211	-1 227 410	-137 842	-1 768 949
Zmena opravné položky z dôvodu					
- Presun do Stage 1	-8 880	5 918	2 963	0	0
- Presun do Stage 2	16 730	-57 010	40 280	0	0
- Presun do Stage 3	5 790	60 181	-65 971		0
- POCI					
- Novoobstarané Finančné aktíva	-83 221	-19 268	-111 428	0	-213 917
- Odúčtované Finančné aktíva	21 792	57 811	74 259	0	153 862
- Zvýšenie úverového rizika	107 157	105 883	332 294	39 517	584 851
- Zníženie úverového rizika	-27 692	-90 014	-386 858	-13 039	-517 603
Stav opravnej položky k 31. 12. 2023	-156 811	-151 710	-1 341 872	-111 363	-1 761 757

Pokiaľ dochádza ku zmene rizikovej kategórie pohľadávky počas roka 2023, tak dôjde najprv k presunu opravnej položky medzi kategóriami (v rámci riadku „Presun do stage 1/2/3“) a zvýšenie alebo zníženie opravnej položky, ku ktorému došlo počas roka 2023 je potom zachytené v rámci jednej kategórie (v rámci riadku Zvýšenie/Zníženie úverového rizika“).

Nasledujúce tabuľky zobrazujú zmeny brutto hodnoty po jednotlivých rizikových kategóriách a pre jednotlivé triedy aktív – SME, hypotéky a ostatné.

SME	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkom
k 1.1.2023	17 105 672	3 866 095	3 248 293	243 812	24 463 872
Zmena položky z dôvodu					
- Presun do Stage 1	506 891	-506 891	0	0	0
- Presun do Stage 2	-1 867 848	1 938 749	-70 901	0	0
- Presun do Stage 3	-642 180	-729 827	1 372 007		0
- POCI					
- Novovzniknuté pohľadávky voči klientom	7 906 602	63 739	453 358	0	8 423 699
- Odúčtované pohľadávky voči klientom	-2 509 696	-915 806	-457 229	0	-3 882 731
- Navýšenie pohľadávky bez zmeny stage	3 626 951	338 372	194 111	27 038	4 186 472
- Zníženie pohľadávky bez zmeny stage	-885 658	-423 647	-307 582	-463	-1 617 350
k 31.12.2023	23 240 733	3 630 786	4 432 057	270 387	31 573 962

hypotéky	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkom
k 1.1.2023	16 755 743	82 327	63 812	0	16 901 882
Zmena položky z dôvodu					
- Presun do Stage 1	10 026	-8 542	-1 484	0	0
- Presun do Stage 2	-11 783	11 783	0	0	0
- Presun do Stage 3	-95 820	-9 815	105 636		0
- POCI					
- Novovzniknuté pohľadávky voči klientom	2 726 586	0	258	0	2 726 844
- Odúčtované pohľadávky voči klientom	-532 294	-6 773	-2 620	0	-541 688
- Navýšenie pohľadávky bez zmeny stage	681 276	0	640	0	681 916
- Zníženie pohľadávky bez zmeny stage	-735 347	-1 037	-7 488	0	-743 871
k 31.12.2023	18 798 387	67 943	158 753	0	19 025 083

ostatné	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkom
k 1.1.2023	1 521 123	20 651	116 894	0	1 658 668
Zmena položky z dôvodu					
- Presun do Stage 1	3 050	-164	-2 886	0	0
- Presun do Stage 2	-3 041	3 057	-16	0	0
- Presun do Stage 3	-27 552	-3 826	31 378		0
- POCI					
- Novovzniknuté pohľadávky voči klientom	412 570	1 803	4 582	0	418 955
- Odúčtované pohľadávky voči klientom	-376 029	-4 581	-11 378	0	-391 987
- Navýšenie pohľadávky bez zmeny stage	175 628	885	16 880	0	193 393
- Zníženie pohľadávky bez zmeny stage	-244 567	-1 189	-16 506	0	-262 261

k 31.12.2023	1 461 183	16 637	138 949	0	1 616 768
---------------------	------------------	---------------	----------------	----------	------------------

Nasledujúce tabuľky zobrazujú zmeny výšky opravnej položky po jednotlivých rizikových kategóriách a pre jednotlivé triedy aktív – SME, hypotéky a ostatné.

SME	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkom
k 1.1.2023	-123 073	-199 345	-1 115 006	-137 842	-1 575 266
Zmena položky z dôvodu					
- Presun do Stage 1	-5 162	5 162	0	0	0
- Presun do Stage 2	16 519	-56 783	40 264	0	0
- Presun do Stage 3	2 885	56 175	-59 060		0
- POCI					
- Novovzniknuté pohľadávky voči klientom	-67 613	-18 400	-106 846	0	-192 859
- Odúčtované pohľadávky voči klientom	10 128	56 186	62 421	0	128 734
- Navýšenie pohľadávky bez zmeny stage	74 211	104 807	323 815	39 517	542 350
- Zníženie pohľadávky bez zmeny stage	-22 464	-87 480	-344 968	-13 039	-467 952
k 31.12.2023	-114 570	-139 678	-1 199 381	-111 363	-1 564 992

hypotéky	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkom
k 1.1.2023	-15 795	-3 377	-10 675	0	-29 846
Zmena položky z dôvodu					
- Presun do Stage 1	-725	630	95	0	0
- Presun do Stage 2	56	-56	0	0	0
- Presun do Stage 3	97	883	-981		0
- POCI					
- Novovzniknuté pohľadávky voči klientom	-1 274	0	0	0	-1 274
- Odúčtované pohľadávky voči klientom	394	534	568	0	1 495
- Navýšenie pohľadávky bez zmeny stage	14 442	74	1 290	0	15 806
- Zníženie pohľadávky bez zmeny stage	-296	-763	-5 615	0	-6 673
k 31.12.2023	-3 100	-2 073	-15 318	0	-20 492

ostatné	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkom
k 1.1.2023	-49 619	-12 490	-101 729	0	-163 838
Zmena položky z dôvodu					
- Presun do Stage 1	-2 993	125	2 868	0	0
- Presun do Stage 2	155	-171	16	0	0
- Presun do Stage 3	2 808	3 122	-5 930		0
- POCI					
- Novovzniknuté pohľadávky voči klientom	-14 335	-868	-4 582	0	-19 784
- Odúčtované pohľadávky voči klientom	11 270	1 092	11 270	0	23 632
- Navýšenie pohľadávky bez zmeny stage	18 504	1 002	7 189	0	26 695
- Zníženie pohľadávky bez zmeny stage	-4 932	-1 771	-36 275	0	-42 978
k 31.12.2023	-39 141	-9 959	-127 173	0	-176 273

Pohľadávky voči klientom sú zabezpečené nehnuteľnosťami, hnutelnými vecami, cennými papiermi, pohľadávkami voči tretej osobe, zárukami štátu a pod. v celkovej hodnote 39 491 113 tis. Kč k 31. 12. 2023 (2022: 32 803 048 tis. Kč).

Nasledujúca tabuľka ukazuje rozdelenie prijatého zabezpečenia podľa typu, produktového segmentu a Stage pohľadávky. Zabezpečenie je uvedené v tzv. "účtovnej hodnote", čo je trhovú hodnotu (fair value) poníženú o koeficienty zohľadňujúce pokles hodnoty spôsobenej nákladmi na vymáhanie a zrýchlený predaj, a zastropovaná na hodnote zabezpečovanej pohľadávky. Táto hodnota je použitá pre výpočet opravných položiek (ECL) a stanovenie LGD danej pohľadávky.

(Údaje v tis.
Kč)

segment	stage	nehnutelné zabezpečenie	finančné zabezpečenie	iné zabezpečenie	Celkom
SME	stage 1	16 055 872	15 147	258 785	16 329 804
	stage 2	3 566 245	0	65 568	3 631 813
	stage 3	2 543 009	0	0	2 543 009
	celkom za segment	22 165 126	15 147	324 353	22 504 626
hypotéky	stage 1	16 284 883	0	0	16 284 883
	stage 2	59 838	0	0	59 838
	stage 3	139 462	0	0	139 462
	celkom za segment	16 484 183	0	0	16 484 183
ostatné	stage 1	0	489 938	0	489 938
	stage 2	0	782	0	782
	stage 3	0	11 584	0	11 584
	celkom za segment	0	502 304	0	502 304
prijaté zabezpečenie celkom		38 649 309	517 451	324 353	39 491 113

Spoločnosť v priebehu roka 2023 rozpustila opravné položky k pohľadávkam voči klientom vo výške 821 713 tis. Kč a vytvorila opravné položky k pohľadávkam voči klientom vo výške 814 525 tis. Kč.

4.4. Dlhové cenné papiere

(údaje v tis. Kč)

Dlhové cenné papiere ocenené nabehnutou hodnotou	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Štátne dlhopisy	160 334 033	125 472 158
Celkom v nabehnutej hodnote	160 334 033	125 472 158

(údaje v tis. Kč)

Dlhové cenné papiere ocenené reálnou hodnotou do výkazu ziskov a strát	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Štátne dlhopisy	173 792	157 842
Neštátne dlhopisy	11 851	9 582
Celkom v reálnej hodnote do výkazu zisku a strát	185 643	167 424
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Celkom dlhové cenné papiere	160 519 676	125 639 582

Dlhové cenné papiere podľa geografického členenia	31.12.2023	31.12.2022
Česká republika	150 142 913	122 115 788
Slovenská republika	10 364 912	3 514 212
USA	11 851	9 582
Celkom	160 519 676	125 639 582

Dlhové cenné papiere v portfóliu banky boli emitované v prevažnej väčšine na území Českej republiky.

Všetky dlhové cenné papiere sú zaradené v Stage 1. Opravná položka k dlhovým cenným papierom oceneným nabehnutou hodnotou nebola k dátumu účtovnej závierky z dôvodu nevýznamnosti vykázaná.

4.5. Akcie, podielové listy a ostatné podiely

(údaje v tis. Kč)		
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Ocenené reálnou hodnotu vykázanou do oceňovacích rozdielov	839 923	9 779
Ocenené reálnou hodnotu vykázanou do výkazu zisku a strát	239 356	201 237
Celkom	1 079 279	211 016

Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou do oceňovacích rozdielov

Banka využila možnosť klasifikovať tieto cenné papiere pri prvotnom zaradení do portfólia ako finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vykázanou do oceňovacích rozdielov. Banka tak učinila z dôvodu, že plánuje držať tieto majetkové cenné papiere v dlhodobom horizonte a neplánuje s nimi obchodovať.

Spoločnosť k 31. 12. 2023 držala 100 ks akcií Burzy cenných papírů Praha, a.s. s účtovnou hodnotou 100 tis. Kč. (2022: 100 tis. Kč.), 9 ks akcií S.W.I.F.T. SCRL 1 727 tis. Kč (2022: 1 579 tis. Kč.), 222 ks Bankovní identita a.s. s účtovnou hodnotou 8 172 tis. Kč (2022: 8 100 tis. Kč.) a 32 750 000 ks investičných akcií eurovej triedy Fio realitního fondu SICAV, a.s. - Fio realitní podfond I. v účtovnej hodnote 829 924 tis. Kč (2022: 0 Kč) a 31 000 000 ks investičných akcií korunovej triedy Fio realitního fondu SICAV, a.s. - Fio realitní podfond I. v účtovnej hodnote 32 367 tis. Kč (2022: 31 000 tis. Kč)

4.6. Účasti s rozhodujúcim vplyvom

2023

(údaje v tis. Kč)					
Názov Spoločnosti	Sídlo	Obstarávací a cena	Podiel na základnom imaní v %	Hlasovacie práva v %	Ocenenie k 31. 12. 2023
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	31 705	100	100	43 640
RM-S FINANCE, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	991	100	100	28 478
Fio forexová, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	210	100	100	3 189
Fio investiční společnost, a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00	20 000	100	100	38 639
Fio Consulting, spol. s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	500	100	100	1240
Fio realitní fond SICAV, a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	100	100	100	91
Celkom		53 506			115 277

2022

(údaje v tis. Kč)					
Názov spoločnosti	Sídlo	Obstarávací cena	Podiel na základnom imaní v %	Hlasovacie práva v %	Ocenenie k 31. 12. 2022
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	31 705	100	100	45 310
RM-S FINANCE, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	991	100	100	4 744
Fio forexová, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	210	100	100	3 191

Fio investiční společnost, a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00	20 000	100	100	28 302
Fio Consulting, spol. s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	500	100	100	969
Fio realitní fond SICAV, a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	100	100	100	66
Celkom		53 506			82 582

Spoločnosť v momente obstarania účtuje o získanom podiele či účasti v obstarávacej cene. K dátumu zostavenia účtovnej závierky sú účasti oceňované metódou ekvivalencie, kedy hodnota majetkovej účasti je k dátumu účtovnej závierky upravovaná na hodnotu zodpovedajúcu miere účasti spoločnosti na vlastnom imaní v dcérskej alebo pridruženej spoločnosti. Preceňovací rozdiel k dátumu účtovnej závierky je vykázaný v riadku Podiel na ziskoch alebo stratách účastí s rozhodujúcim alebo podstatným vplyvom.

