



Fio banka

Výročná správa 2025

Fio banka, a.s.

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

Obsah

- I. Všeobecná časť
- II. Správa audítora
- III. Účtovná závierka spoločnosti ku 31. decembru 2025
- IV. Údaje o kapitále
- V. Správa o vzťahoch medzi prepojenými osobami



Všeobecná časť

Úvod



Vážené dámy, vážení páni,

dovoľte mi zhodnotiť vývoj Fio banky v uplynulom roku, ktorý nás opäť potešil. V rámci svojej stratégie postupného a zdravého rastu banka podobne ako v predchádzajúcich rokoch zvýšila počet klientov takmer o sto tisíc. Celkovo tak už obsluhuje 1,6 milióna klientov, čo je nepochybne impozantné číslo.

Objem vkladov dosiahol ku koncu roka 315 miliárd korún a celkové aktíva 345 miliárd korún, čo znamená medziročný nárast oboch ukazovateľov o 9 %. Narástol aj čistý zisk po zdanení, ktorý nadviazal na predchádzajúce úspešné roky a dosiahol 6,5 miliardy korún. Tento rekordný zisk je výsledkom kombinácie vplyvu nastavenia úrokových sadzieb na trhu a prílevu klientov a sme radi, že nám umožňuje investovať do rozvoja banky. Spolu s rastom zisku rastie aj suma peňazí, ktorú Fio banka odvádza do štátneho rozpočtu, a vďaka tomu máme možnosť prispievať k financovaniu dôležitých verejných služieb.

Rast sa týkal aj segmentu investičných služieb. Objemy obchodov individuálnych investorov vzrástli o pätinu na 238 miliárd korún. Objem aktív spravovaných dcérskou spoločnosťou Fio investiční spoločnosť medziročne

vzrástol o 65 percent a po prvýkrát prekročil hranicu 5,7 miliardy korún. Nárast spravovaného majetku v investičných fondoch potvrdzuje pretrvávajúci záujem verejnosti o investovanie, a to napriek jednotlivými investičnými produktmi poskytovanými bankou.

S radosťou sledujeme tieto trendy na investičnom trhu, ktorý sa postupne stáva bežnou súčasťou finančného plánovania. Pre investorov sme na konci roka spustili úplne novú verziu mobilnej investičnej aplikácie Smartbroker, ktorá sa dočkala pozitívneho ohlasu a za krátku dobu získala 15 tisíc používateľov. Môžu ju využívať aj záujemcovia o Dlhodobý investičný produkt (DIP), v ktorom vidíme veľký potenciál. Chceme ho ďalej integrovať aj do mobilnej bankovej aplikácie s cieľom sprístupniť ho čo najväčšiemu počtu ľudí, ktorí sa starajú o svoje dôchodkové zabezpečenie. Individuálnym investorom ponúkame výhodu v podobe nulových celoročných poplatkov za safekeeping. Na začiatku nového roka sme navyše upravili poplatky za obchodovanie na nemeckom trhu Deutsche Börse AG Xetra tak, aby boli priaznivé pre menších investorov, a to s výhodami práve pre DIP.

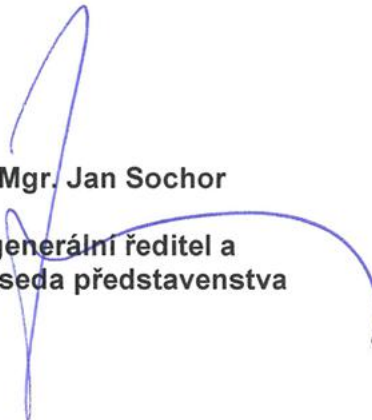
V roku 2025 sme sa zamerali na zlepšovanie služieb ako z pohľadu klienta, s cieľom ďalšieho skvalitňovania zákazníckej skúsenosti, tak aj z pohľadu efektívneho fungovania banky. Klienti mohli oceniť novinky v oblasti digitalizácie, bezpečnosti aj nových riešení pre svoje finančné ciele. Predstavili sme klientom napríklad novú možnosť aktivácie mobilnej aplikácie na pobočke a zapojili sme AI na urýchlenie a skvalitnenie klientskeho Fio servisu. Na Slovensku sme doplnili portfólio úverových produktov o splátkové úvery a v rámci pokračujúcej expanzie sme tu rozšírili sieť pobočiek aj bankomatov.

Neustálym a veľmi dôležitým úsilím zostáva boj proti kyberkriminalite s cieľom zabezpečiť čo najvyššiu úroveň ochrany peňazí klientov. Fio banka preto investuje obrovské prostriedky do bezpečnostných systémov. Jej úlohou je byť pre klientov partnerom, ktorý ich vzdeláva a poskytuje im nástroje na to, aby odolali týmto čoraz sofistikovanejším útokom.

Zameranie sa na zjednodušovanie a modernizáciu produktov, ako aj na kyberbezpečnosť, nás čaká aj v budúcom roku. Jednou z priorít na rok 2026 je zjednodušenie bankových služieb pre deti a mládež, vývoj virtuálnych platobných kariet alebo vylepšenie splátkových úverov zavedením konceptu odpustenia splátok, ktorého cieľom je oceniť lojalitu dlhodobých klientov a posilniť partnerský charakter vzťahu medzi bankou a klientmi.

Zosilňujeme boj proti kybernetickej kriminalite. Znamená to nielen ďalšie investície do bezpečnostných systémov, ale aj zavedenie ďalších vzdelávacích nástrojov pre našich klientov. Vzdelávanie verejnosti je ostatne pre Fio banku typické; v oblasti investovania je dlhodobo aktívna prostredníctvom Školy investovania a projektu Studentbroker. Minulý rok sa navyše zapojila aj do projektu „Bankári do škôl“, ktorý pomáha zvyšovať finančné povedomie žiakov základných a stredných škôl.

Teším sa na ďalší rok plný výziev a chcem úprimne poďakovať všetkým našim zamestnancom za každodennú prácu a starostlivosť o klientov. Klientom a obchodným partnerom za ich priazeň a dôveru. Všetci prispievate k nášmu rozvoju a úspechu.


Mgr. Jan Sochor
generální ředitel a
předseda představenstva

A. Základné údaje

Obchodné meno: Fio banka, a.s. (ďalej tiež „Banka“ či „Fio banka“)
Sídlo: 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 31.12.2025 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,
- 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 31.12.2025 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 podfondu Fio realitní podfond I. patrí spoločnosť Topas REAL spol. s r.o., IČO: 60202653, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika, spoločnosť Fio Industrial Park Chomutov I. s.r.o., IČO: 44566751, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika, spoločnosť Stará Celnice s.r.o., IČO: 281 68 810, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika a spoločnosť Fio Retail Park ČB s.r.o., IČO: 097 63 244, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika).

C. Údaje o činnosti

Povolenie činnosti:

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

Zahájenie činnosti: 31.8.1994

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

Banka bola – vtedy pod obchodným menom Fio, burzovní spoločnosť, 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 spoločnosť, a.s. (dnes Fio banka, a.s.) nasledujúci:

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

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

- I. hlavné investičné služby podľa § 4 ods. 2 zákona o podnikaní na kapitálovom trhu

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

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

A ďalej činnosti podľa §1 ods. 4 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách

- a) poskytovanie identifikačných služieb v zmysle § 1 ods. 4 písm. c) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách,
- b) činnosti vykonávané pre inú osobu, ak súvisia so zabezpečením prevádzky banky a prevádzky ňou ovládaných obchodníkov s cennými papiermi, finančných inštitúcií a podnikov poskytujúcich podporné služby.

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

Zhodnotenie v oblasti komerčného bankovníctva:

V oblasti bankových služieb si Fio banka naďalej upevňovala svoju pozíciu, meranú počtom klientov aj ďalšími ukazovateľmi. Opätovne získala takmer 100 tisíc nových klientov a s celkovým počtom 1,6 milióna klientov sa radí medzi významných hráčov na trhu. Jej bilančná suma dosiahla ku koncu roka 345 miliárd korún, čo znamená medziročný nárast o 9 %. Objem vkladov podobne vzrástol na 315 miliárd korún. Zisk dosiahol úroveň 6,5 miliardy korún.

Aj v roku 2025 sa banke Fio podarilo zvýšiť úverové portfólio. Na hypotekárnom trhu došlo k oživeniu, ku ktorému prispela stabilizácia úrokových sadzieb, dlhodobo obmedzená ponuka na trhu s bývaním, ako aj rast reálnych miezd. Hypotéky, ktoré sú dlhodobo dôležitým segmentom v rámci obsluhy našich klientov, tvoria značnú časť našich úverov a teší nás, že ich objem neustále rastie. Darilo sa aj ďalším typom úverových produktov, vrátane podnikateľských úverov. Na Slovensku sme rozšírili našu ponuku o splátkové úvery pre fyzické osoby, živnostníkov aj firmy a očakávame, že budú mať podobne veľký ohlas ako v Českej republike.

V roku 2025 sme sa zamerali na ďalšie zlepšovanie kvality a zvyšovanie komfortu našich služieb. V oblasti europlatieb sme zaviedli službu Verification of Payee, t. j. overovanie mena príjemcu pri platbách SEPA. Vďaka nej majú klienti väčšiu kontrolu nad svojimi platbami a sú menej vystavení riziku chyby alebo podvodu. Hoci to bude podľa európskych pravidiel v Českej republike povinné až od júla 2027, banka túto službu spustila s viac ako dvojnásobným predstihom, a to v internetbankingu aj v smartbankingu.

Opätovne sme venovali zvýšenú pozornosť práve bankovým aplikáciám a priebežne sme ich vylepšovali. Najmä mobilná aplikácia Smartbanking prešla množstvom drobných aj väčších vylepšení pre súčasných aj nových používateľov. Napríklad nový sprievodca teraz pri prvej návšteve pomôže používateľom optimálne využívať obľúbené funkcie. Zároveň sme klientom sprístupnili novú možnosť aktivácie mobilnej aplikácie na pobočke. Táto služba je určená pre tých, ktorí pri zriaďovaní mobilného bankovníctva potrebujú väčšiu podporu.

Klienti sa dočkali vylepšení aj v oblasti platobných kariet a bankomatov, kde sme predstavili nový dizajn a zvýšené limity pre vklady prostredníctvom bankomatov Fio banky. Limit 350 000 Kč v Českej republike a 15 000 EUR na Slovensku zaručuje, že klienti môžu pohodlne realizovať aj väčšie vklady v hotovosti, a to v priebehu jedného dňa.

V rámci zvyšovania dostupnosti služieb sme pokračovali v rozširovaní siete pobočiek na Slovensku, kde sme otvorili tri nové pobočky – v Bratislave máme už tretiu pobočku a klienti Fio banky ju teraz nájdu aj v Čadci a Zvolene. V Českej republike sme presťahovali niekoľko pobočiek do kvalitnejších a vhodnejších priestorov, ktoré zvýšili komfort pre klientov aj zamestnancov. Optimalizácia a mierne rozširovanie sa týkali aj našej siete bankomatov a vkladomatov.

Stále dôležitejšou a aktuálnejšou témou bol boj proti kyberkriminalite a neustále zdokonaľovanie systémov na odhaľovanie podvodov. Pokračovali sme v masívnych investíciách do našich systémov a zároveň v informovaní a vzdelávaní klientov, na čo chceme nadviazať aj v budúcom roku.

Zhodnotenie v oblasti investičného bankovníctva:

Fio banka má za sebou ďalší úspešný rok v oblasti investícií. Objemy obchodov individuálnych investorov medziročne vzrástli o 20 percent. Úspešné boli aj fondy Fio, ktoré spravuje investičná spoločnosť Fio, dcérska spoločnosť Fio banky. Rozvoj zaznamenal aj dlhodobý investičný produkt, ktorý si klienti obľúbili najmä vďaka nulovým poplatkom za úschovu, možnosti príspevkov zo strany zamestnávateľa či úsporám na daniach.

