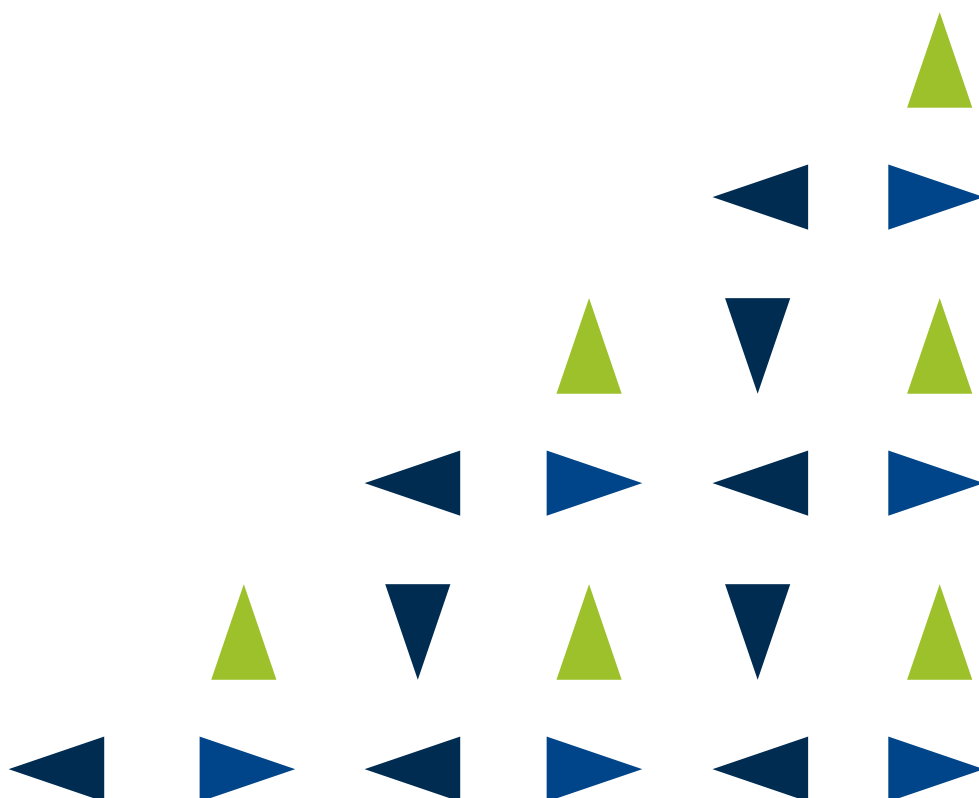


Výročná správa 2024

Fio banka, a.s.

Tento dokument je voľným prekladom z pôvodnej českej verzie výročnej správy. V prípade rozporu medzi českou a slovenskou verziou je rozhodujúca česká verzia výročnej správy.



Obsah

- I. Všeobecná časť
- II. Správa audítora
- III. Účtovná závierka spoločnosti ku 31. decembru 2024
- IV. Údaje o kapitále
- V. Správa o vzťahoch medzi prepojenými osobami



Všeobecná časť

Úvod



Vážené dámy, vážení páni,

rok 2024 bol pre Fio banku opäť úspešný. Podarilo sa nám nadviazať na vydarené čísla z minulých rokov a udržať si svoju pozíciu stabilne rastúcej banky v silne konkurenčnom prostredí, akým český bankový trh bezpochyby je. Ukazuje to aj rebríček najhodnotnejších českých firiem s českými vlastníkmi, kde sa pravidelne umiestňujeme v najlepšej dvadsiatke.

Z toho, ako Fio banka stále rastie, mám naozaj radosť. Dará sa nám získavať nových klientov aj rozširovať produktové portfólio a zlepšovať služby, a to vo všetkých segmentoch, ktoré pokrývame. Neustále svoju pozíciu posilňujeme nielen na českom, ale aj slovenskom trhu, kde klientska základňa narastá rekordným tempom.

Už tretí rok sa Fio banke darí znovu získavať viac ako 100 tisíc nových klientov za rok. Toto úctyhodné tempo nám zaisťuje miesto medzi najväčšími českými bankami čo do počtu klientov, ktorých máme celkom už 1,5 milióna. Že sa zameranie na zákazníka vypláca, ukazuje aj výskum zákazníckej skúsenosti spoločnosti KPMG, v

ktorom sa Fio banka opakovane umiestňuje medzi najlepšími - vlani obsadila medzi všetkými hodnotenými značkami krásne tretie miesto, a to v Českej aj Slovenskej republike.

Zvyšujúci sa počet klientov sa odráža v narastajúcom počte zamestnancov, ktorí sa o ich potreby starajú. Preto jedným z významných počínov minulého roku bolo aj sťahovanie centrál Fio banky do nových, väčších priestorov. Zostali sme v centre Prahy a sídlime teraz v novej kancelárskej budove Masaryčka v dizajne Zaha Hadid Architects. Veľká vďaka patrí všetkým, ktorí sa na hladkom presune podieľali.

Bilančná suma Fio banky prekročila hranicu 300 miliárd a koncom roka dosiahla 315 miliárd korún. Ide o 18 % medziročný nárast. Objem vkladov vzrástol o pätinu a predstavoval 289 miliárd korún. Za rok 2024 vykázala Fio banka čistý zisk vo výške 6,3 miliárd korún, čím nadviazala na vydarený minuloročný hospodársky výsledok vo výške 6,5 miliárd.

V uplynulom roku opäť vzrástol záujem o depozitné produkty s vyšším zhodnotením, zároveň sme ale registrovali aj zvýšený dopyt po investíciách, ktorý sa premietol do rekordných prílivov prostriedkov do fondov Fio investičnej spoločnosti, dcérskej spoločnosti Fio banky. Tiež sme zaznamenali oživenie dopytu na úverovom trhu.

K zvýšenému dopytu po investičných produktoch prispelo aj spustenie Dlhodobého investičného produktu pre zabezpečenie na starobu za daňovej podpory štátu. Sme radi, že si k nemu naši klienti postupne nachádzajú cestu.

Ďalším projektom, ktorý stojí za zmienku, bolo spustenie okamžitých europlatieb, ktoré ocenili nielen klienti na Slovensku, ale aj v Českej republike, kde sme službu spustili ako jedni z prvých – a úplne v súlade s našou dlhodobou stratégiou úplne zadarmo.

V roku 2024 sme okrem spúšťania nových služieb venovali pozornosť aj vylepšeniu online procesu akvizície nových klientov, ale naďalej aj našej pobočkovej a bankomatovej sieti. Možnosť otvorenia osobného účtu pomocou stále populárnejšej bankovej identity znamená výrazné urýchlenie a zjednodušenie procesu online onboardingu. Na zvýšenie komfortu sme sa zamerali aj u bankomatov, kde sme výrazne posunuli možnosti pri výbere aj vklade hotovosti. Pokračovali sme aj v rozširovaní siete bankomatov a na slovenskom trhu sme otvorili ďalšie dve pobočky.

Okrem rozvoja služieb sme sa zamerali aj na efektivitu fungovania vnútorných procesov vrátane vylepšovania antifraud systémov proti tzv. kyberšmejdov. Ide o dlhodobý, kontinuálny proces, ktorému sa budeme venovať aj naďalej – bezpečnosť prostriedkov našich klientov je pre nás kľúčová.

V roku 2025 nás čakajú ďalšie nové projekty a nové výzvy. Veríme, že vďaka nim opäť posunieme Fio banku dopredu. Ďakujem všetkým zamestnancom za ďalší kus práce, ktorý v minulom roku odvedli. Partnerom a klientom ďakujem za ich dlhodobú dôveru. Teší nás, že ste s nami.



Mgr. Jan Sochor
generální ředitel
a předseda představenstva

A. Základné údaje

Obchodné meno: Fio banka, a.s. (ďalej tiež „Banka“ či „Fio banka“)
Sídlo: Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1
IČO: 618 58 374

Audítorm Banky je a účtovnú závierku Banky za rok 2024 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 31.12.2024 mala Banka jediného akcionára, a to obchodnú spoločnosť Fio holding, a.s., IČO: 60192763, Praha 1, Na Florenci 2139/2, Nové Město, PSČ: 110 00,
- 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 31.12.2024 tieto dcérske spoločnosti:
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČO: 47116404, Praha 1, Na Florenci 2139/2, Nové Město, PSČ: 110 00, Česká republika,
Fio forexová, s.r.o., IČO: 27589587, Praha 1, Na Florenci 2139/2, Nové Město, PSČ: 110 00, Česká republika,

Fio Consulting, spol. s.r.o., IČO: 25740334, Praha 1, Na Florenci 2139/2, Nové Město, PSČ: 110 00, Česká republika,

Fio investiční společnost, a.s., IČO: 06704441, Praha 1, Na Florenci 2139/2, Nové Město, PSČ: 110 00,

Fio servisná s. r. o., IČO: 56541716, Dunajská 1, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 08,
Fio realitní fond SICAV, a.s., IČO: 14052628, Praha 1, Na Florenci 2139/2, Nové Město, PSČ: 110 00 (pričom do majetku jej podfonde Fio realitní podfond I. patrí spoločnosť Topas REAL spol. s r.o., IČO: 60202653, Praha 1, Na Florenci 2139/2, Nové Město, PSČ: 110 00, Česká republika a spoločnosť Fio Industrial Park Chomutov I. s.r.o., IČO: 44566751, Praha 1, Na Florenci 2139/2, Nové Město, PSČ 110 00).

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 podnikání na kapitálovém 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:

- hlavné investičné služby podľa § 4 ods. 2 zákona o podnikání na kapitálovém trhu
 - prijímanie a postúpenie pokynov týkajúcich sa finančných nástrojov (§ 4 ods. 2 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - vykonanie pokynov týkajúcich sa finančných nástrojov na účet zákazníka (§ 4 ods. 2 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém 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 kapitálovom 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 kapitálovom 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 kapitálovom 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 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, 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 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 dojednaní, 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 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:

Bilančná suma Fio banky dosiahla ku koncu roka 315 miliárd korún, čo znamená medziročný nárast o 18 %. Objem vkladov vzrástol o 20 % na 289 miliárd korún. Záujem klientov smeroval k bežným účtom bez poplatkov, ale ďalej vo vyššej miere tiež k sporiacim účtom a termínovaným vkladom. U osobných účtov ďalej pokračoval rastúci trend otvárania účtov online podporený novinkou v podobe novej možnosti založenia prostredníctvom bankovej identity. Tento krok znamenal výrazné zrýchlenie a zvýšenie komfortu procesu. Zároveň sme tým umožnili založenie osobného účtu online aj občanom susedných štátov a Maďarska.

Zrýchlenie a zvýšenie komfortu poskytovaných služieb sa týkalo aj platieb, kde sme v polovici roka spustili okamžité europlatby, ktoré sú úplne zadarmo. Takzvané instantné platby v EUR znamenali veľký pokrok pre slovenských klientov, ale potešili aj českých - najmä tých, ktorí túto službu využívajú najčastejšie, tj. podnikateľov a firmy, ktorých aktivity siahajú aj do zahraničia.

V rámci postupujúcej digitalizácie služieb sme dopĺňali do našich aplikácií ďalšie inteligentné funkcie. U Smartbankingu sme ponúkli klientom nový, zjednodušený proces aktivácie. Počet užívateľov našej mobilnej platformy stále rastie a sme radi, že bankovníctvo v mobile, ktorého rozvoju venujeme veľkú pozornosť, je pre mnohých hlavným nástrojom na obsluhu ich bankových účtov.

Úrokové sadzby v uplynulom roku klesali spolu so znižovaním kľúčových sadzieb zo strany Českej národnej banky aj Európskej centrálnej banky. To znamenalo pokles úrokových sadzieb na vkladoch aj úveroch a súvisiaci vzrast dopytu po úverových produktoch. Oživenie bolo zrejme najmä na hypotekárnom trhu, kde došlo k nárastu objemu novo poskytnutých úverov v ČR o viac ako 100%. Nárast dopytu bol ale zrejmy vo všetkých segmentoch. Čo sa týka rozširovania ponuky produktov, doplnili sme svoje portfólio v Českej republike o splátkové úvery pre firmy.

Sieť bankomatov Fio banky sa opäť rozšírila, a to najmä na Slovensku, kde sme vo fáze strategického rozmiestňovania bankomatov v rámci vlastnej siete. Aktuálne má Fio banka v oboch krajinách celkom 255 bankomatov, z čoho viac ako polovica disponuje aj vkladovou funkciou. Sieť bankomatov prešla rozvojom aj v rámci kvality a komfortu služieb – od minulého roka môžu klienti pri výbere hotovosti využiť možnosti výberu skladby bankoviek na prianie a pri vklade hotovosti alternatívy bezkontaktného vkladu pomocou digitalizovanej karty napríklad v mobile.

V rámci rozširovania dostupnosti služieb na Slovensku došlo k otvoreniu dvoch nových pobočiek, čím sa počet slovenských obchodných miest rozšíril na 27. Celkom tak Fio banka disponuje v oboch krajinách sieťou 113 pobočiek.

V roku 2024 bohužiaľ opäť zosilnela aktivita tzv. kyberšmejdiv, ktorí sa pod rôznymi zámienkami snažia vylákať z klientov citlivé údaje a získať ich peniaze, a to často sofistikovanejšími nástrojmi, okrem iného napríklad so zapojením umelej inteligencie. Okrem informovania a edukácie klientov sme reagovali ďalším vylepšovaním systémov na detekciu podvodov, vďaka ktorému sa nám darí zachrániť stále väčšie množstvo prostriedkov klientov.

Zhodnotenie v oblasti investičného bankovníctva:

Vývoj na akciových trhoch bol v roku 2024 pre investorov všeobecne veľmi priaznivý, výkonnosť medzi jednotlivými časťami trhu ale vykazovala značné rozdiely. Index PX pražskej burzy posilnil o viac ako 24 %, širší index amerického trhu S&P 500 zaznamenal zhodnotenie cez 23 %. Pozitívny vývoj zaznamenal český realitný trh, kde sme boli najmä v závere roka svedkami oživenia investičnej aktivity, ktorého pokračovanie možno očakávať aj v roku 2025.

V uplynulom roku sme registrovali zvýšený záujem klientov o investovanie, na ktorom sa podieľalo nielen dlhodobé vzrastajúce povedomie o investičných produktoch spolu s klesajúcimi úrokovými sadzbami, ale aj spustenie Dlhodobého investičného produktu (DIP).

Objemy obchodov individuálnych investorov predstavovali podobne ako v predchádzajúcom roku cca 200 miliárd korún. Polovica bola realizovaná na americkom trhu v tesnom závese s obľúbeným trhom domácim (46 %). Zvyšný objem pripadá na Nemecko.

Značný nárast obľuby zaznamenali fondy dcérskej Fio investičnej spoločnosti, ktoré Fio banka ponúka. Celkovo sa objem spravovaného majetku vo fondoch dostal na hranicu 3,5 miliardy korún a oproti koncu roku 2023 stúpol zhruba o 900 mil. korún.

Majetok pod správou *Fio domáceho fondu* predstavoval ku koncu roka 572,7 miliónov korún, čo predstavuje medziročný nárast vo výške takmer 40 %. Celoročné zhodnotenie presiahlo 19 %, čím fond nadviazal na silné zhodnotenie z roku 2023. Od svojho vzniku si pripísal zhodnotenie o viac ako 77 %.

Aktíva pod správou *Fio globálneho akciového trhu* predstavovali 1,19 miliardy korún. Hoci svojou výkonnosťou fond z dôvodu štruktúry portfólia v minulom roku výrazne zaostal za indexy, z dlhodobého pohľadu vykazuje naďalej kladnú výkonnosť a od svojho vzniku si pripísal zhodnotenie vo výške 63 %.

Najnovší člen rodiny Fio fondov, *Fio realitný podfond I.*, vykázal za rok 2024 zhodnotenie vo výške 4 %. Fond je v úvodnej fáze svojho životného cyklu, počas ktorého sú do jeho portfólia postupne nakupované komerčné nehnuteľnosti - v roku 2024 došlo k akvizícii priemyselného areálu GARBE Park Chomutov. Aktíva pod správou ku koncu roka dosahovali 1,69 miliárd korún.

Fio banka aj v roku 2024 rozvíjala svoje vzdelávacie aktivity a usporiadala v rámci už tradičnej Školy investovania zadarmo 92 investičných seminárov v 19 mestách Českej i Slovenskej republiky. Ďalej pokračovala v edukačnom projekte Studentbroker, vďaka ktorému majú študenti na zapojených školách možnosť získať praktické skúsenosti na kapitálových trhoch.

Prehľad najvýznamnejších udalostí v roku 2024

Splátkové úvery pre firmy

Rozšírili sme portfólio úverových produktov pre firmy v ČR o klasické splátkové úvery. O splátkový úver vo výške od 10 000 do 6 000 000 Kč môžu klienti – právnické osoby požiadať pohodlne v internetovom bankovníctve alebo na ktorejkoľvek pobočke Fio banky.

Jednoduchšia aktivácia Click to Pay

Klientom sme umožnili zjednodušené pridanie platobných kariet do služby Click to Pay v našich aplikáciách. Vďaka tomu môžu ľahšie využiť ďalšiu rýchlu a bezpečnú metódu online platenia. Smartbankingu ďalej pribudol prehľad digitalizácií jednotlivých kariet v sekcii Peňaženky.

Okamžité europlatby

Fio banka sa naplno zapojila do systému okamžitých platieb v EUR, ktorých odosielanie aj prijímanie poskytuje zadarmo. Táto služba zožala veľký hlas najmä na Slovensku, ocenili ju ale aj klienti na českom trhu, kde banka túto službu ponúkla ako jedna z prvých.

Vklady hotovosti kartou v mobile

Vkladomaty Fio banky ponúkli možnosť využiť na uloženie peňazí na svoj účet aj digitalizovanú kartu v mobile alebo šikovných hodinkách. Ide o ďalší krok v digitalizácii služieb, ktorá je primárne určená pre pohodlie klientov, ktorí sa tak pri bežných transakciách naozaj plne zaobídu bez svojej plastovej karty.

Otvorenie účtu s Bank ID

Rozšírili sme možnosti online otvorenia osobného účtu v ČR o založenie pomocou bankovej identity. Záujemca o jej služby tak môže novo využiť rýchle a komfortné zriadenie účtu v mobilnej aplikácii alebo na webe, stačí mať aktívnu bankovú identitu v inej banke a v rámci nej platné osobné údaje.

Dlhodobý investičný produkt (DIP)

Fio banka zaradila na slovenskom trhu do svojej ponuky Dlhodobý investičný produkt. Jeho vedenie je zadarmo, klienti neplatia žiadne špeciálne poplatky na základe hodnoty portfólia ani vstupné poplatky za pripísanie peňazí. Spravovať DIP môžu popri investičnej platforme e-Broker aj v Internetbankingu.

Akvizícia ďalšej nehnuteľnosti do Fio realitného fondu

Fio investičná spoločnosť oznámila druhú akvizíciu do svojho Fio realitného fondu. Nehnuteľnostný fond

kúpil od developerskej spoločnosti GARBE priemyselný park GARBE Park Chomutov. Hodnota transakcia predstavovala 33 miliónov EUR, teda približne 840 miliónov Kč.

Centrála na novej adrese

Fio banka presunula svoju centrálu do najnovšej kancelárskej budovy v centre Prahy, do budovy Masaryčka pri rovnomennej stanici. Nové priestory zaberajúce cez 5 000 m² lepšie vyhovujú potrebám expandujúcej zamestnaneckej základni.

Inovácie v Smartbankingu

Mobilná aplikácia Fio banky prešla opäť faceliftom aj väčším rozšírením funkčnosti. Fio Smartbanking teraz umožňuje napríklad zobrazovanie stavu účtu na ploche mobilu vďaka novému widgetu, pohodlnejšiu aktiváciu na jednom zariadení alebo jednoduchší prístup k informáciám o účte.

Vylepšené výbery hotovosti v ATM

Fio banka do svojich bankomatov pridala novú funkciu voľby skladby bankoviek pri výbere, a to aj úplne podľa vlastného prania. Zároveň sa zvýšila maximálna čiastka na jeden výber. Funkcia voľby bankoviek je aktívna vo všetkých Fio bankomatoch vrátane recyklačných. V ČR pridala navyše nový nominál 200 Kč.

Nové pobočky na Slovensku

V rámci rozširovania pobočkovej siete na Slovensku sme otvorili dve nové pobočky, a to v Topoľčanoch a Košiciach. V Košiciach ide už o druhú pobočku Fio banky. Vychádzame tak v ústrety zvyšujúcemu sa dopytu po našich službách.

Významné ocenenia

Fio banka získala celkom päť ocenení v súťaži finančných produktov *Zlatá koruna 2024*, ktorá vyhlasuje najlepšie finančné produkty na českom trhu nepretržite od roku 2003. Prvé miesto obsadila s osobným účtom, striebornú mincu získali produkty podnikateľský účet, podnikateľský úver, sporiaci účet Fio konto a investičná aplikácia e-Broker.



Svoju silnú pozíciu potvrdila Fio banka v *štúdii zákazníckej skúsenosti spoločnosti KPMG*, podľa ktorej je v Českej aj Slovenskej republike treťou najobľúbenejšou značkou. Na Slovensku súčasne obsadila prvé miesto medzi finančnými inštitúciami.

V hodnotení produktov špecializovaného webu *Finparada.cz - Finančný produkt roka* vyhrala banka tri Ceny verejnosti – za osobný účet, podnikateľský účet a hypotéku. Fio hypotéka získala navyše aj druhé 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 štvrtý rok po sebe, striebornú mincu má za rok 2024 sporiaci účet. Bronzom podobne ako predchádzajúci rok prispel Fio osobný účet spolu s termínovanými vkladmi.