Na spoločnosť Fio banka, a.s. boli z dôvodu zabezpečenia pohľadávok dočasne prevedené akcie a obchodné podiely v niektorých spoločnostiach. Hoci sú tieto spoločnosti právne vlastnené spoločnosťou Fio banka, a.s., nesplňujú podmienky príslušných účtovných predpisov pre ich zahrnutie do súvahy spoločnosti Fio banka, a.s., pretože na základe príslušných uzavretých zmlúv Fio banka, a.s. neovláda ani neriadi relevantné aktivity týchto spoločností a tieto spoločnosti teda nepredstavujú osoby ovládané alebo spolu-ovládané, ani vo vzťahu k nim nie je možné spoločnosť Fio banka, a.s. označiť za spoločnosť s podstatným vplyvom.

Nárast hodnoty spoločnosti RM-S FINANCE, s.r.o. je spôsobený ziskom spoločnosti v roku 2023, ktorý zodpovedá trhovej marži pri poskytovaní služieb materskej spoločnosti.

4.7. Dlhodobý majetok

4.7.1. Dlhodobý nehmotný majetok

Obstarávacia cena

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2021	Prírastky	Úbytky	31. 12. 2022	Prírastky	Úbytky	31. 12. 2023
Software	21 869	2 240	0	24 109	0	0	24 109
Obstaranie DNM	2 240	17 150	19 390	0	6 067	2 071	3 996
Iný DNM	12 930	17 149	0	30 079	2 071	0	32 150
Goodwill	-1 143	0	0	-1 143	0	0	-1 143
Celkom	35 896	36 539	19 390	53 045	8 138	2 071	59 112

Oprávky

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2021	Prírastky	Úbytky	31. 12. 2022	Prírastky	Úbytky	31. 12. 2023
Software	21 867	2	0	21 869	0	0	21 869
Iný DNM	11 947	864	0	12 811	10 763	0	23 574
Goodwill	-1 143	0	0	-1 143	0	0	-1 143
Celkom	32 671	866	0	33 537	10 763	0	44 300

Zostatková hodnota

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2022	31. 12. 2023
Software	2 240	2 240
Obstaranie DNM	0	3 996
Iný DNM	17 268	8 576
Goodwill	0	0
Celkom	19 508	14 812

Záporný goodwill vznikol pri kúpe podnikov, kedy spoločnosť kúpila podniky za cenu podľa znaleckého posudku a táto cena bola nižšia ako rozdiel prevádzaných aktív a pasív.

4.7.2. Dlhodobý hmotný majetok

Obstarávacia cena

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2021	Prírastky	Úbytky	31. 12. 2022	Prírastky	Úbytky	31. 12. 2023
Dopravné prostriedky	5 698	1 191	0	6 889	2 043	1 058	7 874
Obstaranie DHM	14 605	51 410	46 461	19 554	39 272	37 332	21 494
Nájom podľa IFRS 16 - pobočky	335 197	158 805	56 652	437 350	59 479	16 109	480 720
Nájom podľa IFRS 16 - bankomaty	153 132	0	48 126	105 006	0	105 006	0
Bankomaty	43 928	23 250	8 030	59 148	20 116	0	79 264
Iný DHM	81 107	26 457	0	107 564	15 811	183	123 192
Celkom	633 667	261 113	159 269	735 511	136 721	159 688	712 544

Oprávky

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2021	Prírastky	Úbytky	31. 12. 2022	Prírastky	Úbytky	31. 12. 2023
Dopravné prostriedky	3 535	1 259	0	4 794	1 678	1 058	5 414

Nájom podľa IFRS 16	155 177	59 814	797	214 194	69 495	8 471	275 218
– pobočky							
Nájom podľa IFRS 16	62 118	20 221		82 339	7 556	89 895	0
- bankomaty							
Bankomaty	6 877	8 727	0	15 604	12 881	0	28 485
Iný DHM	50 935	5 526	0	56 461	7 987	183	64 265
Celkom	278 642	95 547	797	373 392	99 597	99 607	373 382

Zostatková hodnota

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2022	31. 12. 2023
Dopravné prostriedky	2 095	2 460
Obstaranie DHM	19 554	21 494
Nájom podľa IFRS 16 - pobočky	223 156	205 502
Nájom podľa IFRS 16 - bankomaty	22 667	0
Bankomaty	43 544	50 779
Iný DHM	51 103	58 927
Celkom	362 119	339 162

Spoločnosť zaobstarala v roku 2023 hmotný majetok účtovaný priamo do nákladov v čiastke 20 537 tis. Kč (2022: 6 428 tis. Kč). Tento majetok predstavuje drobný hmotný majetok, čo sú ostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí s dobou použiteľnosti dlhšou ako jeden rok nevykázané v položke dlhodobého majetku – účtuje sa o nich priamo do nákladov.

Prírastky a úbytky obsahujú preúčtovanie v hodnote 37 970 tis. Kč (2022: 42 868 tis. Kč).

4.8. Ostatné aktíva

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Poskytnuté kaucie a zálohy	630 449	631 502
Pohľadávky voči trhom s cennými papiermi	590 271	241 701
Dohadné účty	17 702	14 117
Garančné fondy	1 644	1 000
Kladná reálna hodnota otvorených derivátov (FX swap)	189 833	0
Peniaze na ceste	78 076	104 448
Daň z príjmu právnických osôb (Pozn. 4.22)	612 477	394 077
Ostatné	50 903	50 864
Ostatné aktíva celkom	2 171 355	1 437 709

Kladná reálna hodnota otvorených derivátov vychádza z pohľadávky z pevných termínových operácií v nominálnej hodnote 15 850 990 tis. Kč (2022: 0 tis. Kč) a zo záväzku z pevných termínových operácií v nominálnej hodnote 15 674 089 tis. Kč (2022: 0 tis. Kč).

Nárast položky pohľadávky voči trhom s cennými papiermi zodpovedá vyšším zostatkom na účtoch obchodníka v USA, ktorý vznikol vďaka vyšším predajom finančných nástrojov pred koncom roku 2023.

Peniaze na ceste sú tvorené predovšetkým prostriedkami na dotácie pobočiek a bankových automatov.

Poskytnuté zálohy a kaucie

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Fio leasing, a.s., zložená kaucia po dobu nájmu	6 916	9 479
Kaucie u kartových asociácií	584 280	578 428
Ostatné	39 253	43 595
Zálohy a záruky celkom	630 449	631 502

4.9. Náklady a príjmy budúcich období

Náklady a príjmy budúcich období k 31.12.2023 činia 128 324 tis. Kč (31. 12. 2022: 85 001 tis. Kč) sú tvorené predovšetkým nákladmi na mediálnu kampaň v hodnote 52 147 tis. Kč a úroky z repo operácií v hodnote 52 710 tis. Kč.

4.10. Záväzky voči bankám, družstevným záložniám

(údaje v tis. Kč)		
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Záväzky splatné na požiadanie	179 167	33 171
Ostatné	45	44
Celkom	179 212	33 215

4.11. Záväzky voči klientom

(údaje v tis. Kč)		
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Záväzky splatné na požiadanie	229 569 114	204 643 283
Ostatné	11 488 953	7 459 000
Celkom záväzky voči klientom	241 058 067	212 102 283

4.12. Ostatné pasíva

(údaje v tis. Kč)		
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Záporná reálna hodnota otvorených derivátov (FX swap)	54 491	431 148
Odchádzajúce platby	3 371 019	2 280 292
Záväzky voči trhom s cennými papiermi	971	196
Záväzky voči zamestnancom	70 336	41 324
Dohadné položky pasívne	62 411	74 623
Záväzky voči štátnemu rozpočtu	98 067	63 144
Domáci dodávatelia	44 573	27 456
Zahraniční dodávatelia	16 481	16 040
Záväzky voči kartovým asociáciám	595 950	328 381
Záväzky vyplývajúce z účtovania nájmov podľa IFRS 16	213 668	252 746
Neidentifikované vklady	8 563	9 001
Ostatné	9 376	6 816
Ostatné pasíva celkom	4 545 906	3 531 167

Záporná reálna hodnota otvorených derivátov (FX swap)

záporná reálna hodnota	menovitá hodnota pohľadávky v mene	mena pohľadávky	menovitá hodnota záväzku v mene	mena záväzku
59 491	133 450	USD	3 042 600	CZK
59 491			3 042 600	CZK

Záporná reálna hodnota otvorených derivátov vychádza z pohľadávky z pevných termínových operácií v nominálnej hodnote 2 986 077 tis. Kč (2022: 22 853 498 tis. Kč) a zo záväzku z pevných termínových operácií v nominálnej hodnote 3 042 600 tis. Kč (2022: 23 351 302 tis. Kč).

Splatné dlhy z titulu sociálneho a zdravotného poistenia

Výška dlhov z titulu poistného na sociálne zabezpečenie a príspevku na štátnu politiku zamestnanosti činila

3 909 tis. Kč k 31. 12. 2023 (31. 12. 2022: 3 397 tis. Kč). Spoločnosť nemá žiadne dlhy po splatnosti z titulu poisťného na sociálne zabezpečenie a príspevku na štátnu politiku zamestnanosti.

Výška splatných dlhov z titulu verejného zdravotného poistenia činila 12 931 tis. Kč k 31. 12. 2023 (31. 12. 2022: 7 579 tis. Kč). Spoločnosť nemá žiadne dlhy po splatnosti z titulu verejného zdravotného poistenia.

4.13. Rezervy

Rezervy k 31. 12. 2023 vo výške 1 035 678 tis. Kč (31. 12. 2022: 724 300 tis. Kč) sú tvorené predovšetkým rezervou na daň z príjmov právnických osôb vo výške 1 032 454 tis. Kč a rezervou na nevyčerpanú dovolenku 3 224 tis. Kč.

	(údaje v tis. Kč)			
	31. 12. 2022	zrušení	Tvorba	31. 12. 2023
Rezerva na daň z príjmov	721 804	721 804	1 032 454	1 032 454
Rezerva na súdne spory	0	0	0	0
Rezerva na nevybratú dovolenku	2 496	2 496	3 224	3 224
Celkom	724 300	724 300	1 035 678	1 035 678

4.14. Podriadené záväzky

Spoločnosť eviduje k 31. 12. 2023 podriadený záväzok vo výške 90 000 tis. Kč (2022: 90 000 tis. Kč). Tento záväzok je úročený sadzbou 15 % p. a. s výpovednou dobou 5 rokov.

4.15. Záväzky z dlhových cenných papierov

Spoločnosť v decembri roku 2021 emitovala vlastné dlhopisy za účelom splnenia MREL požiadaviek. K 31.12.2023 upísala dlhopisy v hodnote 601 417 tis. Kč (31.12.2022: 601 417 tis. Kč). Dlhopis bol emitovaný 14.12.2021 pod ISIN CZ0003706772. Dátum splatnosti dlhopisu je 14.12.2027 a je úročený pevnou fixnou sadzbou 5,00 % p. a. Dlhopisy sú obchodované na burze RM – systém. Hodnota dlhopisov je stanovená pomocou efektívnej úrokovej sadzby a úroky sú vedené vo výkaze zisku a straty v riadku „náklady na úroky z dlhových cenných papierov“.

4.16. Vlastné imanie

Základné imanie spoločnosti sa skladá z 760 tis. ks kmeňových akcií s nominálnou hodnotou 1 tis. Kč.

K 31. 12. 2023 bolo splatených 760 tisíc Kč.

Základné imanie bolo splatené v plnom rozsahu k 19. 12. 2014.

V roku 2023 ani 2022 nedošlo k navýšeniu základného imania úpisom akcií.

Spoločnosť nemala k 31. 12. 2023 ani k 31. 12. 2022 vo svojom držaní žiadne vlastné akcie.

Spoločnosť v roku 2023 nevyplácala dividendy.

Rozdelenie výsledku hospodárenia

V dobe zostavenia účtovnej závierky za 2023 nebolo známe, ako bude hospodársky výsledok spoločnosti roku 2023 rozdelený.