Vývoj na akciových trhoch bol v roku 2025 opäť priaznivý. Mimoriadne úspešný rok zažila pražská burza, ktorá patrila medzi najrýchlejšie rastúce akciové trhy na svete. Index PX posilnil o viac ako 50 percent, objem obchodov bol najvyšší za posledných 13 rokov. Dvojciferný rast zaznamenal aj americký index S&P 500, ktorý posilnil o 16 percent, a nemecký index DAX, ktorý dosiahol rast o 23 percent.

Individuálni investori reagovali na tento vývoj zvýšeným záujmom o obchodovanie a banka Fio im tak sprostredkovala obchody v celkovom objeme 238 miliárd korún, čo je o pätinu viac ako v predchádzajúcom roku. Najväčší objem smeroval na americké trhy, tesne nasledované domácimi trhmi. Zároveň sa výrazne zvýšil záujem o investovanie na nemeckom trhu Xetra, a to medziročne o viac ako 60 percent.

Na konci roka sa klienti dočkali očakávanej novej verzie mobilnej investičnej aplikácie Smartbroker, ktorá im umožňuje investovať kedykoľvek a kdekoľvek priamo z mobilu a spravovať všetky účty vrátane dlhodobého investičného produktu (DIP). Aj táto aplikácia ďalej prispieva k tomu, aby klienti mohli v reálnom čase využiť čo najviac investičných príležitostí.

Výrazný rast zaznamenal aj segment kolektívneho investovania. Objem aktív spravovaných dcérskou spoločnosťou Fio investiční spoločnosť medziročne vzrástol o 65 percent a prekročil hranicu 5,7 miliardy korún. Rekordný rok zaznamenal fond Fio fond domáceho trhu, ktorý je prakticky jediným investičným fondom na českom trhu zameraným na akcie obchodované na domácej burze a na ktorého výkonnosti a následnej obľúbenosti sa tak odrazil jeho úspešný vývoj. Hodnota majetku vo fonde prekročila hranicu 1 miliardy korún, čím sa objem aktív fondu v priebehu roka takmer zdvojnásobil. Kurz fondu vzrástol o výrazných 32 percent. Za viac ako sedem rokov svojej existencie dosiahol fond celkové zhodnotenie 134 percent, čo predstavuje približne 12,6 percent ročne.

Ďalší z rodiny Fio fondov Fio globálny akciový fond, sa na konci roka mohol pochváliť hodnotou spravovaných aktív na úrovni 1,2 miliardy korún. Hodnota podielového listu za rok 2025 vzrástla o 11 percent. Hoci fond v minulom roku kvôli štruktúre portfólia zaostával vo výkonnosti za indexmi, z dlhodobého hľadiska naďalej vykazuje kladnú výkonnosť a od svojho vzniku dosiahol zhodnotenie vo výške viac ako 80 percent.

Rozvoj Fio realitného fondu pokračoval výrazným tempom. V priebehu roka fond rozšíril svoje portfólio o ďalšie dve nehnuteľnosti, ikonickú budovu Stará Celnice v Prahe na Námestí republiky a Retail Park Strakonická v Českých Budějoviciach. Celková hodnota týchto realitných akvizícií dosiahla viac ako 2 miliardy korún. Fond vykázal zhodnotenie vo výške takmer 4 percentá a výrazne zvýšil objem spravovaných aktív, ktorý ku koncu roka dosiahol 3,5 miliardy korún.

Fio banka aj v roku 2025 pokračovala vo vzdelávaní verejnosti v oblasti kapitálových trhov a v rámci Školy investovania bezplatne zorganizovala 89 investičných seminárov v 19 mestách Českej a Slovenskej republiky. Zároveň opäť poskytla študentom zainteresovaných škôl príležitosť overiť si v praxi vedomosti o kapitálových trhoch nadobudnuté v rámci výučby v rámci projektu Studentbroker.

Prehľad najvýznamnejších udalostí v roku 2025

Zvýšili sme limity výberov z Fio bankomatov

Umožnili sme klientom využívať výrazne vyššie limity pre vklady hotovosti prostredníctvom našej vlastnej siete bankomatov. V Českej republike je teraz možné vložiť až 350 000 Kč v jednej transakcii alebo za deň, na Slovensku potom až 15 000 EUR.

Otvorili sme ďalšiu pobočku v Bratislave

V septembri sme otvorili už tretiu pobočku v Bratislave, ktorá ponúka širokú škálu bankových služieb, ako sú napríklad osobné a podnikateľské účty, hypotéky a investície. K dispozícii je tu pokladňa aj vkladový bankomat, ktorý umožňuje nielen výber, ale aj vklad hotovosti.

Zvýšili sme bezpečnosť platieb

Fio banka zaviedla overovanie mena príjemcu pri platbách SEPA. Táto novinka pomáha predchádzať chybám aj podvodom. Pred odoslaním platby systém automaticky skontroluje, či meno príjemcu zodpovedá číslu účtu. Ak niečo neseďí, klient dostane upozornenie a môže platbu včas opraviť alebo zrušiť.

Novú pobočku sme otvorili aj v Čadci a vo Zvolene

V októbri otvorila Fio banka ďalšiu novú pobočku v slovenskej Čadci. V decembri potom nasledovala pobočka vo Zvolene, čím sa počet slovenských pobočiek zvýšil na tridsať. Fio banka tým potvrdila svoj záväzok k expanzii a zlepšeniu dostupnosti finančných služieb.

Na Slovensku sme spustili splátkové úvery

Fio banka rozšírila portfólio úverových produktov ponúkaných na Slovensku o splátkové úvery pre spotrebiteľov, živnostníkov aj firmy. Reagovala tak na rastúci dopyt po flexibilných a dostupných finančných riešeniach na realizáciu osobných aj podnikateľských cieľov.

Predstavili sme novú verziu investičnej aplikácie Smartbroker

Fio banka uviedla na trh úplne novú verziu investičnej aplikácie Fio Smartbroker, ktorá investorom umožňuje mať pod kontrolou dianie na domácich aj vybraných svetových burzách a pohodlne investovať skutočne kedykoľvek a odkiaľkoľvek.

Fio fond domáceho trhu dosiahol významné míľniky

V roku 2025 dosiahol fond Fio pre domáci trh historické úspechy. V marci dosiahol dvojnásobok hodnoty oproti svojmu založeniu na konci roka 2018 a kurz podielového listu fondu tak po prvýkrát prekročil hranicu 2. V decembri potom hodnota majetku vo fonde prekročila hranicu 1 miliardy Kč.

Fio realitní fond kúpil ikonickú budovu v centre Prahy a Retail Park v Českých Budějoviciach

Dcérska spoločnosť Fio investiční společnost zakúpila ďalšie nehnuteľnosti do portfólia svojho Fio realitního fondu, a to kancelársku a obchodnú budovu Stará Celnice v centre Prahy a moderný Retail Park.

Významné ocenenia

Fio banka opäť potvrdila svoju pozíciu medzi finančnými inštitúciami v Českej republike. V súťaži Zlatá koruna 2025 získali hneď štyri produkty Fio banky najvyššie hodnotenie – prvé miesto obsadil osobný účet, podnikateľský účet, podnikateľský úver a investičná aplikácia Fio e-Broker. Okrem zlatej koruny získala Fio banka aj ďalšie ocenenia – sporiaci účet Fio konto získal striebornú korunu a podnikateľský účet získal bronzovú korunu v súťaži „Cena podnikateľov“, teda v kategórii hodnotenia verejnosti.



Na Slovensku sme opäť zabodovali v nezávislej súťaži finančných produktov „Zlatá minca“, kde sme získali hneď štyri ocenenia. Fio podnikateľský účet a sporiaci účet získali striebornú mincu, Fio osobný účet spolu s termínovanými vkladmi bronzovú.

Fio banka si udržuje silnú pozíciu v štúdiu spoločnosti KPMG zameranej na zákaznícke skúsenosti, podľa ktorej patrí medzi desať najobľúbenejších značiek v Českej republike aj na Slovensku.

Údaje o pobočkové 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. 2025) – mesto, ulica, PSČ, e-mail:

Česká republika

Beroun, nám. M. Poštové 854, 266 01, beroun@fio.cz
Blansko, nám. Svobody 5, 678 01, blansko@fio.cz
Brno, Gajdošova 4489/26, 615 00, brno.gajdosova@fio.cz
Brno, Joštova 4, 602 00, brno.jostova@fio.cz
Brno, Nové Sady 988/2, 602 00, brno.sady@fio.cz
Brno, Veveří 2581/102, 616 00, brno.veveri@fio.cz
Bruntál, K. Čapka 80/1, 792 01, bruntal@fio.cz
Břeclav, J. Palacha 3152, 690 02, breclav@fio.cz
Česká Lípa, Barvířská 737, 470 01, ceska.lipa@fio.cz
České Budějovice, Dr. Stejskala 110/11, 370 01, ceske.budejovice@fio.cz
Český Těšín, Štefánikova 20/21, 737 01, cesky.tesin@fio.cz
Děčín, Lázeňská 58/1, 405 02, decin@fio.cz
Frýdek-Místek, Ostravská 2125, 738 01, frýdek.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 nám. 1190/43, 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, Riegrovo náměstí 143/45, 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.sloveska@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, paha.hybernska@fio.cz, paha.hypocentrum@fio.cz
(Hypoteční centrum)
Praha 1, Senovážné nám. 31, 116 47, paha.senovazne@fio.cz
Praha 1, Havlíčkova 1028/5, 110 00, paha.millennium@fio.cz;
Praha 2, Ječná 37, 120 00, paha.jecna@fio.cz
Praha 3, Táborská 1782/40, 130 00, paha.taboritska@fio.cz
Praha 4, Budějovická 1523/9a, 140 00, paha.budejovicka@fio.cz
Praha 4, Nuselská 401/4, 140 00, paha.nuselska@fio.cz
Praha 5, Archeologická 2256/1, 155 00, paha.archeologicka@fio.cz
Praha 5, Štefánikova 77/52, 150 00, paha.stefanikova@fio.cz
Praha 6, Dejvická 574/33, 160 00, paha.dejvicka@fio.cz
Praha 6, Křenova 438/3, 162 00, paha.krenova@fio.cz
Praha 8, Klapkova 67/4, 182 00, paha.klapkova@fio.cz
Praha 9, Sokolovská 352/215, 190 00, paha.sokolovska@fio.cz
Praha 10, Moskevská 268/53, 101 00, paha.moskevaska@fio.cz
Praha 11, Opatovská 964/18, 149 00, paha.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, teplice@fio.cz
Trutnov, Krakonošovo náměstí 17, 541 01, trutnov@fio.cz
Třebíč, Jihlavská brána 5/4, 674 01, trebic@fio.cz
Třinec, Nám. Svobody 527, 739 61, trinec@fio.cz
Uherské Hradiště, Havlíčkova 160, 686 01, uherske.hradiste@fio.cz
Ústí nad Labem, Dlouhá 3458/2A (Palác Jordán), 400 01, usti.nad.labem@fio.cz
Ústí nad Orlicí, 17. listopadu 1394, 562 01, usti.nad.orlici@fio.cz
Valašské Meziříčí, Polášková 36/4, 757 01, valasske.mezirici@fio.cz
Vsetín, Smetanova 810, 755 01, vsetin@fio.cz
Vyškov, Jana Šoupala 17/2, 682 01, vyskov@fio.cz
Zlín, Školní 203, 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, Mierová 29 (vstup z ulice Gagarinova), 821 05, bratislava.gagarinova@fio.sk
Bratislava, Záhradnícka 74, 821 08, bratislava.zahradnicka@fio.sk
Čadca, Námestie slobody 73/9, 022 01, cadca@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 13, 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 3, 949 01, nitra@fio.sk
Nové Zámky, Komárňanská 1/B, 940 02, nove.zamky@fio.sk
Piešťany, Námestie Slobody 13, 921 01, piestany@fio.sk
Poprad, Námestie svätého Egídia 50, 058 01, poprad@fio.sk
Považská Bystrica, Centrum 2304, 017 01, povazska.bystrica@fio.sk
Prešov, Hlavná 45, 080 01, presov@fio.sk
Prievidza, A. Hlinku 22, 971 01, prievidza@fio.sk
Rožňava, Šafárikova 13, 048 01, roznava@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
Zvolen, Andreja Sládkoviča 99/4, 960 01, zvolen@fio.sk
Žilina, Sládkovičova 165/9, 010 01, zilina@fio.sk

Obchodovanie na trhoch v Českej republike

Akciový trh v Českej republike má za sebou v roku 2025 výnimočný rok. Index PXTR, ktorý odzrkadľuje výkonnosť akcií na pražskej burze vrátane vyplatených dividend, vzrástol približne o +60 % a zaradil sa tak medzi svetovú špičku. Index PX posilnil o +52,6 % na 2686 bodov, zvýšila sa aj celková aktivita, ktorá bola najvyššia za posledných 13 rokov.