V hodnotení produktov špecializovaného webu *Finparada.sk - Finančný produkt roka 2024* získala Fio banka prvé miesto v kategórii sporiace účty, druhé v kategórii termínované vklady a tretie v kategórii hypoték. Jej osobný účet je najlepším osobným účtom podľa hodnotenia užívateľov.

V anketě *Smart Banka 2024* bodovala aplikácia Fio Smartbanking v kategórii Investovanie, kde obsadila druhé miesto.

Údaje o pobočkovej štruktúre

Obchodné meno: Fio banka, a.s.

IČO: 61858374

Sídlo: Na Florenci 2139/2, Nové Město, PSČ 110 00, Praha 1

Pobočky (k 31. 12. 2024) – 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, brecrav@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
Frýdek-Místek, Ostravská 2125, 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, Slovenská 506/2, 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 77/52, 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. Křížíka 2840, 390 01, tabor@fio.cz
 Teplice, U Radnice 6/2, 415 01, teplce@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
Košice, B.Němcovej 30, 040 01, kosice.bnemcovej@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 Egidia 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, A. Hlinku 22, 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
Topoľčany, Pribinova 2, 955 01, topolcany@fio.sk
Trenčín, Sládkovičova 8, 911 01, [trenčin@fio.sk](mailto:trencin@fio.sk)
Trnava, Hlavná 25, 917 01, trnava@fio.sk
Žilina, Sládkovičova 165/9, 010 01, zilina@fio.sk

Obchodovanie na trhoch v Českej republike

V roku 2024 dokázala druhýkrát v rade posilniť Pražská burza. Hlavný index PX vzrástol o výrazných +24,5% na 1760 bodov. Rast oproti roku 2023 tak ešte zrýchlil (+17,7%). Domáce akcie patrili medzi najlepšie burzy v regióne. So započítaním dividend bolo zhodnotenie dokonca +33,80 %. Týmto rastom sa domáce indexy zdvihli na dohľad historickým maximám z roku 2007 pred finančnou krízou. Negatívnym aspektom bol celkový zobchodovaný objem, ktorý sa na hlavnom trhu znížil medziročne cez -10% a bol horší ako doterajšie minimum z roku 2019.

Poradie najobchodovanejších emisií sa medziročne nezmenilo, prvenstvo uhájil ČEZ (cca 41 mld. Kč) pred KB (29 mld. Kč) a Erste (19 mld. Kč).

Za úspechom pražskej burzy v roku 2024 stál bankový sektor, ktorému sa darilo aj inde v Európe. Suverénne najlepší výkon predviedla Erste Group (+64,8%). Jej akcie profitovali z veľmi dobrých hospodárskych výsledkov banky, slušnej dividendy (2,70 Euro) a spätnému odkupu vlastných akcií. Moneta pridala +32,3%, k dobrým číslam banka pridala k štandardnej májovej dividende (9 CZK) aj mimoriadnu dividendu (3 CZK) v decembri. Výplatu 100 % čistého zisku na dividendách (82,66 CZK) realizovala aj Komerční banka, jej akcie zhodnotili vlni +17%. Len tesne za KB si pripísala zhodnotenie poisťovňa VIG (+16 %).

Okrem finančného sektora sa v Prahe darilo i iným sektorom. Akcie Kofoly (+42%) sa dokonca vo výkonnosti zaradili na druhé miesto hneď za Erste. Kurz Kofoly uzatváral minulý rok tesne pod úrovňou 400 Kč. Zastúpenie obranného sektora má burza vďaka spoločnosti COLT CZ (+26%), ktorá v roku 2024 vykonala akvizíciu výrobcu munície Sellier & Bellot. Akcie Philip Morris ČR zhodnotili svojim majiteľom o solídnych +7,4%.

Akcie ČEZ doplatili na zavedenie tzv. WFT dane a veľkú časť roka sa pohybovali v "nižších cenových poschodiach". Až v samotnom závere roka sa ich kurz zdvihol aspoň nad 950 CZK (+0,16%). Prvý rok po vstupe na Prime market nebol oslnivý ani pre spoločnosť Gevorkyan (-3,5%), čo bolo čiastočne dané vyššou porovnávacou základňou z konca roku 2023, kedy akcie rástli po rozhodnutí o zaradení na hlavný trh.

Obchodovanie na zahraničných trhoch

Globálne akciové indexy v roku 2024 nadviazali na predchádzajúci rok a zaznamenali silné posilnenie. Podobne ako vlni indexy ťahali vyššie predovšetkým rastovejšie segmenty akciového trhu. Výkonnosť medzi jednotlivými časťami trhu bola ale veľmi rozdielna. Rast indexov je zásluhou predovšetkým posilnenia akcií tých najväčších spoločností, a to sčasti vďaka rastu ziskov, ale zároveň aj ďalšej expanzie valuačných násobkov. Ocenenie sa viac-menej vrátilo na úrovne z roku 2021, pričom úrokové sadzby a výnosy na štátnych dlhopisoch zostávajú na pomerne vysokých úrovniach oproti predchádzajúcim rokom.

Vzhľadom na väčšie zastúpenie rastových titulov mal najlepšiu výkonnosť americký akciový trh pri posilnení širšieho indexu S&P 500 o 23,3 %. Relatívne slabšiu výkonnosť naopak mali európske indexy s väčším zastúpením tradičnejších sektorov. Paneurópsky index Stoxx Europe 600 pripísal 6 %. Darilo sa tiež japonskému trhu a po oznámených monetárnych stimuloch sa nakoniec zdvihli aj čínske akcie. Z jednotlivých akciových sektorov vynikal opäť technologický sektor a primárne potom akcie spoločností s expozíciou na vývoj umelej inteligencie. Technologický index Nasdaq Composite posilnil o 27 %.

Prichádzajúce makrodáta potvrdzovali solídny stav americkej ekonomiky. Vzhľadom na postupné znižovanie inflácie Fed mohol pristúpiť zatiaľ len k miernemu zníženiu úrokových sadzieb. Vývoj v Európe je naďalej slabší a väčším problémom ako inflácia sa stáva slabý ekonomický rast. ECB tak môže oproti Fedu uvoľňovať menovú politiku o poznanie rýchlejšie. Vývoj na trhoch v závere roka rozhýbal výsledok amerických volieb kvôli očakávaným politickým zmenám pod staronovým prezidentom Donaldom Trumpom.

Obchodovanie na vlastný účet

Fio banka v roku 2024 pokračovala v činnosti tvorcu trhu na BCPP pri väčšine akciových emisií umiestnených na trhu Prime. Celoročný objem Fio banky v obchodovaní s akciami nepatrne poklesol na 39,638 mld. Kč z predchádzajúcich 41,433 mld. Kč, teda o -4,33%. Avšak celkový zobchodovaný objem v akciách na BCPP za rok 2024 sa znížil výraznejšie a to o -12,68%. V poradí členov burzy podľa realizovaných objemov s akciami za rok 2024 zostala Banka na treťom mieste. Naopak v celkovom ročnom objeme realizovanom v dlhopisoch Fio banka objem mierne navýšila na 1,28 mld Kč, čo je nárast o 4,85% a znamená to druhú pozíciu v poradí členov burzy.

V roku 2024 Fio banka pokračovala v budovaní portfólia dlhových cenných papierov. Okrem náhrady splatných emisií sa taktiež navyšoval celkový objem portfólia. Podmienky na dlhopisových trhoch zostali priaznivé, keď výnos 10-ročného SDD ČR sa pohyboval okolo 4%. Celkový objem portfólia tak medziročne stúpol o 7,5 % na hodnotu 172,6 mld. Kč ku koncu roka 2024. Jednotlivé obchody boli realizované prostredníctvom primárnych aukcií. Aj naďalej sú v portfóliu zastúpené predovšetkým emisie MF ČR a ďalej potom štátne dlhopisy Slovenskej republiky.

V roku 2024 pokračovala ČNB v procese uvoľňovania menovej politiky, ktorý sa začal na konci roka 2023. V priebehu roka 2024 tak 2T repo sadzba klesla z hodnoty 6,75% na 4%. Avšak z dlhodobejšieho pohľadu boli aj tieto úrovne sadzieb nadštandardné a Fio banka tak voľné korunové prostriedky alokovala do dvojťždňových repo operácií s ČNB. V rámci obchodov na peňažnom trhu taktiež Banka realizovala jednodňové depozitné úložky voľnej likvidity v EUR u NBS.

Údaje o stave majetku a finančnej situácii banky

Celkové aktíva Banky boli k 31. 12. 2024 vo výške 314 334 287 tis. Kč a skladajú sa predovšetkým z pokladničnej hotovosti a vkladov v centrálnych bankách v hodnote 69 225 714 tis. Kč, zo štátnych bezkupónových dlhopisov vo výške 7 853 120 tis. Kč, z vkladov v bankách a družstevných záložniach vo výške 2 222 543 tis. Kč, z pohľadávok voči klientom v hodnote 57 250 748 tis. Kč, z dlhových cenných papierov v hodnote 172 625 303 tis. Kč, z akcií, podielových listov a iných podielov vo výške 1 851 584 tis. Kč, z majetkových účastí vo výške 102 431 tis. Kč a ostatných aktív v hodnote 2 337 368 tis. Kč.

V roku 2024 Banka zaznamenala čistý zisk z poplatkov a provízií 695 090 tis. Kč, čistý zisk z úrokov 6 935 902 tis. Kč a zisk z finančných operácií vo výške 1 170 800 tis. Kč z bežnej činnosti pred zdanením predstavoval 6 860 825 tis. Kč.

Finančná situácia Banky je dlhodobo veľmi dobrá. Banka trvalo disponuje dostatočným množstvom pohotovo likvidných finančných prostriedkov na uhrádzanie 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.

Úspech v rozširovaní úverového portfólia Banky a rast ďalších ukazovateľov sa zákonite prejavil zvýšením objemu rizikových expozícií. K 31. 12. 2024 bol kapitálový pomer Banky 31,78 % (z toho 31,78 % 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 zákazníkom 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 2024 predstavoval 185 504 974 Kč. Výška príspevku banky predstavovala 3 710 099 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 udržiteľnosti“ 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 spoločnosť, 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 ekonomickkej 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 spoločnosť, 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. 2024 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:**Mgr. Ivana Majerechová, predseda výboru pre audit**

je absolventom Matematicko-fyzikálnej fakulty Univerzity Karlovej v Prahe a má bohaté kariérne skúsenosti z jej pôsobenia v oblasti poisťovníctva a z oblasti finančného trhu, v ktorých zastávala rôzne vedúce funkcie.

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 2024, 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 2024 nevynaložila. Náklady vynaložené Bankou v roku 2024 v pracovnoprávných vzťahoch sú uvedené v účtovnej závierke za rok 2024, 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. 2024 nedošlo k významným udalostiam, ktoré by zásadným spôsobom ovplyvnili fungovanie a hospodárenie 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 17. dubna 2025

Mgr. Jan Sochor
předseda představenstva

Mgr. Josef Valter
člen představenstva



Správa audítora

Tento slovenský preklad výročnej správy neobsahuje výrok audítora.

Originál českej verzie výročnej správy vrátane výroku audítora je dostupný na webovej stránke Fio banky:
<https://www.fio.sk/o-nas/o-fio/informacne-povinnosti>



Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2024

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA K 31. DECEMBRU 2024

Názov spoločnosti: Fio banka, a.s.
Sídlo: Na Florenci 2139/2, 110 00 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 17. apríla 2025.

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, Na Florenci 2139/2, Nové Město, PSČ 110 00		
IČO		61858374		
Súvaha ku 31.12.2024				
v tisícoch Kč				
			bežné obdobie	minulé obdobie
Označ.	Text	Riadok	Netto	Netto
1.	Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách	1	69 225 714	39 958 738
2.	Štátne bezkup. dlh. a ostatné CP prij. centr. bankou k ref.	2	7 853 120	9 104 319
2.a)	štátne cenné papiere	3	7 853 120	9 104 319
3.	Pohľadávky voči bankám a družstevným záložniam	5	2 222 543	2 507 363
3.a)	splatné na požiadanie	6	2 110 861	2 404 431
3.b)	ostatné pohľadávky	7	111 682	102 932
4.	Pohľadávky voči klientom	8	57 250 478	50 454 057
4.a)	splatné na požiadanie	9	1 118 082	716 100
4.b)	ostatné pohľadávky	10	56 132 396	49 737 957
5.	Dlhové cenné papiere	11	172 625 303	160 519 676
5.a)	vydané vládnyimi inštitúciami	12	172 617 639	160 507 825
5.b)	vydané ostatnými osobami	13	7 664	11 851
6.	Akcie, podielové listy a ostatné podiely	14	1 851 584	1 079 279
8.	Účasti s rozhodujúcim vplyvom	17	102 431	115 277
9.	Dlhodobý nehmotný majetok	19	29 961	14 812
9.b)	goodwill	21	0	0
10.	Dlhodobý hmotný majetok	22	700 946	339 162
	pozemky a budovy pre prevádzkovú činnosť	23	514 968	205 501
11.	Ostatné aktíva	24	2 337 368	2 171 355
13.	Náklady a príjmy budúcich období	26	134 839	128 324
	AKTÍVA CELKOM	27	314 334 287	266 392 362
1.	Závazky voči bankám, družstevným záložniam	28	120 827	179 212
1.a)	splatné na požiadanie	29	120 780	179 167
1.b)	ostatné záväzky	30	47	45
2.	Závazky voči klientom	31	288 485 910	241 058 067
2a)	splatné na požiadanie	32	267 569 514	229 569 114
2b)	ostatné záväzky	33	20 916 396	11 488 953
3.	Závazky z dlhových cenných papierov	34	601 417	601 417
3a)	emitované dlhové cenné papiere	35	601 417	601 417
4.	Ostatné pasíva	37	2 321 837	4 545 906
6.	Rezervy	39	40 784	0
6.b)	rezervy na dane	41	740 193	1 030 814
6.c)	rezervy ostatné	42	10 812	4 864
7.	Podriadené záväzky	43	90 000	90 000
8.	Základné imanie	44	760 000	760 000
8.a)	splatené základné imanie	45	760 000	760 000
13.	Oceňovacie rozdiely	55	753	58 827
13.a)	oceňovacie rozdiely z majetku a záväzkov	56	0	58 170
13.c)	oceňovacie rozdiely z prepočtu účastí	58	753	657
14.	Nerozdelený zisk, neuhradená strata min. období	59	15 091 641	11 585 320
15.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	60	6 070 113	6 477 935
	PASÍVA CELKOM	61	314 334 287	266 392 362

Podsúvaha ku 31.12.2024
v tisícoch Kč

Označ.	Text	bežné obdobie	minulé obdobie
1.	Poskytnuté prísluby a záruky	29 949 350	26 480 253
2.	Poskytnuté zástavy		
3.	Pohľadávky zo spotových operácií		
4.	Pohľadávky z pevných termínových operácií	19 090 715	18 837 068
5.	Pohľadávky z opcíí		
6.	Odpísané pohľadávky		
7.	Hodnoty odovzdané do úschovy, do správy a na uloženie		
8.	Hodnoty odovzdané na spravovanie		
9.	Prijaté prísluby a záruky		
10.	Prijaté zálohy a zabezpečenie	93 608 224	66 267 484
11.	Záväzky zo spotových operácií		
12.	Záväzky z pevných termínových operácií	19 033 914	18 716 688
13.	Záväzky z opcíí		
14.	Hodnoty prevzaté do úschovy, do správy a k uloženiu	118 704 446	99 449 616
15.	Hodnoty prevzaté k obhospodarovaniu		0

Výkaz zisku a straty za obdobie končiace 31.12.2024
v tisícoch Kč

Označení	Text	Číslo riad.	Bežné obdobie	Minulé obdobie
1.	Výnosy z úrokov a podobné výnosy	PL1	11 433 342	11 064 379
	úroky z dlhových cenných papierov	PL2	6 738 482	5 744 527
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	PL3	4 497 440	3 461 245
	náklady na úroky z dlhových cenných papierov	PL4	304 540	268 409
3.	Výnosy z akcií a podielov	PL5	6 257	11 825
3.c.	výnosy z ostatných akcií a podielov	PL8	6 257	11 825
4.	Výnosy z poplatkov a provízií	PL9	1 065 899	1 024 110
5.	Náklady na poplatky a provízie	PL10	370 809	380 787
6.	Zisk alebo strata z finančných operácií	PL11	1 170 800	889 034
7.	Ostatní prevádzkové výnosy	PL12	71 568	41 960
8.	Ostatné prevádzkové náklady	PL13	130 553	172 627
9.	Správne náklady	PL14	1 815 000	1 433 442
9.a.	náklady na zamestnancov	PL15	373 870	321 097
9.a.1.	z toho: sociálne a zdravotné poistenie	PL16	67 516	53 755
9.b.	ostatné správne náklady	PL17	1 441 130	1 112 345
11.	Odpisy, tvorba a použitie rezerv a opravných položiek k dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	PL19	158 439	110 261
12.	Rozpustenie opravných položiek a rezerv k pohľadávkam a zárukám, výnosy zo skôr odpísaných pohľadávok	PL20	1	2
13.	Odpisy, tvorba a použitie opravných položiek a rezerv k pohľadávkam a zárukám	PL21	34 534	-5 653
18.	Podiel na ziskoch alebo stratách účastí s rozhodujúcim alebo podstatným vplyvom	PL26	14 899	32 695
19.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie z bežnej činnosti pred zdanením	PL27	6 755 991	7 511 296
23.	Daň z príjmov	PL31	685 878	1 033 361
24.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	PL32	6 070 113	6 477 935

PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH (CASH FLOW)		Fio banka, a.s. IČO 61858374	
obdobie končiace ku 31.12.2024 (v tisícoch Kč)			
		Obdobie do	Obdobie do
		31.12.2024	31.12.2023
P.	Počiatkový stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	42 441 245	59 975 594
	Peňažné toky z hlavnej zárobkovej činnosti (prevádzková činnosť)		
Z.	Výsledok hospodárenia pred zdanením	6 755 991	7 511 296
A.1.	Úpravy o nepeňažné operácie	-7 190 372	-7 295 566
A.1.1.	Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok a finančných investícií	34 534	-5 653
A.1.2.	Odpisy stálých aktív	158 439	110 261
A.1.3.	Zmena stavu rezerv	7 588	728
A.1.5.	Výnosy z dividend/podielov na zisku	-6 257	-11 825
A.1.6.	Nákladové a výnosové úroky a poplatky	-7 630 992	-8 246 457
A.1.7.	Precenenie cenných papierov a derivátov	-1 041 372	138 238
A.1.8.	Zisk (strata) z predaja finančných aktív a záväzkov	685 672	-53 565
A.1.9.	Nerealizované kurzové rozdiely	602 016	772 708
A.*	Čistý prevádzkový peňažný tok pred zmenami pracovného kapitálu	-434 381	215 730
A.2.	Zmena stavu provozných aktív a pasív	29 701 367	-21 290 165
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok voči bankám a klientom	-6 839 705	-8 831 787
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov k bankám a klientom	46 461 088	28 348 647
A.2.3.	Zmena stavu cenných papierov	-8 790 927	-41 862 881
A.2.4.	Zmena stavu ostatných aktív a časového rozlíšenia aktív	1 342 488	-94 134
A.2.5.	Zmena stavu ostatných pasív a časového rozlíšenia pasív	-2 471 578	1 149 990
A.**	Čistý prevádzkový peňažný tok pred zdanením	29 266 986	-21 074 434
A.3.	Vyplatené úroky	-4 878 581	-3 907 401
A.4.	Prijaté úroky	8 990 609	9 104 327
A.5.	Zaplatená daň z príjmov za bežnú činnosť	-1 237 013	-1 517 778
A.6.	Prijaté podiely na zisku	6 257	11 825
A.***	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	32 148 258	-17 383 461
	Peňažné toky z investičnej činnosti		
B.1.	Výdavky spojené s nadobudnutím stálých aktív	-191 963	-120 888
B.***	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-191 963	-120 888
	Peňažné toky z finančných činností		
C.1.	Vyplatené úroky	-30 000	-30 000

C.2.	Dopady zmien vlastného kapitálu	-2 977 935	
C.2.6.	Vyplatené podiely na zisku	-2 977 935	0
C.***	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	-3 007 935	-30 000
F.	Čistá zmena peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	28 948 360	-17 534 349
R.	Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	71 389 605	42 441 245

Prehľad o zmenách vlastného imania v tisícoch Kč							
	Základné imanie	Rezerv. fondy	Oceňov. rozdiely	Nerozdelený zisk / (strata) minulých rokov	Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	Zisk (strata) bežného obdobia	Celkom
Zostatok k 1.1.2023	760 000	0	510	7 179 786	4 405 534		12 345 830
Zmeny účtovných metód							
Opravy zásadných chýb							
Kurzové rozdiely a oceňovacie rozdiely nezahrnuté do HV			58 317			6 477 935	
Čistý zisk/strata za účtovné obdobie							
Dividendy				4 405 534	-4 405 534		
Prevody do fondov							
Použitie fondov							
Emisie akcií							
Zvýšenie a zníženie kapitálu							
Nákupy vlastných akcií							
Ostatné zmeny							
Zostatok 31.12.2023	760 000	0	58 827	11 585 320	0	6 477 935	18 882 082
Zostatok k 1.1.2024	760 000	0	58 827	11 585 320	6 477 935		18 882 082
Zmeny účtovných metód							
Opravy zásadných chýb							
Kurzové rozdiely a oceňovacie rozdiely nezahrnuté do HV			-58 074			6 070 113	
Čistý zisk/strata za účtovné obdobie							
Dividendy				-2 977 935			
Prevody do fondov				6 477 935	-6 477 935		
Použitie fondov							
Emisie akcií							
Zvýšenie a zníženie kapitálu							
Nákupy vlastných akcií							
Ostatné zmeny				6 321			
Zostatok 31.12.2024	760 000	0	753	15 091 641	0	6 070 113	21 922 507