Oceňovacie rozdiely:

	(údaje v tis. Kč)				
	oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov	realizovateľné cenné papiere	čisté investície do účastí s rozhodujúcim a podstatným vplyvom	ostatné oceňovacie rozdiely z prepočtu neprevádzkového dlhodobého hmotného majetku	CELKO M
Zostatok k 1. 1. 2023	0	510	0	0	510
Kurzové rozdiely a oceňovacie rozdiely nezahrnuté do HV	0	58 317	0	0	58 317
Zostatok k 31. 12. 2023	0	58 827	0	0	58 827

Spoločnosť v kategórii realizovateľných cenných papierov eviduje akcie spoločnosti S.W.I.F.T. SCRL a investičné akcie Fio realitného podfondu 1.

4.17. Úrokové výnosy a náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2023	2022
Úroky z vkladov poskytnutých iným bankám*	2 476 573	938 687
Úroky z úverov poskytnutých klientom*	2 843 279	1 770 161
Úroky z dlhových cenných papierov ocenených nabehnutou hodnotou*	5 701 978	4 180 877
ÚROKY vypočítané efektívnou úrokovou sadzbou celkom	11 021 830	6 889 725
Úroky z dlhových cenných papierov ocenených reálnou hodnotou do výkazu zisku a strát	42 549	34 897
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	11 064 379	6 924 622
Úroky z vkladov prijatých od klientov*	3 072 771	1 116 671
Úroky z dlhových cenných papierov ocenených nabehnutou hodnotou*	268 409	338 077
Úroky z podriadeného dlhu*	13 500	13 500
Iné úroky*	95 369	40 316
ÚROKY vypočítané efektívnou úrokovou sadzbou celkom	3 450 049	1 508 564
Náklady na úroky vyplývajúce z nájmov podľa IFRS 16	11 196	3 813
Náklady na úroky a podobné náklady	3 461 245	1 512 377
Čisté úrokové výnosy	7 603 134	5 412 245

* Tieto úroky sa počítajú efektívnou úrokovou mierou

Zvýšenie úrokov z úverov poskytnutých klientom bol spôsobený rastom úrokových sadzieb počas roku 2023 a rastúcim objemom poskytnutých úverov.

Iné úroky obsahujú úroky z úverov u iných bánk a úroky z repo operácií.

Výška neuplatnených úrokov z omeškania u ohrozených pohľadávok bola 622 280 tis. Kč za rok 2023 (322 332 tis. Kč za rok 2022).

4.18. Poplatky a provízie

	(údaje v tis. Kč)	
	2023	2022
Poplatky z operácií s cennými papiermi	142 643	203 111
Poplatky z ostatných investičných služieb	39 419	32 236
Poplatky z klientskych účtov a úverov	238 291	231 372
Iné poplatky	15 237	12 723
Poplatky z bankomatov	31 047	29 017
Poplatky od kartových asociácií	557 473	510 235
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	1 024 110	1 018 694
Na platobný styk a kartové operácie	322 142	297 945

Na operácie s cennými papiermi	58 645	68 722
Náklady na poplatky a provízie celkom	380 787	366 667
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	643 323	652 027

4.19. Zisk alebo strata z finančných operácií

	(údaje v tis. Kč)	
	2023	2022
Zisk (strata) z cenných papierov vykazovaných v reálnej hodnote	18 347	-22 361
Zisk z kurzových rozdielov	973 698	1 593 164
Zisk (strata) z obchodovania na vlastný účet	53 513	-6 275
Zisk (strata) z vysporiadania a precenenia menových derivátov podľa reálnej hodnoty	-156 585	-768 831
Zisk (strata) z ostatných operácií	61	0
Zisk alebo strata z finančných operácií	889 034	795 697

4.20. Ostatné prevádzkové náklady

Ostatné prevádzkové náklady v hodnote 172 627 tis. Kč (2022: 160 060 tis. Kč) zahrňujú predovšetkým príspevky do Garančného fondu obchodníkov s cennými papiermi, príspevok do Fondu pre riešenie krízy a príspevky do Fondu poistenia vkladov. Náklad na garančný fond obchodníkov s cennými papiermi je za rok 2023 vo výške 3 610 tis. Kč (2022: 4 814 tis. Kč). Náklad na fond poistenia vkladov je za rok 2023 vo výške 112 436 tis. Kč (2022: 99 852 tis. Kč). Príspevok do Fondu pre riešenie krízy je 55 809 tis. Kč (2022: 55 243 tis. Kč).

4.21. Správne náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2023	2022
Mzdy a odmeny	264 276	145 109
Sociálne náklady a zdravotné poistenie	53 755	36 852
Ostatné náklady na zamestnancov	3 066	2 210
Osobné náklady a odmeny	321 097	184 172
Audit	6 924	6 261
Krátkodobé a nízke nájomy, režijné služby spojené s nájmom	7 341	17 301
Poštovné	8 318	6 746
Reklama	122 648	75 460
Informačné zdroje	6 312	6 615
Outsourcované služby	577 034	449 276
Ostatné nakupované výkony	383 768	380 653
Ostatné správne náklady	1 112 345	942 312
Správne náklady celkom	1 433 442	1 126 484

Náklad na štatutárny audit z riadku Audit bol vo výške 6 656 tis Kč v roku 2023 (4 434 tis Kč v roku 2022). Outsourcované služby sú tvorené predovšetkým náklady voči spoločnostiam RM-S Finance, s.r.o. a Fio Slovakia, a. s., ktoré zabezpečujú obsluhu pobočkovej siete a správu informačných systémov. Náklady na iné overovacie služby, daňové poradenstvo a iné neaudítorské služby sú zahrnuté v ostatných nakupovaných výkonoch.

PwC spoločnosť	Príjemca služby	Druh služby	Popis služby	Cena bez DPH (tis. Kč)
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Fio banka, a.s.	Iné overovacie služby	Previerka medzitýmnej účtovnej informácie Banky k 30. septembru 2023	331,5
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Fio banka, a.s.	Iné overovacie služby	Spracovanie Správy o primeranosti opatrení prijatých za účelom ochrany majetku zákazníka("Správa MiFiD")	195
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Fio banka, a.s.	Iné overovacie služby	Overenie riadiaceho a kontrolného systému Banky podľa §22 ods. 1 písm. b) zákona o bankách v oblasti predchádzania legalizácie výnosov z trestnej činnosti a boja proti terorizmu	1 350
Celkom				1876,5

Výška odmien členov predstavenstva, dozornej rady a ostatných členov vrcholného vedenia spoločnosti bola v roku 2023 vo výške 193 552 tis. Kč, z toho pevná zložka odmeny 137 924 tis. Kč a pohyblivá zložka odmeny 55 629 tis. Kč (v roku 2022 vo výške 93 900 tis. Kč).

4.22. Zdanenie

Splatná daň z príjmov

Výsledkom hospodárenia spoločnosti za účtovné obdobie končiace dňom 31. 12. 2023 bol zisk pred zdanením vo výške 7 511 296 tis. Kč (2022: zisk 5 128 843 tis. Kč).

Spoločnosť zaplatila na zálohách na daň z príjmu právnických osôb v roku 2023: 612 477 tis. Kč (v roku 2022: 392 034 tis. Kč).

Úprava hospodárskeho výsledku za bežnú činnosť pred zdanením na základ dane je obsiahnutá v nižšie uvedenej tabuľke:

	(údaje v tis. Kč)	
	2023	2022
Zisk/strata pred zdanením	7 511 296	5 128 843
Daňovo neodčítateľné náklady	193 016	223 564
Výnosy nepodliehajúce zdaneniu	2 299 581	1 627 843
Dary	3 000	2 800
Základ dane	5 401 730	3 721 764
Zľava na dani	0	5
Splatná daň celkom	1 026 329	707 130
Úprava splatnej dane predchádzajúcich rokov	20	218
Zmena stavu odloženej dane	2 526	1 723
Daň zaplatená v zahraničí	110 613	39 893
Zápočet dane uhradenej v zahraničí	106 127	25 219
Celkom	1 033 361	723 309

Nárast oslobodených výnosov je spôsobený predovšetkým investíciou do štátnych dlhopisov, ktorých výnos je oslobodený od dane z príjmu.

Odložená daň

Odložená daň, jak je uvedené v bode 3. 10. prílohy, vychádza z dočasných rozdielov medzi účtovnou a daňovou evidenciou. Spoločnosť eviduje k súvahovému dňu 31. 12. 2023 dočasný rozdiel v daňovej a

úctovnej zostatkovej hodnote dlhodobého hmotného majetku (-30 430 tis Kč) a rezervy (1 021 tis Kč). Spoločnosť eviduje k 31. 12. 2023 odložený daňový záväzok vo výške 5 369 tis. Kč (2022: daňový záväzok vo výške 2 843 tis. Kč). Pre výpočet odloženej dane bola použitá sadzba 19%.

Dorovnávacia daň:

Na základe smernice Rady EÚ 2022/2523 o zabezpečení globálnej minimálnej úrovne efektívneho zdanenia nadnárodných skupín podnikov a veľkých vnútroštátnych skupín bol prijatý zákon č. 416/2023 Sb., o dorovnávacích daniach pre veľké nadnárodné skupiny a veľké vnútroštátne skupiny. Cieľom dorovnávacích daní je zastaviť súťaž medzi jednotlivými štátmi, týkajúcimi sa rôznych sadzieb daní z príjmov právnických osôb tým, že bola zavedená jednotná minimálna daňová sadzba, ktorá má zabezpečiť rovné podmienky pre entity po celom svete a umožniť jednotlivým štátom lepšie chrániť ich základy dane. Dorovnávacie dane budú vyberané v prípade, že bude vypočítaná efektívna daňová sadzba v danom štáte nižšia ako 15 %. Poplatníkom dorovnávacej dane sú spoločnosti v skupine, ktorej konsolidované ročné výnosy vykázané v konsolidovanej účtovnej závierke najvyššej materskej entity činí 750 mil. EUR najmenej vo 2 zo 4 vykazovaných obdobiach bezprostredne predchádzajúcich danému zdaňovaciemu obdobiu.

Spoločnosť očakáva, že sa v bezprostredne nasledujúcom období nestane poplatníkom dorovnávacej dane. Dorovnávacia daň preto nebola zohľadnená pri výpočte odloženej dane. Spoločnosť očakáva, že daňová povinnosť vo vzťahu k dorovnávacej dani bude v nasledujúcom období nulová.

4.23. Podsúvahové operácie

Spoločnosť na podsúvahových účtoch vedie:

- cenné papiere prijaté do úschovy, do správy a k uloženiu; čo predstavuje reálnu hodnotu cenných papierov uložených k súvahovému dňu na účtoch klientov spoločnosti,
- zabezpečenie poskytnutých úverov,
- zabezpečenie úverov z REVREPO operácií,
- nominálnu hodnotu otvorených derivátov – pohľadávky a záväzky z menových swapov,

4.24. Priemerný počet zamestnancov a členov dozornej rady

	(údaje v ks)	
	2023	2022
Zamestnanci	118	114
z toho: členovia predstavenstva	6	6
Členovia dozornej rady	3	3

4.25. Informácie podľa zákona o bankách §11c - rozdelenie podľa štátov pôsobnosti

Informácie za rok 2023

	(údaje v tis. Kč)	
	Česká republika	Slovenská republika
a) výpočet činností, ktoré vykonáva	vid'. 1 kapitola prílohy	vid'. 1 kapitola prílohy
b) obrat	12 131 217	2 354 014
c) počet pracovníkov prepočítaný na ekvivalenty pracovníkov na plný pracovný úväzok	98	36
d) zisk alebo stratu pred zdanením	6 952 421	558 875
e) daň z príjmov právnických osôb alebo obdobnú daň platenú v zahraničí alebo stratu	922 739	110 623
f) získané verejné podpory	0	0

5. VZŤAHY SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Vzťahy sa spriaznenými osobami v rámci skupiny Fio.

31. 12. 2023

(údaje v tis. Kč)

	Akcie, podielové listy a ostatné podiely	Ostatné aktíva	AKTÍVA CELKOM	Ostatné pasíva	PASÍVA CELKOM
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	0	34	34	57 371	57 371
Fio forexová a.s.	0	0	0	3 189	3 189
Fio consulting	0	0	0	1 776	1 776
RM-S FINANCE, s.r.o.	0	5 348	5 348	94 472	94 472
Fio investiční společnost	0	49	49	44 213	44 213
Fio realitní podfond I.	862 291	0	862 291	23 035	23 035
Fio slovakia, a. s.	0	7	7	14 525	14 525
Fio leasing, a.s.	0	21 060	21 060	10 009	10 009
Kopún, Romuald	0	0	0	9 307	9 307
Marsa, Petr	0	0	0	65 404	65 404