Medzi akciami sa na čelo dostala rakúska poisťovacia skupina Vienna Insurance Group (VIG), ktorá v Českej republike pôsobí prostredníctvom spoločností Kooperativa a ČPP a ktorej akcie posilnili o 115,34 % na 1 628 Kč. Výrazný rast akcií začal predovšetkým v druhej polovici novembra, podporený správami o zvýšení celoročného výhľadu a najmä zverejnením stratégie na nasledujúce roky. Nasledovalo zvýšenie cieľových cien zo strany bankových domov. Na druhom mieste sa umiestnila strojárka spoločnosť Doosan Škoda Power, ktorá sa minulý rok stala nováčikom na pražskej burze. Hoci sa spoločnosť podľa predsedu predstavenstva musela vyrovnáť s radom výziev súvisiacich so vstupom na Pražskú burzu cenných papierov (BCPP), jej akcie od februárového IPO posilnili o 73,54 % na 416,5 Kč. Za zmienku stojí aj to, že spoločnosť Doosan vyhrala verejnú súťaž na dodávku nových generátorov pre jadrovú elektrárňu Temelín. Úspešné boli aj banky. Erste Group Bank posilnila o 66,5 % na 2 475 Kč a oznámila vstup na poľský trh prostredníctvom akvizície 49 % podielu v poľskej divízii Santanderu. Akcie spoločnosti Moneta vzrástli o 56,22 % na 193,4 Kč. Investorov určite potešil „vianočný darček“ v podobe mimoriadnej dividendy vo výške 4 Kč na akciu. Komerčná banka zaznamenala rast o 36,95 % na 1 162 Kč. Dlhodobu najobchodovanejšiu akciu ČEZ posilnila o 35,32 % na 1 295 Kč. Témou číslo jedna sa stalo možné znárodnenie spoločnosti, čomu napomáha aj rétorika hnutia ANO, víťaza jesenných volieb, ktorá je v tomto smere už dlhší čas pomerne konzistentná. Možno tiež spomenúť, že na konci roka 2025 zanikla daň z mimoriadnych ziskov (tzv. Windfall tax). Akcie spoločnosti Kofola napriek zníženiu celoročného výhľadu vo výsledkoch za 3. štvrťrok z dôvodu negatívnej spotrebiteľskej dôvery vzrástli o 23,34 % na 483,5 Kč. Spoločnosť Kofola bola aktívna aj minulý rok v oblasti akvizícií – v marci oznámila akvizíciu spoločnosti ASO Vending, slovenského lídra v oblasti automatov na nápoje a jedlo. V oblasti akvizícií bola aktívna aj spoločnosť Colt CZ Group, ktorá na konci leta oznámila, že kupuje kontrolný podiel vo výrobcovi energetickej nitrocelulózy Synthesia Nitrocellulose a v energetickej divízii Synthesia Power. Akcie tohto zbrojára posilnili o 10,76 % na 741 Kč. Aj spoločnosť Colt vo výsledkoch za 3. štvrťrok znížila svoj celoročný výhľad, keďže na ňu mal vplyv rekordne dlhý americký shutdown.

Na trhu START, kde sa obchodujú akcie spoločností s nižšou trhovou kapitalizáciou, dosiahli najvyššie zhodnotenie akcie spoločnosti Pilulka Lékárny (+58 %), naopak, spoločnosti FIXED.zone sa nedarilo (-45 %). Nováčikom na trhu START sa stal poskytovateľ správy a digitalizácie budov M2C, ktorého akcie od IPO oslabili o 7,9 %. Z trhu START sa na začiatku roka 2026 presunuli na regulovaný trh Prime Market akcie spoločnosti KARO Leather, ktoré v roku 2025 dosiahli zhodnotenie +15,8 %.

Obchodovanie na zahraničných trhoch

Hlavné svetové akciové indexy v roku 2025, rovnako ako v predchádzajúcich dvoch rokoch, zaznamenali dvojciferný nárast. Akcie boli ťahané nahor výrazným rastom ziskovosti, pričom ocenenie najmä amerického trhu zostalo na vysokých hodnotách vzhľadom na očakávania, že tempo rastu bude udržateľné aj v nasledujúcich rokoch.

Hlavná investičná téma v podobe vývoja umelej inteligencie síce naďalej rezonovala, prvá polovica roka však bola poznačená predovšetkým chaotickými zmenami v americkej zahraničnoobchodnej politike, keď došlo k zavedeniu ciel na dovoz do Spojených štátov. V priebehu nasledujúcich mesiacov sa postupne dojednávali obchodné dohody, čo zmiernilo napätie a volatilitu na trhoch.

Makroekonomické údaje v USA a v Európe celkovo potvrdili doterajší stabilný stav ekonomiky. Inflácia sa vrátila na nižšiu úroveň a trh práce sa ochladil, čo malo za následok doteraz mierny nárast nezamestnanosti. Európska a americká centrálna banka tak v priebehu roka mohli pristúpiť k niekoľkým zníženiam úrokových sadzieb. Fiškálna politika zostala uvoľnená prakticky vo všetkých regiónoch, čo ešte viac umocnil výrazný nárast výdavkov na zbrojenie a v USA schválený tzv. One Big Beautiful Bill.

V porovnaní s obdobím pred pandemiou však úrokové sadzby zostali na vyšších úrovniach, z čoho profitoval predovšetkým finančný sektor. To sa prejavilo najmä na výkonnosti japonského a európskeho akciového trhu, kde majú veľké zastúpenie banky a poisťovne. Japonský index Nikkei 225 v roku 2025 posilnil o 26 %, Stoxx Europe 600 si pripísal 17 % a americký S&P 500 vzrástol o 16 %. Za zmienku stoja aj východoeurópske indexy vrátane českého indexu PX, ktorý zaznamenal nárast o 53 %.

Nepredvídateľnosť politiky súčasnej americkej administratívy okrem presunu pozornosti investorov mimo Spojené štáty vedie aj k pochybnostiam o postavení amerického dolára ako rezervnej meny, čo sa výrazne prejavilo rastom ceny zlata, ktoré je vnímané ako bezpečný prístav

Obchodovanie na vlastný účet

V prvej polovici roka 2025 pokračoval proces uvoľňovania menovej politiky Českej národnej banky, ktorý sa začal na konci roka 2023. Repo sadzba následne klesla zo 4 % na konci roka 2024 na 3,5 %. Napriek tomu sú tieto úrovne úrokových sadzieb z dlhodobého hľadiska naďalej nadpriemerné a atraktívne. Fio banka preto alokovala voľné prostriedky v korunách najmä do dvojtýždňových repo operácií s ČNB. V rámci operácií na peňažnom trhu Fio banka zároveň realizovala jednodňové vklady voľnej likvidity v eurách u Národnej banky Slovenska.

Fio banka v priebehu roka postupne dopĺňala portfólio dlhových cenných papierov, pričom išlo predovšetkým o reinvestovanie prostriedkov zo splatných emisií. Podmienky na dlhopisových trhoch zostali priaznivé, keď sa výnos desaťročného štátneho dlhopisu Českej republiky v priebehu roka postupne zvýšil z úrovne okolo 4 % až na hranicu 4,50 %. Celkový objem portfólia, vrátane štátnych pokladničných poukázok, medziročne vzrástol o 15,77 %. Jednotlivé nákupy sa realizovali najmä prostredníctvom primárnych aukcií. Portfólio naďalej tvoria výlučne emisie Ministerstva financií Českej republiky a štátne dlhopisy Slovenskej republiky.

Fio banka aj v roku 2025 tradične vykonávala činnosť tvorcu trhu a poskytovateľa likvidity na trhoch RM-SYSTÉM a BCPP pri väčšine likvidných emisií akcií obchodovaných na týchto trhoch.

Údaje o stave majetku a finančnej situácii banky

Celkové aktíva Banky boli k 31. 12. 2025 vo výške 344 559 521 tis. Kč a skladajú sa predovšetkým z pokladničnej hotovosti a vkladov v centrálnych bankách v hodnote 60 014 620 tis. Kč, zo štátnych bezkupónových dlhopisov vo výške 50 794 903 tis. Kč, z vkladov v bankách a družstevných záložniach vo výške 3 008 648 tis. Kč, z pohľadávok voči klientom v hodnote 65 800 322 tis. Kč, z dlhových cenných papierov v hodnote 158 131 761 tis. Kč, z akcií, podielových listov a iných podielov vo výške 3 611 030 tis. Kč, z majetkových účastí vo výške 131 637 tis. Kč a ostatných aktív v hodnote 2 324 024 tis. Kč.

V roku 2025 Banka zaznamenala čistý zisk z poplatkov a provízií 825 310 tis. Kč, čistý zisk z úrokov 7 693 988 tis. Sk a zisk z finančných operácií vo výške 1 287 769 tis. Kč. Hospodársky výsledok Banky z bežnej činnosti pred zdanením predstavoval 7 074 871 tis. Kč.

Finančná situácia Banky je dlhodobo veľmi dobrá. Banka trvalo disponuje dostatočným množstvom pohotovo likvidných finančných prostriedkov na uhradzovanie svojich záväzkov, pravidelne a v plnej výške uhradzuje 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. 2025 bol kapitálový pomer Banky 34,68 % (z toho 34,68 % 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 2025 predstavoval 245 927 878 Kč. Výška príspevku banky predstavovala 4 918 558 Kč.

Údaje týkajúce sa presadzovania environmentálnych alebo sociálnych vlastností a udržateľných investícií

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

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

Investície Banky nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti.

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

E. Údaje o štatutárnych, dozorných a ďalších orgánoch banky

Predstavenstvo:

Mgr. Jan Sochor, predseda predstavenstva

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

Mgr. Josef Valter, člen predstavenstva

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

Ing. Jan Bláha, člen predstavenstva

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

Mgr. Filip Novotný, člen predstavenstva

je absolventom Matematicko-fyzikálnej fakulty Univerzity Karlovej. Vo Finančnej skupine Fio pôsobí od októbra roku 2004, kedy nastúpil ako klientsky pracovník pražskej pobočky. Od roku 2006 pôsobil ako hlavný riskmanager v spoločnosti Fio, burzovní 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 centrály 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.

Ing. Roman Vítek, člen predstavenstva

je absolventom Vysokej ekonomickej školy v Prahe – Fakulty národného hospodárstva. Vo finančnej skupine Fio pôsobí od roku 2010. V súčasnosti zastáva funkciu riaditeľa divízie pre klientov. Členom predstavenstva banky je od 18. 3. 2025.

V súlade s § 8 ods. 1 zák. č. 21/1992 Sb., zákon o bankách, v účinnom znení, bolo predstavenstvo Banky ku dňu 31. 12. 2025 sedemčlenné.