PRÍLOHA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY ZA ROK 2024

Názov spoločnosti:	Fio banka, a.s.
Sídlo:	Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1
Právna forma:	akciová spoločnosť
IČO:	618 58 374

OBSAH PRÍLOHY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

1.	VŠEOBECNÉ ÚDAJE	4
1.1.	ZALOŽENIE A CHARAKTERISTIKA SPOLOČNOSTI	4
1.2.	ZMENY A DODATKY V OBCHODNOM REGISTRI V UPLYNULOM ÚČTOVNOM OBDOBÍ	9
1.3.	ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA SPOLOČNOSTI (K 31. 12. 2024)	10
	<i>Fio banka, a.s.</i>	10
1.3.1.	10	
1.3.2.	<i>Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky</i>	11
1.4.	IDENTIFIKÁCIA SKUPINY	12
1.5.	PREDSTAVENSTVO A DOZORNÁ RADA	12
2.	VÝCHODISKÁ PRE PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY	13
3.	DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY	14
3.1.	OKAMIH USKUTOČNENIA ÚČTOVNÉHO PRÍPADU	14
3.2.	FINANČNÉ AKTÍVA	14
3.2.1.	<i>Pohľadávky voči bankám, voči klientom a dlhové cenné papiere</i>	14
3.2.2.	<i>Akcie, podielové listy a ostatné podiely</i>	17
3.2.3.	<i>Finančné deriváty</i>	18
3.3.	FINANČNÉ ZÁVÄZKY	18
3.4.	VYDANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE	18
3.5.	OPERÁCIE S CENNÝMI PAPIERMI PRE KLIENTOV	18
3.6.	ÚČASTI S ROZHODUJÚCIM A PODSTATNÝM VPLYVOM	19
3.7.	TVORBA REZERV	19
3.8.	HMOTNÉ A NEHMOTNÉ AKTÍVA	19
3.9.	PREPOČET CUDZEJ MENY	19
3.10.	ZDANENIE	20
3.11.	ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY	20
3.12.	POPLATKY A PROVÍZIE	20
3.13.	POUŽITIE ODHADOV	21
3.14.	NEISTOTA ODHADOV A POUŽITÝCH PARAMETROV (PD, ECL A VYUŽÍVANÉ MAKROEKONOMICKÉ SCENÁRE)	21
3.15.	OCENENIE NÁJMOV PODĽA IFRS 16	22
4.	DOPLŇUJÚCE ÚDAJE K SÚVAHE A VÝKAZU ZISKU A STRATY	24
4.1.	POKLADNIČNÁ HOTOVOŠŤ A VKLADY V CENTRÁLNYCH BANKÁCH	24
4.2.	POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM A DRUŽSTEVNÝM ZÁLOŽNIAM	24
4.3.	POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM	25
4.4.	DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE	38
4.5.	AKCIE, PODIELOVÉ LISTY A OSTATNÉ PODIELY	40
4.6.	ÚČASTI S ROZHODUJÚCIM VPLYVOM	40
4.7.	DLHODOBÝ MAJETOK	42
4.7.1.	<i>Dlhodobý nehmotný majetok</i>	42
4.7.2.	<i>Dlhodobý hmotný majetok</i>	42
4.8.	OSTATNÉ AKTÍVA	43
4.9.	NÁKLADY A PRÍJMY BUDÚCICH OBDOBÍ	44
4.10.	ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM, DRUŽSTEVNÝM ZÁLOŽNIAM	44
4.11.	ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM	44
	ZÁVÄZKY SPLATNÉ NA POŽIADANIE SÚ KLIENTSKE VKLADY, KTORÉ SI KLIENT MOHOL VYBRAŤ K DŇOM ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY. V KOLÓNKE OSTATNÉ SÚ UVEDENÉ TERMÍNOVANÉ VKLADY, KTORÝCH SPLATNOSŤ JE PO DNI ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY.	44
4.12.	OSTATNÉ PASÍVA	45
4.13.	REZERVY	46

4.14.	PODRIADENÉ ZÁVÄZKY	46
4.15.	ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV	46
4.16.	VLASTNÉ IMANIE	46
4.17.	ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY	47
4.18.	POPLATKY A PROVÍZIE	48
4.19.	ZISK ALEBO STRATA Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ	48
4.20.	OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	48
4.21.	SPRÁVNE NÁKLADY	48
4.22.	ZDANENIE	49
4.23.	PODSÚVAHOVÉ OPERÁCIE	50
4.24.	PRIEMERNÝ POČET ZAMESTNANCOV A ČLENOV DOZORNEJ RADY	50
4.25.	INFORMÁCIE PODĽA ZÁKONA O BANKÁCH §11C - ROZDELENIE PODĽA ŠTÁTOV PÔSOBNOSTI	51
5.	VZŤAHY SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI	51
6.	RIADENIE RIZÍK.....	55
6.1.	RIADENIE BANKOVÝCH RIZÍK	55
i.	<i>Systém vnútorne stanoveného kapitálu (ICAAP)</i>	55
ii.	<i>Kapitálová primeranosť</i>	55
6.2.	TRHOVÉ RIZIKÁ	55
6.2.1.	<i>Menové riziko</i>	55
6.2.2.	<i>Úrokové riziko</i>	56
6.2.3.	<i>Obchodovanie na vlastný účet</i>	57
6.3.	RIZIKO LIKVIDITY	57
6.4.	ÚVEROVÉ RIZIKO	58
6.4.1.	<i>Riziko koncentrácie</i>	62
6.5.	OPERAČNÉ RIZIKÁ	62
6.6.	ROZDELENIE HIERARCHIE REÁLNYCH HODNÔT FINANČNÝCH NÁSTROJOV	63
7.	ZVYŠKOVÁ SPLATNOSŤ AKTÍV A PASÍV	66
8.	ANALÝZA ÚROKOVEJ MIERY	71
9.	ANALÝZA FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKU PODĽA ZEMEPISNÝCH OBLASTÍ	75
10.	VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DÁTUME ÚTOVNEJ ZÁVIERKY	77
11.	ROZDIELY MEDZI PRAVIDLAMI PLATNÝMI NA ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY V SLOVENSKEJ REPUBLIKE A V ČESKEJ REPUBLIKE	77

1. VŠEOBECNÉ ÚDAJE

1.1. Založenie a charakteristika spoločnosti

Fio banka, a.s. (ďalej len „spoločnosť“) bola – vtedy pod obchodným menom Fio, burzovní spoločnosť, 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. 2024

Deň zostavenia účtovnej závierky: 17. 4. 2025

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., Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 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 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 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 vyrovnávané 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 vyrovnáť 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 vyrovnajú 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 vyrovnáť v hotovosti, alebo sa môžu vyrovnáť 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 vyrovnáť v hotovosti, alebo sa môžu vyrovnáť 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 vyrovnáť 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 vyrovnajú 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 vyrovnáť v hotovosti, alebo sa môžu vyrovnáť 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 vyrovnáť v hotovosti, alebo sa môžu vyrovnáť 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 vyrovnáť 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 vyrovnajú 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 vyrovnáť v hotovosti, alebo sa môžu vyrovnáť 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 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
- 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 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 môžu fyzicky vyrovnať 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 vyrovnať 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 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 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 2024 došlo v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe v prípade Fio banky, a.s. k nasledujúcim zmenám (zoradené chronologicky):

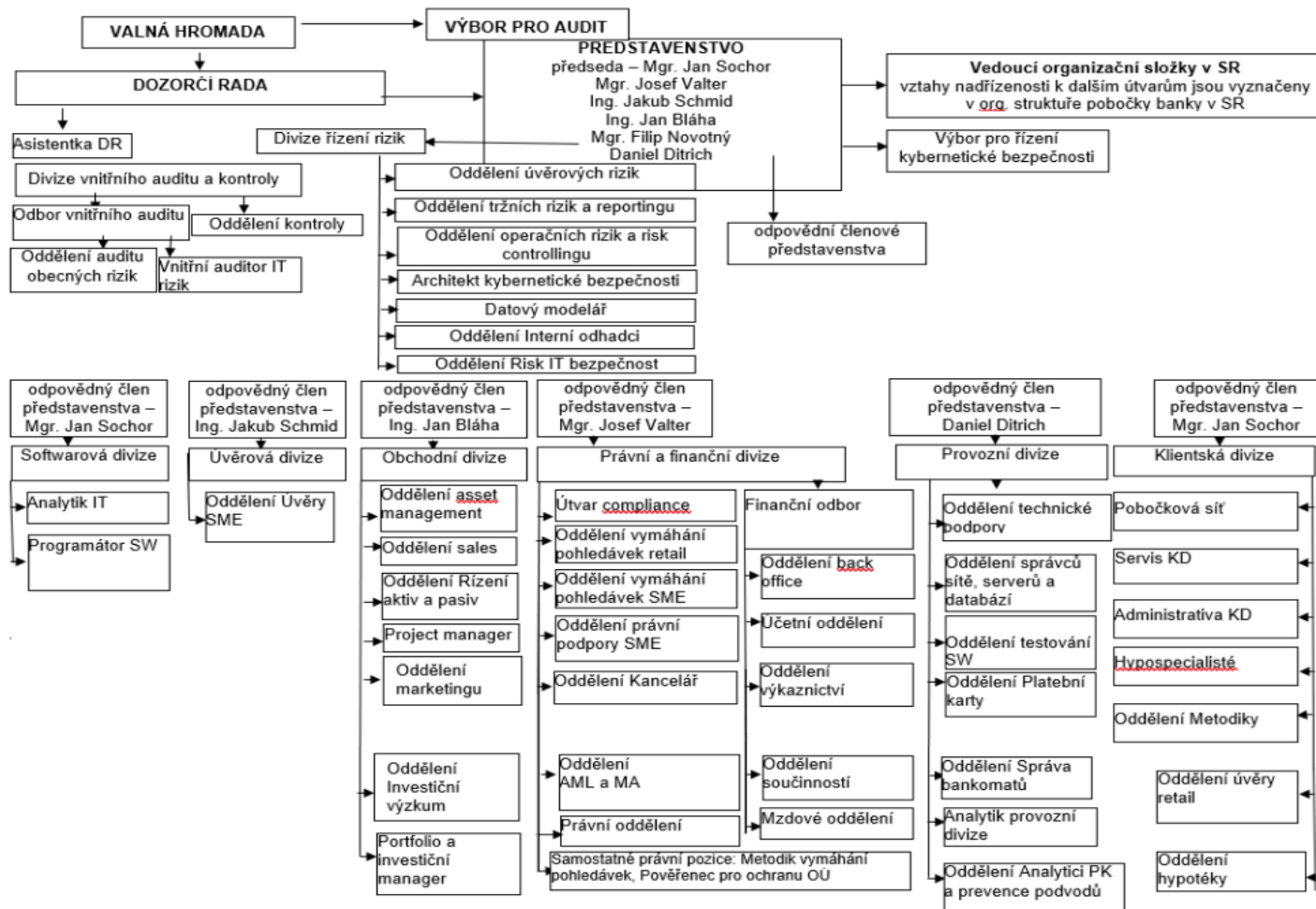
- Dňa 25. 8. 2024 bola do obchodného registra zapísaná zmena sídla jediného akcionára, spoločnosti Fio holding, a.s.
 - Vymazané sídlo spoločnosti jediného akcionára Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21
 - Zapísané sídlo spoločnosti jediného akcionára Na Florencii 2139/2, Nové Mesto, 110 00 Praha 1
- Dňa 26. 8. 2024 bola do obchodného registra zapísaná zmena sídla spoločnosti
 - Vymazané sídlo spoločnosti Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21
 - Zapísané sídlo spoločnosti Na Florencii 2139/2, Nové Mesto, 110 00 Praha 1

V roku 2024 došlo v obchodnom registri vedenom v Slovenskej republike Mestským súdom Bratislava III v prípade Fio banky, a.s. pobočky zahraničnej banky k nasledujúcej zmene:

- Dňa 29. 10. 2024 bola do obchodného registra zapísaná zmena sídla zahraničnej osoby, spoločnosti Fio banka, a.s.
 - Vymazané sídlo zahraničnej osoby V Celnici 1028/10 Praha 1 117 21 Česká republika
 - Zapísané sídlo zahraničnej osoby Na Florencii 2139/2 Praha 1 110 00 Česká republika

1.3. Organizačná štruktúra spoločnosti (k 31. 12. 2024)

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 účetníctví v platnom znení, vyhláškou č. 501/2002 Sb., ktorou sa vykonávajú niektoré ustanovenia zákona č. 563/1991 Sb. o účetníctví, 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. 2024 a za obdobie 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024

Táto účtovná závierka je individuálna. Konečnými vlastníkami banky sú páni Marsa a Kopún. Banka je priamo vlastnená spoločnosťou Fio holding, a.s. Konsolidovaná účtovná závierka Fio holding, a.s. zatiaľ nebola pripravená. Fio holding, .as. pripraví svoju prvú konsolidovanú účtovnú závierku do 30. júna 2025.

Pretrvávajúci vojnový konflikt na Ukrajine a opätovné zvolenie Donalda Trumpa americkým prezidentom naďalej zvyšovalo neistoty spojené s ďalším globálnym ekonomickým vývojom.

V roku 2024 česká ekonomika zaznamenala po predchádzajúcej stagnácii mierny rast, keď hrubý domáci produkt vzrástol medziročne o 1,0 %. Na raste sa predovšetkým prejavilo posilnenie spotreby domácností a vládnych inštitúcií. Inflácia po celý rok zostávala relatívne nízka v blízkosti inflačného cieľa ČNB. Priemerná miera ročnej inflácie nakoniec za rok 2024 vykázala hodnotu 2,4 %.

ČNB v úvode roka nadviazala na začatý cyklus znižovania úrokových sadzieb a pokračovala v ňom postupne prakticky po celý rok. Základná úroková sadzba sa z hranice 7 %, kde sa držala od júna 2022, postupne dostala až na úroveň 4 %. Ako súčasť širšieho uvoľňovania menovej politiky došlo zo strany centrálnej banky tiež na ukončenie úročenia povinných minimálnych rezerv. Zhodná politika ohľadom sadzieb bola k videniu aj zo strany ECB, kde zhruba od polovice roka dochádzalo k postupnému znižovaniu úrokových sadzieb.

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 dojednaní a deň vysporiadania obchodu s cennými papiermi, devízami, opciami popr. inými derivátmi, deň vydania alebo prevzatia záruky, popr. úverového prísľubu, 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 je odúčtované zo súvahy, keď Banka stratí zmluvné práva na peňažné toky súvisiace s týmto aktívom prevodom alebo uplynutím doby trvania. Prevod musí spĺňať kritériá pre odúčtovanie. Na prevod dochádza, keď Banka buď: (a) prevedie zmluvné práva na peňažné toky, alebo (b) si ponechá práva na peňažné toky a zároveň prijme zmluvný záväzok platiť tieto peňažné toky tretej strane. Po prevode aktíva Banka posúdi, do akej miery si ponechala riziká a úžitky plynúce z vlastníctva prevedeného aktíva. Ak bola prevedená v podstate všetky riziká a úžitky, je aktívum odúčtované. Ak v podstate všetky riziká a úžitky neboli ani ponechané, ani prevedené, Banka posúdi, či si ponechala kontrolu nad aktívom. Ak si kontrolu neponechala, je aktívum odúčtované. Pokiaľ si Banka kontrolu nad aktívom ponechala, vykazuje ho naďalej v rozsahu svojej trvajúcej účasti.

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 nesplatennej 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 splátky istiny a zvýšená alebo znížená s použitím metódy efektívnej úrokovej miery o poplatky, ktoré sú nedielnou súčasťou finančného nástroja, a o amortizáciu 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 precenenia 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 precenenia sa zachytávajú do výkazu zisku a straty v rámci položky „Zisk alebo strata z finančných operácií“.

Reálna hodnota používaná na precenenie 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.

Dlhové 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. Opravná položka sa stanovuje ako očakávaná úverová strata za 12 mesiacov od konca účtovného obdobia. 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. Opravná položka 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. Opravná položka 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 znehodnotené aktíva (POCI – Pohľadávky nakúpené alebo vzniknuté už v zlyhaní). POCI sú také finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotené 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 znehodnotenú považuje Banka tie aktíva, ktorých pravdepodobnosť defaultu (PD) je rovná 100 % a Banka teda nepredpokladá ich plné splatenie bez toho, aby pristúpila k ďalším krokom (napr. realizácia zabezpečenia). Vždy sú za znehodnotené považované také aktíva, pri ktorých sa dlžník dostane do omeškania o 91 a viac dní od splatnosti zmluvnej platby a taký záväzok dlžníka je významný. 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 alebo zo Stage 2 do Stage 3 Banka vykonáva ihneď po identifikácii rizikových faktorov, pre presun opačným smerom (najmä pri presune zo Stage 3) 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 strat. Dividendy z majetkových cenných papierov sú vždy vykázané do výkazu zisku a strat 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 budúceму dátumu.

Finančné deriváty sú vykazované v súvahe v reálnej hodnote a v podsúvahe v nominálnej hodnote. Reálna hodnota je získaná na základe kótovaných trhových cien alebo oceňovacích modelov, ktoré zohľadňujú súčasnú trhovú hodnotu podkladového nástroja, rovnako ako vplyv diskontovania a výnosovú krivku. Reálna hodnota je získaná podľa postupu v časti 3.2.1. Banka neúčtuje o CVA alebo DVA v reálnej hodnote finančných derivátov z dôvodu bezvýznamnosti

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 záložniam 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 2023 ani 2024 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 príslužbov 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. Menové aktíva a pasíva vyčíslené v cudzej mene spoločne s devízovými spotovými transakciami pred dňom splatnosti sú prepočítavané do tuzemskej meny v kurze vyhlásovanom ČNB platným k dátumu súvahy.

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

3.10. Zdanenie

Daň z príjmov sa skladá zo splatnej dane z príjmov a odloženej dane. Splatná daň predstavuje sumu, ktorá má byť zaplatená alebo refundovaná v rámci dane z príjmov za príslušné obdobie. Daňový základ pre daň z príjmov je vypočítaný z hospodárskeho výsledku bežného obdobia pripočítaním daňovo neuznatelných nákladov a odčítaním výnosov, ktoré nepodliehajú dani z príjmov.

Odložené daňové pohľadávky alebo záväzky vznikajú z dočasných rozdielov medzi ocenením aktív a záväzkov podľa zákona o dani z príjmov a ich účtovnej hodnoty v účtovnej závierke. O odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje iba v prípade pravdepodobnosti jej uplatnenia v nasledujúcich účtovných obdobiach.

Všetky odložené daňové pohľadávky sú zachytené vo výške, ktorú bude pravdepodobne možné realizovať oproti očakávaným zdaniteľným ziskom v budúcnosti. Odložený daňový záväzok vyjadruje sumu dane z príjmov na úhradu v budúcich obdobiach z dôvodu zdaniteľných prechodných rozdielov. Odložené dane sa v účtovnej závierke vykazujú v čistej hodnote. Na rok 2024 bola aplikovaná zákonná daňová sadzba vo výške 21 % (2023: 21 %).

Banka je tiež platcom iných daní, ktoré sú súčasťou „Správnych nákladov“

3.11. Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát na základe časového rozlíšenia pomocou metódy efektívnej úrokovej miery. Úrokové výnosy a náklady sú účtované do výkazu ziskov a strát do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. O úrokoch z omeškania Banka účtuje až v momente ich zaplatenia.

Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob výpočtu amortizovanej hodnoty finančného aktíva alebo záväzku a priradenie úrokového výnosu alebo nákladu za príslušné obdobie. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné príjmy alebo platby počas predpokladanej životnosti finančného nástroja na čistú účtovnú hodnotu finančného aktíva alebo záväzku. Pri výpočte efektívnej úrokovej miery Banka vykonáva odhad peňažných tokov s ohľadom na všetky zmluvné podmienky finančného nástroja, ale neberie do úvahy budúce úverové straty. Výpočet zahŕňa všetky poplatky a sumy zaplatené alebo prijaté medzi zmluvnými stranami, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery, napríklad transakčné náklady a všetky prémie alebo diskonty.

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 výšku aktív a pasív, 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 a výšky opravných položiek k finančným aktívam, sú založené na informáciách dostupných k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

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 zo strany ČNB, kurzov, cien komodít a inflačných očakávaní, súvisiacich s aktuálnou ekonomicko-hospodárskou situáciou. Môžu sa teda odlišovať od tých, ktoré boli urobené na konci posledného účtovného obdobia, a to najmä v oblastiach očakávaných kreditných strát (ECL). Dáta vychádzajúce z aktuálnej Správy o finančnej stabilite ČNB možno využiť ako základ pre stanovenie odhadu budúceho makroekonomického vývoja, avšak pre účtovnú prax a zachovanie princípu obozretnosti Banky je potrebné tieto odhady dodatočne upravovať v reakcii na aktuálny vývoj a očakávania trhu. Pre slovenskú časť portfólia Banka zostavuje na základe Správy o finančnej stabilite NBS samostatný odhad budúceho makroekonomického vývoja, v prípade nedostatku potrebných dát na zostavenie takého odhadu pre slovenskú časť portfólia, Banka využíva parametre zverejnené v Správe o finančnej stabilite ČNB upravené formou expertných zásahov. Následné úpravy Banka vykonáva na základe kombinácie interných a verejne dostupných dát, najmä makroekonomických predikcií ČNB a NBS, ale aj iných makroekonomických autorít.