31. 12. 2022

(údaje v tis. Kč)

	Akcie, podielové listy a ostatné podiely	Ostatné aktíva	AKTÍVA CELKOM	Ostatné pasíva	PASÍVA CELKOM
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	0	24	24	54 150	54 150
Fio forexová a.s.	0	0	0	3 191	3 191
Fio consulting	0	0	0	1 375	1 375
RM-S FINANCE, s.r.o.	0	31 779	31 779	77 560	77 560
Fio investiční společnost	0	17 832	17 832	17 790	17 790
Fio realitní podfond I.	31 000	0	31 000	31 075	31 075
Fio slovakia, a. s.	0	5	5	17 148	17 148
Fio leasing, a.s.	0	21 531	21 531	11 347	11 347
Kopún, Romuald	0	0	0	6 006	6 006
Marsa, Petr	0	0	0	113 221	113 221

1. 1. - 31. 12. 2023

(údaje v tis. Kč)

	Náklady na úroky	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady na poplatky a provízie	Správne náklady	CELKOM
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	0	0	-8 588	0	-8 588
Fio forexová a.s.	0	0	0	0	0
Fio consulting	0	0	0	-4 600	-4 600
RM-S FINANCE, s.r.o.	0	0	0	-508 543	-508 543
Fio investiční společnost	0	15 274	0	0	15 274
Fio realitní podfond I.	766	0	0	0	766
Fio slovakia, a. s.	0	0	0	0	0
Fio leasing, a.s.	0	0	0	0	0
Kopún, Romuald	5	0	0	0	5
Marsa, Petr	1132	0	0	0	1 132

1. 1. - 31. 12. 2022

(údaje v tis. Kč)

	Náklady na úroky	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady na poplatky a provízie	Správne náklady	CELKOM
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	0	0	-12 121	0	-12 121
Fio forexová a.s.	0	0	0	0	0
Fio consulting	0	0	0	-3 300	-3 300
RM-S FINANCE, s.r.o.	0	0	0	-392 833	-392 833
Fio investiční společnost	0	17 808	0	0	17 808
Fio realitní podfond I.	75	0	0	0	75
Fio slovakia, a. s.	0	0	0	0	0
Fio leasing, a.s.	0	0	0	0	0
Kopún, Romuald	2	0	0	0	2
Marsa, Petr	321	0	0	0	321

Nárast pasív u RM-S FINANCE je spôsobený tým, že spoločnosť má väčšie zostatky na bankových účtoch u Fio banky.

U aktív je to spôsobené zúčtovaním mandátnej zmluvy na konci roka, kedy v roku 2023 bola väčšina už vyúčtovaná zálohovo počas roka. A nezúčtovávalo sa toľko na konci roka. Vzhľadom k navýšenej marži. Vysoké správne náklady na RM-S FINANCE zahŕňujú náklady na pracovníkov, ktorí zabezpečujú obsluhu pobočkovej siete a správu informačných systémov FIO banky. Títo pracovníci nie sú zamestnancami FIO banky, banka ich služby outsourcuje prostredníctvom spoločnosti RM-S FINANCE.

Banka k 31.12.2023 vlastnila 31 000 tis. ks investičných akcií CZK triedy Fio realitného Podfondu I. (31 000 tis. ks k 31.12.2022) a 32 750 tis. ks investičných akcií EUR triedy Fio realitného Podfondu I. (0 ks k 31.12.2022).

Súhrnná výška úverov poskytnutých bankou členom dozornej rady a členom predstavenstva k 31. 12. 2023 bola 30 507 tis. Kč (25 452 tis. Kč v roku 2022). Úvery boli poskytnuté za štandardných tržných podmienok.

Členovia predstavenstva sú držiteľmi dlhopisov emitovaných Spoločnosťou, celkom držia 525 ks týchto dlhopisov, ktorých nominálna hodnota je 10 000 Kč. Rovnaký počet dlhopisov bol v držaní aj ku koncu roku 2022.

6. RIADENIE RIZÍK

6.1. Riadenie bankových rizík

Banka riadi riziká, ktorým je pri svojej činnosti vystavená nasledujúcimi spôsobmi:

- identifikáciou podstupovaných rizík,
- analýzou, kvantifikáciou a pravidelným monitorovaním podstupovaných rizík,
- vyhodnocovaním rizikovosti vykonávaných obchodov a spôsobom ich schvaľovania,
- stanovením limitov na veľkosti svojich expozícií voči protistranám,
- snahou o minimalizáciu rizikovosti obchodov napríklad využitím zabezpečenia,
- spôsoby schvaľovania nových produktov,
- striktným oddelením riadenia rizík od obchodných činností banky.

System vnútorne stanoveného kapitálu (ICAAP)

System ICAAP je v rámci Banky zabezpečovaný pomocou tzv. ICAAP Správ, ktoré sú štvrtročne schvaľované vedením Banky. Riziká v správe obsiahnuté, postihujú hlavné rizikové oblasti, ktorým je Banka vystavená. Správa je koncipovaná tak, aby vypočítaná riziková expozícia zachytávala možnú veľkosť straty v prípade negatívneho vývoja. Banka chce aj v prípade krízových situácií spĺňať predpoklad trvania podniku („going concern“). Pre riziká, kde má Banka dostatok dát na určenie VaR, používa tento typ výpočtu (ide najmä o trhové riziká). Pri rizikách, kde Banka nemá k vytvoreniu VaR dostatok dát, vytvára stresové scenáre, na základe ktorých vyhodnocuje možnú veľkosť straty v prípade krízovej situácie (ide najmä o úverové riziko a riziko likvidity). V ostatných prípadoch Banka na stanovenie výšky rizík používa štandardné postupy a odhady. Riziká, ktorých výška nie je stanovená v rámci Správy, sú pokryté kvalitatívnymi opatreniami v oblasti riadenia rizík, organizácie procesov a kontrolných mechanizmov.

Kapitálová primeranosť

System Kapitálovej primeranosti je v rámci Banky zabezpečovaný pomocou tzv. Správ o kapitálovej primeranosti a naviazaných regulačných reportov. Výpočet Kapitálovej primeranosti a angažovanosti Banky a spoločností v rámci konsolidovaného celku podľa CRR sa riadi stanovenými regulačnými zásadami. Správy obsahujú listy zodpovedajúce požadovaným hláseniam, z ktorých sa vychádza aj v rámci reportingu do systémov orgánov dohľadu, najmä ČNB, a vyplňujú formuláre povinne zverejňovaných informácií.

6.2. Trhové riziká

Trhovými rizikami sa rozumejú riziká, ktoré pre banku vyplývajú najmä z pohybu cien, úrokových mier a výmenných kurzov finančných inštrumentov na jednotlivých trhoch.

Primárnym nástrojom pre monitorovanie a riadenie trhových rizík je VaR (Value at Risk) a stresové testovania. K 31.12.2023 vychádza na 95% hladine pravdepodobnosti najvyššia denná potenciálna strata pod 5 % trhové hodnoty obchodného portfólia banky, čo potvrdzuje konzervatívne orientovanú obchodnú stratégiu. VaR je pravidelne spätne testovaná na základe skutočných výsledkov, aby bola overená validita modelu. Ako stresové scenáre sú brané historické aj hypotetické situácie. Nižšie sú popísané jednotlivé riziká s upresneným popisom spôsobu ich riadenia.

6.2.1. Menové riziko

Pozície v menových nástrojoch vyplývajú zo štruktúry aktív a pasív Banky. Banka má cudzie meny vo vlastných pozíciách z dôvodu poskytovania služieb v cudzích menách, a tiež pretože pôsobí skrz svoju zahraničnú pobočku na Slovensku.

Risk managementom sú stanovené objemové limity na otvorené pozície v jednotlivých menách a limit VaR na menové portfólio.

K dodržaniu stanovených limitov sú používané zabezpečovacie menové operácie.

Pri výpočte rizika pomocou VaR je použitá hladina spoľahlivosti 99% a interval držania 1 deň a 1 rok, pričom maximálna očakávaná ročná strata z pohybu kurzov by na 99% hladine pravdepodobnosti nemala podľa metodiky VaR prekročiť viac ako nižšie milióny CZK. Je prevzatý predpoklad podobnosti štatistického rozdelenia zmien trhových premenných s normálnym rozdelením a pri prepočte medzi jednotlivými intervalmi držania je akceptovaný princíp nezávislosti času. VaR je kalkulovaná historickou metódou za použitia historických období posledných sto, respektíve tisíc obchodných dní a brána je väčšia z obidvoch hodnôt.

6.2.2. Úrokové riziko

Úrokové riziko predstavuje riziko zmeny hodnoty finančného nástroja v dôsledku zmeny trhových úrokových sadzieb. Časové obdobie, pre ktoré je úroková sadzba pevne stanovená, indikuje, do akej miery je daný nástroj vystavený riziku zmien úrokových sadzieb.

Banka udržiava stabilnú štruktúru úrokovo citlivých a úrokovo necitlivých aktív a pasív. Prípadné nesúlady riadi prevažne pomocou zmien v spôsobe úročenia svojich aktív a pasív.

Pre sledovanie miery využívania úrokových sadzieb nestanovovaných Bankou a miery podstupovaného úrokového rizika sa používa gapová analýza, pri ktorej sú úrokovo citlivé aktíva a pasíva rozdelené do niekoľkých časových košov. Využívajú sa tiež stresové scenáre dopadu paralelného posunu výnosovej krivky na súčasnú hodnotu vlastného imania a zisk/stratu v horizonte jedného roku. Tieto analýzy sa vykonávajú každý kvartál.

6.2.3. Obchodovanie na vlastný účet

Banka nakupuje do obchodného portfólia dlhové cenné papiere vysoko bonitných protistrán. Jedná sa spravidla o štátne dlhopisy. Rizikovosť týchto obchodov je obmedzená stanovenými limitmi a je pravidelne sledovaná risk manažmentom.

Ďalej Banka obchoduje s akciami na trhoch v ČR aj zahraničí. Rizikovosť pozícií je okrem objemových limitov stanovených Risk manažmentom obmedzená aj limitmi a prípustným VaR týchto pozícií. Limity sú nastavené tak, aby prípadné straty z týchto pozícií nemohli významne ovplyvniť ziskovosť Banky. Pozície sú sledované periodicky a je pravidelne vyhodnocovaná ich výkonnosť.

6.3. Riziko likvidity

Banka zaradzuje jednotlivé položky aktív a pasív do časových pásiem podľa ich behaviorálne očakávanej zvyškovej splatnosti. Zvolená štruktúra časových pásiem zodpovedá všeobecne záväzným právnym predpisom a požiadavkám regulátora. Z hľadiska objemu zdrojov likvidity dominujú klientske, predovšetkým retailové vklady, čo zodpovedá obchodnému zameraniu Banky.

Banka znižuje riziko likvidity najmä udržovaním dostatočnej zásoby rýchlo likvidných aktív (RLA). Dostatočnou zásobou RLA sa rozumie taká výška, ktorá umožňuje plynulé dopĺňovanie likvidity v prípade jej akútnej neočakávanej potreby (tzv. likviditnom šoku). V rámci riadenia likviditných rizík Banka spracováva simulácie a dopady takýchto stresových šokov, aby bola vhodne pripravená na dané situácie adekvátne a svižne reagovať.

Kľúčovou zložkou RLA sú primárne štátne dlhopisy (CZ+SK), ktoré sú považované za kvalitný a uznávaný kolaterál v prípade medzibankových pôžičiek, čo umožňuje Banke v prípade potreby rýchle získanie krátkodobej likvidity. Medzibankové pôžičky, či pôžičky v centrálnej Banke, považujeme tak za primárny nástroj riešenia operatívnej likvidity, hoci v praxi Banky táto situácia nastáva skôr výnimočne. Výnimku

tvorí likvidita v rámci cudzích mien, kde Banka v súlade s konzervatívnym riadením devízovej pozície vykonáva devízové konverzie spravidla denne.

Risk manažment pravidelne vykonáva analýzu štruktúry aktív a pasív a peňažných tokov, v rámci ktorej identifikuje prípadné zvyšovanie rizika likvidity.

Hlavnými zdrojmi pohotovej likvidity sú vklady v ČNB a štátne dlhopisy ČR a SR. Tieto dlhopisy disponujú vysokým ratingom a sú tak v prípade nutnosti, a po splnení určitých kritérií, možným zdrojom aj dlhodobej likvidity.