Dozorná rada:

Mgr. Romuald Kopún, predseda dozornej rady

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

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

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

Ing. Marek Polka, člen dozornej rady

je absolventom Fakulty financií a účtovníctva Vysokej školy ekonomickej. Vo Finančnej skupine Fio pôsobí od mája roku 2001, kedy nastúpil ako klientsky pracovník pražskej pobočky. Postupom času prešiel pozíciami dočasného vedúceho pobočky v Plzni, vedúceho najväčšej pobočky Finančnej skupiny v Prahe a následne vedúceho celého oddelenia klientskeho servisu. Od apríla 2006 bol vedúcim klientskej divízie Finančnej skupiny Fio. Od 1. apríla 2006 bol členom predstavenstva Fio, družstevnej záložne a od 3. mája 2010 predsedom predstavenstva Fio, družstevnej záložne. Na pozícii vedúceho klientskej divízie boli jeho prvoradými úlohami zabezpečovanie riadneho chodu pobočiek, riadenie vzťahov so zákazníkmi a správa produktovej rady. Od 24.9.2014 do 30.6.2022 zastával Ing. Polka pozíciu riaditeľa Úverovej divízie Banky. Členom predstavenstva Banky bol od 25.3.2015 do 30. 6. 2022. Od 1.7.2022 je členom dozornej rady Banky.

Výbor pre audit:

Ing. Pavel Hrbek, predseda výboru pre audit

Je absolventom Fakulty prevádzky a ekonómie Poľnohospodárskej univerzity v Prahe 6 – Suchdole. Činnosti štatutárneho audítora sa venuje už od roku 1996.

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

Vedúci organizačnej zložky:

Ing. Roman Vítek

je absolventom Národno-hospodárskej fakulty Vysokiej 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 zodpovedných za výročnú správu

Osobou zodpovednou za výročnú správu je Mgr. Jan Sochor, predseda predstavenstva obchodnej spoločnosti Fio banka, a.s.

V Praze dne 27. dubna 2026

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 zvierka spoločnosti k 31. decembru 2025

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA K 31. DECEMBRU 2025

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 27. apríla 2026.

Statutárny orgán účtovnej jednotky	Podpis
Mgr. Jan Sochor Předseda představenstva	
Mgr. Josef Valter Člen představenstva	

Názov účtovnej jednotky
Sídlo účtovnej jednotky
IČO

Fio banka, a.s.
Praha 1, Na Florenci 2139/2, Nové Město, PSČ 110 00
61858374

Súvaha ku 31.12.2025

v tisícoch Kč

Označ.	Text	Riadok	bežné obdobie			minulé obdobie
			Brutto	Korekcia	Netto	31.12.2024
			31.12.2025			
1.	<i>Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách</i>	1	60 014 620	0	60 014 620	69 225 714
2.	<i>Štátne bezkup. dlh. a ostatné CP prij. centr. bankou k ref.</i>	2	50 794 903	0	50 794 903	7 853 120
2.a)	štátne cenné papiere	3	50 794 903	0	50 794 903	7 853 120
3.	<i>Pohľadávky voči bankám a družstevným záložníam</i>	5	3 008 919	271	3 008 648	2 222 543
3.a)	splatné na požiadanie	6	2 904 919	271	2 904 648	2 110 861
3.b)	ostatné pohľadávky	7	104 000	0	104 000	111 682
4.	<i>Pohľadávky voči klientom</i>	8	67 903 701	2 103 379	65 800 322	57 250 478
4.a)	splatné na požiadanie	9	1 501 171	808 464	692 707	1 118 082
4.b)	ostatné pohľadávky	10	66 402 530	1 294 915	65 107 615	56 132 396
5.	<i>Dlhové cenné papiere</i>	11	158 131 761	0	158 131 761	172 625 303
5.a)	vydané vládnymi inštitúciami	12	158 128 850	0	158 128 850	172 617 639
5.b)	vydané ostatnými osobami	13	2 911	0	2 911	7 664
6.	<i>Akcie, podielové listy a ostatné podiely</i>	14	3 611 030	0	3 611 030	1 851 584
8.	<i>Účasti s rozhodujúcim vplyvom</i>	17	131 637	0	131 637	102 431
9.	<i>Dlhodobý nehmotný majetok</i>	19	96 430	81 849	14 581	29 961
9.b)	goodwill	21	-1 143	-1 143	0	0
10.	<i>Dlhodobý hmotný majetok</i>	22	1 062 139	481 896	580 243	700 946
	pozemky a budovy pre prevádzkovú činnosť	23	758 153	330 907	427 246	514 968
11.	<i>Ostatné aktíva</i>	24	2 328 371	4 347	2 324 024	2 337 368
13.	<i>Náklady a príjmy budúcich období</i>	26	147 752	0	147 752	134 839
	AKTÍVA CELKOM	27	347 231 263	2 671 742	344 559 521	314 334 287
1.	<i>Závazky voči bankám, družstevným záložníam</i>	28			104 780	120 827
1.a)	splatné na požiadanie	29			104 780	120 780
1.b)	ostatné záväzky	30			0	47

2.	Závazky voči klientom	31	315 147 575	288 485 910
2a)	splatené na požiadanie	32	293 402 392	267 569 514
2b)	ostatné záväzky	33	21 745 183	20 916 396
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	2 507 364	2 321 837
5.	Výnosy a výdaje budúcich období	38	89 432	40 784
6.	Rezervy	39	570 235	751 005
6.b)	rezervy na dane	41	560 523	740 193
6.c)	rezervy ostatné	42	9 712	10 812
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	974	753
13.c)	oceňovacie rozdiely z prepočtu účastí	58	974	753
14.	Nerozdelený zisk, neuhradená strata min. období	59	18 155 433	15 091 641
15.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	60	6 532 311	6 070 113
PASÍVA CELKOM		61	344 559 521	314 334 287

Podsúvaha ku 31.12.2025

v tisícoch Kč

Označ.	Text	bežné obdobie	minulé obdobie
1.	Poskytnuté prísluby a záruky	34 909 832	29 949 350
4.	Pohľadávky z pevných termínových operácií	3 837 061	19 033 914
10.	Prijaté zálohy a zabezpečenie	146 672 268	118 704 446
12.	Závazky z pevných termínových operácií	3 808 667	19 090 715
14.	Hodnoty prevzaté do úschovy, do správy a k uloženiu	3 837 061	19 033 914

Výkaz zisku a straty za obdobie končiace 31.12.2025

v tisícoch Kč

Označení	Text	Číslo riad.	Bežné obdobie 2025	Minulé obdobie 2024
1.	Výnosy z úrokov a podobné výnosy	PL1	11 604 206	11 433 342
	úroky z dlhových cenných papierov	PL2	6 770 266	6 738 482
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	PL3	3 910 218	4 497 440
	náklady na úroky z dlhových cenných papierov	PL4	289 198	304 540
3.	Výnosy z akcií a podielov	PL5	4 359	6 257
3.c.	výnosy z ostatných akcií a podielov	PL8	4 359	6 257
4.	Výnosy z poplatkov a provízií	PL9	1 201 811	1 065 899
5.	Náklady na poplatky a provízie	PL10	376 501	370 809
6.	Zisk alebo strata z finančných operácií	PL11	1 287 769	1 170 800
7.	Ostatní prevádzkové výnosy	PL12	133 124	71 568
8.	Ostatné prevádzkové náklady	PL13	112 980	130 553
9.	Správne náklady	PL14	2 303 200	1 815 000
9.a.	náklady na zamestnancov	PL15	634 339	373 870
9.a.1.	z toho: sociálne a zdravotné poistenie	PL16	95 634	67 516
9.b.	ostatné správne náklady	PL17	1 668 861	1 441 130
11.	Odpisy, tvorba a použitie rezerv a opravných položiek k dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	PL19	168 231	158 439
12.	Rozpustenie opravných položiek a rezerv k pohľadávkam a zárukám, výnosy zo skôr odpísaných pohľadávok	PL20	3	1
13.	Odpisy, tvorba a použitie opravných položiek a rezerv k pohľadávkam a zárukám	PL21	314 478	34 534
18.	Podiel na ziskoch alebo stratách účasti s rozhodujúcim alebo podstatným vplyvom	PL26	29 207	14 899
19.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie z bežnej činnosti pred zdanením	PL27	7 074 871	6 755 991
23.	Daň z príjmov	PL31	542 560	685 878
24.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	PL32	6 532 311	6 070 113

Prehľad o zmenách vlastného imania

v tisícoch Kč

	Základné imanie	Oceňov. rozdiely	Nerozdelený zisk / (strata) minulých rokov	Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	Zisk (strata) bežného obdobia	Celkom
Zostatok k 1.1.2024	760 000	58 827	11 585 320	6 477 935		18 882 082
Kurzové rozdiely a oceňovacie rozdiely nezahrnuté do HV		-58 074				-58 074
Čistý zisk/strata za účtovné obdobie					6 070 113	6 070 113
Dividendy			-2 977 935			-2 977 935
Prevody do fondov			6 477 935	-6 477 935		0
Ostatné zmeny			6 321			6 321
Zostatok 31.12.2024	760 000	753	15 091 641	0	6 070 113	21 922 507
Zostatok k 1.1.2025	760 000	753	15 091 641	6 070 113		21 922 507
Kurzové rozdiely a oceňovacie rozdiely nezahrnuté do HV		221				221
Čistý zisk/strata za účtovné obdobie					6 532 311	6 532 311
Dividendy			-3 000 000			-3 000 000
Prevody do fondov			6 070 113	-6 070 113		0
Ostatné zmeny			-6 321			-6 321
Zostatok 31.12.2025	760 000	974	18 155 433	0	6 532 311	25 448 718

Prehľad o peňažných tokoch (cash flow)			
obdobie končiace ku 31.12.2025			
(v tisícoch Kč)			
		Bežné obdobie 2025	Minulé obdobie 2024
P.	Počiatkový stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	71 389 605	42 441 245
	Peňažné toky z hlavnej zárobkovej činnosti (prevádzková činnosť)		
Z.	Výsledok hospodárenia pred zdanením	7 074 871	6 755 991
A.1.	Úpravy o nepeňažné operácie	-6 154 123	-7 190 372
A.1.1.	Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok a finančných investícií	314 478	34 534
A.1.2.	Odpisy stálych aktív	168 231	158 439
A.1.3.	Zmena stavu rezerv	-1 100	7 588
A.1.5.	Výnosy z dividend/podiely na zisku	-4 359	-6 257
A.1.6.	Nákladové a výnosové úroky a poplatky	-8 519 298	-7 630 992
A.1.7.	Precenenie cenných papierov a derivátov	-1 231 184	-1 041 372
A.1.8.	Zisk (strata) z predaja finančných aktív a záväzkov	1 635 439	685 672
A.1.9.	Nerealizované kurzové rozdiely	1 483 670	602 016
A.*	Čistý prevádzkový peňažný tok pred zmenami pracovného kapitálu	920 748	-434 381
A.2.	Zmena stavu obehových aktív a pasív	-11 201 181	29 701 367
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok voči bankám a klientom	-8 856 640	-6 839 705
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov k bankám a klientom	25 706 635	46 461 088
A.2.3.	Zmena stavu cenných papierov	-29 149 134	-8 790 927
A.2.4.	Zmena stavu ostatných aktív a časového rozlíšenia aktív	734 741	1 342 488
A.2.5.	Zmena stavu ostatných pasív a časového rozlíšenia pasív	363 217	-2 471 578
A.**	Čistý prevádzkový peňažný tok pred zdanením	-10 280 433	29 266 986
A.3.	Vyplatené úroky	-4 280 725	-4 878 581
A.4.	Prijaté úroky	10 082 819	8 990 609
A.5.	Zaplatená daň z príjmov za bežnú činnosť	-718 455	-1 237 013
A.6.	Prijaté podiely na zisku	4 359	6 257
A.***	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	-5 192 435	32 148 258
	Peňažné toky z investičnej činnosti		
B.1.	Výdavky spojené s nadobudnutím stálych aktív	-32 148	-191 963
B.***	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-32 148	-191 963
	Peňažné toky z finančných činností		
C.1.	Vyplatené úroky	-30 000	-30 000
	Splátky istiny záväzkov z lízingu	-125 002	
C.2.	Dopady zmien vlastného kapitálu	-3 000 000	-2 977 935
C.2.6.	Vyplatené podiely na zisku	-3 000 000	-2 977 935
C.***	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	-3 155 002	-3 007 935
F.	Čistá zmena peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-8 379 585	28 948 360
R.	Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	63 010 020	71 389 605