Tieto úpravy odhadov tak priebežne vstupujú do výpočtu interných PD pre jednotlivé úverové segmenty, ktoré sú koncipované ako kombinácia internej metriky (analýzy historických dát, prípadne zvýšených o predikované zhoršenie trhu podľa Správy o finančnej stabilite), všeobecne odporúčaných hodnôt centrálnej banky a prípadne tiež ako Management Overlays (MO), prostredníctvom ktorých dochádza u vybraných segmentov k zohľadneniu iných, v predchádzajúcom procese nezohľadnených rizikových faktorov, ktoré v konečnom dôsledku mierne zhoršujú odhady ECL. Očakávaný makroekonomický vývoj alebo podobné faktory sa tak do výslednej výšky ECL premietnu prostredníctvom Forward Looking Adjustment (FLA) a Management Overlays (MO) výhradne v rámci procesu stanovenia PD, v procese stanovenia LGD a EAD nie sú FLA a MO zohľadnené.

Pri stanovení PD používa Banka delenie pohľadávok na tieto skupiny:

Segment pro PD	Segment pro ÚZ
SME	Pohľadávky voči klientom – SME
HYPO	Pohľadávky voči klientom – hypotéky
UU-CP	Pohľadávky voči klientom – úvery na nákup cenných papierov
KTK	Pohľadávky voči klientom – kontokorenty
KK	Pohľadávky voči klientom – kreditné karty
SU	Pohľadávky voči klientom – splátkové úvery
Nepovolené prečerpanie	Pohľadávky voči klientom – nepovolené prečerpanie na bežných účtoch

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. Z tohto dôvodu FLA preberá na základe Správy o finančnej stabilite, ktorú ČNB vydáva dvakrát ročne. V rámci Správy ČNB zverejňuje základný aj negatívny výhľad vývoja PD, ktorý Banka následne dopĺňa o výhľad pozitívny. Jednotlivým scenárom sú expertne priradené váhy, čím sa vytvára obozretný odhad vývoja pre jednotlivé portfóliá. Banka tiež sleduje predikcie makroekonomických veličín iných autorít (MF, ČBA, prieskumy trhu atď.), v prípade významných odchýlok medzi predikciami ČNB a ďalších autorít môže Banka také rozdiely zohľadniť v rámci 3. piliera. V roku 2023 Banka upravila spôsob aplikácie FLA na základe predikcie vývoja PD, v súčasnosti je výsledné FLA stanovené ako absolútny rozdiel medziročnej predikcie PD uvedený v percentuálnych bodoch. V roku 2024 potom Banka začala stanovovať na základe príslušných makroekonomických dát odlišnú FLA pre českú a slovenskú časť úverového portfólia.
- 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, zohľadnenie špecifických skutočností (napr. COVID, hypotekárna bublina) alebo nedostatku dát (spravidla u novších produktov). V roku 2024 Banka neaplikovala na PD stanovená na základe predchádzajúcich dvoch pilierov žiadne úpravy v podobe portfóliových manažment overlays, v roku predchádzajúcom Banka aplikovala zhoršenie PD pre SME úvery prostredníctvom manažment overlays vo výške 0,5 p.b. a zhoršenie PD o 1 p.b. pre retailové spotrebiteľské úvery.

Okrem portfóliových manažmentov overlays aplikovaných prostredníctvom úpravy PD má Banka právo upraviť expertným odhadom výslednú opravnú položku ku konkrétnej pohľadávke, a to z dôvodu obozretnosti a zohľadnenie špecifických skutočností. Na konci roka 2024 Banka, s ohľadom na špecifické zistenia, aplikovala navýšenie opravných položiek pri úveroch jedného klienta.

Stanovenie LGD

V roku 2024 Banka prešla z metódy expertne stanovených LGD na metódu odhadu parametrov LGD prostredníctvom modelu založenom na využití historických dát o úverových stratách Banky. Hodnoty LGD sú stanovované pre jednotlivé portfóliá pohľadávok členené podľa typu produktu (napr. splátkové úvery, kontokorentné úvery, apod.) či produktové skupiny (napr. hypotekárne úvery). V prípadoch, keď použitie modelu pre stanovenie LGD znemožňuje nedostatok dostupných dát, sú hodnoty LGD stanovované na základe aktuálnych očakávania zodpovedajúcim trhovým podmienkam vyplývajúcich najmä z najnovšej Správy o finančnej stabilite ČNB, prípadne ako expertne stanovené hodnoty na základe aktuálne dostupných dát. LGD je štandardne aplikované na nezaistenú výšku pohľadávky, v prípade SME a korporátnych úverov sú, s ohľadom na obchodnú stratégiu Banky, aplikované LGD v rozdielnej výške na zaistenú a nezaistenú časť pohľadávky.

3.15. Ocenenie nájmov 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 prenajímaného 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 výpožičnú 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 zahrňujú 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: *Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva*. 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. 2024	31. 12. 2023
Pokladničná hotovosť	237 428	261 033
Účty v centrálnych bankách	19 536 875	10 686 857
Poskytnuté úvery – revrepo operácie	47 807 000	27 090 000
Hotovosť v bankomatoch	1 644 411	1 920 848
Celkom	69 225 714	39 958 738

Úvery z revrepo operácií sú k 31. 12. 2024 zabezpečené dlhovými cennými papiermi v nominálnej hodnote 47 385 000 tis. Kč (27 218 000 tis. Kč k 31. 12. 2023).

4.2. Pohľadávky voči bankám a družstevným záložniam

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Bežné účty	2 110 861	2 404 431
Termínované vklady	111 682	102 932
Celkom pohľadávky voči bankám a družstevným záložniam	2 222 543	2 507 363

K 31.12. 2024

BRUTTO	splatné na požiadanie	ostatné pohľadávky	rating - Fitch	rating - Moody's
CACEIS Bank	532 389		0 A+/AA-	A1
Clearstream Banking S.A.	878		0 AA	NA
Citibank Europe	121 435		0 A+	A3
Citibank NA	30 713		0 A	A3
Česká spořitelna	99 491		0 A	A1
Československá obchodní banka	123 814	111 182	NA	A1
Československá obchodná banka SK	117 134		0 NA	A3
ERSTE GROUP BANK AG	240 387		0 A	A1
Komerční banka	159 950		0 A	A1
KBC Bank	607 180		0 A+	A1
Bank Pekao S.A.	49 448		0 BBB	A2
PPF Banka	121		0 NA	NA
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia	28 208	500	NA	A3
Celkom	2 111 147	111 682		

K 31.12. 2023

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	500	NA	A3
Celkom	2 404 763	102 932		

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

4.3. Pohľadávky voči klientom

Podľa zmluvnej doby splatnosti

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Krátkodobé úvery	25 538 007	26 358 105
Strednodobé úvery	5 230 514	1 656 491
Dlhodobé úvery	26 481 957	22 439 461
Celkom pohľadávky voči klientom	57 250 478	50 454 057

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

Podľa teritória

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Česká republika	44 264 320	39 355 015
Slovenská republika	12 435 151	10 418 221
Ostatné štáty	551 007	680 821
Celkom pohľadávky voči klientom	57 250 478	50 454 057

Podľa typu klienta

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Fyzické osoby	24 858 118	21 093 543
Právnické osoby	32 392 360	29 360 514
Celkom pohľadávky voči klientom	57 250 478	50 454 057

Podľa sektorov

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Domácnosti	23 851 619	20 149 553
Nehnuteľnosti	16 309 913	13 749 154
Finančníctvo	639 450	418 794
Služby	6 838 770	7 626 333
Iné	9 610 726	8 510 223
Celkom pohľadávky voči klientom	57 250 478	50 454 057

Podľa klasifikácie2024

	(údaje v tis. Kč)		
	31. 12. 2024		
	brutto	opravná položka	netto
Stage 1	51 207 036	316 178	50 890 858
Stage 2	3 303 773	167 137	3 136 636
Stage 3	4 251 450	1 177 826	3 073 624
POCI	278 400	129 040	149 360
Celkom pohľadávky voči klientom	59 040 659	1 790 181	57 250 478
			50 454 057

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
			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

2024	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkom
------	---------	---------	---------	------	--------

SME	27 136 339	3 252 092	3 303 773	278 388	34 532 213
hypotéky	22 539 537	3 252 092	220 746	0	22 798 077
ostatné	1 531 161	13 887	165 309	12	1 710 369
Celkom	51 207 037	3 303 773	4 251 449	278 400	59 040 659

Opravné položky

2024	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkom
SME	267 016	159 857	1 053 157	129 032	1 609 062
hypotéky	20 124	2 659	30 904	0	53 687
ostatné	29 037	4 622	93 765	8	127 432
Celkom	316 177	167 138	1 177 826	129 040	1 790 181

Netto

2024	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkom
SME	26 869 323	3 092 235	2 812 237	149 356	32 923 151
hypotéky	26 869 323	35 135	189 842	0	22 744 390
ostatné	1 502 124	9 265	71 544	4	1 582 937
Celkom	50 890 860	3 136 635	3 073 623	149 360	57 250 478

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

Presuny medzi rizikovými kategóriami:

- Presun do Stage 1 identifikuje úvery, ktoré k 1. 1. 2024 boli v Stage 2 a v Stage 3, ale počas roku 2024 došlo k ich presunu do Stage 1

- Presun do Stage 2 identifikuje úvery, ktoré k 1. 1. 2024 boli v Stage 1 a v Stage 3, ale počas roku 2024 došlo k ich presunu do Stage 2
- Presun do Stage 3 identifikuje úvery, ktoré k 1. 1. 2024 boli v Stage 1 a v Stage 2, ale počas roku 2024 došlo k ich presunu do Stage 3
- Stĺpec POCl identifikuje POCl úvery k 1. 1. 2024. Vzhľadom k tomu, že úvery zostávajú v kategórii POCl po celú dobu trvania kontraktu, nedochádza k ich presunu medzi stage-mi.
- Riadok novovzniknuté pohľadávky zobrazuje novovzniknuté úvery počas roka 2024 a ich Stage ku koncu roka 2024.
- Riadok odúčtované pohľadávky zobrazuje úvery, u ktorých došlo počas roka 2024 k úplnému splateniu.
- Riadok navýšenie pohľadávky bez zmeny Stage zobrazuje úvery, u ktorých došlo počas roka 2024 ku zvýšeniu čerpania.
- Riadok zníženie pohľadávky bez zmeny Stage zobrazuje úvery, u ktorých došlo počas roka 2024 k čiastočnému splateniu.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje zmeny brutto hodnoty po jednotlivých rizikových kategóriách.

(údaje v tis. Kč)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCl	Celkom
Brutto hodnota k 1. 1. 2024	43 500 305	3 715 367	4 729 758	270 387	52 215 818
Zmena položky z dôvodu					
- Presun do Stage 1	1 407 009	-688 769	-718 240	0	0
- Presun do Stage 2	-873 691	935 048	-61 357	0	0
- Presun do Stage 3	-564 379	-324 485	888 864	0	0
- POCl	0	0	0	0	0
- Novovzniknuté pohľadávky voči klientom	10 466 803	216 863	41 179	12	10 724 857
- Odúčtované pohľadávky voči klientom	-4 108 095	-500 005	-733 915	0	-5 342 015
- Navýšenie pohľadávky bez zmeny stage	3 737 013	123 703	218 636	9 144	4 088 495
- Zníženie pohľadávky bez zmeny stage	-2 357 927	-173 950	-113 475	-1 143	-2 646 495
Brutto hodnota k 31. 12. 2024	51 207 037	3 303 773	4 251 450	278 400	59 040 659

(údaje v tis. Kč)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCl	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
- POCl					
- 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. 2024	-156 813	-151 712	-1 341 872	-111 363	-1 761 761
Zmena opravné položky z dôvodu					
- Presun do Stage 1	-148 198	50 372	97 826	0	0
- Presun do Stage 2	3 015	-3 030	15	0	0
- Presun do Stage 3	4 121	13 407	-17 528	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Novoobstarané Finančné aktíva	12 059	452	-1 246	-8	11 256
- Odúčtované Finančné aktíva	17 425	-40 763	153 167	0	129 829
- Zvýšenie úverového rizika	59 609	35 590	110 178	0	205 377
- Zníženie úverového rizika	-107 395	-71 452	-178 366	-17 668	-374 881
Stav opravnej položky k 31. 12. 2024	-316 178	-167 137	-1 177 826	-129 040	-1 790 181

(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 2024, 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 2024 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 1.1.2024	23 240 735	3 630 787	4 432 056	270 387	31 573 967
Zmena položky z dôvodu					
- Presun do Stage 1	1 343 344	-651 761	-691 582	0	0
- Presun do Stage 2	-858 203	919 545	-61 342	0	0
- Presun do Stage 3	-444 108	-315 196	759 303	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Novovzniknuté pohľadávky voči	4 685 533	215 836	33 191	0	4 934 560

klientom					
- Odúčtované pohľadávky voči klientom	-2 775 989	-497 342	-689 633	0	-3 962 964
- Navýšenie pohľadávky bez zmeny stage	3 221 510	123 598	189 542	9 144	3 543 794
- Zníženie pohľadávky bez zmeny stage	- 1 276 482	-173 376	-106 141	-1 143	-1 557 143
k 31.12.2024	27 136 339	3 252 092	3 865 395	278 388	34 532 212

hypotéky	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkom
k 1.1.2024	18 798 387	67 943	158 753	0	19 025 083

Zmena položky z dôvodu

- Presun do Stage 1	58 079	-34 837	-23 242	0	0
- Presun do Stage 2	-13 257	13 257	0	0	0
- Presun do Stage 3	-90 528	-7 803	98 332	0	0
- POCI	0	0	0	0	0

- Novovzniknuté pohľadávky voči

klientom	5 210 267	0	589	0	5 210 856
----------	-----------	---	-----	---	-----------

- Odúčtované pohľadávky voči

klientom	-968 675	-266	-12 309	0	-981 250
----------	----------	------	---------	---	----------

- Navýšenie pohľadávky bez zmeny

stage	367 952	0	1 500	0	369 451
-------	---------	---	-------	---	---------

- Zníženie pohľadávky bez zmeny

stage	-822 687	-500	-2 876	0	-826 062
-------	----------	------	--------	---	----------

k 31.12.2024	22 539 537	37 794	220 746	0	22 798 078
---------------------	-------------------	---------------	----------------	----------	-------------------

ostatné	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkom
k 1.1.2024	1 461 183	16 637	138 949	0	1 616 768

Zmena položky z dôvodu

- Presun do Stage 1	5 586	-2 171	-3 416	0	0
- Presun do Stage 2	-2 231	2 246	-15	0	0
- Presun do Stage 3	-29 743	-1 486	31 229	0	0
- POCI	0	0	0	0	0

- Novovzniknuté pohľadávky voči

klientom	571 003	1 027	7 399	12	579 441
----------	---------	-------	-------	----	---------

- Odúčtované pohľadávky voči

klientom	-363 431	-2 397	-31 973	0	-397 801
----------	----------	--------	---------	---	----------

- Navýšenie pohľadávky bez zmeny

stage	147 551	105	27 594	0	175 250
-------	---------	-----	--------	---	---------

- Zníženie pohľadávky bez zmeny

stage	-258 758	-74	-4 458	0	-263 290
-------	----------	-----	--------	---	----------

k 31.12.2024	1 531 161	13 887	165 309	12	1 710 369
---------------------	------------------	---------------	----------------	-----------	------------------

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 1.1.2024	-114 572	-139 680	-1 199 381	-111 363	-1 564

						996
Zmena položky z dôvodu						
- Presun do Stage 1	-139 816	48 990	90 826	0	0	0
- Presun do Stage 2	2 864	-2 864	0	0	0	0
- Presun do Stage 3	1 443	11 735	-13 179	0	0	0
- POCI	0	0	0	0	0	0
- Novovzniknuté pohľadávky voči klientom	21 359	830	1 098	0	23 286	
- Odúčtované pohľadávky voči klientom	9 473	-40 102	155 356	0	124 727	
- Navýšenie pohľadávky bez zmeny stage	42 457	31 544	70 597	0	144 598	
- Zníženie pohľadávky bez zmeny stage	-90 224	-70 309	-158 474	-17 668	-336 675	
k 31.12.2024	-267 017	-159 856	-1 053 157	-129 032	-1 609 062	

hypotéky	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkom
k 1.1.2024	-3 100	-2 073	-15 318	0	-20 492
Zmena položky z dôvodu					
- Presun do Stage 1	-4 615	734	3 881	0	0
- Presun do Stage 2	2	-2	0	0	0
- Presun do Stage 3	71	520	-591	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Novovzniknuté pohľadávky voči klientom	-583	0	144	0	-440
- Odúčtované pohľadávky voči klientom	89	-952	-12 666	0	-13 529
- Navýšenie pohľadávky bez zmeny stage	668	239	4 036	0	4 943
- Zníženie pohľadávky bez zmeny stage	-12 656	-1 125	-10 389	0	-24 170
k 31.12.2024	-20 124	-2 659	-30 904	0	-53 687

ostatné	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkom
k 1.1.2024	-39 141	-9 959	-127 173	0	-176 273
Zmena položky z dôvodu					
- Presun do Stage 1	-3 767	648	3 119	0	0
- Presun do Stage 2	149	-164	15	0	0
- Presun do Stage 3	2 607	1 152	-3 758	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Novovzniknuté pohľadávky voči klientom	-8 717	-378	-2 488	-8	-11 590
- Odúčtované pohľadávky voči klientom	7 863	291	10 477	0	18 631
- Navýšenie pohľadávky bez zmeny stage	16 484	3 807	35 545	0	55 836
- Zníženie pohľadávky bez zmeny stage	-4 515	-18	-9 503	0	-14 036

k 31.12.2024	-29 037	-4 622	-93 765	-8	-127 432
---------------------	----------------	---------------	----------------	-----------	-----------------

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

Spoločnosť v priebehu roka 2024 rozpustila opravné položky k pohľadávkam voči klientom vo výške 781 065 tis. Kč (2023: 821 713 tis Kč) a vytvorila opravné položky k pohľadávkam za klientov vo výške 809 484 tis. Kč (2023: 814 525 tis. Kč).

Nasledujúce tabuľky zobrazujú kreditnú kvalitu aktív (úverov) za jednotlivé segmenty vo forme ich lifetime pravdepodobnosti zlyhania (PD). Objemy pohľadávok sú uvedené v brutto hodnote, netto hodnote a zobrazené sú aj objemy natvorených OP k týmto úverom.

Za 31.12.2024:**Brutto**

(tis. CZK)	do 10 %	do 30 %	do 50 %	do 70 %	do 80 %	do 100 %	Celkem
SME	0	24 477 526	2 658 812	2 071 444	1 234 511	4 089 919	34 532 212
hypoték y	17 443 173	5 056 832	58 165	16 209	0	223 700	22 798 079
ostatní	906 563	619 439	5 907	11 813	0	166 646	1 710 368
Celkem	18 349 736	30 153 797	2 722 884	2 099 466	1 234 511	4 480 265	59 040 659

Opravné položky

(tis. CZK)	do 10 %	do 30 %	do 50 %	do 70 %	do 80 %	do 100 %	Celkem
SME	0	237 504	29 513	141 675	40 290	1 160 080	1 609 062
hypotéky	8 263	11 397	1 558	1 222	0	31 248	53 688
ostatní	11 406	16 718	1 039	3 813	0	94 456	127 432
Celkem	19 669	265 619	32 110	146 710	40 290	1 285 784	1 790 182

Netto

(tis. CZK)	do 10 %	do 30 %	do 50 %	do 70 %	do 80 %	do 100 %	Celkem
SME	0	24 240 022	2 629 300	1 929 769	1 194 221	2 929 839	32 923 151
hypotéky	17 434 910	5 045 435	56 607	14 987	0	192 452	22 744 391
ostatní	895 157	602 722	4 868	8 000	0	72 190	1 582 937
Celkem	18 330 067	29 888 179	2 690 775	1 952 756	1 194 221	3 194 481	57 250 479

Za 31.12.2023:**Brutto**

(tis. CZK)	do 10 %	do 30 %	do 50 %	do 70 %	do 80 %	do 100 %	Celkem
				4 053			
SME	0	20 971 686	2 286 262	484	429 625	3 832 909	31 573 966
hypoték y	18 770 135	28 252	0	67 943	0	158 753	19 025 083
ostatní	953 878	498 497	11 886	11 004	1 279	140 225	1 616 769
	19 724			4 132			
Celkem	013	21 498 435	2 298 148	431	430 904	4 131 887	52 215 818

Opravné položky

(tis. CZK)	do 10 %	do 30 %	do 50 %	do 70 %	do 80 %	do 100 %	Celkem
SME	0	118 325	5 135	281 606	24 208	1 199 014	1 628 288
hypoték y	3 239	3	0	1 940	0	15 318	20 500
ostatní	17 181	21 789	503	8 481	986	128 498	177 438
Celkem	20 420	140 117	5 638	292 027	25 194	1 342 830	1 826 226

Netto

(tis. CZK)	do 10 %	do 30 %	do 50 %	do 70 %	do 80 %	do 100 %	Celkem
		20 853	2 281				
SME	0	361	127	3 771 878	405 418	2 633 895	29 945 679
hypoték y	18 766 896	28 249	0	66 003	0	143 434	19 004 582
ostatní	936 697	476 708	11 383	2 523	293	11 727	1 439 331
	19 703	21 358	2 292				
Celkem	593	318	510	3 840 404	405 711	2 789 056	50 389 592

Nasledujúca sada tabuliek tiež zobrazuje kreditnú kvalitu úverov za segment, tentoraz podľa množstva ich dní po splatnosti (DPD).