V rámci likviditných rizík pracuje risk manažment s niekoľkými typmi limitov (tzv. triggerov). Ich prierezová kombinácia je potom vidieť napr. v oblasti pohotovostného ozdravného plánovania pre rok 2023, kedy pre likviditnú pozíciu stanovila tieto trigger: limit na absolútnu hodnotu rýchlo-likviditných aktív (min. 100 mld. CZK), limit na ich podiel voči cudzím pasívam (50 %), a ďalej limity na regulatórne výpočty LCR (350 %) a NSFR (200 %).

6.4. Úverové riziko

Za úverové riziko je považované riziko vyplývajúce zo zlyhania protistrany tým, že nedostojí svojim záväzkom podľa zmluvných podmienok.

Banka sleduje úverové riziko celkovo za všetky súvahové a podsúvahové pozície. V rámci kontroly a monitorovania úverového rizika Banka používa sústavu limitov, ktoré pravidelne sleduje, čím môže včas odhaliť napr. zhoršujúci sa trend a teda potenciálne prekročenie miery akceptovateľného rizika. Hlavnými nástrojmi pre agregované sledovanie sú potom 4 typy limitov, a to maximálna angažovanosť voči jednej ESK (ekonomicky spätá skupina klientov), angažovanosť voči jednému NACE odvetviu, angažovanosti voči developerským projektom vo fáze výstavby a angažovanosť voči cudzo-menovo prirodzene nezabezpečeným úverom. Tieto limity sú monitorované min. na mesačnej báze, a sú ešte formálne agregované v rámci štvrtročných ICAAP správ, kde je k nim navyše pridaný limit na koncentráciu, limit na povolenú rizikovosť úverového portfólia všeobecne, a limit na ukladanie aktív (rizikovosť úložiek u protistrán).

Úverové riziko na dlhopisoch je pre Banku minimálne, pretože celé investičné portfólio je aktuálne zložené z dlhopisov štátnych, a to českých a slovenských. Obe krajiny majú relatívne vysoký rating a vďaka svojim parametrom nízku či nulovú rizikovú váhu. Korporátne bondy, či bondy iných štátov, Banka nakupuje výnimočne a v relatívne malom objeme.

Základné postupy pre obmedzenie rizika:

Žiadateľ o úver a ďalej dlžník je hodnotený na základe posúdenia niekoľkých kritérií, najmä jeho majetkovej situácie, príjmov dosiahnutých v minulých obdobiach, schopnosti splácať úver v budúcnosti, podnikateľského zámeru, účelu úveru a hodnoty navrhovaného zabezpečenia. Pri podnikateľských úveroch sú obvykle vyžadované finančné výkazy, resp. daňové priznania za posledných niekoľko rokov. Ďalším kritériom je história pôsobenia vo Fio banke, prípadne v iných spoločnostiach finančnej skupiny Fio.

Ako zabezpečenie úverov na cenné papiere slúži najmä najlikvidnejšie svetové akcie obchodované na svetových burzách. V ostatných úverových prípadoch slúži ako zabezpečenie najmä nehnuteľný majetok, ručenie, prístup k záväzku dlžníka, prípadne záloha pohľadávok dlžníka voči bonitným obchodným partnerom a ďalšie druhy zabezpečenia. U malých kontokorentných úverov sa zabezpečenie obvykle nepožaduje.

Kategorizácia pohľadávok vychádza z vnútorného predpisu a zo všeobecne platných právnych predpisov, ktorými sa stanovujú pravidlá pre kategorizáciu pohľadávok a tvorbu opravných položiek bánk. Tvorba rezerv a opravných položiek k pohládkam vychádza z vnútorného predpisu, ktorý reflektuje požiadavky IFRS 9.

Banka sa snaží využívať všetky zákonné nástroje, ktoré môžu viesť k uspokojeniu pohľadávky, a to tak, aby náklady na vymáhanie neboli v nepomere k očakávanému výsledku.

Limity angažovanosti Banky sa riadia všeobecne platnými právnymi predpismi o pravidlách úverovej angažovanosti bánk. Je používaná definícia ekonomicky spätých skupiny klientov podľa nariadenia EÚ č. 575/2013, ktorá stanoví aj limity veľkých expozícií voči dlžníkovi alebo ekonomicky spätých skupine dlžníkov na 25 % použiteľného kapitálu Banky.

Banka nepoužíva k zníženiu úverového rizika úverové deriváty.

Banka vstupuje do vzťahov s protistranami, ako sú iné banky alebo obchodníci s CP, iba ak im bola risk manažmentom pridelená nenulová kreditná linka. Pri stanovení kreditnej linky sa risk manažment riadi pravidlami stanovenými vnútorným predpisom. Vychádza najmä z údajov o základnom imaní, vlastnom imaní týchto finančných inštitúcií, štruktúre aktív, kvalite úverového portfólia a zabezpečení pohľadávok. Tiež sa prihliada k metódam riadenia rizík, nárokom orgánov vykonávajúcich dohľad nad protistranou a ratingu, ak je dostupný. Limity na ukladanie vkladov sú potom stanovované ako časť vlastného imania protistrany.

Aktualizácia parametrov (PD) ECL podľa IFRS 9 princípov je založená na skutočných historických dátach a manažérskych úpravách. Koeficienty boli ku 31.12.2023 aktualizované tak, aby reflektovali súčasné aj výhľadové riziká jednotlivých úverových produktov.

Nasledujúca tabuľka obsahuje objem nečerpaných a podmienených kreditných príslubov ku 31.12.2023.

(Údaje v tis. Kč)				
segment	druh záväzku	stage 1	stage 2	stage 3
SME	prísľuby	11 294 096	481 916	80 378
	z toho: neodvolateľné	33 657	0	0
	záruky	518 045	0	0
	z toho: neodvolateľné	518 045	0	0
hypo	prísľuby	603 713	0	0
	z toho: neodvolateľné	603 713	0	0
ostatné	prísľuby	13 462 564	14 426	45 248
	z toho: neodvolateľné	248 009	1	6 285
podsúvaha celkom		25 878 418	496 342	125 626
z toho: neodvolateľné		1 403 424	1	6 285

Pre niektoré neodvolateľné kreditné linky tvorí Banka rezervy pre úverové riziko, ktoré sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

(Údaje v tis. Kč)				
segment	druh záväzku	stage 1	stage 2	stage 3
SME	prísľuby	0	0	0
	záruky	0	0	0
hypotéky	prísľuby	598	0	0
ostatné	prísľuby	1 041	0	0
rezervy celkom		1 639	0	0

6.4.1. Riziko koncentrácie

Banka v úverovom portfóliu tiež sleduje možné riziká koncentrácie, pričom monitoruje, či jednotlivé NACE sektory neprekračujú povolený limit na sektor, ktorý činil k koncu daného roka 13,5 mld. CZK. S výnimkou expozície voči subjektom v skupine T, kam spadajú najmä domácnosti (ktoré sú z limitu na koncentrácie

vyňaté) bol limit porušený len pre odvetvie L – činnosti v oblasti nehnuteľností, čo je spôsobené rastom objemu developerských úverov.

TOP 5 odvetvie s najväčšou sektorovou koncentráciou	Angažovanosť odvetví (mld. CZK)
T - Činnosti domácností	20,3
L - Činnosti v oblasti nehnuteľností	14,1
G - Veľkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidiel	2,9
F – Stavebníctvo	2,9
C - Spracovateľský priemysel	2,1

6.5. Operačné riziká

Spoločnosť definuje operačné riziko ako riziko straty v dôsledku nedostatočnosti či zlyhania interných procesov, osôb, systémov alebo kvôli externým udalostiam.

Základné postupy pre obmedzenie rizika

Riziko zlyhania ľudského faktoru je znižované najmä náležitým preškolením príslušných osôb a ďalej dôslednou kontrolnou činnosťou.

Riziko straty či odcudzenia pokladničnej hotovosti je riadené pomocou vhodných úschovných zariadení (trezor, bankový trezor, bezpečnostná schránka a pod.), poistením, pomocou limitov na výšku hotovostných prostriedkov a pomocou kontrol súladu skutočnej výšky hotovostných prostriedkov s evidovaným stavom.

Banka má v predpisoch upravenú evidenciu a informačné povinnosti o udalostiach operačných rizík.

Banka má vypracovaný osobitný vnútorný predpis na špecifikáciu rizík, postupov a opatrení pre obmedzenie rizík plynúcich z používania informačných systémov.

Banka v osobitnom vnútornom predpise upravuje postupy a procesy pre minimalizáciu rizík vznikajúcich pri zavádzaní nových produktov a služieb.

Banka aktuálne stanovuje veľkosť kapitálového požiadavku k operačnému riziku prístupom základného ukazovateľa podľa platných regulátorных nariadení a súčasne sleduje udalosti operačných rizík a vytvára ich databázu tak, aby ich mohla vyhodnocovať aj vlastnými štatistickými modelmi.

Banka má vypracované plány na zachovanie kontinuity podnikania (BCP) a plány obnovy (DRP) pre prípady neplánovaného prerušenia alebo obmedzenia svojich činností v dôsledku napr. zlyhania vonkajšej infraštruktúry. Tieto plány sú priebežne aktualizované.

6.6. Rozdelenie hierarchie reálnych hodnôt finančných nástrojov

31.12.2023

	(údaje v tis. Kč)				
	Vykazovaná hodnota	Reálna hodnota	úroveň 1	úroveň 2	úroveň 3
Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách	39 958 738	39 958 738	39 958 738	0	0
Štátne bezkupónové dlhopisy	9 104 319	9 104 319	9 104 319	0	0
Pohľadávky voči bankám a družstevným záložniam	2 507 363	2 507 363	0	2 507 363	0
Pohľadávky voči klientom - SME*	30 008 970	31 283 987	0	0	31 283 987
Pohľadávky voči klientom - hypotéky	19 004 591	18 743 209	0	0	18 743 209
Pohľadávky voči klientom - ostatné	1 440 496	1 560 407	0	0	1 560 407
Dlhové cenné papiere	160 519 676	155 068 446	155 068 446	0	2 050 275
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	1 079 279	1 079 279	1 069 280	0	9 999
Účasti s rozhodujúcim vplyvom	115 277	115 277	0	0	115 277
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	353 974	353 974	0	0	353 974
Ostatné aktíva	2 171 355	2 171 355	0	189 833	1 981 522
Náklady a príjmy pr. období	128 324	128 324	0	0	128 324
AKTÍVA CELKOM	266 392 362	262 074 678	205 200 783	2 697 196	56 226 974

Závazky voči bankám a družstevným záložniám	179 212	179 212	0	0	179 212
Závazky voči klientom*	241 058 067	241 058 067	0	0	241 058 067
Závazky z dlhových cenných papierov	601 417	596 400	596 400	0	1 417
Ostatné pasíva	4 545 906	4 545 906	0	54 491	4 491 415
Rezervy	1 035 678	1 035 678	0	0	1 035 678
Podriadené záväzky	90 000	90 000	0	0	90 000
Vlastné imanie	18 882 082	18 882 082	0	0	18 882 082
PASÍVA CELKOM	266 392 362	266 387 345	596 400	54 491	265 737 871

31.12.2022

	Vykazovaná hodnota	Reálna hodnota	úroveň 1	úroveň 2	úroveň 3
(údaje v tis. Kč)					
Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách	57 145 311	57 145 311	57 145 311	0	0
Štátne bezkupónové dlhopisy	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči bankám a družstevným záložniám	3 189 912	3 189 912	0	3 189 912	0
Pohľadávky voči klientom - SME*	22 888 605	23 929 888	0	0	23 929 888
Pohľadávky voči klientom - hypotéky	16 872 036	15 761 368		0	15 761 368
Pohľadávky voči klientom - ostatné	1 494 831	1 598 495		0	1 598 495
Dlhové cenné papiere	125 639 582	111 516 932	111 516 932	0	1 430 823
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	211 016	211 016	202 816	0	8 200
Účasti s rozhodujúcim vplyvom	82 582	82 582	0	0	82 582
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	381 627	381 627	0	0	381 627
Ostatné aktíva	1 437 709	1 437 709	0	0	1 437 709
Náklady a príjmy pr. období	85 001	85 001	0	0	85 001
AKTÍVA CELKOM	229 428 212	215 339 841	168 865 059	3 189 912	44 715 693
Závazky voči bankám a družstevným záložniám	33 215	33 215	0	0	33 215
Závazky voči klientom*	212 102 283	212 102 283	0	0	212 102 283
Závazky z dlhových cenných papierov	601 417	576 000	576 000	0	
Ostatné pasíva	3 531 167	3 531 167	0	431 148	3 100 019
Rezervy	724 300	724 300	0	0	724 300
Podriadené záväzky	90 000	90 000	0	0	90 000
Vlastné imanie	12 345 830	12 345 830	0	0	12 345 830
PASÍVA CELKOM	229 428 212	229 402 795	576 000	431 148	228 395 647