PRÍLOHA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY ZA ROK 2025

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 DOTATKY V OBCHODNOM REGISTRÍ V UPLYNULOM ÚČTOVNOM OBDOBÍ	9
1.3.	ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA SPOLOČNOSTI (K 31. 12. 2025)	10
1.3.1.	<i>Fio banka, a.s.</i>	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.	POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM A DRUŽSTEVNÝM ZÁLOŽNIAM	24
4.3.	POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM.....	25
4.4.	DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE	38
4.5.	AKCIE, PODIELOVÉ LISTY A OSTATNÉ PODIELY	39
4.6.	ÚČASTI S ROZHODUJÚCIM VPLYVOM.....	40
4.7.	DLHODOBÝ MAJETOK	41
4.7.1.	<i>Dlhodobý nehmotný majetok</i>	41
4.7.2.	<i>Dlhodobý hmotný majetok</i>	41
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.....	47
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	50
5.	VZŤAHY SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI	51
6.	RIADENIE RIZÍK	54
6.1.	RIADENIE BANKOVÝCH RIZÍK	54
i.	<i>Systém vnútorne stanoveného kapitálu (ICAAP)</i>	54
ii.	<i>Kapitálová primeranosť</i>	54
6.2.	TRHOVÉ RIZIKÁ	54
6.2.1.	<i>Menové riziko</i>	54
6.2.2.	<i>Úrokové riziko</i>	55
6.2.3.	<i>Obchodovanie na vlastný účet</i>	56
6.3.	RIZIKO LIKVIDITY	56
6.4.	ÚVEROVÉ RIZIKO	57
6.4.1.	<i>Riziko koncentrácie</i>	60
6.5.	OPERAČNÉ RIZIKÁ	60
6.6.	ROZDELENIE HIERARCHIE REÁLNYCH HODNÔT FINANČNÝCH NÁSTROJOV	61
7.	ZVYŠKOVÁ SPLATNOSŤ AKTÍV A PASÍV	64
8.	ANALÝZA ÚROKOVEJ MIERY.....	68
9.	ANALÝZA FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKU PODĽA ZEMEPISNÝCH OBLASTÍ	71
10.	VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DÁTUME ÚTOVNEJ ZÁVIERKY	73
11.	ROZDIELY MEDZI PRAVIDLAMI PLATNÝMI NA ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY V SLOVENSKEJ REPUBLIKE A V ČESKEJ REPUBLIKE	73

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:

- 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 akreditívov,
- 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, 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 dojednanja, 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 porad 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 makléristvo,
- 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 licencii
- p) poskytovanie identifikačných služieb v zmysle § 1 ods. 4 písm. c) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách,
- q) 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. 2025
 Deň zostavenia účtovnej závierky: 27. 4. 2026
 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 vlastnia 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 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 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 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) 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 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

- 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 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
- 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 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 môžu fyzicky vyrovnáť 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 vyrovnáť 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 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 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 2025 došlo v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe v prípade Fio banky, a.s. k nasledujúcim zmenám (zoradené chronologicky):

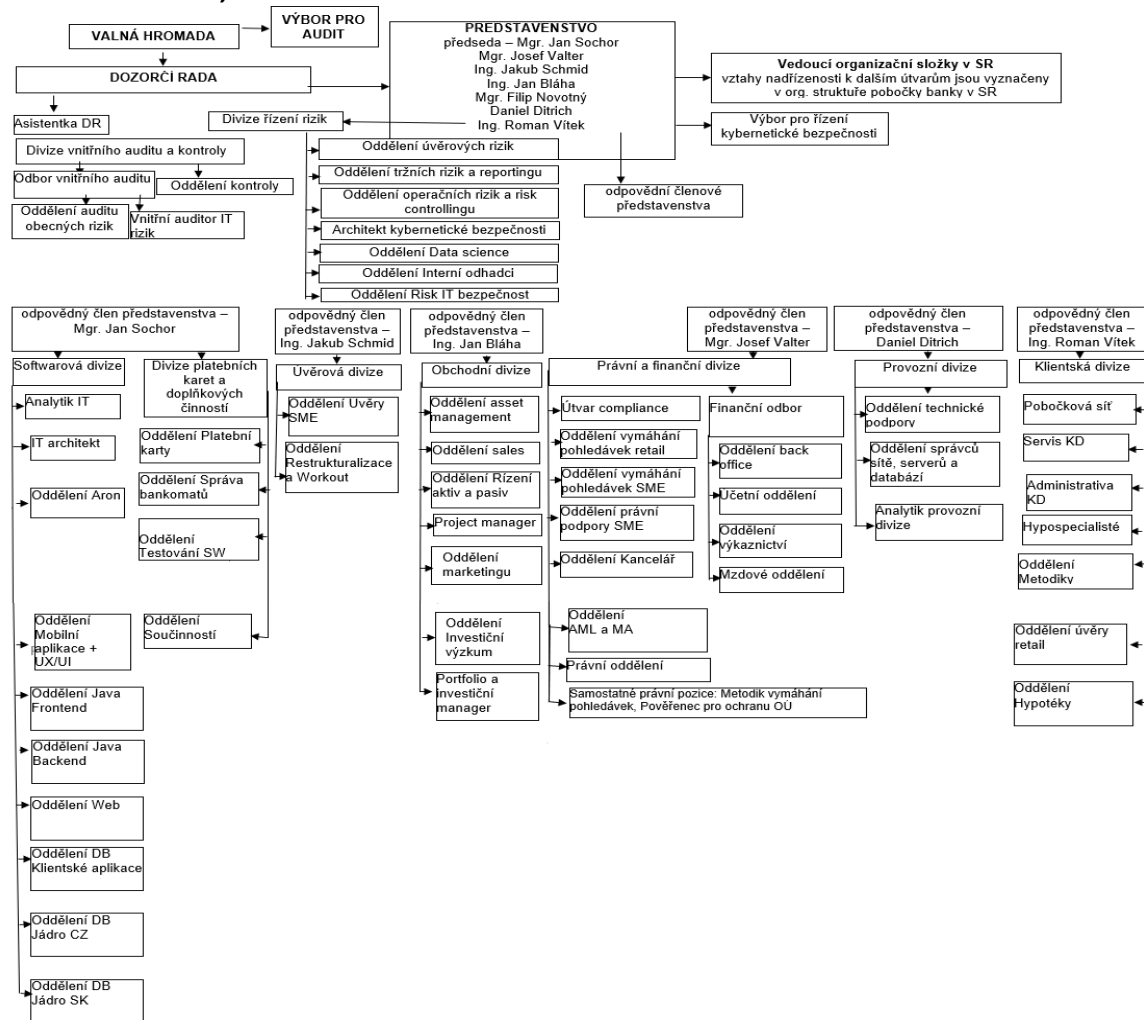
- Dňa 18. 3. 2025 došlo k týmto zmenám (zapísané do obchodného registra dňa 11. 4. 2025):
 - o Zánik členstva Ing. Jana Bláhy v predstavenstve spoločnosti Fio banka, a.s.
 - o Nástup Ing. Jana Bláhy do funkcie člena predstavenstva spoločnosti Fio banka, a.s.
 - o Nástup Ing. Romana Vítka do funkcie člena predstavenstva spoločnosti Fio banka, a.s.
 - o Zmena počtu členov štatutárneho orgánu (predstavenstva spoločnosti Fio banka, a.s.) zo šiestich na sedem
- Dňa 30. 4. 2025 došlo k týmto zmenám (zapísané do obchodného registra dňa 23. 5. 2025):
 - o Ukončenie členstva Mgr. Jana Sochora v predstavenstve spoločnosti Fio banka, a.s.
 - o Ukončenie funkcie Mgr. Jana Sochora ako predsedu predstavenstva spoločnosti Fio banka, a.s.
 - o Ukončenie členstva Mgr. Josefa Valtera v predstavenstve spoločnosti Fio banka, a.s.
 - o Nástup Mgr. Jana Sochora do funkcie člena predstavenstva spoločnosti Fio banka, a.s.
 - o Nástup Mgr. Jana Sochora do funkcie predsedu predstavenstva spoločnosti Fio banka, a.s.
 - o Nástup Mgr. Josefa Valtera do funkcie člena predstavenstva spoločnosti Fio banka, a.s.

V roku 2025 došlo v obchodnom registri vedenom v Slovenskej republike Mestským súdom Bratislava III v prípade Fio banky, a.s. pobočky zahraničnej banky k nasledujúcej zmene:

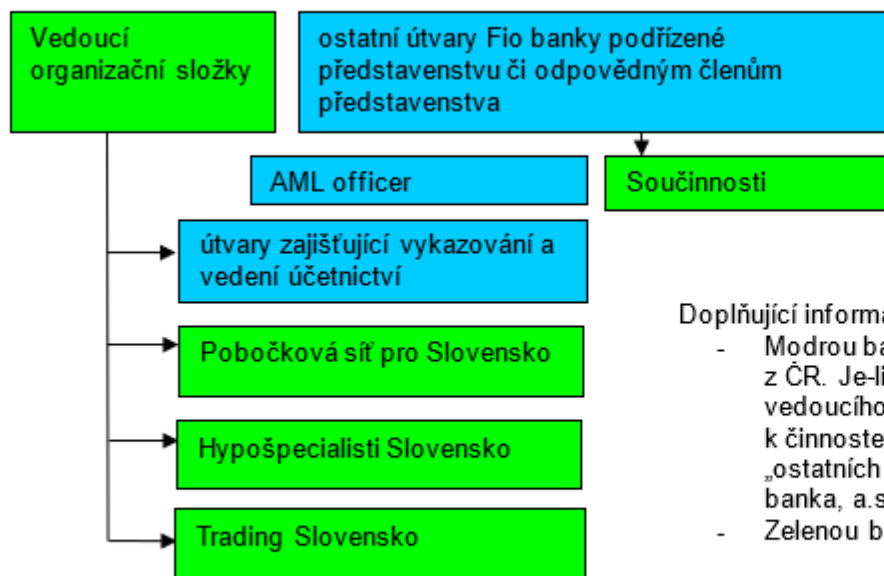
- Dňa 18. 12. 2025 boli do obchodného registra zapísané zmeny v štatutárnom orgáne zahraničnej osoby, ku ktorým došlo v dňoch 18. 3. 2025 a 30. 4. 2025 (pozri vyššie).

1.3. Organizačná štruktúra spoločnosti (k 31. 12. 2025)

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
	Člen	Ing. Roman Vítek
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. 2025 a za obdobie 1. 1. 2025 do 31. 12. 2025

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. k 31. decembru zatiaľ nebola pripravená. Fio holding, .as. pripraví konsolidovanú účtovnú závierku v lehote stanovenej českými účtovnými predpisy.

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

Svetovú ekonomiku v roku 2025 charakterizovalo postupné uvoľňovanie menových podmienok na pozadí ustupujúcich inflačných tlakov, zároveň ju však sprevádzala zvýšená neistota spojená s pretrvávajúcou vojnou na Ukrajine, geopolitickým napätím a nárastom prekážok v medzinárodnom obchode. Tieto faktory zhoršovali vyhliadky zahraničného dopytu aj celkovú investičnú náladu.