Za 31.12.2024:

Brutto

			<= 90	<= 180	<= 365	> 365	Celko m
(tis. CZK)	Bez DPD	<= 30 DPD	DPD	DPD	DPD	DPD	

Príloha účtovnej závierky za rok končiaci 31. decembra 2024

						1	
	26 234		1 324		474	583	34 532
SME	328	4 708 327	724	207 278	104	451	212
hypoték	22 593					41	22 798
y	141	65 322	14 523	36 555	46 782	755	078
Ostatné	1 503 266	73 511	6 500	8 524	7 988	110 579	1 710 368
						1 735	59 040
Celkom	50 330 735	4 847 160	1 345 747	252 357	528 874	785	658

Opravné položky

(tis. CZK)	Bez DPD	<= 30 DPD	<= 90 DPD	<= 180 DPD	<= 365 DPD	> 365 DPD	Celkom
SME	409 150	341 569	58 744	6 480	66 450	726 669	1 609 062
hypotéky	30 896	3 426	1 852	5 118	6 549	5 846	53 687
ostatné	42 622	9 769	2 970	4 919	5 054	62 097	127 431
Celkom	482 668	354 764	63 566	16 517	78 053	794 612	1 790 180

Netto

(tis. CZK)	Bez DPD	<= 30 DPD	<= 90 DPD	<= 180 DPD	<= 365 DPD	> 365 DPD	Celkom
SME	25 825 178	4 366 759	1 265 980	200 799	407 654	856 781	32 923 151
hypotéky	22 562 245	61 896	12 670	31 438	40 233	35 909	22 744 391
Ostatné	1 460 644	63 741	3 531	3 605	2 934	48 482	1 582 937
	49 848						
Celkom	067	4 492 396	1 282 181	235 842	450 821	941 172	57 250 479

Za 31.12.2023:**Brutto**

(tis. CZK)	Bez DPD	<= 30 DPD	<= 90 DPD	<= 180 DPD	<= 365 DPD	> 365 DPD	Celkom
SME	23 772 285	4 110 523	1 639 589	456 700	121 032	1 473 838	31 573 967
hypotéky	18 911 618	28 681	13 898	30 001	7 679	33 206	19 025 083
Ostatné	1 385 516	111 783	10 159	8 867	12 697	87 747	1 616 769
Celkom	44 069 419	4 250 987	1 663 646	495 568	141 408	1 594 791	52 215 819

Opravné položky

(tis. CZK)	Bez DPD	<= 30 DPD	<= 90 DPD	<= 180 DPD	<= 365 DPD	> 365 DPD	Celkom
SME	500 672	360 181	129 544	180 308	8 540	449 043	1 628 288
hypotéky	8 476	3	737	5 232	206	5 846	20 500
ostatné	56 485	7 449	4 192	8 867	12 697	87 747	177 437
Celkom	565 633	367 633	134 473	194 407	21 443	542 636	1 826 225

Netto

(tis. CZK)	Bez DPD	<= 30 DPD	<= 90 DPD	<= 180 DPD	<= 365 DPD	> 365 DPD	Celkom
							29 945
SME	23 271 614	3 750 341	1 510 045	276 392	112 492	1 024 795	679
							19 004
hypotéky	18 903 141	28 678	13 161	24 769	7 473	27 360	582
ostatné	1 329 031	104 334	5 967	0	0	0	1 439 332
							50 389
Celkom	43 503 786	3 883 353	1 529 173	301 161	119 965	1 052 155	593

Pohľadávky voči klientom sú zabezpečené nehnuteľnosťami, hnutelnými vecami, cennými papiermi, pohľadávkami voči tretej osobe, zárukami štátu a pod. v celkovej hodnote 47 160 640 tis. Kč k 31. 12. 2024 (2023: 39 491 113 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.

2024 (v tis. Kč)	stage	nehnutelné zabezpečenie	finančné zabezpečenie	iné zabezpečenie	Celko m
SME	stage 1	21 272 630	13 683	388 603	21 674 916
	stage 2	2 923 300	0	46 235	2 969 535
	stage 3	2 801 726	0	0	2 801 726
	za segment	26 997 656	13 683	434 838	27 446 177
hypotéky	stage 1	19 105 309	0	0	19 105 309
	stage 2	33 612	0	0	33 612
	stage 3	188 925	0	0	188 925
	celkom za segment	19 327 846	0	0	19 327 846
ostatné	stage 1	0	372 396	0	372 396
	stage 2	0	122	0	122
	stage 3	0	14 099	0	14 099

celkom za segment	0	386 617	0	386 617
prijaté zabezpečenie celkom	46 325 502	400 300	434 838	47 160 640

2023 (v tis. Kč)	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
	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
Celkom		38 649 309	517 451	324 353	39 491 113

V tis. CZK	Nadmerne zabezpečené aktíva			Nedostatočne zabezpečené aktíva	
	Hrubá hodnota aktív	Reálna kolaterálu	hodnota	Hrubá hodnota aktív	Reálna hodnota kolaterálu
31.12.2024	24 315 787	43 356 456		34 724 872	22 844 853
Pohľadávky voči klientom					
31.12.2023	20 325 319	35 189 839		31 890 499	19 188 120
Pohľadávky voči klientom					

4.4. Dlhové cenné papiere

	(údaje v tis. Kč)	
Dlhové cenné papiere ocenené nabehnutou hodnotou	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Štátne dlhopisy	172 437 898	160 334 033
Celkom v nabehnutej hodnote	172 437 898	160 334 033

	(údaje v tis. Kč)	
Dlhové cenné papiere ocenené reálnou hodnotou do výkazu ziskov a strát	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Štátne dlhopisy	179 741	173 792
Neštátne dlhopisy	7 664	11 851
Celkom v reálnej hodnote do výkazu zisku a strát	187 405	185 643
	31.12.2024	31. 12. 2023

Celkom dlhové cenné papiere	172 625 303	160 519 676
------------------------------------	--------------------	--------------------

Dlhové cenné papiere podľa geografického členenia	31.12.2024	31.12.2023
Česká republika	157 200 764	150 142 913
Slovenská republika	15 416 875	10 364 912
USA	7 664	11 851
Celkom	172 625 303	160 519 676

Dlhové cenné papiere ocenené naakumulovanou hodnotou podľa ISINov (údaje v tis. Kč)

ISIN	31.12.2024	31.12.2023
CZ0001004105	16 695 765	16 746 136
CZ0001004253	6 643 987	6 705 309
CZ0001004477	1 725 515	1 710 496
CZ0001005037	1 962 910	1 943 563
CZ0001005375	631 143	636 102
CZ0001005870	34 780 378	34 808 756
CZ0001005888	8 130 290	8 092 120
CZ0001005920	1 234 378	1 233 917
CZ0001006167	0	10 248 170
CZ0001006233	6 422 912	6 405 919
CZ0001006241	16 258 450	16 347 550
CZ0001006316	389 657	0
CZ0001006431	7 708 237	2 972 636
CZ0001006498	0	6 094 172
CZ0001006506	3 731 789	3 776 883
CZ0001006688	2 893 191	2 901 637
CZ0001006696	4 232 943	3 167 872
CZ0001006894	4 289 423	1 940 992
CZ0001006969	586 408	0
CZ0001007025	5 454 862	5 410 249
CZ0001007033	4 131 404	1 832 246
CZ0001007041	24 310 135	16 994 398
CZ0001007256	2 088 770	0
CZ0001007355	2 032 600	0
CZ0001007397	685 876	0
SK4000017059	2 776 622	2 734 258
SK4000018958	676 567	641 722
SK4000021986	3 748 305	3 684 051
SK4000022539	2 081 636	998 482
SK4000023230	3 718 582	1 721 126
SK4000024675	772 556	0
SK4000024865	1 049 442	0
SK4120012220	75 565	73 989
SK4120014150 517 600	517 600	511 283
Celkom	172 437 898	160 334 034

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. 2024	31. 12. 2023
Ocenené reálnou hodnotou vykázanou do oceňovacích rozdielov	10 094	839 923
Ocenené reálnou hodnotou vykázanou do výkazu zisku a strát	1 841 490	239 356
Celkom	1 851 584	1 079 279

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. 2024 držala 100 ks akcií Burzy cenných papírů Praha, a.s. s účtovnou hodnotou 100 tis. Kč. (2023: 100 tis. Kč.), 9 ks akcií S.W.I.F.T. SCRL 1 822 tis. Kč (2023: 1 727 tis. Kč.), 222 ks Bankovní identita a.s. s účtovnou hodnotou 8 172 tis. Kč (2023: 8 172 tis. Kč.).

V roku 2024 došlo k presunu investičných akcií eurovej triedy Fio realitného fondu SICAV, a.s. podfond I. v účtovnej hodnote 1 582 630 tis. hodnotou do oceňovacích rozdielov do portfólia oceňovaného reálnou hodnotou do výkazu zisku a straty.

Nárast investície v realitnom Podfonde bol spôsobený nákupom nových investičných akcií a rastom kurzu investičné akcie. Podfond finančné prostriedky z novo predaných investičných akcií využil na nákup nové spoločnosti Fio Industrial Park Chomutov I. s.r.o.

Samotné investičné akcie neprinášajú žiadne hlasovacie práva. Investičné akcie nezakladajú právo vymenovať alebo odvolávať členov štatutárneho orgánu spoločnosti podfonde. Investičné akcie ako samostatný nástroj teda neprinášajú rozhodujúci vplyv na Podfond. Podfond sám o sebe nemá právnu subjektivitu, predstavuje skôr konkrétne samostatne spravované aktíva. Jediným právom spojeným s akciami vydanými Podfondom je právo predať ich späť podfonde ako ich reálnu hodnotu. V dôsledku toho samotný Podfond neprezentuje emitované investičné akcie ako vlastný kapitál (akcie držané investormi predstavujú jeho záväzok, pretože Podfond je povinný ich na žiadosť investora odkúpiť späť). Investičné akcie teda predstavujú dlhový nástroj, avšak klasifikácia ako dlhové cenné papiere definované vyhláškou 501 by nebolo považované za vhodné, pretože sú neúročené v zmysle vyhlášky. Banka sa ďalej domnieva, že kontrola zo strany Banky vzniká spojením vlastníctva 100% zakladateľských akcií fondu a 100% akcií správcovskej spoločnosti, vrátane toho, že v predstavenstve správcovskej spoločnosti je prítomné vrcholové vedenie banky. Kontrola nad aktívami a záväzkami je vykázaná v konsolidovanej účtovnej závierke. V individuálnej účtovnej závierke však Banka považuje za vhodné individuálne posudzovať držané nástroje na základe ich charakteristík a zmluvných práv a povinností, ktoré nástroj prináša, a nebrať do úvahy, aké práva z toho plynú v súvislosti s inými právami, vlastníckymi podielmi a zmluvnými dojednaniami ovplyvňujú posúdenie existencie kontroly nad Podfondom. Banka tiež analogicky zvažovala, že ak by napr. okrem investície do majetkových účastí mala dcérskej spoločnosti poskytnúť úverové financovanie, bude táto pohľadávka z úveru tiež vykazovaná ako pohľadávka z úveru, nie ako pohľadávka z investície do dcérskej spoločnosti.

V dôsledku toho banka dospela k záveru, že investičné akcie by mali byť vykázané v položke Akcie, podielové listy a ostatné podiely.

4.6. Účasti s rozhodujúcim vplyvom2024

(údaje v tis. Kč)

Název Spoločnosti	Sídlo	Požizovací cena	Podíl na základním kapitálu v %	Hlasovací práva v %	Ocenění k 31. 12. 2024
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00	31 705	100	100	43 988
Fio forexová, s.r.o.	Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00	210	100	100	3 189
Fio investiční společnost, a.s.	Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00	20 000	100	100	53 576
Fio Consulting, spol. s.r.o.	Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00	500	100	100	1 463
Fio realitní fond SICAV, a.s.	Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00	100	100	100	88
Fio servisná s.r.o.	Bratislava, Dunajská 1, PSČ 811 08	127	100	100	127
Celkem		52 642			102 431

2023

Názov Spoločnosti	Sídlo	Obstarávací a cena	Podiel na základnom imaní v %	Hlasovacie práva v %	Ocenenie k 31. 12. 2023
(údaje v tis. Kč)					
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

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.

V priebehu roku 2024 Banka predala spoločnosť RM-S FINANCE, s.r.o. spoločnosti Fio holding, a.s. a na Slovensku založila novú servisnú spoločnosť Fio servisná s.r.o., ktorá zatiaľ nevykonáva žiadnu činnosť.

4.7. Dlhodobý majetok**4.7.1. Dlhodobý nehmotný majetok**Obstarávacia cena

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2022	Prírastky	Úbytky	31. 12. 2023	Prírastky	Úbytky	31. 12. 2024
Software	24 109	0	0	24 109	0	0	24 109
Obstaranie DNM	0	6 067	2 071	3 996	26 012	6 068	23 940
Iný DNM	30 079	2 071	0	32 150	6 068	0	38 218
Goodwill	-1 143	0	0	-1 143	0	0	-1 143
Celkom	53 045	8 138	2 071	59 112	32 080	6 068	85 124

Oprávky

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2022	Prírastky	Úbytky	31. 12. 2023	Prírastky	Úbytky	31. 12. 2024
Software	21 869	0	0	21 869	0	0	21 869
Iný DNM	12 811	10 763	0	23 574	10 863	0	34 437
Goodwill	-1 143	0	0	-1 143	0	0	-1 143
Celkom	33 537	10 763	0	44 300	10 863	0	55 163

Zostatková hodnota

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2023	31. 12. 2024
Software	2 240	2 240
Obstaranie DNM	3 996	23 940
Iný DNM	8 576	3 781
Goodwill	0	0
Celkom	14 812	29 961

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 majetokObstarávacia cena

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2022	Prírastky	Úbytky	31. 12. 2023	Prírastky	Úbytky	31. 12. 2024
Dopravné prostriedky	6 889	2 043	1 058	7 874	1 966	651	9 189
Obstaranie DHM	19 554	39 272	37 332	21 494	112 377	73 297	60 574
Nájom podľa IFRS 16 - pobočky	437 350	59 479	16 109	480 720	455 278	180 848	755 150

Nájom podľa

IFRS 16 –

bankomaty	105 006	0	105 006	0	0	0	0
Bankomaty	59 148	20 116	0	79 264	10 224	0	89 488
Iný DHM	107 564	15 811	183	123 192	45 645	22 883	145 954
Celkom	735 511	136 721	159 688	712 544	625 490	277 679	1 060 355

Oprávky

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2022	Prírastky	Úbytky	31. 12. 2023	Prírastky	Úbytky	31. 12. 2024
Dopravné prostriedky	4 794	1 678	1 058	5 414	1 540	651	6 303
Nájom podľa IFRS 16 – pobočky	214 194	69 495	8 471	275 218	103 162	138 198	240 182
Nájom podľa IFRS 16 - bankomaty	82 339	7 556	89 895	0	0	0	0
Bankomaty	15 604	12 881	0	28 485	16 993	0	45 478
Iný DHM	56 461	7 987	183	64 265	26 064	22 883	67 446
Celkom	373 392	99 597	99 607	373 382	147 759	161 732	359 409

Zostatková hodnota

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2023	31. 12. 2024
Dopravné prostriedky	2 460	2 886
Obstaranie DHM	21 494	60 574
Nájom podľa IFRS 16 - pobočky	205 502	514 968
Nájom podľa IFRS 16 - bankomaty	0	0
Bankomaty	50 779	44 010
Iný DHM	58 927	78 508
Celkom	339 162	700 946

Spoločnosť zaobstarala v roku 2024 hmotný majetok účtovaný priamo do nákladov v čiastke 23 431 tis. Kč (2023: 20 537 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.

4.8. Ostatné aktíva

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Poskytnuté kaucie a zálohy	803 164	630 449
Pohľadávky voči trhom s cennými papiermi	293 183	590 271
Dohadné účty	57 736	17 702
Garančné fondy	1 294	1 644
Kladná reálna hodnota otvorených derivátov (FX swap)	45 894	1 591
Peniaze na ceste	88 118	189 833
Daň z príjmu právnických osôb (Pozn. 4.22)	53 030	78 076
Ostatné	870 629	612 477
Ostatné aktíva celkom	124 320	49 312

Kladná reálna hodnota otvorených derivátov vychádza z pohľadávky z pevných termínových operácií v nominálnej hodnote 11 686 325 tis. Kč (2023: 15 850 990 tis. Kč) a zo záväzku z pevných termínových operácií v nominálnej hodnote 11 597 470 tis. Kč (2023: 15 674 089 tis. Kč).

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

Položka ostatných aktív obsahuje pohľadávky voči odberateľovi v celkovej hodnote 75 330 tis. Kč a ďalej pohľadávku vzniknutú z predaja majetkovej účasti v spoločnosti RM-S FINANCE, s.r.o. spoločnosti Fio holding, a.s. 27 872 tis. Kč.

Poskytnuté zálohy a kaucie

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Fio leasing, a.s., zložená kaucia po dobu nájmu	86 616	6 916
Kaucie u kartových asociácií	653 138	584 280
Ostatné	63 410	39 253
Zálohy a záruky celkom	803 164	630 449

4.9. Náklady a príjmy budúcich období

Náklady a príjmy budúcich období k 31.12.2024 činia 134 839 tis. Kč (31. 12. 2023: 128 324 tis. Kč) sú tvorené predovšetkým nákladmi za nájom v hodnote 55 305 tis. Kč a úroky z repo operácií v hodnote 29 932 tis. Kč.

4.10. Záväzky voči bankám, družstevným záložniam

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
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. 2024	31. 12. 2023
Záväzky splatné na požiadanie	267 569 514	229 569 114
Ostatné	20 916 396	11 488 953
Celkom záväzky voči klientom	288 485 910	241 058 067

Záväzky splatné na požiadanie sú klientske vklady, ktoré si klient mohol vybrať k dňom zostavenia účtovnej závierky. V kolónke Ostatné sú uvedené termínované vklady, ktorých splatnosť je po dni zostavenia účtovnej závierky.

Záväzky voči klientom podľa typu	(údaje v tis. Kč)	
	31.12.2024	31.12.2023
Bežné a sporiace účty	256 498 517	220 844 287
Termínované vklady	20 917 704	11 494 079
Ostatné účty	11 069 689	8 719 701
Celkom	288 485 910	241 058 067

Závazky voči klientom podľa zvyškovej splatnosti	(údaje v tis. Kč)	
	31.12.2024	31.12.2023
Splatné na požiadanie	267 569 521	229 569 164
Splatnosť do 1 mesiaca vrátane	6 930 266	3 067 739
Splatnosť od 1 mesiaca do 3 mesiacov vrátane	4 862 879	2 599 347
Splatnosť od 3 mesiacov do 6 mesiacov vrátane	4 515 853	3 604 922
Splatnosť od 6 mesiacov do 12 mesiacov vrátane	4 401 700	1 884 975
Splatnosť od 12 mesiacov do 24 mesiacov vrátane	105 297	219 368
Splatnosť dlhšia ako 24 mesiacov	100 394	112 552,00
Celkom	288 485 910	241 058 067

Analýza záväzkov voči klientom podľa odvetvia	(údaje v tis. Kč)	
	31.12.2024	31.12.2023
Finančné podniky	3 432 721	2 129 016
Nefinančné podniky	75 996 173	65 654 150
Vládne inštitúcie	2 262 071	1 873 548
Obyvateľstvo	187 624 111	154 591 152
Ostatné	19 170 834	16 810 201
Celkom	288 485 910	241 058 067

4.12. Ostatné pasíva

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Záporná reálna hodnota otvorených derivátov (FX swap)	29 760	54 491
Odchádzajúce platby	1 406 995	3 371 019
Závazky voči trhom s cennými papiermi	749	971
Závazky voči zamestnancom	62 288	70 336
Dohadné položky pasívne	64 119	62 411
Závazky voči štátnemu rozpočtu	83 355	98 067
Domáci dodávatelia	56 755	44 573
Zahraniční dodávatelia	4 756	16 481
Závazky voči kartovým asociáciám	40 875	595 950
Závazky vyplývajúce z účtovania nájomov podľa IFRS 16	556 279	213 668
Neidentifikované vklady	6 676	8 563
Ostatné	9 230	9 376
Ostatné pasíva celkom	2 321 837	4 545 906

Záporná reálna hodnota otvorených derivátov (FX swap)

záporná reálna hodnota	menovitá hodnota pohľadávky v mene	mena pohľadávky	menovitá hodnota záväzku v mene	mena záväzku
29 760	294 000	EUR	7 436 444	CZK
29 760			7 436 444	CZK

Záporná reálna hodnota otvorených derivátov vychádza z pohľadávky z pevných termínových operácií v nominálnej hodnote 7 404 390 tis. Kč (2023: 2 986 077 tis. Kč) a zo záväzku z pevných termínových operácií v nominálnej hodnote 7 436 444 tis. Kč (2023: 3 042 600 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 5 144 tis. Kč k 31. 12. 2024 (31. 12. 2023: 3 909 tis. Kč). Spoločnosť nemá žiadne dlhy po splatnosti z titulu poistného na sociálne zabezpečenie a príspevku na štátnu politiku zamestnanosti.