7. ZVÝŠKOVÁ SPLATNOSŤ AKTÍV A PASÍV

31. 12. 2023

	Na požiadanie do 7 dní	Do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifi- kované	Celkom
(údaje v tis. Kč)							
Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách	14 058 738	25 900 000	0	0	0	0	39 958 738
Štátne bezkupónové dlhopisy	0	7 402 593	1 701 726	0	0	0	9 104 319
Pohľadávky voči bankám a družstevným záložniám	2 404 431	88 000	14 932	0	0	0	2 507 363
Pohľadávky voči klientom	990 330	5 899 173	19 468 602	1 656 491	22 439 461	0	50 454 057
Dlhové cenné papiere		1 234 436	17 077 565	67 078 905	75 116 919	11 851	160 519 676
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	0	0	0	0	0	1 079 279	1 079 279
Účasti s rozhodujúcim vplyvom	0	0	0	0	0	115 277	115 277
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	0	0	0	0	0	353 974	353 974
Ostatné aktíva	1 293 675	275 781	589 940	11 957	0	2	2 171 355
Náklady a príjmy pr. období	50 847	21 734	46 446,00	9 183,95	113,35	0	128 324
AKTÍVA CELKOM	18 798 021	40 821 717	38 899 211	68 756 537	97 556 494	1 560 383	266 392 362
Závazky voči bankám a družstevným záložniám	179 167	45	0	0	0	0	179 212
Závazky voči klientom	231 237 466	3 998 785	5 489 897	331 919	0	0	241 058 067
Závazky z dlhových cenných papierov	0	0	1 417	600 000	0	0	601 417
Ostatné pasíva	4 042 732	229 646	0	0	0	219 037	4 491 415

Rezervy	0	0	1 030 814	0	0	4 864	1 035 678
Podriadené záväzky	0	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastné imanie	0	0	0	0	0	18 882 082	18 882 082
Nederivátové pasíva	235 459	4 228 476	6 522 128	931 919	90 000	19 105 983	266 337
	365						871
Derivátové pasíva	54 491	0	0	0	0	0	54 491
PASÍVA CELKOM	235 513	4 228 476	6 522 128	931 919	90 000	19 105 983	266 392
	856						362
Čisté likviditné riziko	-216 715	36 593 241	32 377 083	67 824 618	97 466 494	-17 545	0
	835					600	
Kumulatívne likviditné riziko	-216 715	-180 122	-147 745	-79 920	17 545 600	0	0
	835	594	511	894			

31. 12. 2022

	(údaje v tis. Kč)						
	Na požiadanie do 7 dní	Do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Celkom
Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách	33 445 311	23 700 000	0	0	0	0	57 145 311
Štátne bezkupónové dlhopisy	0	0		0	0	0	0
Pohľadávky voči bankám a družstevným záložniarom	2 725 835	0	127 777	0	0	336 300	3 189 912
Pohľadávky voči klientom	1 062 254	3 659 340	15 539 434	613 227	20 381 217	0	41 255 472
							125 639
Dlhové cenné papiere	0	482 173	9 645 649	76 519 875	38 982 303	9 582	582
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	0	0	0	0	0	211 016	211 016
Účasti s rozhodujúcim vplyvom	0	0	0	0	0	82 582	82 582
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	0	0	0	0	0	381 627	381 627
Ostatné aktíva	990 389	44 463	392 047	10 808	0	2	1 437 709
Náklady a príjmy pr. období	34 514	11 219	39268		0	0	85 001
AKTÍVA CELKOM	38 258 303	27 897 195	25 744 175	77 143 910	59 363 520	1 021 109	229 428
							212
Záväzky voči bankám a družstevným záložniarom	33 171	44	0	0	0	0	33 215
Záväzky voči klientom	208 259						212 102
	375	1 432 457	2 117 551	292 900	0	0	283
Záväzky z dlhových cenných papierov	0	0	1 417	600 000	0	0	601 417
Ostatné pasíva	3 127 447	148 130	0	0	0	255 590	3 531 167
Rezervy	0	0	721 804	0	0	2 496	724 300
Podriadené záväzky	0	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastné imanie	0	0	0	0	0	12 345 830	12 345 830
	210 988						228 997
Nederivátové pasíva	845	1 580 631	2 840 772	892 900	90 000	12 603 916	064
Derivátová pasíva	431 148	0	0	0	0	0	431 148
PASÍVA CELKOM	211 419	1 580 631	2 840 772	892 900	90 000	12 603 916	229 428
	993						212
Čisté likviditné riziko	-173 161					-11 582	
	690	26 316 564	22 903 403	76 251 010	59 273 520	807	0
Kumulatívne likviditné riziko	-173 161	-146 845	-123 941	-47 690			
	690	126	723	713	11 582 807	0	0

Likvidná pozícia Banky je v súlade so stratégiou riadenia rizík Banky.

8. AKTÍVA A PASÍVA PODĽA MIEN

31. 12. 2023

	(údaje v tis. Kč)				
	CZK	EUR	USD	Ostatné	Celkom
Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách	36 013 290	3 893 526	51 892	30	39 958 738
Štátne bezkupónové dlhopisy	0	9 104 319	0	0	9 104 319
Pohľadávky voči bankám a družstevným záložniam	335 951	624 571	575 826	971 015	2 507 363
Pohľadávky voči klientom	35 248 446	15 004 124	201 471	16	50 454 057
Dlhové cenné papiere	150 142 913	10 364 912	11 851	0	160 519 676
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	1 035 307	9 445	34 527	0	1 079 279
Účasti s rozhodujúcim vplyvom	115 277	0	0	0	115 277
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	353 974	0	0	0	353 974
Ostatné aktíva	941 588	74 489	1 152 404	2 874	2 171 355
Náklady a príjmy pr. období	90 451	34 362	3 511	0	128 324
AKTÍVA CELKOM	224 277 197	39 109 748	2 031 482	973 935	266 392 362
Závazky voči bankám a družstevným záložniam	99 455	35 778	43 979	0	179 212
Závazky voči klientom	181 172 407	52 982 649	5 789 265	1 113 746	241 058 067
Závazky z dlhových cenných papierov	601 417	0	0	0	601 417
Ostatné pasíva	2 908 953	1 583 159	43 211	10 583	4 545 906
Rezervy	925 066	110 612	0	0	1 035 678
Podriadené záväzky	90 000	0	0	0	90 000
Vlastné imanie	18 882 082	0	0	0	18 882 082
PASÍVA CELKOM	204 679 380	54 712 198	5 876 455	1 124 329	266 392 362
Čisté menové riziko	19 597 817	-15 602 450	-3 844 973	-150 394	0
Kumulatívne menové riziko	19 597 817	3 995 367	150 394	0	0

31. 12. 2022

	(údaje v tis. Kč)				
	CZK	EUR	USD	Ostatné	Celkom
Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách	46 159 957	10 915 864	69 461	29	57 145 311
Štátne bezkupónové dlhopisy	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči bankám a družstevným záložniam	657 429	230 473	1 349 313	952 697	3 189 912
Pohľadávky voči klientom	31 439 406	9 555 836	260 199	31	41 255 472
Dlhové cenné papiere	122 115 788	3 514 212	9 582	0	125 639 582
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	174 166	6 514	30 336	0	211 016
Účasti s rozhodujúcim vplyvom	82 582	0	0	0	82 582
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	381 627	0	0	0	381 627
Ostatné aktíva	580 775	55 715	798 730	2 489	1 437 709
Náklady a príjmy pr. období	64 501	19 868	632	0	85 001
AKTÍVA CELKOM	201 656 231	24 298 482	2 518 253	955 246	229 428 212
Závazky voči bankám a družstevným záložniam	6 937	14 403	11 875	0	33 215
Závazky voči klientom	162 377 410	42 724 180	5 843 788	1 156 905	212 102 283
Závazky z dlhových cenných papierov	601 417	0	0	0	601 417
Ostatné pasíva	2 441 160	1 047 327	33 110	9 570	3 531 167
Rezervy	684 407	39 893	0	0	724 300
Podriadené záväzky	90 000	0	0	0	90 000
Vlastné imanie	12 345 830	0	0	0	12 345 830
PASÍVA CELKOM	178 547 161	43 825 803	5 888 773	1 166 475	229 428 212
Čisté menové riziko	23 109 070	-19 527 321	-3 370 520	-211 229	0
Kumulatívne menové riziko	23 109 070	3 581 749	211 229	0	0

Devízová pozícia Banky je v súlade so stratégiou riadenia rizík Banky.

9. ANALÝZA ÚROKOVEJ MIERY

31. 12. 2023

	(údaje v tis. Kč)					
	Do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifi- kované	Celkom
Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách	14 058 738	25 900 000	0	0	0	39 958 738
Štátne bezkupónové dlhopisy	0	9 104 319	0	0	0	9 104 319
Pohľadávky voči bankám a družstevným záložniam	2 492 431	14 932	0	0	0	2 507 363
Pohľadávky voči klientom	6 040 708	22 866 100	21 482 509	64 740		50 454 057
Dlhové cenné papiere	1 234 436	17 659 825	69 495 125	72 118 439	11 851	160 519 676
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	0	0	0	0	1 079 279	1 079 279
Účasti s rozhodujúcim vplyvom	0	0	0	0	115 277	115 277
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	0	0	0	0	353 974	353 974
Ostatné aktíva	1 569 456	589 940	11 957	0	2	2 171 355
Náklady a príjmy pr. období	72 581	46 446	9 184	113	0	128 324
AKTÍVA CELKOM	25 468 350	76 181 562	90 998 775	72 183 292	1 560 383	266 392 362
Závazky voči bankám a družstevným záložniam	179 167	45	0	0	0	179 212
Závazky voči klientom	235 236 251	5 489 897	331 919	0	0	241 058 067
Závazky z dlhových cenných papierov	0	0	601 417	0	0	601 417
Ostatné pasíva	4 097 223	229 646	0	0	219 037	4 545 906
Rezervy	0	1 030 814	0	0	4 864	1 035 678
Podriadené záväzky	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastné imanie	0	0	0	0	18 882 082	18 882 082
PASÍVA CELKOM	239 512 641	6 750 402	933 336	90 000	19 105 983	266 392 362
Čisté úrokové riziko	-214 044 291	69 431 160	90 065 439	72 093 292	-17 545 600	0
Kumulatívne úrokové riziko	-214 044 291	-144 613 131	-54 547 692	17 545 600	0	0

31. 12. 2022

	(údaje v tis. Kč)					
	Do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifi- kované	Celkom
Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách	33 445 311	23 700 000	0	0	0	57 145 311
Štátne bezkupónové dlhopisy	0	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči bankám a družstevným záložniam	2 725 835	127 777	0	0	336 300	3 189 912
Pohľadávky voči klientom	4 460 212	18 197 760	18 349 281	248 219		41 255 472
Dlhové cenné papiere	482 172	46 963 790	53 883 549	24 300 489	9 582	125 639 582
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	0	0	0	0	211 016	211 016
Účasti s rozhodujúcim vplyvom	0	0	0	0	82 582	82 582
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	0	0	0	0	381 627	381 627
Ostatné aktíva	1 034 852	392 047	10 808	0	2	1 437 709
Náklady a príjmy pr. období	84 959	42	0	0	0	85 001
AKTÍVA CELKOM	42 233 341	89 381 416	72 243 638	24 548 708	1 021 109	229 428 212
Závazky voči bankám a družstevným záložniam	33 171	44	0	0	0	33 215
Závazky voči klientom	209 691 832	2 117 551	292 900	0	0	212 102 283
Závazky z dlhových cenných papierov	0	0	601 417	0	0	601 417
Ostatné pasíva	3 127 448	148 130	0	0	255 589	3 531 167
Rezervy	0	721 804	0	0	2 496	724 300

Podriadené záväzky	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastné imanie	0	0	0	0	12 345 830	12 345 830
PASÍVA CELKOM	212 852 451	2 987 529	894 317	90 000	12 603 915	229 428 212
Čisté úrokové riziko	-170 619 110	86 393 887	71 349 321	24 458 708	-11 582 806	0
Kumulatívne úrokové riziko	-170 619 110	-84 225 223	-12 875 902	11 582 806	0	0

Pozícia Banky je v súlade so stratégiou riadenia rizík Banky.

10. VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DÁTUME ÚTOVNEJ ZÁVIERKY

Po dátume účtovnej závierky nenastali žiadne ďalšie udalosti s dopadom na účtovnú závierku Banky.

11. ROZDIELY MEDZI PRAVIDLAMI PLATNÝMI NA ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY V SLOVENSKEJ REPUBLIKE A V ČESKEJ REPUBLIKE

V Českej republike účtovné jednotky účtujú podľa účtovných pravidiel v súlade s českými právnymi predpismi (tzv. českými účtovnými štandardmi). V Slovenskej republike sa účtuje na základe Medzinárodných štandardov pre finančné vykazovanie IFRS.

IV.

Údaje o kapitále

Údaje o kapitále, údaje o kapitálových požiadavkách a pomerové ukazovatele

(Údaje zverejňované podľa § 102 ods. 1 vyhl. č. 163/2014 Sb.)

V roku 2014 začali platiť nové legislatívne predpisy upravujúce kapitálovú primeranosť zavedením pravidiel tzv. Basel III – nariadenie EÚ o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné podniky č. 575/2013 (Capital Requirements Regulation – CRR), respektíve vyhláška ČNB č. 163/2014 Sb.. Zmeny v porovnaní s predchádzajúcim stavom však v prípade Fio banky nie sú významné.

Údaje o kapitále na individuálnom základe ku 31. 12. 2023 (v tis. Kč)

Kmeňový kapitál tier 1: nástroje a rezervy		
1	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio = Splatené základné imanie	760 000,00
2	Nerozdelený zisk	15 085 320,32
6	Kmeňový kapitál tier 1 pred normatívnymi úpravami	15 845 977,76
Kmeňový kapitál tier 1: normatívne úpravy		
8	Nehmotné aktíva (znížené o súvisiace daňové záväzky) (záporná hodnota)	-17 523,85
28	Normatívne úpravy kmeňového kapitálu tier 1 celkom	-47 566,58
29	Kmeňový kapitál tier 1	15 798 411,18
44	Vedľajší kapitál tier 1	0,00
45	Kapitál tier 1 = kmeňový kapitál tier 1 + vedľajší kapitál tier 1	15 798 411,18
Kapitál tier 2: nástroje a položky		
46	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	0,00
57	Normatívne úpravy kapitálu tier 2 celkom	0,00
58	Kapitál tier 2	0,00
59	Celkový kapitál = kapitál tier 1 + kapitál tier 2	15 798 411,18

Údaje o kapitálových požiadavkách na individuálnom základe ku 31. 12. 2023 (v tis. Kč)

Fio banka používa pre výpočet kapitálového požiadavku k úverovému riziku štandardizovaný prístup.

úverové riziko – 8 % objemu rizikovo vážených expozícií pre každú kategóriu expozícií uvedenú v článku 112	Expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	47 195,23
	Expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	0,00
	Expozície voči subjektom verejného sektoru	0,00
	Expozície voči medzinárodným rozvojovým bankám	0,00
	Expozície voči medzinárodným organizáciám	0,00
	Expozície voči inštitúciám	66 216,26
	Expozície voči podnikom	1 373 841,734
	Retailové expozície	132 652,942
	Expozície zabezpečené nehnuteľnosťami	490 224,237
	Expozície v zlyhaní	222 680,552
	Expozície spojené s obzvlášť vysokým rizikom	606 150,687
	Expozície v krytých dlhopisoch	0,00
	Položky predstavujúce sekuritizované pozície	0,00
	Expozície voči inštitúciám a podnikom s krátkodobým úverovým hodnotením	0,00
	Expozície vo forme podielových jednotiek alebo akcií v subjektoch kolektívneho investovania	66 393,938
	Akciové expozície	12 392,212
	Ostatné položky	25 899,103
Kapitálové požiadavky vypočítané podľa čl. 92 ods. 3 písm. b) a c)	K pozičnému riziku	42 935,614
	Pre veľké expozície presahujúce limity stanovené v článkoch 395 až 401, pokiaľ je inštitúcií povolené tieto limity prekročiť	0,000
	K menovému riziku	0,000
	K vysporiadaciemu riziku	0,000
	Ku komoditnému riziku	0,000
podľa hlavy III kapitoly 2 – k operačnému riziku, prístupom základného ukazovateľa		700 424,70
CELKOM		3 792 897,66

Kapitálové pomery ku 31. 12. 2023 (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)

61	Kmeňový kapitál tier 1	33,32 %
62	Kapitál tier 1	33,32 %
63	Celkový kapitál	33,32 %

Pomerové ukazovatele

	k 31. 12. 2023
Rentabilita priemerných aktív (ROAA)	2,63 %
Rentabilita aktív (ROA)	2,43 %
Rentabilita priemerného vlastného imania (ROAE)	52,78 %
Aktíva na jedného zamestnanca v tis. Kč	1 876 003
Správne náklady na jedného zamestnanca v tis. Kč	10 095
Zisk alebo strata po zdanení na jedného zamestnanca v tis. Kč	45 619

Povinne uverejňované informácie o Banke sú sprístupnené na adrese: <http://www.fio.cz/o-nas/fio-banka>



Správa o vzťahoch

Správa o vzťahoch medzi ovládajúcou osobou a osobou ovládanou a medzi ovládanou osobou a osobami ovládanými rovnakou ovládajúcou osobou (ďalej len "správa o vzťahoch") vyhotovená podľa § 82 a nasl. zák. č. 90/2012 Sb., o obchodných korporáciách, obchodnou spoločnosťou Fio banka, a.s., IČO: 61858374 so sídlom Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11721, zapísanou v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, spis. zn. B 2704, **za obdobie 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023**

I. Štruktúra vzťahov

1. Ovládaná osoba

Fio banka, a.s.

IČO: 61858374

Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11721

zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, spis. zn. B 2704

zastúpená predsedom predstavenstva, Mgr. Janom Sochorom a členom predstavenstva Mgr. Josefom Valterom

(ďalej tiež "Banka" či "ovládaná osoba")

2. Ovládajúca osoba

Fio holding, a.s.

IČO: 60192763

so sídlom: 117 21 Praha 1, V Celnici 1028/10

zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, spis. zn. B 2270

akcionármi spoločnosti sú RNDr. Petr Marsa MBA LL.M. a Mgr. Romuald Kopún, konajúci v zhode, ktorí tak nepriamo ovládajú ovládanú osobu a sú ovládajúcimi osobami

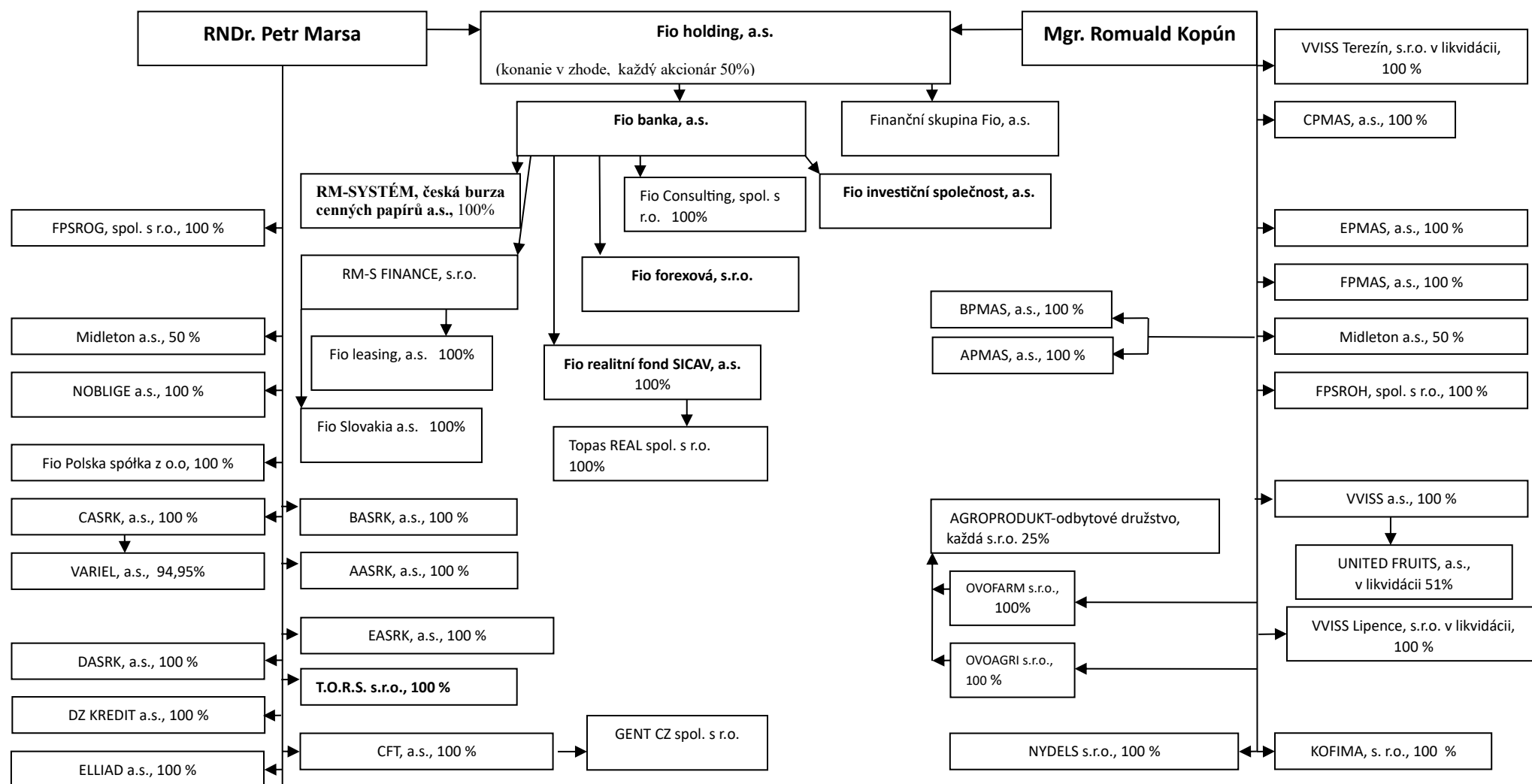
(ďalej tiež len "ovládajúce osoby").

3. Osoby ovládané rovnakými ovládajúcimi osobami, RNDr. Petrom Marsom MBA LL.M. a Mgr. Romualdom Kopúnom

- AASRK, a.s., IČO: 28205367, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- AGROPRODUKT-odbytové družstvo, IČO: 43903797, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- APMAS, a.s., IČO: 28206436, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- BASRK, a.s., IČO: 28204107, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- BPMAS, a.s., IČO: 28212703, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CASRK, a.s., IČO: 28207483, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CFT a.s., IČO: 61859079, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CPMAS, a.s., IČO: 28211138, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- DASRK, a.s., IČO: 282 12 711, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- DZ KREDIT a.s., IČO: 25623184, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- EASRK, a.s., IČO: 28206576, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- ELLIAD a.s., IČO: 25623192, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- EPMAS, a.s., IČO: 28206517, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Finanční skupina Fio, a.s., IČO: 26761858, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio Consulting, spol. s r.o., IČO: 25740334, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio holding, a.s., IČO: 60192763, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio investiční společnost, a.s., IČO: 06704441, Praha 1, V celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- Fio leasing, a.s., IČO: 61860841, Praha 1, V celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- Fio Polska spółka z o.o, IČO: 140192608, Szpitalna 1/17, 00-020 Warszawa, PR,
- Fio realitní fond SICAV, a.s., IČO: 14052628, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- Fio Slovakia, a. s., IČO: 35828137, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01,
- FPMAS, a.s., IČO: 282 11 502, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,

- FPSROG, spol. s r.o., IČO: 25718843, Praha I, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- FPSROH, spol. s r.o., IČO: 25738755, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- GENT CZ spol. s r.o., IČO: 48593753, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- KOFIMA, s. r.o., IČO: 25269241, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- Middleton a. s., IČO: 35942177, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, SR,
- Fio forexová, s.r.o., IČO: 27589587, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- NOBLIGE a.s., IČO: 26145090, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- NYDELS s.r.o., IČO: 64581331, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- OVOAGRI s. r. o., IČO: 36463388, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- OVOFARM s. r. o., IČO: 36015067, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- RM-S FINANCE, s.r.o., IČO: 62915240, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČO: 471 16 404, Praha 1 - Nové Město, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- T.O.R.S. s.r.o., IČO: 49682024, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- Topas REAL spol. s r.o., IČO: 60202653, Rohanské nábřeží 671/15, Karlín, 186 00 Praha 8,
- UNITED FRUITS, a.s., v likvidaci, IČO: 25585827, Pekařská 80, Brno, PSČ 60200,
- VARIEL, a.s., IČO: 45148287, Zruč nad Sázavou, Průmyslová 1034, PSČ 285 22,
- VVISS a.s., IČO: 48585131, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS Lipence, s.r.o. v likvidaci, IČO: 64581314, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS Terezín, s.r.o. v likvidaci, IČO: 25125931, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00.