Česká ekonomika v roku 2025 vzrástla o 2,6 %. Rast bol poháňaný predovšetkým spotrebou domácností a postupným oživením investícií. Priemerná ročná miera inflácie dosiahla 2,5 %, pričom v decembri dosiahla celková inflácia 2,1 % a jadrová inflácia 2,8 %. Zvýšená jadrová inflácia a pretrvávajúci rast cien služieb tak naďalej predstavovali dôvod na opatrnosť v menovej politike. Dezinflačným faktorom bolo vytrvalé posilňovanie koruny voči euru o 4,1 % v priebehu roka.

ČNB vstúpila do roku 2025 s dvojtýždňovou repo sadzbou na úrovni 4,0 %. V priebehu prvého polroka ju postupne znížila na 3,5 %, kde zostala až do konca roka. ECB takisto pokračovala v uvoľňovaní menovej politiky, jej depozitná sadzba klesla z 3,0 % na začiatku roka na 2,0 % v júni a na tejto úrovni zostala aj na konci roka 2025.

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 príslubu, deň prevzatia hodnôt do úschovy.

3.2. Finančné aktíva

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

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

Finančné aktívum 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 (185 mil. Kč v 2025).

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

Ak je finančné aktívum držané v obchodnom modeli s cieľom držať finančné aktívum do splatnosti a inkasovať zmluvné peňažné toky a zároveň predstavujú všetky tieto toky iba splátku istiny a úrokov z nesplatenej 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 nesplatenej 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 nesplatenej 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 z modelu banky vychádzajúceho z parametrov, ktoré nie je možné odvodiť z trhových cien (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 „Závazkov voči bankám“ či „Závazkov 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 aktíva.

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 Štandardov, IFRS 9, Finančné nástroje. 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 znehodnotenú aktíva (POCI – Pohľadávky nakúpené alebo vzniknuté už v zlyhaní). POCI sú také finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotenú už pri prvotnom zaúčtovaní a sú vykázané v netto hodnote po celú dobu trvania finančného aktíva bez možnosti presunu do ostatných rizikových kategórií. POCI aktíva zostávajú označené ako POCI až do svojho úplného splatenia alebo kompletného predaja. Znehodnotenie týchto finančných aktív sa stanoví ako očakávaná úverová strata do splatnosti. Výnosy sa stanovia použitím efektívnej úrokovej miery upravené o úverové riziko.

Pri identifikácii významného zvýšenia úverového rizika (SICR) Banka sleduje nie len kvantitatívne kritérium (prekročenie hranice 30 dní od splatnosti zmluvnej platby), ale tiež kvalitatívne kritériá na základe expertného posúdenia úverového rizika pohľadávky či klienta (napr. významný pokles obrátov/príjmov

klienta, významné navýšenie miery zadlženia klienta, časté krátkodobé prečerpanie úverového účtu, neplnenie zmluvných podmienok úverového záväzku a iné faktory, ktoré môžu mať vplyv na mieru úverového rizika pohľadávky).

Banka považuje za znehodnotenú tie aktíva, ktorých pravdepodobnosť zlyhania (PD) je rovná 100 %, a preto nepredpokladá ich úplné splatenie bez toho, aby pristúpila k ďalším krokom (napr. realizácii zabezpečenia). Za znehodnotenú sa vždy považujú také aktíva, pri ktorých sa dlžník dostane do omeškania 91 a viac dní od splatnosti zmluvnej platby a takýto záväzok dlžníka je významný. Významnosť úverového záväzku pre určenie kategórie sa stanovuje porovnaním celkovej výšky pohľadávky (suma bilančnej a mimobilančnej časti) s prahovou hodnotou 2 500 CZK pre retailové pohľadávky, resp. 12 600 CZK pre všetky ostatné, prípadne 1 % z celkovej expozície voči klientovi, ak je táto hodnota vyššia. Presun pohľadávok zo Stage 1 do Stage 2 alebo zo Stage 2 do Stage 3 banka vykonáva ihneď po identifikácii rizikových faktorov; v prípade presunu opačným smerom (najmä pri presune zo Stage 3) banka uplatňuje opatrný prístup vo forme trojmesačného časového testu, počas ktorého sa daná pohľadávka ponecháva v pôvodnej kategórii a dochádza k prísnejšiemu monitorovaniu 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.

Na účely prehľadu o peňažných tokoch predstavujú peniaze a peňažné ekvivalenty zostatky v riadku „Hotovosť v pokladni a vklady v centrálnych bankách“ (4.1.), zostatky na bežných účtoch vykázané v riadku Pohľadávky voči bankám a družstevným záložniam (4.2) a peniaze na ceste vykázané v riadku Ostatné aktíva (4.8.).

3.2.2. Akcie, podielové listy a ostatné podiely

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

3.2.3. Finančné deriváty

Finančné deriváty predstavujú finančné nástroje:

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

Finančné deriváty sú vykazované v 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 neučtuje 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 2025 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.

K 31. 12. 2025 vytvorila banka rezervy na mimobilančné pohľadávky z nevyčerpaných úverových príslubov a záruk vo výške 4,96 mil. CZK.

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 vyhlasovanom 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 neuznateľných 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 2025 bola aplikovaná zákonná daňová sadzba vo výške 21 % (2024: 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. Vzhľadom na svoju veľkosť a typ činnosti banka nevytvára vlastné makroekonomické modely, ktoré by predpovedali makroekonomické ukazovatele. Z tohto dôvodu FLA vychádza zo Správy o finančnej stabilite, ktorú ČNB vydáva dvakrát ročne. V rámci tejto správy ČNB zverejňuje základný aj negatívny výhľad vývoja PD, ktorý banka následne dopĺňa o pozitívny výhľad. Jednotlivým scenárom sú odbornými expertmi priradené váhy, čím sa vytvára obozretný odhad vývoja pre jednotlivé portfóliá. Banka tiež sleduje predikcie makroekonomických ukazovateľov iných autorít (MF, ČBA, prieskumy trhu atď.); v prípade významných odchýlok medzi predikciami ČNB a ďalších autorít môže banka takéto rozdiely zohľadniť v rámci 3. piliera. V roku 2023 banka upravila spôsob uplatňovania FLA na základe prognózy vývoja PD; v súčasnosti sa výsledná hodnota FLA stanovuje ako relatívny rozdiel medziročných prognóz PD vyjadrený v percentuálnych bodoch. V roku 2024 potom banka začala na základe príslušných makroekonomických údajov stanovovať odlišné hodnoty FLA pre českú a slovenskú časť úverového portfólia.
- 3) **Management Overlays** - Všeobecné odporúčania a odborné odhady. Hodnoty PD vypočítané podľa 1. a 2. piliera môžu byť nakoniec upravené na základe odborného odhadu, najmä z dôvodu opatrnosti, zohľadnenia špecifických skutočností (napr. COVID, hypotekárna bublina) alebo nedostatku údajov (zvyčajne v prípade nových produktov). V roku 2025, rovnako ako v predchádzajúcom roku, banka neuplatnila na PD stanovené na základe predchádzajúcich dvoch pilierov žiadne úpravy vo forme portfóliových manažérskych prekryvaní.

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 zohľadnenia špecifických skutočností. V roku 2025 banka neuplatnila žiadne zvýšenie opravných položiek prostredníctvom individuálnych manažérskych úprav.

Stanovenie LGD

V roku 2024 banka prešla z metódy expertne stanovených hodnôt LGD na metódu odhadu parametrov LGD prostredníctvom modelu založeného na využití historických údajov o úverových stratách banky. Hodnoty LGD sa stanovujú pre jednotlivé portfóliá pohľadávok rozdelené podľa typu produktu (napr. splátkové úvery, kontokorentné úvery atď.) alebo produktových skupín (napr. hypotekárne úvery). V prípadoch, keď použitie modelu na stanovenie LGD znemožňuje nedostatok dostupných údajov, sa hodnoty LGD stanovujú na základe aktuálnych očakávaní zodpovedajúcich trhovým podmienkam vyplývajúcich najmä z najnovšej Správy o finančnej stabilite ČNB, prípadne ako hodnoty stanovené odborníkmi na základe aktuálne dostupných údajov. LGD sa štandardne uplatňuje na celú výšku pohľadávky; v prípade úverov pre malé a stredné podniky (SME) a korporátnych úverov sa s ohľadom na obchodnú stratégiu banky uplatňujú LGD v rôznej výške na zabezpečenú a nezabezpečenú časť pohľadávky. V roku 2025 banka začala uplatňovať špecificky stanovené hodnoty LGD pre pohľadávky v štádiu 3. Hodnota LGD pre tieto pohľadávky je stanovená ako rastúca funkcia v horizonte vymáhania, pričom interval tejto funkcie je ohraničený zospodu príslušnou hodnotou LGD pre pohľadávky v štádiu 1 a štádiu 2 a zhora 100 %. Obdobie vymáhania je pre portfólio zabezpečených úverov stanovené na 5 rokov, pre ostatné úvery na 3 roky.

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 nájomky a nájomky 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.

Závazok 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 posúdenia 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. 2025	31. 12. 2024
Pokladničná hotovosť	244 459	237 428
Účty v centrálnych bankách	31 476 107	19 536 875
Poskytnuté úvery – revrepo operácie	26 091 000	47 807 000
Hotovosť v bankomatoch	2 203 054	1 644 411
Celkom	60 014 620	69 225 714

Úvery z revrepo operácií sú k 31. 12. 2025 zabezpečené dlhovými cennými papiermi v nominálnej hodnote 25 775 000 tis. Kč (47 385 000 tis. Kč k 31. 12. 2024).

4.2. Pohľadávky voči bankám a družstevným záložňiam

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Bežné účty	2 904 648	2 110 861
Termínované vklady	104 000	111 682
Celkom pohľadávky voči bankám a družstevným záložňiam	3 008 648	2 222 543

K 31.12. 2025

BRUTTO	splátne na požiadanie	ostatné pohľadávky	rating - Fitch	rating - Moody's
CACEIS Bank	549 730		0 A+/AA-	A1
Clearstream Banking S.A.	464		0 AA	NA
Citibank Europe	109 154		0 A+	A3
Citibank NA	198 413		0 A+	A3
Česká spořitelna	533 093		0 A	A1
Československá obchodní banka	451 351	95 500	NA	A1
Československá obchodná banka SK	67 977		0 NA	A2
ERSTE GROUP BANK AG	395 117		0 A	A1
Komerční banka	155 505	8 500	A	A1
KBC Bank	405 121		0 A+	A1
Bank Pekao S.A.	13 928		0 BBB+	A2
PPF Banka	104		0 NA	NA
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia	24 960		0 A-	A3
Celkom	2 904 919	104 000		

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.	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		

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. 2025	31. 12. 2024
Krátkodobé úvery	31 049 736	25 538 007
Strednodobé úvery	3 627 162	5 230 514
Dlhodobé úvery	31 123 424	26 481 957
Celkom pohľadávky voči klientom	65 800 322	57 250 478

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. 2025	31. 12. 2024
Česká republika	52 188 387	44 264 320
Slovenská republika	13 099 004	12 435 151
Ostatné štáty	512 931	551 007
Celkom pohľadávky voči klientom	65 800 322	57 250 478

Podľa typu klienta

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Fyzické osoby	28 833 063	24 858 118
Právnické osoby	36 967 259	32 392 360
Celkom pohľadávky voči klientom	65 800 322	57 250 478

Podľa sektorov

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Domácnosti	27 813 767	23 851 619
Nehnutelnosti	18 522 732	16 309 913
Finančníctvo	1 002 381	639 450
Služby	7 483 380	6 838 770
Iné	10 978 062	9 610 726
Celkom pohľadávky voči klientom	65 800 322	57 250 478

Podľa klasifikácie

2025

	(údaje v tis. Kč)			
	31. 12. 2025			31. 12. 2024
	brutto	opravná položka	netto	netto
Stage 1	59 156 727	302 702	58 854 025	50 890 858
Stage 2	2 842 165	174 569	2 667 596	3 136 636
Stage 3	5 673 602	1 492 889	4 180 713	3 073 624
POCI	231 207	133 219	97 988	149 360
Celkom pohľadávky voči klientom	67 903 701	2 103 379	65 800 322	57 250 478