Výška splatných dlhov z titulu verejného zdravotného poistenia činila 11 485 tis. Kč k 31. 12. 2024 (31. 12. 2023: 12 931 tis. Kč). Spoločnosť nemá žiadne dlhy po splatnosti z titulu verejného zdravotného poistenia.

4.13. Rezervy

Rezervy k 31. 12. 2024 vo výške 693 297 tis. Kč (31. 12. 2023: 1 035 678 tis. Kč) sú tvorené predovšetkým rezervou na daň z príjmov právnických osôb vo výške 682 485 tis. Kč a rezervou na nevyčerpanú dovolenku 3 729 tis. Kč.

	(údaje v tis. Kč)			
	31. 12. 2023	zrušení	tvorba	31. 12. 2024
Rezerva na daň z príjmov	1 030 814	1 030 814	740 193	740 193
Rezerva na súdne spory	1 640	1 640	7 083	7 083
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	3 224	3 224	3 729	3 729
Celkom	1 035 678	1 035 678	751 005	751 005

4.14. Podriadené záväzky

Spoločnosť eviduje k 31. 12. 2024 podriadený záväzok vo výške 90 000 tis. Kč (2023: 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. 2024 upísala dlhopisy v hodnote 601 417 tis. Kč (31.12.2023: 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. 2024 bolo splatených 760 miliónov Kč.

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

V roku 2024 ani 2023 nedošlo k navýšeniu základného imania úpisom akcií.

Spoločnosť nemala k 31. 12. 2024 ani k 31. 12. 2023 vo svojom držaní žiadne vlastné akcie.

Spoločnosť v roku 2024 vyplatila dividendu v hodnote 2 977 935 tis. Kč (2023: 0 tis. Kč).

Rozdelenie výsledku hospodárenia

V dobe zostavenia účtovnej závierky za 2024 nebolo známe, ako bude hospodársky výsledok spoločnosti roku 2024 rozdelený.

Oceňovacie rozdiely:

	(údaje v tis. Kč)				
	oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov	realizovateľ é cenné papiere	čisté investície do účastí s rozhodujúcim a podstatným vplyvom	ostatné oceňovacie rozdiely z prepočtu neprevádzkového dlhodobého hmotného majetku	CELKOM
Zostatok k 1. 1. 2024	0	58 827	0	0	58 827
Reklasifikácia cenných papierov Kurzové rozdiely a oceňovacie rozdiely nezahrnuté do HV	0	-58 170	0	0	-58 170
Zostatok k 31. 12. 2024	0	96	0	0	96
	0	753	0	0	753

Spoločnosť v kategórii realizovateľných cenných papierov eviduje akcie spoločnosti S.W.I.F.T. SCRL. Na riadku Reklasifikácie ide o investičné akcie Fio realitného podfondu eurovej triedy, ktoré boli preklasifikované z portfólia oceňovaného do ostatného výsledku hospodárenia do portfólia oceňovaného reálnou hodnotou do zisku alebo straty.

4.17. Úrokové výnosy a náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2024	2023
Úroky z vkladov poskytnutých iným bankám*	1 548 915	2 476 573
Úroky z úverov poskytnutých klientom*	3 145 945	2 843 279
Úroky z dlhových cenných papierov ocenených nabehnutou hodnotou*	6 693 823	5 701 978
ÚROKY vypočítané efektívnou úrokovou sadzbou celkom	11 388 683	11 021 830
Úroky z dlhových cenných papierov ocenených reálnou hodnotou do výkazu zisku a strát	44 659	42 549
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	11 433 342	11 064 379
Úroky z vkladov prijatých od klientov*	4 121 978	3 072 771
Úroky z dlhových cenných papierov ocenených nabehnutou hodnotou*	304 540	268 409
Úroky z podriadeného dlhu*	13 500	13 500
Iné úroky*	40 332	95 369
ÚROKY vypočítané efektívnou úrokovou sadzbou celkom	4 480 350	3 450 049
Náklady na úroky vyplývajúce z nájmov podľa IFRS 16	17 090	11 196
Náklady na úroky a podobné náklady	4 497 440	3 461 245
Čisté úrokové výnosy	6 935 902	7 603 134

* Tieto úroky sa počítajú efektívnou úrokovou mierou

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

Výška neuplatnených úrokov z omeškania u ohrozených pohľadávok bola 212 560 tis. Kč za rok 2024 (622 280 tis. Kč za rok 2023).

4.18. Poplatky a provízie

	(údaje v tis. Kč)	
	2024	2023
Poplatky z operácií s cennými papiermi	150 602	142 643
Poplatky z ostatných investičných služieb	35 854	39 419
Poplatky z klientskych účtov a úverov	230 251	238 291
Iné poplatky	16 332	15 237
Poplatky z bankomatov	31 244	31 047
Poplatky od kartových asociácií	601 616	557 473
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	1 065 899	1 024 110
Na platobný styk a kartové operácie	307 041	322 142
Na operácie s cennými papiermi	63 768	58 645
Náklady na poplatky a provízie celkom	370 809	380 787
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	695 090	643 323

4.19. Zisk alebo strata z finančných operácií

	(údaje v tis. Kč)	
	2024	2023
Zisk (strata) z cenných papierov vykazovaných v reálnej hodnote	112 787	18 347
Zisk z kurzových rozdielov	815 082	973 698
Zisk (strata) z obchodovania na vlastný účet	15 889	53 513
Zisk (strata) z vysporiadania a precenenia menových derivátov podľa reálnej hodnoty	226 916	-156 585
Zisk (strata) z ostatných operácií	126	61
Zisk alebo strata z finančných operácií	889 034	795 697

4.20. Ostatné prevádzkové náklady

Ostatné prevádzkové náklady v hodnote 130 553 tis. Kč (2023: 172 627 tis. Kč) zahŕňujú 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 2024 vo výške 2 921 tis. Kč (2023: 3 610 tis. Kč). Náklad na fond poistenia vkladov je za rok 2024 vo výške 99 073 tis. Kč (2023: 112 436 tis. Kč). Príspevok do Fondu pre riešenie krízy je 28 072 tis. Kč (2023: 55 809 tis. Kč).

4.21. Správne náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2024	2023
Mzdy a odmeny	300 272	264 276
Sociálne náklady a zdravotné poistenie	67 516	53 755
Ostatné náklady na zamestnancov	6 082	3 066
Osobné náklady a odmeny	373 870	321 097
Audit	8 630	6 924
Krátkodobé a nízke nájom, režijné služby spojené s nájmom	9 900	7 341
Poštovné	9 748	8 318
Reklama	175 293	122 648
Informačné zdroje	6 434	6 312
Outsoursované služby	669 515	577 034
Osobitný odvod	104 835	0
Ostatné nakupované výkony	456 775	383 768
Ostatné správne náklady	1 441 130	1 112 345

Správne náklady celkom	1 815 000	1 433 442
-------------------------------	------------------	------------------

Náklad na štatutárny audit z riadku Audit bol vo výške 8 630 tis. Kč v roku 2024 (6 656 tis Kč v roce 2023).

Outsoursované 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. júna 2024	367
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")	216
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	359
Celkom				942

Výška odmien členov predstavenstva, dozornej rady a ostatných členov vrcholného vedenia spoločnosti bola v roku 2024 vo výške 205 835 tis. Kč (2023: 193 552 tis. Kč), z toho pevná zložka odmeny 152 268 tis. Kč (2023: 137 924 tis. Kč.) a pohyblivá zložka odmeny 53 567 tis. Kč (2023: 55 629 tis. Kč).

4.22. Zdanenie

Splatná daň z príjmov

Výsledkom hospodárenia spoločnosti za účtovné obdobie končiacie dňom 31. 12. 2024 bol zisk pred zdanením vo výške 6 860 825 tis. Kč (2023: zisk 7 511 296 tis. Kč).

Spoločnosť zaplatila na zálohách na daň z príjmu právnických osôb v roku 2024: 870 615 tis. Kč (v roce 2023: 612 477 tis. Kč).

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

	(údaje v tis. Kč)	
	2024	2023
Zisk/strata pred zdanením	6 755 991	7 511 296
Daňovo neodčítateľné náklady	391 492	193 016
Výnosy nepodliehajúce zdaneniu	3 707 451	2 299 581
Dary	3 008	3 000
Základ dane	3 437 023	5 401 730
Zľava na dani	0	0

Splatná daň celkom	721 775	1 026 329
Úprava splatnej dane predchádzajúcich rokov	-15 091	20
Zmena stavu odloženej dane	-39 224	2 526
Daň zaplatená v zahraničí	159 116	110 613
Zápočet dane uhradenej v zahraničí	140 717	106 127
Daň zo samostatného základu dane	19	0

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. 2024 dočasný rozdiel v daňovej a účtovnej zostatkovej hodnote dlhodobého hmotného majetku (29 729 Kč) a rezervy (10 812 tis Kč). Spoločnosť eviduje k 31. 12. 2024 odložený daňový záväzok vo výške 3 972 tis. Kč (2023: daňový záväzok vo výške 5 369 tis. Kč). Pre výpočet odloženej dane bola použitá sadzba 21%. Na Slovensku spoločnosť eviduje dočasný rozdiel v daňovej a účtovnej evidencii hmotného a nehmotného majetku (39 tis EUR), v nákladoch, ktoré sa stanú daňovými až po zaplatení (63 tis EUR) a v evidencii účtovných a daňových opravných položiek k úverom za klientov (6 235 tis EUR). Spoločnosť eviduje k 31. 12. 2024 z položiek týkajúcich sa Slovenska odloženú daňovú pohľadávku vo výške 37 828 tis. Kč. Pre Slovenskú republiku bola použitá sadzba 24%.

Dorovnávací 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 základny dane. Dorovnávací dane budú vyberané v prípade, že bude vypočítaná efektívna daňová sadzba v danom štáte nižšia ako 15 %. Poplatníkom dorovnávací 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 dorovnávací dane. Dorovnávací daň preto nebola zohľadnená pri výpočte odloženej dane. Spoločnosť očakáva, že daňová povinnosť vo vzťahu k dorovnávací 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)	
	2024	2023
Zamestnanci	153	118

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	viď. 1 kapitola prílohy	viď. 1 kapitola prílohy
b) obrat	12 158 201	1 861 028
c) počet pracovníkov prepočítaný na ekvivalenty pracovníkov na plný pracovný úväzok	99	54
d) zisk alebo stratu pred zdanením	5 842 880	913 110
e) daň z príjmov právnických osôb alebo obdobnú daň platenú v zahraničí alebo stratu	568 670	117 208
f) získané verejné podpory	0	0

5. VZŤAHY SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Vzťahy sa spriaznenými osobami v rámci skupiny Fio.

	Pohľadávky voči klientom	Akcie, podielové listy a ostatné podieľy	Ostatné aktíva	AKTÍVA CELKOM	Ostatné pasíva	PASÍVA CELKOM
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	0	0	0	0	55 954	55 954
Fio forexová a.s.	0	0	0	0	3 189	3 189
Fio consulting	0	0	3	3	2 141	2 141
RM-S FINANCE, s.r.o.	0	0	59 134	59 134	184 354	184 354
Fio investiční společnost	0	0	19 379	19 379	65 737	65 737
Fio realitní podfond I.	0	1 582 630	0	1 582 630	256 691	256 691
Fio realitní fond SICAV, a.s.	0			0	64	64
Fio slovakia, a.s.	0	0	0	0	18 355	18 355
Fio servisná s. r. o.	0	0	0	0	125	125
Fio leasing, a.s.	0	0	108 167	108 167	83 469	83 469
Sady Čakany s. r. o.	223 377	0	0	0	0	223 377
VVISS spol. s r.o.	187 364	0	0	0	0	187 364
Kopún, Romuald	0	0	0	0	231 585	231 585
Marsa, Petr	0	0	0	0	206 972	206 972

31. 12. 2023

(údaje v tis. Kč)

	Pohľadávky voči klientom	Akcie, podielové listy a ostatné podieľy	Ostatné aktíva	AKTÍVA CELKOM	Ostatné pasíva	PASÍVA CELKOM
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	0	0	34	34	57 371	57 371
Fio forexová a.s.	0	0	0	0	3 189	3 189
Fio consulting	0	0	0	0	1 776	1 776
RM-S FINANCE, s.r.o.	0	0	5 348	5 348	94 472	94 472
Fio investiční společnost	0	0	49	49	44 213	44 213
Fio realitní podfond I.	0	862 291	0	862 291	23 035	23 035
Fio realitní fond SICAV, a.s.	0	0	0	0	64	64
Fio slovakia, a.s.	0	0	7	7	14 525	14 525
Fio leasing, a.s.	0	0	21 060	21 060	10 009	10 009
Sady Čakany s. r. o.	219 358	0	0	0	0	219 358
VVISS spol. s r.o.	226 508	0	0	0	0	226 508
Kopún, Romuald	0	0	0	0	9 307	9 307
Marsa, Petr	0	0	0	0	65 404	65 404

1. 1. - 31. 12. 2024

(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	-7 762	0	-7 762
Fio forexová a.s.	0	0	0	0	0
Fio consulting	0	0	0	-5 200	-5 200
RM-S FINANCE, s.r.o.	0	0	0	-588 866	-588 866
Fio investiční společnost	0	19 379	0	0	19 379
Fio realitní podfond I.	2 357	0	0	0	2 357
Fio realitní fond SICAV,	0	0	0	0	0

a.s.					
Fio slovakia, a. s.	0	0	0	0	0
Fio servisná s. r. o.	0	0	0	0	0
Fio leasing, a.s.	0	0	0	0	0
Kopún, Romuald	0	0	0	0	0
Marsa, Petr	0	0	0	0	0

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

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 2024 bola väčšina už vyúčtovaná zálohovo počas roka. A nezúčtovávalo sa toľko na konci roku. 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 31.12.2024 vlastnila 31 000 tis. ks investičných akcií CZK triedy Fio realitného Podfondu I. vo výške 33 638 tis. akcií EUR triedy Fio realitného Podfondu I. v hodnote 1 582 630 tis Kč (32 750 tis. ks k 31.12.2023 v hodnote 829 924 tis. Kč) Nárast investície v realitnom Podfonde bol spôsobený nákupom nových investičných akcií a rastom kurzu investičnej akcie. Podfond finančné prostriedky z novo predaných investičných akcií využil na nákup novej spoločnosti Fio Industrial Park Chomutov I. s.r.o.

Súhrnná výška úverov poskytnutých bankou členom dozornej rady a členom predstavenstva k 31. 12. 2024 bola 30 712 tis. Kč (30 507 tis. Kč v roce 2023). 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 2023.

Fio banka, a. s poskytla nasledujúce úvery spoločnostiam v skupine:

k 31.12.2024

Spoločnosť	úver v tis. Kč	Úroková sadzba	Splatnosť
Sady Čakany s. r. o.	223 377	3,53	18.06.2050

Príloha účtovnej závierky za rok končiaci 31. decembra 2024

VVISS spol. s r.o.	6 837	3,55	20.02.2029
VVISS spol. s r.o.	145 531	3,61	28.06.2036
VVISS spol. s r.o.	34 996	3,64	12.05.2034

K 31.12.2023

Spoločnosť	úver v tis. Kč	Úroková sadzba	Splatnosť
VVISS spol. s r.o.	15 254	4,60	20.02.2029
VVISS spol. s r.o.	170 827	4,59	28.06.2036
VVISS spol. s r.o.	40 427	4,61	31.12.2023
Sady Čakany s. r. o.	219 358	4,60	18.06.2050

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.

i. **Systém vnútorne stanoveného kapitálu (ICAAP)**

Systém ICAAP je v rámci Banky zabezpečovaný pomocou tzv. ICAAP Správ, ktoré sú štvrťročne 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.

ii. **Kapitálová primeranosť**

Systém Kapitálovej primeranosti je v rámci Banky zabezpečovaný pomocou tzv. Správ o kapitálovej primeranosti a naviazaných regulatórnych reportov. Výpočet Kapitálovej primeranosti a angažovanosti Banky a spoločností v rámci konsolidovaného celku podľa CRR sa riadi stanovenými regulátorskými 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 31.12.2024 vychádza na 95% hladine pravdepodobnosti najvyššia denná potenciálna strata pod 2,5 % trhové hodnoty obchodného portfólia banky (cca 10 mil. CZK), čo potvrdzuje konzervatívne orientovanú obchodnú stratégiu. Túto hodnotu banka drží dlhodobo. 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. Nižšie uvádzame výpočet aktuálnych VaR, ktorým predchádza analýza kovariancií mien, res. vzťahov vzájomných krížových kurzov k 31.12.2024. Vzhľadom k relatívne malým objemom devíz a obchodnej snahe dlhodobo cieľiť devízové pozície fakticky na nulové hodnoty (s možnosťou pohybovať sa v Riskom stanovených mantineloch as vplyvom na potrebu prirodzenej likvidity), je táto metóda dostatočná na určenie citlivosti a závislosti:

mena	čistá pozícia v CZK	VaR ₁₀₀₀ (1D, 99%) nekor.	VaR ₁₀₀₀ (1Y, 99%) nekor.	VaR ₁₀₀ (1D, 99%) nekor.	VaR ₁₀₀ (1Y, 99%) nekor.	VaR ₁₀₀₀ (1D, 99%) portfolio
EUR	-118 996 675	-820 832	-13 030 296	-425 263	-6 750 848	782 994
USD	2 933 191	41 765	662 993	33 712	535 160	VaR ₁₀₀₀ (1Y, 99%) portfolio
GBP	1 382 453	14 670	232 881	11 771	186 852	12 429 645
PLN	637 147	5 910	93 813	3 446	54 701	VaR ₁₀₀ (1D, 99%) portfolio
HUF	1 283 195	16 724	265 481	10 623	168 629	394 444
AUD	-37 003	-503	-7 990	-377	-5 985	VaR ₁₀₀ (1Y, 99%) portfolio
CAD	119 262	1 411	22 391	1 243	19 731	6 261 603
DKK	-330 899	-2 294	-36 423	-1 188	-18 862	
SEK	-498 587	-5 073	-80 538	-3 681	-58 431	
CHF	429 767	5 043	80 052	3 751	59 542	
JPY	-4 841	-79	-1 259	-65	-1 024	
NOK	-285 584	-4 072	-64 642	-2 985	-47 389	
SPOLU	-113 368 574	822 261	13 052 994	426 952	6 777 660	

6.2.2. Úrokové riziko

Úrokové riziko predstavuje, ako riziko zmeny hodnoty finančného nástroja v dôsledku zmeny trhových úrokových sadzieb, tak aj zmenu čistých úrokových príjmov z existujúcich úročených aktív a pasív.

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

Čistý úrokový príjem je formálne definovaný ako rozdiel všetkých budúcich úrokových príjmov a výdavkov za určité obdobie, toto obdobie je v Banke stanovené na jeden rok. Vypočítavajú sa peňažné toky vyplývajúce z obežných aktív/pasív, ale do peňažných tokov sa zahŕňajú iba úrokové platby a peňažné toky sa vypočítavajú vždy za obdobie jedného nasledujúceho roka.

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

V nasledujúcej tabuľke je zhrnutá citlivosť čistých úrokových výnosov a reálnej hodnoty aktív (bez záväzkov) na zmeny úrokových sadzieb. Aktuálne je vysoká citlivosť hodnoty aktív aj relatívne nízka citlivosť čistého úrokového príjmu na posun sadzieb spôsobená relatívne vysokým zastúpením fixných dlhopisov na aktívach Banky.

V tisíciach CZK	2024		2023	
	Snížení (200 b.b.)	Zvýšení (200 b.b.)	Snížení (200 b.b.)	Zvýšení (200 b.b.)
Čistý úrokový výnos	-557 035	459 750	-826 263	8 854
Reálná hodnota aktiv	11 762 161	-10 175 454	10 208 542	-8 992 007

Na sledovanie miery využívania úrokových sadzieb nestanovovaných Bankou a miery podstupovaného úrokového rizika sa používa gapová analýza, pri ktorej sú úrokovovo citlivé aktíva a pasíva rozdelené do niekoľkých časových košov. Využívajú sa tiež stresové scenáre dopadu paralelného posunu výnosovej krivky na súčasnú hodnotu vlastného kapitálu a zisk/stratu v horizonte jedného roka. 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 doplňovanie 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 najkritickejšie hodnoty sú potom vidieť v oblasti pohotovostného ozdravného plánovania, kedy pre likviditnú pozíciu pre rok 2024 Banka 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 ďalej 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 pohľadávkam 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 pomere k očakávanému výsledku.

Limity angažovanosti Banky sa riadia všeobecne platnými právnymi predpismi o pravidlách úverovej angažovanosti bánk. Je používaná definícia ekonomicky spätých skupín klientov podľa nariadenia EÚ č.

575/2013, ktorá stanoví aj limity veľkých expozícií voči dlžníkovi alebo ekonomicky späté skupine dlžníkov na 25 % použiteľného kapitálu Banky.

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku expozície voči úverovému riziku vzťahujúce sa na súvahové a podsúvahové aktíva bez ohľadu na prijaté zabezpečenie:

(Údaje v tis. Kč)	2024	2023
Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách	69 225 714	39 958 738
Štátna bezkup. dlh. a ostatné CP príj. center. bankou na ref.	7 853 120	9 104 319
Pohľadávky za bankami a družstevnými záložňami	2 222 828	2 404 763
Pohľadávky voči klientom	59 040 659	52 215 814
Dlhové cenné papiere	172 625 303	160 519 676
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	1 851 584	1 079 279
Kladná reálna hodnota	88 118	189 833
Ostatné aktíva	2 249 666	1 981 734
Podsúvahové aktíva z poskytnutých záruk a prísľubov	29 949 350	26 500 386
CELKOM	345 106 342	293 954 542

Nasledujúce tabuľky obsahujú objem nečerpaných a podmienených úverových prísľubov a záruk k 31.12.2024 a 31.12.2023 členených podľa jednotlivých segmentov a výšky ich aktuálnej pravdepodobnosti zlyhania (podľa výpočtu ECL).