4. Grafické zobrazenie štruktúry vzťahov skupiny osôb ovládaných RNDr. Petrom Marsom MBA LL.M. a Mgr. Romualdom Kopúnom



II. Úloha ovládanej osoby

Ovládaná osoba ako poskytovateľ platobných a bankových služieb vstupuje do obchodných vzťahov v rámci skupiny ovládaných osôb najmä so spoločnosťou RM-S Finance, s.r.o., ktorá je viazaným zástupcom Banky (a obdobne na území Slovenskej republiky, prostredníctvom svojej organizačnej zložky Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky, so spoločnosťou Fio Slovakia, a. s.) a ďalej RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. a Fio investiční společnost, a.s., s ktorými spolupracuje v oblasti poskytovania bankových služieb a služieb obchodníka s cennými papiermi.

Ostatným spoločnostiam v rámci skupiny ovládaných osôb sú Bankou poskytované zásadne štandardné bankové služby a ďalej tiež služby, ktoré je Banka oprávnená poskytovať ako obchodník s cennými papiermi.

III. Spôsob a prostriedky ovládania

1. Banka je priamo ovládaná osobou Fio holding, a.s., ktorá vlastní 100 % akcií Banky,
2. Banka je nepriamo ovládaná jedinými akcionármi Fio holding, a.s., RNDr. Petrom Marsom MBA LL.M. a Mgr. Romualdom Kopúnom, konajúcimi v zhode, ktorí tak nepriamo ovládajú ovládanú osobu a sú ovládajúcimi osobami.

IV. Zmluvy, ktoré boli uzavreté v účtovnom období 2023 a zmluvy, ktoré boli uzavreté skôr a v roku 2023 boli stále účinné

1. zmluvy medzi ovládajúcimi osobami a ovládanou osobou

a) zmluvy, ktoré boli uzavreté pred 1.1.2023 a ku dňu 31.12.2023 boli stále účinné

Mgr. Romuald Kopún

Zmluvy o vedení účtov

Komisionárska zmluva a ďalšie dojednania

RNDr. Petr Marsa MBA LL.M.

Zmluvy o vedení účtov

Rámcová zmluva o poskytovaní platobných služieb

Rámcová zmluva o obchodovaní na finančnom trhu

Rámcová zmluva – investičná

Fio holding, a.s.

Zmluva o upísaní akcií

Zmluvy o vedení účtov

Komisionárska zmluva a ďalšie dojednania

b) zmluvy, ktoré boli uzavreté v roku 2023

Mgr. Romuald Kopún

Žiadne nové zmluvy neboli v roku 2023 uzavreté.

RNDr. Petr Marsa MBA LL.M.

Žiadne nové zmluvy neboli v roku 2023 uzavreté.

Fio holding, a.s.

Žiadne nové zmluvy neboli v roku 2023 uzavreté.

2. zmluvy medzi ovládanou osobou a osobami ovládanými rovnakými ovládajúcimi osobami

a) zmluvy, ktoré boli uzavreté pred 1.1.2023 a ku dňu 31.12.2023 boli stále účinné

AASRK, a.s.

Zmluva o vedení účtu

AGROPRODUKT - odbytové družstvo

Zmluva o vedení účtu

APMAS, a.s.

Zmluva o vedení účtu

BASRK, a.s.

Zmluva o vedení účtu

BPMAS, a.s.

Zmluva o vedení účtu

Rámcová zmluva – investičná

CASRK, a.s.

Zmluva o vedení účtu

Rámcová zmluva - investičná

CFT a.s.

Zmluvy o vedení účtov

Rámcová zmluva o obchodovaní na finančnom trhu

Rámcová zmluva o poskytovaní platobných služieb

CPMAS, a.s.

Zmluva o vedení účtu

Zmluva o úvere č. 2010-1-4603890

DASRK, a.s.

Zmluva o vedení účtu

DZ KREDIT a.s.

Zmluvy o vedení účtov

Komisionárska zmluva a ďalšie dojednania

Rámcová zmluva o obchodovaní na finančnom trhu

Rámcová zmluva o poskytovaní platobných služieb

Zmluva o vkladovom účte

EASRK, a.s.

Zmluva o vedení účtu

ELLIAD a.s.

Zmluvy o vedení účtov

Komisionárska zmluva a ďalšie dojednania

Rámcová zmluva o obchodovaní na finančnom trhu

Rámcová zmluva o poskytovaní platobných služieb

EPMAS, a.s.

Zmluva o vedení účtu

Zmluva o úvere č. 2010-1-4503819

Finanční skupina Fio, a.s.

Zmluva o vedení účtu

Zmluva o prevode obchodného podielu

Fio Consulting, spol. s.r.o.

Zmluvy o vedení účtov

Zmluva o vedení účtovníctva

Zmluva o spracovaní osobných údajov

Fio forexová, s.r.o.

Zmluva o vedení účtu

Fio investiční společnost, a.s.

Zmluvy o vedení účtov

Rámcová zmluva – investičná

Rámcová zmluva o obchodovaní na finančnom trhu

Zmluva o outsourcingu

Zmluva o ponúkaní investícií do fondu

Zmluva o spracovaní osobných údajov

Rámcová zmluva o poskytovaní platobných služieb

Fio leasing, a.s.

Zmluvy o podnájme

FIO POLSKA SP Z O O

Zmluvy o vedení účtov

Fio realitní fond SICAV, a.s.

Zmluva o vedení účtu

Rámcová zmluva o poskytovaní platobných služieb

Fio Slovakia, a. s.

Zmluvy o vedení účtov

Zmluva o vymedzení práv a povinností vyplývajúcich z členstva v skupinovej registrácii k

DPH

Mandátna zmluva

Rámcová zmluva o poskytovaní platobných služieb

FPMAS, a.s.

Zmluva o vedení účtu

FPSROH spol. s r.o.

Zmluva o vedení účtu

FPSROG spol. s r.o.

Zmluva o vedení účtu

GENT CZ spol. s r.o.

Komisionárska zmluva a ďalšie dojednania

Rámcová zmluva o poskytovaní platobných služieb

KOFIMA, s.r.o.

Zmluva o vedení účtu

Midleton a.s.

Zmluvy o vedení účtov

NOBLIGE a.s.

Zmluvy o vedení účtov

Rámcová zmluva o obchodovaní na finančnom trhu

NYDELS, s.r.o.

Zmluvy o vedení účtov

Odbytové družstvo ovoce Český ráj

Zmluvy o vedení účtov

OVOAGRI s.r.o.

Zmluvy o vedení účtov

OVOFARM s.r.o.

Zmluva o vedení účtu

RM-S Finance s.r.o.

Zmluva mandátna

Zmluva o vymedzení práv a povinností plynících z členstva v skupinovej registrácii k DPH

Zmluva o správě a vývoji informačního systému a dalšího informačního a komunikačního vybavení

Zmluvy o vedení účtů

Zmluva o outsourcingu

Zmluva o spracovaní osobných údajov

RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. (ďalej tiež len „Česká burza“)

Dohoda o vzájomnej spolupráci pri overovaní technického a programového riešenia služieb

Zmluva o podnájme

Zmluva o vymedzení práv a povinností plynících z členstva v skupinovej registrácii k DPH

Zmluvy o vedení účtů

Zmluva o zabezpečení výkonu interného auditu

Zmluva o zabezpečení výkonu činnosti compliance

Zmluva o zastupování České burzy při registracích zákazníků

Zmluva o zabezpečení internalizácie vysporiadání

Zmluva o přístupu na trh České burzy

Zmluva o hlášení obchodů

Zmluva o výkone činnosti tvorců trhu

T.O.R.S. s.r.o.

Zmluvy o vedení účtů

Rámcová zmluva o obchodování na finančnom trhu

Rámcová zmluva o poskytovaní platobných služieb

VARIEL, a.s.

Zmluvy o vedení účtů

Zmluva o úverě č. 141000078

Zmluva o úverě č. 151000002

Zmluva o úverě č. 171000065

Zmluva o úverě č. 171000066

Zmluva o úverě č. 181000083

Rámcová zmluva – investičná

Zmluva o poskytnutí bankovej záruky č. 223000009

VVISS, a.s.

Zmluvy o vedení účtů

Rámcová zmluva – investičná

Zmluva o vymedzení práv a povinností plynících z členstva v skupinovej registrácii k DPH

Zmluva o úverě č. 151000039

Zmluva o výpožičce

Zmluva o poskytnutí bankovej záruky č. 173000029

Zmluva o úverě č. 191000027

Zmluva o poskytnutí bankovej záruky č. 193000015

Rámcová zmluva o obchodování na finančnom trhu

Zmluva o úverě č. 210404886035

Zmluva o úverě č. 2012-1-4592317

Zmluva o poskytnutí bankovej záruky č. 223000005

b) zmluvy, ktoré boli uzavreté v roku 2023**AASRK, a.s.**

Rámcová zmluva – investičná

Zmluva o bežnom účte

BASRK, a.s.

Rámcová zmluva – investičná
Zmluva o bežnom účte

DASRK, a.s.
Zmluva o bežnom účte

EASRK, a.s.
Zmluva o bežnom účte

Fio Consulting, spol. s.r.o.
Dojednanie o outsourcingu niektorých činností

RM-S Finance s.r.o.
Dojednanie o outsourcingu niektorých činností

RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.
Zmluva o zvláštnom spôsobe validácie

K vyššie uvedeným zmluvám o vedení účtov boli v niektorých prípadoch uzavreté aj ďalšie so zmluvou o účte súvisiace zmluvy o poskytovaní štandardných bankových služieb (napr. vydávanie platobných kariet, zriadenie internetového bankovníctva atď.) K vyššie uvedeným zmluvám bolo uzavretých aj niekoľko dodatkov.

V. Prehľad konaní učinенých v poslednom účtovnom období, ktoré boli učinенé na popud alebo v záujme ovládajúcej osoby alebo ňou ovládaných osôb, pokiaľ sa takéto konanie týkalo majetku, ktorý presahuje 10 % vlastného imania ovládanej osoby zisteného podľa poslednej účtovnej závierky,

- Také konania neboli učinенé.

VI. posúdenie toho, či vznikla ovládanej osobe ujma, a posúdenie jej vyrovnaní podľa § 71 a 72 zák. č. 90/2012 Sb.,

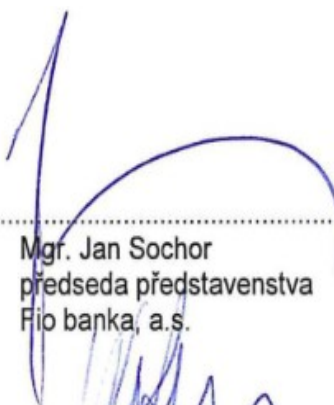
Banke nevznikla ako ovládanej osobe žiadna ujma. Všetky aktivity medzi ovládajúcou a ovládanou osobou a medzi ovládanou osobou a osobami ovládanými rovnakou ovládajúcou osobou boli realizované v súlade s ustanoveniami príslušných právnych predpisov.

VII. zhodnotenie výhod a nevýhod vyplývajúcich z ovládania

V rámci zoskupenia ovládaných osôb prevažujú z pohľadu Banky výhody vyplývajúce z ovládania, a to najmä z dôvodu, že v konečnom dôsledku je Banka ovládaná dvoma fyzickými osobami konajúcimi v zhode, čo spoločnosti poskytuje stabilitu pri rozhodovacích procesoch.

Ovládané spoločnosti v roku 2023 spolupracovali najmä v oblasti zabezpečenia poskytovania služieb Banky, a to jak v oblasti platobných, tak investičných služieb. Ovládané spoločnosti si svojimi poskytovanými službami vzájomne nekonkurujú, a preto nemôže dôjsť k znevýhodneniu spoločnosti na trhu voči ďalším ovládaným spoločnostiam, čo spoločnosti a jej vedeniu dáva priestor pre maximálne využitie potenciálu trhu v predmete jej činnosti.

V Prahe, dňa 28. marca 2024



Mgr. Jan Sochor
předseda představenstva
Fio banka, a.s.



Mgr. Josef Valter
člen představenstva
Fio banka, a.s.