2024

	(údaje v tis. Kč)			
	31. 12. 2024			31. 12. 2023
	brutto	opravná položka	netto	netto
Stage 1	51 207 036	316 178	50 890 858	43 343 492
Stage 2	3 303 773	167 137	3 136 636	3 563 655
Stage 3	4 251 450	1 177 826	3 073 624	3 387 887
POCI	278 400	129 040	149 360	159 024
Celkom pohľadávky voči klientom	59 040 659	1 790 181	57 250 478	50 454 057

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

2025	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkom
SME	31 063 909	2 694 525	5 282 781	230 521	39 271 736
hypotéky	26 483 932	115 737	217 007	0	26 816 676
ostatné	1 608 886	31 903	173 814	686	1 815 289
Celkom	59 156 727	2 842 165	5 673 602	231 207	67 903 701

Opravné položky

2025	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkom
SME	265 435	154 372	1 286 381	132 725	1 838 913
hypotéky	16 554	9 151	42 719	0	68 424
ostatné	20 713	11 046	163 789	494	196 042
Celkom	302 702	174 569	1 492 889	133 219	2 103 379

Netto

2025	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkom
SME	30 798 474	2 540 153	3 996 400	97 796	37 432 823
hypotéky	26 467 378	106 586	174 288	0	26 748 252
ostatné	1 588 173	20 857	10 025	192	1 619 247
Celkom	58 854 025	2 667 596	4 180 713	97 988	65 800 322

Brutto

2024	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkom
SME	27 136 339	3 252 092	3 865 394	278 388	34 532 213
hypotéky	22 539 537	37 794	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	22 519 413	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

Presuny medzi rizikovými kategóriami:

- Presun do Stage 1 identifikuje úvery, ktoré k 1. 1. 2025 boli v Stage 2 a v Stage 3, ale počas roku 2025 došlo k ich presunu do Stage 1
- Presun do Stage 2 identifikuje úvery, ktoré k 1. 1. 2025 boli v Stage 1 a v Stage 3, ale počas roku 2025 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 2025 došlo k ich presunu do Stage 3
- Stĺpec POCI identifikuje POCI úvery k 1. 1. 2025. Vzhľadom k tomu, že úvery zostávajú v kategórii POCI po celú dobu trvania kontraktu, nedochádza k ich presunu medzi stage-mi.
- Riadok novovzniknuté pohľadávky zobrazuje novovzniknuté úvery počas roka 2025 a ich Stage ku koncu roka 2025.
- Riadok odúčtované pohľadávky zobrazuje úvery, u ktorých došlo počas roka 2025 k úplnému splateniu.
- Riadok navýšenie pohľadávky bez zmeny Stage zobrazuje úvery, u ktorých došlo počas roka 2025 ku zvýšeniu čerpania.
- Riadok zníženie pohľadávky bez zmeny Stage zobrazuje úvery, u ktorých došlo počas roka 2025 k čiastočnému splateniu.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje zmeny brutto hodnoty po jednotlivých rizikových kategóriách.

(údaje v tis. Kč)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkom
Brutto hodnota k 1. 1. 2025	51 207 037	3 303 773	4 251 450	278 400	59 040 659
Zmena položky z dôvodu					
- Presun do Stage 1	246 599	-20 856	-225 744	0	0
- Presun do Stage 2	-865 086	1 013 733	-148 646	0	0
- Presun do Stage 3	-1 148 013	-1 539 917	2 687 930	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Novovzniknuté pohľadávky voči klientom	13 758 450	521 794	25 656	681	14 306 582
- Odúčtované pohľadávky voči klientom	-6 267 336	-258 220	-975 572	-17 882	-7 519 009
- Navýšenie pohľadávky bez zmeny stage	5 208 576	23 007	201 283	8 088	5 440 954
- Zníženie pohľadávky bez zmeny stage	-2 983 499	-201 149	-142 757	-38 081	-3 365 486
Brutto hodnota k 31. 12. 2025	59 156 728	2 842 165	5 673 602	231 207	67 903 701

(údaje v tis. Kč)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	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
- POCI	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

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. 2025	-316 178	-167 137	-1 177 826	-129 040	-1 790 181
Zmena opravné položky z dôvodu					
- Presun do Stage 1	-33 014	929	32 085	0	0
- Presun do Stage 2	8 174	-29 541	21 367	0	0
- Presun do Stage 3	8 530	64 548	-73 078	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Novoobstarané Finančné aktíva	-105 164	-534	29 763	-491	-76 427
- Odúčtované Finančné aktíva	63 066	-67 391	42 707	358	38 739
- Zvýšenie úverového rizika	116 895	30 375	30 534	1 932	179 736
- Zníženie úverového rizika	-45 009	-5 819	-398 442	-5 976	-455 247
Stav opravnej položky k 31. 12. 2024	-302 702	-174 569	-1 492 889	-133 219	-2 103 379

(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

Pokiaľ dochádza ku zmene rizikovej kategórie pohľadávky počas roka 2025, 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 2025 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 1.1.2025	27 136 339	3 252 092	3 865 395	278 388	34 532 212
Zmena položky z dôvodu					
- Presun do Stage 1	199 461	-9 129	-190 332	0	0
- Presun do Stage 2	-759 095	893 028	-133 933	0	0
- Presun do Stage 3	-1 076 569	-1 533 668	2 610 237	0	0
- POCI	0	0	0	0	0

- Novovzniknuté pohľadávky voči klientom	6 856 161	510 298	21 768	0	7 388 227
- Odúčtované pohľadávky voči klientom	-4 372 489	-241 182	-938 650	-17 882	-5 570 203
- Navýšenie pohľadávky bez zmeny stage	4 565 612	22 923	169 326	8 088	4 765 949
- Zníženie pohľadávky bez zmeny stage	-1 485 508	-199 836	-121 030	-38 073	-1 844 448
k 31.12.2025	31 063 911	2 694 525	5 282 781	230 521	39 271 737

hypotéky	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkom
k 1.1.2025	22 539 537	37 794	220 746	0	22 798 078
Zmena položky z dôvodu					
- Presun do Stage 1	22 899	-11 176	-11 723	0	0
- Presun do Stage 2	-81 997	95 252	-13 255	0	0
- Presun do Stage 3	-56 813	-3 378	60 192	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Novovzniknuté pohľadávky voči klientom	6 354 963	3 772	22	0	6 358 757
- Odúčtované pohľadávky voči klientom	-1 549 256	-5 352	-23 068	0	-1 577 676
- Navýšenie pohľadávky bez zmeny stage	475 574	0	475	0	476 049
- Zníženie pohľadávky bez zmeny stage	-1 220 975	-1 174	-16 382	0	-1 238 531
k 31.12.2025	26 483 933	115 737	217 007	0	26 816 676

ostatné	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkom
k 1.1.2025	1 531 161	13 887	165 309	12	1 710 369
Zmena položky z dôvodu					
- Presun do Stage 1	24 239	-550	-23 689	0	0
- Presun do Stage 2	-23 995	25 453	-1 458	0	0
- Presun do Stage 3	-14 630	-2 871	17 501	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Novovzniknuté pohľadávky voči klientom	547 329	7 725	3 866	681	559 600
- Odúčtované pohľadávky voči klientom	-345 592	-11 685	-13 854	0	-371 130
- Navýšenie pohľadávky bez zmeny stage	167 391	84	31 482	0	198 957
- Zníženie pohľadávky bez zmeny stage	-277 016	-138	-5 344	-8	-282 506
k 31.12.2025	1 608 887	31 903	173 814	686	1 815 290

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 klientom	4 685 533	215 836	33 191	0	4 934 560
- 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

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 1.1.2025	-267 017	-159 856	-1 053 157	-129 032	-1 609 062
Zmena položky z dôvodu					
- Presun do Stage 1	-17 963	96	17 867	0	0
- Presun do Stage 2	7 478	-26 134	18 656	0	0
- Presun do Stage 3	7 499	62 971	-70 470	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Novovzniknuté pohľadávky voči klientom	-107 142	326	31 179	0	-75 637
- Odúčtované pohľadávky voči klientom	54 979	-56 448	50 978	358	49 867
- Navýšenie pohľadávky bez zmeny stage	100 224	30 215	27 667	1 926	160 033
- Zníženie pohľadávky bez zmeny stage	-43 493	-5 542	-309 102	-5 976	-364 114
k 31.12.2025	-265 435	-154 372	-1 286 382	-132 724	-1 838 913

hypotéky	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkom
k 1.1.2025	-20 124	-2 659	-30 904	0	-53 687
Zmena položky z dôvodu					
- Presun do Stage 1	-2 319	677	1 641	0	0
- Presun do Stage 2	169	-2 025	1 856	0	0
- Presun do Stage 3	425	376	-801	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Novovzniknuté pohľadávky voči klientom	-2 018	595	0	0	-1 423
- Odúčtované pohľadávky voči klientom	1 481	-5 933	-4 564	0	-9 016
- Navýšenie pohľadávky bez zmeny stage	6 212	85	965	0	7 261
- Zníženie pohľadávky bez zmeny stage	-380	-266	-10 911	0	-11 558
k 31.12.2025	-16 554	-9 151	-42 719	0	-68 424

ostatné	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkom
k 1.1.2025	-29 037	-4 622	-93 765	-8	-127 432
Zmena položky z dôvodu					
- Presun do Stage 1	-12 733	156	12 577	0	0
- Presun do Stage 2	527	-1 382	855	0	0
- Presun do Stage 3	605	1 202	-1 807	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Novovzniknuté pohľadávky voči klientom	3 996	-1 454	-1 416	-491	634
- Odúčtované pohľadávky voči klientom	6 606	-5 010	-3 708	0	-2 111
- Navýšenie pohľadávky bez zmeny stage	10 458	75	1 903	5	12 442
- Zníženie pohľadávky bez zmeny stage	-1 136	-11	-78 428	0	-79 575
k 31.12.2025	-20 713	-11 046	-163 789	-494	-196 043

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
- Presun do Stage 2	2 864	-2 864	0	0	0
- Presun do Stage 3	1 443	11 735	-13 179	0	0
- POCI	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 31.12.2023	-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 31.12.2023	-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 31.12.2023	-29 037	-4 622	-93 765	-8	-127 432

Spoločnosť v priebehu roka 2025 rozpustila opravné položky k pohľadávkam voči klientom vo výške 453 688 tis. Kč (2024: 781 065 tis Kč) a vytvorila opravné položky k pohľadávkam za klientov vo 766 886 tis. Kč (2024: 809 484 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 31.12.2025:

Brutto

(tis. CZK)	do 10 %	do 30 %	do 50 %	do 70 %	do 80 %	do 100 %	Celkom
SME	1 091 606	3 881 374	25 489 029	2 843 656	202 116	5 763 956	39 271 737
hypotéky	20 697 605	2 101 188	3 734 677	7 106	33 916	242 183	26 816 675
ostatní	1 158 828	449 215	3 205	28 257	32	175 753	1 815 290
Celkom	22 948 039	6 431 777	29 226 911	2 879 019	236 064	6 181 892	67 903 702

Opravné položky

(tis. CZK)	do 10 %	do 30 %	do 50 %	do 70 %	do 80 %	do 100 %	Celkom
SME	774	29 392	226 742	175 471	3 158	1 403 377	1 838 914
hypotéky	7 470	3 206	8 356	149	3 464	45 778	68 423
ostatní	10 727	9 901	536	9 895	16	164 968	196 043
Celkom	18 971	42 499	235 634	185 515	6 638	1 614 123	2 103 380