2024	druh záväzku	do 5 %	do 10 %	do 20 %	do 30 %	do 50 %	do 75 %	do 100 %
			13 615					
	prísľub	1 160 772	442	0	0	0	236 497	60 863
	z toho:							
	neodvolateľné	0	55 082	0	0	0	0	0
	záruka	2 007	631 954	0	0	0	0	4 630
	z toho:							
SME	neodvolateľné	2 007	631 954	0	0	0	0	4 630
	prísľub	662 880	0	0	0	0	0	5 028
	z toho:							
hypotéky	neodvolateľné	662 880	0	0	0	0	0	5 028

		13 562						
	prísľub	585	0	0	0	0	232	6 459
	z toho:							
ostatné	neodvolateľné	260 001	0	0	0	0	0	3 572
	pod súvaha celkom	15 388 244	14 247 396	0	0	0	236 729	76 980
	z toho:							
	neodvolateľné	924 888	687 036	0	0	0	0	13 230
2023	druh záväzku	do 5 %	do 10 %	do 20 %	do 30 %	do 50 %	do 75 %	do 100 %
			11 288					
	prísľub	0	820	5 275	0	0	481 916	80 378
	z toho:							
	neodvolateľné	0	33 657	0	0	0	0	0
	záruka	0	518 045	0	0	0	0	0
	z toho:							
SME	neodvolateľné	0	518 045	0	0	0	0	0
	prísľub	603 713	0	0	0	0	0	0
hypoték y	z toho:							
	neodvolateľné	603 713	0	0	0	0	0	0
			10 485					
	prísľub	2 976 872	692	14 380	0	0	46	45 248
	z toho:							
ostatné	neodvolateľné	248 009	0	0	0	0	1	6 285
	pod súvaha celkom	3 580 585	22 292 557	19 655	0	0	481 962	125 626
	z toho:							
	neodvolateľné	851 722	551 702	0	0	0	1	6 285

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 management riadi pravidlami stanovenými vnútorným predpisom. Vychádza najmä z údajov o základnom imaní, vlastnom imaní týchto finančných inštitúcií, štruktúre aktív, kvalite úverového portfólia a zaistení pohľadávok. Tiež sa zohľadnia metódy riadenia rizík, nároky orgánov vykonávajúcich dohľad nad protistranou a rating, ak je dostupný. Limity na ukladanie vkladov sa potom stanovujú ako časť vlastného kapitálu protistrany.

Aktualizácia parametrov (PD) ECL podľa IFRS 9 princípov je založená na skutočných historických dátach a manažérskych úpravách. Koeficienty boli k 31.12.2024 aktualizované tak, aby reflektovali súčasné aj výhľadové riziká jednotlivých úverových produktov.

Nasledujúca tabuľka obsahuje objem nečerpaných a podmienených kreditných príslubov k 31.12.2024.

31.12.2024		(Údaje v tis. Kč)		
segment	druh záväzku	stage 1	stage 2	stage 3
SME	prísľuby	14 776 214	236 497	60 863
	z toho: neodvolateľné	55 082	0	0
	záruky	697 422	0	4 630
	z toho: neodvolateľné	697 422	0	4 630
hypo	prísľuby	662 880	0	5 028
	z toho: neodvolateľné	662 880	0	5 028
ostatné	prísľuby	13 562 585	232	6 459
	z toho: neodvolateľné	260 001	0	3 572
podsumava celkom		29 699 101	236 729	76 980
z toho: neodvolateľné		1 675 385	0	13 230

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
podsumava 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:

31.12.2024		(Údaje v tis. Kč)		
Segment	druh záväzku	stage 1	stage 2	stage 3
SME	prísľuby	0	0	0
	záruky	0	0	0
hypotéky	prísľuby	156	0	0
ostatné	prísľuby	3 596	0	0
rezervy celkom		3 752	0	0

31.12.2023		(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 24 mld. CZK čistého čerpania. S výnimkou expozície voči subjektom v skupine T, kam spadajú najmä retailové domácnosti (ktoré sú z limitu na koncentrácie vyňaté) nebol limit porušený.

TOP 5 odvetvie s najväčšou sektorovou koncentráciou 2024	Angažovanosť odvetví (mld. CZK)
T - Činnosti domácností	24,0
L - Činnosti v oblasti nehnuteľností	16,7
G - Veľkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidiel	3,9
F – Stavebníctvo	3,8
C - Spracovateľský priemysel	2,2

TOP 5 odvetvie s najväčšou sektorovou koncentráciou 2023	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 regulátorých 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

31.12.2024

31.12.2024	Vykazovaná hodnota	Reálna hodnota	úroveň 1	úroveň 2	úroveň 3	Celkom
Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách	69 225 714	69 225 714	237 428	0	68 988 286	69 225 714
Štátne bezkupónové dlhopisy	7 853 120	7 954 243	7 954 243	0	0	7 954 243
Pohľadávky voči bankám a družstevným záložniam	2 222 543	2 222 543	0	2 222 543	0	2 222 543
Pohľadávky voči klientom - SME	32 923 151	34 020 925	0	0	34 020 925	34 020 925
Pohľadávky voči klientom oddelenia hypoték	22 744 390	22 941 367	0	0	22 941 367	22 941 367
Pohľadávky voči klientom – ostatné	1 582 937	1 714 440	0	0	1 714 440	1 714 440
Dlhové cenné papiere	172 625 303	153 011 666	153 011 666	0	0	153 011 666
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	1 851 584	1 851 584	1 841 490	0	10 094	1 851 584
Kladná reálna hodnota finančných derivátov	88 118	88 118	0	88 118	0	88 118
Ostatné aktíva	2 249 250	2 249 250	0		2 248 736	2 248 736
AKTÍVA CELKOM	313 366 110	295 279 851	163 044 827	2 310 661	129 923 849	295 279 337
Závázky voči bankám a družstevným záložniam	120 827	120 827	0	0	120 827	120 827
Závázky voči klientom*	288 485 910	288 485 910	0	0	288 485 910	288 485 910
Závázky z dlhových cenných papierov	601 417	619 800	619 800	0	0	619 800
Záporná reálna hodnota finančných derivátov	29 760	29 760	0	29 760	0	29 760

Závazky z lízingu podľa IFRS 16	556 279	556 279	0	0	556 279	556 279
Závazky z cenných papierov na obchodovanie	468	468	0	0	468	468
Ostatné pasíva	1 735 330	1 735 330	0		1 731 358	1 731 358
	291 529	291 548			290 894	291 544
PASIVA CELKOM	991	374	619 800	29 760	842	402

31.12.2023

31.12.2024	Vykazovaná hodnota	Reálna hodnota	úroveň 1	úroveň 2	úroveň 3	Celkom
Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách	39 958 738	39 958 738	261 033	0	39 697 705	39 958 738
Štátne bezkupónové dlhopisy	9 104 319	9 104 319	9 104 319	0	0	9 104 319
Pohľadávky voči bankám a družstevným záložniam	2 507 363	2 507 363	0	2 507 363	0	2 507 363
Pohľadávky voči klientom - SME	30 008 970	31 283 987	0	0	31 283 987	31 283 987
Pohľadávky voči klientom oddelenia hypoték	19 004 591	18 743 209	0	0	18 743 209	18 743 209
Pohľadávky voči klientom – ostatné	1 440 496	1 560 407	0	0	1 560 407	1 560 407
Dlhové cenné papiere	160 519 676	157 118 721	155 068 446	0	2 050 275	157 118 721
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	1 079 279	1 079 279	1 069 280	0	9 999	1 079 279
Kladná reálna hodnota finančných derivátov	189 333	189 333		189 833	0	189 833
Ostatné aktíva	1 982 022	1 981 522	0	0	1 981 522	1 981 522
AKTÍVA CELKOM	265 794 787	263 527 378	165 503 078	2 697 196	95 327 604	263 527 878

Závazky voči bankám a družstevným záložniam	179 212	179 212	0	0	179 212	179 212
Závazky voči klientom*	241 058 067	241 058 067	0	0	241 058 067	241 058 067
Závazky z dlhových cenných papierov	601 417	597 817	596 400	0	1 417	597 817
Záporná reálna hodnota finančných derivátov	54 491	54 491	0	54 491	0	54 491

Príloha účtovnej závierky za rok končiaci 31. decembra 2024

Závazky z lízingu podľa IFRS						
16	213 668	213 668	0	0	213 668	213 668
Závazky z cenných papierov						
na obchodovanie	556	556	556	0	0	556
Ostatné pasíva	4 277 191	4 277 191	0	0	4 277 191	4 277 191
	246 384	246 381			245 729	246 381
PASIVA CELKOM	602	002	596 956	54 491	555	002

7. ZVÝŠKOVÁ SPLATNOSŤ AKTÍV A PASÍV

31. 12. 2024

(údaje v tis. Kč)

ZBYTKOVÁ SPLATNOSŤ AKTÍV	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
Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách	69 225 714	0	0	0	0	0	69 225 714
Štátne bezkupónové dlhopisy	0	4 936 085	2 917 035	0	0	0	7 853 120
Pohľadávky voči bankám a družstevným záložniam	2 198 861	0	14 932	0	0	8 750	2 222 543
Pohľadávky voči klientom	2 261 751	9 389 487	17 414 958	2 402 871	25 781 411		57 250 478
Dlhové cenné papiere	0	36 533 733	6 763 007	33 743 653	95 577 246	7 664	172 625 303
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	0	0	0	0	0	1 851 584	1 851 584
Kladná reálna hodnota finančných derivátov	73 479	14 639	0	0	0	0	88 118
prítok z derivátových operácií	11 206 833	458 509	0	0	0	0	11 665 342
odtok z derivátových operácií	-11 133 354	-443 870	0	0	0	0	-11 577 224
Ostatné aktíva	1 346 643	852 226	0	41 867	0	8 514	2 249 250
CELKOM	75 106 448	51 726 170	27 109 932	36 188 391	121 358 657	1 876 512	313 366 110
Čistá súvahová pozícia	-205 910 398	31 171 017	12 296 837	33 374 969	119 077 833	1 876 512	-8 113 230

Príloha účtovnej závierky za rok končiaci 31. decembra 2024

ZBYTKOVÁ SPLATNOSŤ PASÍV	Od 1 mesiaca Do 1 mesiaca	Od 6 do 6 mesiacov	Od 6 mesiacov do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Celkom diskont	Celkom nediskont *
Závazky voči bankám a družstevným záložniám	120 827	0	0	0	0	0	120 827	120 827
Závazky voči klientom	274 499 787	9 378 732	4 401 700	205 691	0	0	288 485 910	288 731 164
Závazky z dlhových cenných papierov	0	1 417	0	600 000	0	0	601 417	690 020
Záporná reálna hodnota finančných derivátov	29 760	0	0	0	0	0	29 760	29 760
prítok z derivátových operácií	7 396 137	0	0	0	0	0	7 396 137	7 396 137
odtok z derivátových operácií	-7 425 897	0	0	0	0	0	-7 425 897	-7 425 897
Závazky z lízingu podľa IFRS 16	0	0	0	556 279	0	0	556 279	556 279
Závazky z cenných papierov na obchodovanie	468	0	0	0	0	0	468	468
Ostatné záväzky	1 735 330	0	0	0	0	0	1 735 330	1 731 358
Úverové prísluby	4 607 352	11 148 394	10 402 089	1 262 099	1 890 824	0	29 310 758	29 310 758
Záruky	23 322	26 610	9 306	189 353	390 000	0	638 591	638 591
CELKOM	281 016 846	20 555 153	14 813 095	2 813 422	2 280 824	0	321 479 340	321 809 225

* údaje v stĺpci Celkom nediskont zahŕňajú budúce úroky.

31. 12. 2023 (údaje v tis. Kč)

ZBYTKOVÁ SPLATNOSŤ AKTÍV	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
Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách	39 958 738	0	0	0	0	0	39 958 738

Príloha účtovnej závierky za rok končiaci 31. decembra 2024

Štátne bezkupónové dlhopisy	7 402 593	1 701 726	0	0	0	0	9 104 319
Pohľadávky voči bankám a družstevným záložníam	2 492 431	14 932	0	0	0	0	2 507 363
Pohľadávky voči klientom	1 950 442	9 073 601	15 334 062	1 656 491	22 439 461	0	50 454 057
Dlhové cenné papiere	0	1 901 058	16 424 527	67 121 525	75 060 715	11 851	160 519 676
Akcie, podielové listy a ostatné podieľy						1 079 279	1 079 279
Kladná reálna hodnota finančných derivátov	188 952	881	0	0	0	0	189 833
prítok z derivátových operácií	15 728 201	97 842	0	0	0	0	15 826 043
odtok z derivátových operácií	-15 539 249	-96 961	0	0	0	0	-15 636 210
Ostatné aktíva	1 293 675	675 888	0	11 957	0	2	1 981 522
CELKOM	53 286 831	13 368 086	31 758 589	68 789 973	97 500 176	1 091 132	265 984 620
Čistá súvahová pozícia	-188 424 516	-4 439 405	21 803 228	66 139 524	96 745 203	1 085 763	-6 900 370

ZBYTKOVÁ SPLATNOSŤ PASÍV	Do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 6 mesiacov	Od 6 mesiacov do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Celkom diskont	Celkom nediskont *
Záväzky voči bankám a družstevným záložníam	179 212	0	0	0	0	0	179 212	179 212
Záväzky voči klientom	232 636 904	6 204 269	1 884 975	331 919	0	0	241 058 067	241 296 169
Záväzky z dlhových cenných papierov	0	1 417	0	600 000	0	0	601 417	720 102
Záporná reálna hodnota finančných derivátov	48 625	5 866	0	0	0	0	54 491	54 491
prítok z derivátových operácií	2 679 793	294 724	0	0	0	0	2 974 517	2 974 517
odtok z derivátových operácií	-2 728 418	-300 590	0	0	0	0	-3 029 008	-3 029 008

Príloha účtovnej závierky za rok končiaci 31. decembra 2024

Závazky z lízingu podľa IFRS 16	0	0	0	213 668	0	0	213 668	213 668
Závazky z cenných papierov na obchodovanie	556	0	0	0	0	0	556	556
Ostatné záväzky	4 271 822	0	0	0	0	5 369	4 277 191	4 277 191
Úverové prísluby	4 518 347	11 592 811	8 018 542	1 177 753	674 890	0	25 982 343	25 982 343
Záruky	55 881	3 128	51 844	327 109	80 083	0	518 045	518 045
CELKOM	241 711							
	347	17 807 491	9 955 361	2 650 449	754 973	5 369	272 884 990	273 241 777

* údaje v stĺpci Celkom nediskont zahŕňajú budúce úroky.

Vyššie uvedená tabuľka zobrazuje rozdelenie splatností podľa "účtovnej" metodiky, vychádzajúce z povahy produktu. Toto rozdelenie odráža iba zmluvné splatnosti, ktoré neodrážajú bežné správanie klientov (behaviorálny prístup). Pre riadenie likvidity sú potom relevantnejšie práve behaviorálne splatnosti, ktoré sú od zmluvného členenia často veľmi rozdielne (tj počíta sa napr. s tým, že klienti môžu niektoré úverové produkty za určitých podmienok splácať skôr, niektorí naopak môžu byť so splatením oneskorení (preradenie pohľadávky do NPL). Rovnako je to aj na strane záväzkov (bežné či termínované účty klientov). Riadenie likviditných rizík (a teda aj likviditných GAPov) potom prebieha na báze týchto „reálnych“ chovaní klientov, pričom výhodou obchodného modelu banky je to, že 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, relatívne ľahkým zdrojom krátkodobej (v podobe využitia dlhopisu ako kolaterálu pri medzibankovej pôžičke) či dlhodobej (v okamihu predaja) likvidity napr. v prípade mimoriadnej negatívnej likviditnej udalosti.

AKTÍVA A PASÍVA PODĽA MIEN

31. 12. 2024

(údaje v tis. Kč)

MENOVÁ ŠTRUKTÚRA AKTÍV	CZK	EUR	USD	Ostatné	Celkom
Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách	53 981 027	15 096 306	148 381	0	69 225 714
Státní bezkupónové dlhopisy	7 853 120	0	0	0	7 853 120
Pohľadávky voči bankám a družstevným záložniám	633 866	364 740	151 545	1 072 392	2 222 543
Pohľadávky voči klientom	39 624 500	17 412 062	213 116	800	57 250 478
	157 200	15 416			172 625
Dlhové cenné papiere	763	876	7 664	0	303
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	1 783 628	15 248	52 708	0	1 851 584
Kladná reálna hodnota finančných derivátov	88 118	0	0	0	88 118
Ostaté aktíva	1 090 541	231 096	924 643	2 970	2 249 250
	262 255	48 536			313 366
CELKOM	563	328	1 498 057	1 076 162	110

MENOVÁ ŠTRUKTÚRA PASIV	CZK	EUR	USD	Ostatné	Celkom
Záväzky voči bankám a družstevným záložniám	75 053	9 051	36 723	0	120 827
Záväzky voči klientom	217 304	64 678			288 485
	920	482	5 436 849	1 065 659	910
Záväzky z dlhových cenných papierov	601 417	0	0	0	601 417
Záporná reálna hodnota finančných derivátov	29 760	0	0	0	29 760
Záväzky z lízingu podľa IFRS 16	556 279	0	0	0	556 279
Záväzky z cenných papierov na obchodovanie	468	0	0	0	468
Ostatné záväzky	1 028 475	687 399	12 011	7 445	1 735 330
Úverové prísluby	19 961 277	5 605 538	3 700 657	43 287	29 310 759
Záruky	635 104	3 488	0	0	638 592
	240 192	70 983			321 479
CELKOM	753	958	9 186 240	1 116 391	342

31. 12. 2023

(údaje v tis. Kč)

MENOVÁ ŠTRUKTÚRA AKTÍV	CZK	EUR	USD	Ostatné	Celkom
Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách	36 013 292	3 893 526	51 892	28	39 958 738
Státní bezkupónové dluhopisy	0	9 104 319	0	0	9 104 319
Pohľadávky voči bankám a družstevným záložniám	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
	150 142				
Dlhové cenné papiere	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
Kladná reálna hodnota finančných derivátov	189 833	0	0	0	189 833
			1 152		
Ostatné aktíva	751 755	74 489	404	2 874	1 981 522
	223 717		2 027		
CELKOM	497	39 075 386	971	973 933	265 794 787

MENOVÁ ŠTRUKTÚRA PASIV	CZK	EUR	USD	Ostatné	Celkom
Závazky voči bankám a družstevným záložniám	99 455	35 778	43 979	0	179 212
	181 172		5 789	1 113	
Závazky voči klientom	408	52 982 649	265	745	241 058 067
Závazky z dlhových cenných papierov	601 417	0	0	0	601 417
Záporná reálna hodnota finančných derivátov	54 491	0	0	0	54 491
Závazky z lízingu podľa IFRS 16	213 668	0	0	0	213 668
Závazky z cenných papierov na obchodovanie	0	0	556	0	556
Ostatné záväzky	2 640 794	1 583 159	42 655	10 583	4 277 191
			3 455		
Úverové prisľuby	18 734 219	3 765 186	494	27 442	25 982 341
Záruky	514 621	3 424	0	0	518 045
	240 192		9 186	1 116	
CELKOM	753	70 983 958	240	391	321 479 342

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

8. ANALÝZA ÚROKOVEJ MIERY

31. 12. 2024

ANALÝZA ÚROKOVEJ MIERY	Do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 6 mesíců	Od 6 mesiacov do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifi- kované	Celkom
Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách	69 225 714	0	0	0	0	0	69 225 714
Štátne bezkupónové dlhopisy	0	4 936 085	2 917 035	0	0	0	7 853 120
Pohľadávky voči bankám a družstevným záložniám	2 207 611	0	14 932	0	0	0	2 222 543
Pohľadávky voči klientom	5 902 695	7 434 604	19 190 993	24 518 772	203 414	0	57 250 478
Dlhové cenné papiere	0	36 533 733	6 763 007	33 743 653	95 577 246	7 664	172 625 303
Akcie, podielové listy a ostatné podieľy	0	0	0	0	0	1 851 584	1 851 584
Kladná reálna hodnota finančných derivátov	73 479	14 639	0	0	0	0	88 118
prítok z derivátových operácií	11 206 833	458 509	0	0	0	0	11 665 342
odtok z derivátových operácií	-11 133 354	-443 870	0	0	0	0	-11 577 224
							2 249
Ostatné aktíva	1 346 643	852 226	0	41 867	0	8 514	250
	78 756						313 366
CELKOM	142	49 771 287	28 885 967	58 304 292	95 780 660	1 867 762	110
Čistá súvahová pozícia	-203 304						-8 113
	728	27 131 463	15 871 403	54 975 646	95 345 223	1 867 762	231

ANALÝZA ÚROKOVEJ MIERY	Do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 6 mesíců	Od 6 mesiacov do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifi- kované	Celkom
Závazky voči bankám a družstevným záložniám	120 827	0	0	0	0	0	120 827
Závazky voči klientom	274 499 787	9 378 732	4 401 700	205 691			288 485 910
Závazky z dlhových cenných papierov	0	1 417	0	600 000	0	0	601 417

Záporná reálna hodnota finančných derivátov	29 760	0	0	0	0	0	29 760
prítok z derivátových operácií	7 396 137	0	0	0	0	0	7 396 137
odtok z derivátových operácií	-7 425 897	0	0	0	0	0	-7 425 897
Záväzky z lízingu podľa IFRS 16	0	0	0	556 279	0		556 279
Záväzky z cenných papierov na obchodovanie	468	0	0	0	0	0	468
Ostatné záväzky	1 735 330	0	0	0	0	0	1 735 330
		13 233					29 310
Úverové prísluby	5 651 376	065	8 603 558	1 777 323	45 437	0	759
Záruky	23 322	26 610	9 306	189 353	390 000	0	638 591
	282 060	22 639					321 479
CELKOM	870	824	13 014 564	3 328 646	435 437	0	341
Čisté úverové riziko	-203 304	27 131					-8 113
	728	463	15 871 403	54 975 646	95 345 223	1 867 762	231
Kumulatívne úverové riziko	-203 304	-176 173	-160 301	-105 326		-8 113	-16 226
	728	265	862	216	-9 980 993	231	462

31. 12. 2023

(údaje v tis. Kč)

ANALÝZA ÚROKOVEJ MIERY	Do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 6 mesíců	Od 6 mesiacov do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Celkom
Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách	39 958						39 958
Štátne bezkupónové dlhopisy	738	0	0	0	0	0	738
Pohľadávky voči bankám a družstevným záložniam	0	7 402 593	1 701 726	0	0	0	9 104
Pohľadávky voči klientom	2 492 431	0	14 932	0	0	0	319
Dlhové cenné papiere	4 454 358	6 466 379	17 581 804	21 749 149	202 367		2 507
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	0	1 901 058	16 424 527	67 121 525	75 060 715	11 851	363
	0	0	0	0	0	1 079 279	50 454
							057
							160 519
							676
							1 079
							279

Kladná reálna hodnota finančných derivátov	188 952	881	0	0	0	0	189 833
prítok z derivátových operácií	15 728						15 826
odtok z derivátových operácií	201	97 842	0	0	0	0	043
Ostatné aktíva	-15 539						-15 636
	249	-96 961	0	0	0	0	210
							1 981
	1 293 675	675 888	0	11 957	0	2	522
	290 771						265 984
CELKOM	646	34 811 563	44 460 660	91 902 038	75 458 155	1 096 501	620
Čistá súvahová pozícia	48 388						-6 721
	154	16 446 799	35 722 989	88 882 631	75 263 082	1 091 132	156

ANALÝZA ÚROKOVEJ MIERY	Do 1 mesiaci	Od 1 mesiaci do 6 mesiacov do 1 roku	Od 6 mesiacov do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifi- kované	Celkom
Závazky voči bankám a družstevným záložniarom	0	0	0	0	0	0	0
Závazky voči klientom	232 636						241 058
	905	6 204 268	1 884 975	331 919	0	0	067
Závazky z dlhových cenných papierov	0	1 417	0	600 000	0	0	601 417
Záporná reálna hodnota finančných derivátov	48 625	5 866	0	0	0	0	54 491
prítok z derivátových operácií	2 679 793	294 724	0	0	0	0	2 974 517
odtok z derivátových operácií	-2 728 418	-300 590	0	0	0	0	-3 029 008
Závazky z lízingu podľa IFRS 16	0	0	0	213 668	0	0	213 668
Závazky z cenných papierov na obchodovanie	556	0	0	0	0	0	556
Ostatné záväzky	4 271 822	0	0	0	0	5 369	4 277 191
	5 369	12 150		1 546	114		25 982
Úverové prísluby	703	085	6 800 852	711	990	0	341
	55	3		327	80		
Záruky	881	128	51 844	109	083	0	518 045

	242 383	18 364					272 705
CELKOM	492	764	8 737 671	3 019 407	195 073	5 369	776
Čisté úverové riziko	48 388 154	16 446	35 722 989	88 882 631	75 263 082	1 091 132	-6 721
Kumulatívne úverové riziko	48 388 154	64 834	100 557 942	189 440	264 703	265 794	259 073
		953		573	655	787	631

Pozícia Banky je v súlade so stratégiou riadenia rizík Banky.

9. ANALÝZA FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKU PODĽA ZEMEPISNÝCH OBLASTÍ

31. 12. 2024

ANALÝZA FINANČNÝCH AKTÍV PODĽA ZEMEPISNÝCH OBLASTÍ	Česká republika	Slovenská republika	Eurozóna bez SR	Ostatné	Celkom
Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách	54 347 808	14 877 906	0	0	69 225
Štátne bezkupónové dlhopisy	7 853 120	0	0	0	7 853 120
Pohľadávky voči bankám a družstevným záložniam	676 005	117 134	1 379 956	49 448	2 222 543
					57 250
Pohľadávky voči klientom	44 264 320	12 435 151	477 386	73 621	478
					172 625
Dlhové cenné papiere	157 200 764	15 416 875	0	7 664	303
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	1 767 079	1 398	21 581	61 526	1 851 584
Kladná reálna hodnota finančných derivátov	88 118	0	0	0	88 118
Ostatné aktíva	1 184 927	108 620	2 015	953 688	2 249 250
					313 366
CELKOM	267 382 141	42 957 084	1 880 938	1 145 946	110

ANALÝZA FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV PODĽA ZEMEPISNÝCH OBLASTÍ	Česká republika	Slovenská republika	Eurozóna bez SR	Ostatní	Celkem
Závázky voči bankám a družstevným záložniam	120 827	0	0	0	120 827
					288 485
Závázky voči klientom	238 742 924	45 162 864	1 193 709	3 386 413	910
Závázky z dlhových cenných papierov	601 417	0	0	0	601 417
Záporná reálna hodnota finančných derivátov	29 760	0	0	0	29 760
Závázky z lízingu podľa IFRS 16	556 279	0	0	0	556 279
Závázky z cenných papierov na obchodovanie	0	0	0	468	468
Ostatné záväzky	1 310 613	356 652	44 925	23 140	1 735 330
					29 310
Úverové prísluby	26 304 905	2 918 228	15 378	72 247	758
Záruky	636 584	2 007	0	0	638 591
					321 475
CELKOM	268 299 337	48 439 751	1 254 012	3 482 268	368

31. 12. 2023

ANALÝZA FINANČNÍCH AKTIV PODĽA ZEMĚPISNÝCH OBLASTÍ	Česká republika	Slovenská republika	Eurozóna		Celkom
			bez SR	Ostatní	
Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách	36 206 278	3 752 460	0	0	39 958 738
Štátne bezkupónové dlhopisy	9 104 319				9 104 319
Pohľadávky voči bankám a družstevným záložníam	549 239	72 947	1 546 132	339 045	2 507 363 50 454
Pohľadávky voči klientom	39 355 015	10 418 221	629 385	51 436	057 160 519
Dlhové cenné papiere	150 142 914	10 364 911	0	11 851	676
Akcie, podielové listy a ostatné podieľy	1 008 831	1 551	16 397	52 500	1 079 279
Kladná reálna hodnota finančných derivátov	189 833	0	0	0	189 833
Ostatné aktíva	773 666	27 240	562	1 180 054	1 981 522
					265 794
CELKOM	237 330 095	24 637 330	2 192 476	1 634 886	787

ANALÝZA FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV PODĽA ZEMĚPISNÝCH OBLASTÍ	Česká republika	Slovenská republika	Eurozóna		Celkom
			bez SR	Ostatní	
Závázky voči bankám a družstevným záložníam	179 212	0	0	0	179 212
Závázky voči klientom	203 014 801	34 195 740	1 182 192	2 665 334	241 058 067
Závázky z dlhových cenných papierov	601 417	0	0	0	601 417
Záporná reálna hodnota finančných derivátov	54 491	0	0	0	54 491
Závázky z lízingu podľa IFRS 16	213 668	0	0	0	213 668
Závázky z cenných papierov na obchodovanie	0	0	0	556	556
Ostatné záväzky	3 097 065	546 137	540 293	93 696	4 277 191
					25 982
Úverové prísluhy	23 207 401	2 683 771	20 380	70 790	342
Záruky	516 056	1 989	0	0	518 045
					272 884
CELKOM	230 884 111	37 427 637	1 742 865	2 830 376	989

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. 2024 (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	18 091 641,16
6	Kmeňový kapitál tier 1 pred normatívnymi úpravami	18 852 298,60
Kmeňový kapitál tier 1: normatívne úpravy		
8	Nehmotné aktíva (znížené o súvisiace daňové záväzky) (záporná hodnota)	-35 645,35
28	Normatívne úpravy kmeňového kapitálu tier 1 celkom	-249 822,41
29	Kmeňový kapitál tier 1	18 602 476,19
44	Vedľajší kapitál tier 1	0,00
45	Kapitál tier 1 = kmeňový kapitál tier 1 + vedľajší kapitál tier 1	18 602 476,19
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	18 602 476,19

Údaje o kapitálových požiadavkách na individuálnom základe ku 31. 12. 2024 (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	63 644,24
	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	56 340,069
	Expozície voči podnikom	1 552 732,628
	Retailové expozície	198 322,546
	Expozície zabezpečené nehnuteľnosťami	641 571,743
	Expozície v zlyhaní	273 080,788
	Expozície spojené s obzvlášť vysokým rizikom	652 471,921
	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	126 610,430
	Akciové expozície	10 534,882
	Ostatné položky	56 075,674
Kapitálové požiadavky vypočítané podľa čl. 92 ods. 3 písm. b) a c)	K pozičnému riziku	45 327,288
	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		1 001 477,05
CELKOM		4 682 600,47

Kapitálové pomery ku 31. 12. 2024 (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)

61	Kmeňový kapitál tier 1	31,78%
62	Kapitál tier 1	31,78%
63	Celkový kapitál	31,78%

Pomerové ukazovatele

	k 31. 12. 2024
Rentabilita priemerných aktív (ROAA)	2,09 %
Rentabilita aktív (ROA)	1,93 %
Rentabilita priemerného vlastného imania (ROAE)	32,58 %
Aktíva na jedného zamestnanca v tis. Kč	1 882 241
Správne náklady na jedného zamestnanca v tis. Kč	10 868
Zisk alebo strata po zdanení na jedného zamestnanca v tis. Kč	36 348

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. 2024 do 31. 12. 2024**

I. Štruktúra vzťahov

1. Ovládaná osoba

Fio banka, a.s.

IČO: 61858374

so sídlom Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1

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 Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1

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").

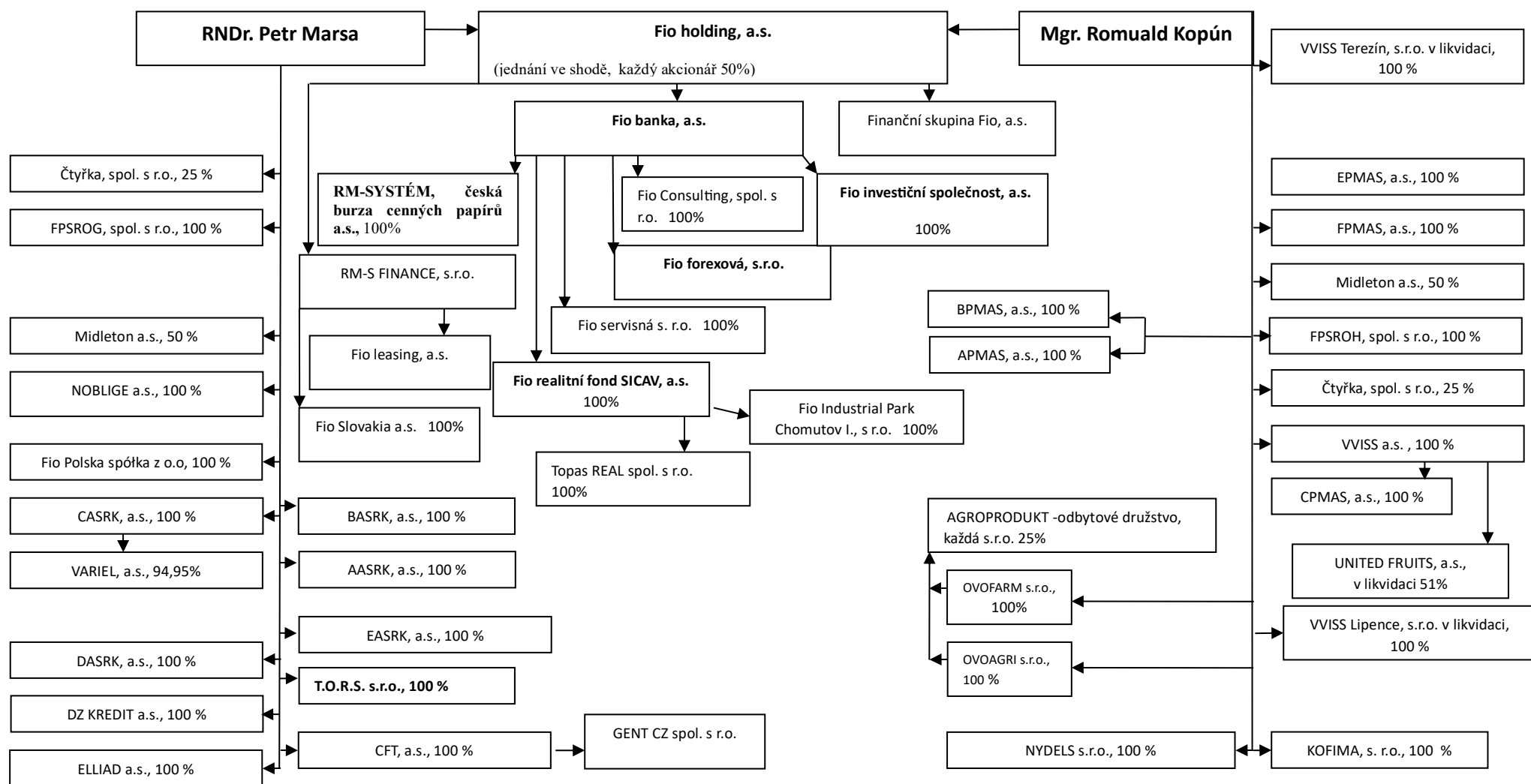
3. Osoby ovládané rovnakými ovládajúcimi osobami, RNDr. Petrom Marsom MBA LL.M. a Mgr. Romualdom Kopúnom

- AASRK, a.s., IČO: 28205367, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- AGROPRODUKT-odbytové družstvo, IČO: 43903797, Madunice, Kostolanská 2/540, 922 42, SR,
- APMAS, a.s., IČO: 28206436, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- BASRK, a.s., IČO: 28204107, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- BPMAS, a.s., IČO: 28212703, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- CASRK, a.s., IČO: 28207483, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- CFT a. s., IČO: 61859079, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- CPMAS, a.s., IČO: 28211138, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- DASRK, a.s., IČO: 282 12 711, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- DZ KREDIT a.s., IČO: 25623184, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- EASRK, a.s., IČO: 28206576, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- ELLIAD a.s., IČO: 25623192, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- EPMAS, a.s., IČO: 28206517, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- Finanční skupina Fio, a.s., IČO: 26761858, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- Fio Consulting, spol. s r.o., IČO: 25740334, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- Fio holding, a.s., IČO: 60192763, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- Fio investiční společnost, a.s., IČO: 06704441, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- Fio Industrial Park Chomutov I. s.r.o., IČO: 445 66 751, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- Fio leasing, a.s., IČO: 61860841, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- Fio Polska spółka z o.o., IČO: 140192608, Szpitalna 1/17, 00-020 Warszawa, PR,
- Fio realitní fond SICAV, a.s., IČO: 14052628, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- Fio servisná s. r. o., IČO: 56541716, Dunajská 1, Bratislava – mestská časť Staré Město 811 08,
- Fio Slovakia, a.s., IČO: 35828137, Dunajská 1, Bratislava – mestská časť Staré Město 811 08,
- FPMAS, a.s., IČO: 28211502, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,

Fio banka, a.s., IČO: 61858374, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1, ČR, zapísaná v OR vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 2704, tel.: +420 224 346 111, fax: +420 224 346 110, <http://www.fio.cz>

- FPSROG, spol. s r.o., IČO: 25718843, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- FPSROH, spol. s r.o., IČO: 25738755, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- GENT CZ spol. s r.o., IČO: 48593753, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- KOFIMA, s.r.o., IČO: 25269241, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- Middleton a.s., IČO: 35942177, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, SR,
- Fio forexová, s.r.o., IČO: 27589587, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- NOBLIGE a.s., IČO: 26145090, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- NYDELS s.r.o., IČO: 64581331, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- OVOAGRI s.r.o., IČO: 36463388, Madunice, Kostolanská 2/540, 922 42, SR,
- OVOFARM s.r.o., IČO: 36015067, Madunice, Kostolanská 2/540, 922 42, SR,
- RM-S FINANCE, s.r.o., IČO: 62915240, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČO: 47116404, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- T.O.R.S. s.r.o., IČO: 49682024, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- Topas REAL spol. s r.o., IČO: 60202653, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- UNITED FRUITS, a.s., v likvidaci, IČO: 25585827, Pekařská 80, 60200 Brno,
- VARIEL, a. s., IČO: 45148287, Průmyslová 1034, 285 22 Zruč nad Sázavou,
- VVISS a.s., IČO: 48585131, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1.
- VVISS Lipence, s.r.o. v likvidaci, IČO: 64581314, Kolmá 5/597, 190 00 Praha 9,
- VVISS Terezín, s.r.o. v likvidaci, IČO: 25125931, Kolmá 5/597, 190 00 Praha 9.

3. 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 papierů 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 2024 a zmluvy, ktoré boli uzavreté skôr a v roku 2024 boli stále účinné

1. zmluvy medzi ovládajúcimi osobami a ovládanou osobou

a) zmluvy, ktoré boli uzavreté pred 1.1.2024 a ku dňu 31.12.2024 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 2024

Mgr. Romuald Kopún

Žiadne nové zmluvy neboli v roku 2024 uzavreté.

RNDr. Petr Marsa MBA LL.M.

Žiadne nové zmluvy neboli v roku 2024 uzavreté.

Fio holding, a.s.

Zmluva o prevode podielu v spoločnosti RM-S FINANCE, s.r.o.

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

a) zmluvy, ktoré boli uzavreté pred 1.1.2024 a ku dňu 31.12.2024 boli stále účinné

AASRK, a.s.

Rámcová zmluva - investičná

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

Rámcová zmluva - investičná

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

Dojednanie o outsourcingu niektorých činností

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 plynúcich z členstva v skupinovej registrácii k DPH

Zmluva o správe a vývoji informačného systému a ďalšieho informačného a komunikačného vybavenia

Zmluvy o vedení účtov

Zmluva o outsourcingu

Zmluva o spracovaní osobných údajov

Dojednanie o outsourcingu niektorých činností

RM-SYSTEM, 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 plynúcich z členstva v skupinovej registrácii k DPH

Zmluvy o vedení účtov

Zmluva o zabezpečení výkonu interného auditu

Zmluva o zabezpečení výkonu činnosti compliance

Zmluva o zastupovaní Českej burzy pri registráciách zákazníkov

Zmluva o zabezpečení internalizácie vysporiadaní

Zmluva o prístupe na trh Českej burzy

Zmluva o hlásení obchodov

Zmluva o výkone činnosti tvorcu trhu

Zmluva o zvláštnom spôsobe validácie

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

Zmluvy o vedení účtov

Rámcová zmluva o obchodovaní na finančnom trhu

Rámcová zmluva o poskytovaní platobných služieb

VARIEL, a.s.

Zmluvy o vedení účtov

Zmluva o úvere č. 141000078

Zmluva o úvere č. 151000002

Zmluva o úvere č. 171000065

Zmluva o úvere č. 171000066

Zmluva o úvere č. 181000083

Rámcová zmluva – investičná

Zmluva o poskytnutí bankovej záruky č. 223000009

VVISS, a.s.

Zmluvy o vedení účtov

Rámcová zmluva – investičná

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

Zmluva o úvere č. 151000039

Zmluva o výpožičke

Zmluva o poskytnutí bankovej záruky č. 173000029

Zmluva o úvere č. 191000027

Zmluva o poskytnutí bankovej záruky č. 193000015

Rámcová zmluva o obchodovaní na finančnom trhu

Zmluva o úvere č. 210404886035

Zmluva o poskytnutí bankovej záruky č. 223000005

b) zmluvy, ktoré boli uzavreté v roku 2024

Fio Servisná s. r. o.

Rámcová zmluva o poskytovaní platobných služieb

NYDELS s.r.o.

Zmluva o úveru č. 240309144897

RM-S Finance s.r.o.

Rámcová zmluva – investičná

Dojednanie o rezolúcií

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 vyrovnanania podľa § 71 a 72 zák. č. 90/2012 Sb.,

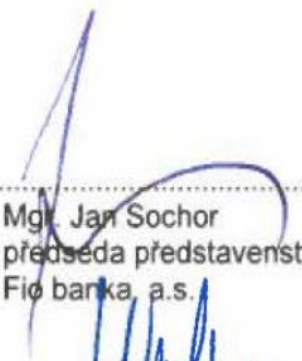
Banke nevznikla ako ovládanej osobe žiadna ujma. Všetky aktivity medzi ovládajúcou a ovládanou osobou a medzi ovládanou osobou a osobami ovládanými rovnakou ovládajúcou osobou boli realizované v súlade s ustanoveniami príslušných právnych predpisov.

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 31. marca 2025



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



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