Netto

(tis. CZK)	do 10 %	do 30 %	do 50 %	do 70 %	do 80 %	do 100 %	Celkom
SME	1 090 832	3 851 982	25 262 288	2 668 185	198 958	4 360 579	37 432 824
hypotéky	20 690 136	2 097 982	3 726 321	6 957	30 452	196 404	26 748 252
ostatní	1 148 101	439 314	2 669	18 361	16	10 785	1 619 246
Celkom	22 929 069	6 389 278	28 991 278	2 693 503	229 426	4 567 768	65 800 322

Za 31.12.2024:

Brutto

(tis. CZK)	do 10 %	do 30 %	do 50 %	do 70 %	do 80 %	do 100 %	Celkom
SME	0	24 477 526	2 658 812	2 071 444	1 234 511	4 089 919	34 532 212
hypotéky	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
Celkom	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 %	Celkom
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
Celkom	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 %	Celkom
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
Celkom	18 330 067	29 888 179	2 690 775	1 952 756	1 194 221	3 194 481	57 250 479

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

Za 31.12.2025:

Brutto

(tis. CZK)	Bez DPD	<= 30 DPD	<= 90 DPD	<= 180 DPD	<= 365 DPD	> 365 DPD	Celkom
SME	32 707 160	3 817 207	88 497	26 115	372 514	2 260 244	39 271 737
hypotéky	26 564 713	60 764	58 013	21 613	60 824	50 749	26 816 676
Ostatné	1 539 837	108 420	6 067	4 708	9 279	146 978	1 815 289
Celkom	60 811 710	3 986 391	152 577	52 436	442 617	2 457 971	67 903 702

Opravné položky

(tis. CZK)	Bez DPD	<= 30 DPD	<= 90 DPD	<= 180 DPD	<= 365 DPD	> 365 DPD	Celkom
SME	525 596	112 856	1 423	533	40 089	1 158 416	1 838 913
hypotéky	26 041	9 600	9 113	3 434	10 388	9 847	68 423
ostatné	35 116	5 182	2 905	2 953	7 081	142 806	196 043
Celkom	586 753	127 638	13 441	6 920	57 558	1 311 069	2 103 379

Netto

<i>(tis. CZK)</i>	Bez DPD	<= 30 DPD	<= 90 DPD	<= 180 DPD	<= 365 DPD	> 365 DPD	Celkom
SME	32 181 564	3 704 351	87 074	25 582	332 425	1 101 827	37 432 823
hypotéky	26 538 672	51 164	48 899	18 179	50 436	40 902	26 748 252
Ostatné	1 504 721	103 239	3 162	1 755	2 198	4 171	1 619 246
Celkom	60 224 957	3 858 754	139 135	45 516	385 059	1 146 900	65 800 321

Za 31.12.2024:**Brutto**

<i>(tis. CZK)</i>	Bez DPD	<= 30 DPD	<= 90 DPD	<= 180 DPD	<= 365 DPD	> 365 DPD	Celkom
SME	26 234 328	4 708 327	1 324 724	207 278	474 104	1 583 451	34 532 212
hypotéky	22 593 141	65 322	14 523	36 555	46 782	41 755	22 798 078
Ostatné	1 503 266	73 511	6 500	8 524	7 988	110 579	1 710 368
Celkom	50 330 735	4 847 160	1 345 747	252 357	528 874	1 735 785	59 040 658

Opravné položky

<i>(tis. CZK)</i>	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

<i>(tis. CZK)</i>	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
Celkom	49 848 067	4 492 396	1 282 181	235 842	450 821	941 172	57 250 479

Pohľadávky voči klientom sú zabezpečené nehnuteľnosťami, hnutelnými vecami, cennými papiermi, pohľadávkami voči tretej osobe, zárukami štátu a pod. v celkovej hodnote 55 133 185 tis. Kč k 31. 12. 2025 (2024: 47 160 640 tis. Kč).

Nasledujúca tabuľka ukazuje rozdelenie prijatého zabezpečenia podľa typu, produktového segmentu a Stage pohľadávky. Zabezpečenie je uvedené v tzv. "úctovnej hodnote", čo je trhovú hodnotu (fair value) ponížená 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.

2025 (v tis. Kč)	stage	nehnutelné zabezpečenie	finančné zabezpečenie	iné zabezpečenie	Celkom
SME	stage 1	25 278 396	13 939	430 093	25 722 428
	stage 2	2 310 487	0	38 250	2 348 737
	stage 3	4 109 050	0	0	4 109 050
	za segment	31 697 933	13 939	468 343	32 180 215
hypotéky	stage 1	22 325 510	0	0	22 325 510
	stage 2	86 232	0	0	86 232
	stage 3	178 546	0	0	178 546
	celkom za segment	22 590 288	0	0	22 590 288
ostatné	stage 1	0	338 958	0	338 958
	stage 2	0	10 641	0	10 641
	stage 3	0	551	0	551
	celkom za segment	0	350 150	0	350 150
Celkom		54 288 221	364 089	468 343	55 120 653

2024 (v tis. Kč)	stage	nehnutelné zabezpečenie	finančné zabezpečenie	iné zabezpečenie	Celkom
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
	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
	za segment	0	386 617	0	386 617
Celkom		46 325 502	400 300	434 838	47 160 640

V tis. CZK	Nadmerne zabezpečené aktíva			Nedostatočne zabezpečené aktíva		
	Hrubá hodnota aktív	Reálna kolaterálu	hodnota	Hrubá hodnota aktív	Reálna kolaterálu	hodnota
31.12.2025						
Pohľadávky voči klientom	29 242 027	49 547 878		38 661 673		25 878 626
31.12.2024						
Pohľadávky voči klientom	24 315 787	43 356 456		34 724 872		22 844 853

4.4. Dlhové cenné papiere

	(údaje v tis. Kč)	
Dlhové cenné papiere ocenené nabehnutou hodnotou	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Štátne dlhopisy	157 943 438	172 437 898
Celkom v nabehutej hodnote	157 943 438	172 437 898

	(údaje v tis. Kč)	
Dlhové cenné papiere ocenené reálnou hodnotou do výkazu ziskov a strát	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Štátne dlhopisy	185 412	179 741
Neštátne dlhopisy	2 911	7 664
Celkom v reálnej hodnote do výkazu zisku a strát	188 323	187 405
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Celkom dlhové cenné papiere	185 412	179 741

Dlhové cenné papiere podľa geografického členenia	31. 12. 2025	31.12.2024
Česká republika	139 002 796	157 200 764
Slovenská republika	19 126 054	15 416 875
USA	2 911	7 664
Celkom	158 131 761	172 625 303

Dlhové cenné papiere ocenené naakumulovanou hodnotou podľa ISINov	(údaje v tis. Kč)	
ISIN	31.12.2025	31.12.2024
CZ0001004105	16 701 014	16 695 765
CZ0001004253	0	6 643 987
CZ0001004477	1 740 728	1 725 515
CZ0001005037	1 982 432	1 962 910
CZ0001005375	626 061	631 143
CZ0001005870	0	34 780 378
CZ0001005888	8 168 732	8 130 290
CZ0001005920	1 234 792	1 234 378
CZ0001006233	6 439 887	6 422 912
CZ0001006241	16 239 817	16 258 450
CZ0001006316	714 333	389 657
CZ0001006431	8 023 601	7 708 237
CZ0001006506	3 684 208	3 731 789
CZ0001006688	2 883 998	2 893 191
CZ0001006696	4 207 047	4 232 943
CZ0001006894	4 808 309	4 289 423
CZ0001006969	805 085	586 408
CZ0001007025	5 402 555	5 454 862
CZ0001007033	5 663 350	4 131 404
CZ0001007041	27 789 496	24 310 135
CZ0001007256	3 450 388	2 088 770
CZ0001007355	3 532 396	2 032 600
CZ0001007397	995 066	685 876
CZ0001007496	1 710 629	0
CZ0001007512	10 672 098	0
CZ0001007546	1 341 363	0
SK4000017059	2 664 696	2 776 622
SK4000018958	1 119 577	676 567
SK4000021986	3 603 760	3 748 305
SK4000022539	3 158 977	2 081 636
SK4000023230	4 437 556	3 718 582
SK4000024675	746 563	772 556
SK4000024865	2 089 203	1 049 442
SK4000026241	122 804	0
SK4000027397	614 791	0
SK4120012220	72 937	75 565
SK4120014150	495 189	517 600
	157 943	
Celkom	438	172 437 898

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 bezvýznamnosti vykázaná.

4.5. Akcie, podielové listy a ostatné podiely

	(údaje v tis. Kč)	
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Ocenené reálnou hodnotu vykázanou do oceňovacích rozdielov	10 316	10 094
Ocenené reálnou hodnotu vykázanou do výkazu zisku a strát	3 600 714	1 841 490
Celkom	3 611 030	1 851 584

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. 2025 držala 100 ks akcií Burzy cenných papírů Praha, a.s. s účtovnou hodnotou 100 tis. Kč. (2024: 100 tis. Kč.), 9 ks akcií S.W.I.F.T. SCRL 2 043 tis. Kč (2024: 1 822 tis. Kč.), 222 ks Bankovní identita a.s. s účtovnou hodnotou 8 172 tis. Kč (2024: 8 172 tis. Kč.).

V roku 2024 došlo k presunu investičných akcií triedy „euro“ realitného fondu Fio SICAV, a.s. - Podfond Fio realitný I. v účtovnej hodnote 1 582 630 tis. Kč (2023: 829 924 tis. Kč) z portfólia oceňovaného reálnou hodnotou do oceňovacích rozdielov do portfólia oceňovaného reálnou hodnotou do výkazu ziskov a strát.

Nárast investícií v realitnom podfonde bol spôsobený nákupom nových investičných akcií a rastom kurzu investičnej akcie. Podfond využil finančné prostriedky z novo predaných investičných akcií na nákup nových spoločností Stará Celnice s.r.o. a Fio Retail Park ČB s.r.o. (pôvodný názov SC Czech ABU, s.r.o.).

Samotné investičné akcie neprinášajú žiadne hlasovacie práva. Investičné akcie nezakladajú právo vymenovať alebo odvolávať členov štatutárneho orgánu spoločnosti podfondu. 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 účasí 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 rozhodujícím vplyvom

2025

(údaje v tis. Kč)

Názov Spoločnosti	Sídlo	Obstarávacia cena	Podiel na základnom imaní v %	Hlasovacie práva v %	Ocenenie k 31. 12. 2025
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00	31 705	100	100	45 313
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	81 043
Fio Consulting, spol. s.r.o.	Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00	500	100	100	1 881
Fio realitní fond SICAV, a.s.	Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00	100	100	100	84
Fio servisná s.r.o.	Bratislava, Dunajská 1, PSČ 811 08	127	100	100	127
Celkom		52 642			131 637

2024

(údaje v tis. Kč)

Názov Spoločnosti	Sídlo	Obstarávacia cena	Podiel na základnom imaní v %	Hlasovacie práva v %	Ocenenie k 31. 12. 2024
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	31 705	100	100	43 988
RM-S FINANCE, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	210	100	100	3 189
Fio forexová, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	20 000	100	100	53 576
Fio investiční společnost, a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00	500	100	100	1 463
Fio Consulting, spol. s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	100	100	100	88
Fio realitní fond SICAV, a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	127	100	100	127
Fio servisná s.r.o.	Bratislava, Dunajská 1, PSČ 811 08				
Celkom		52 642			102 431
		31 705	100	100	43 988

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 rozhodujícím 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. 2023	Prírastky	Úbytky	31. 12. 2024	Prírastky	Úbytky	31. 12. 2025
Software	24 109	0	0	24 109	15 251	0	39 360
Obstaranie DNM	3 996	26 012	6 068	23 940	8 516	32 456	0
Iný DNM	32 150	6 068	0	38 218	19 995	0	58 213
Goodwill	-1 143	0	0	-1 143	0	0	-1 143
Celkom	59 112	32 080	6 068	85 124	43 762	32 456	96 430

Oprávky

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2023	Prírastky	Úbytky	31. 12. 2024	Prírastky	Úbytky	31. 12. 2025
Software	21 869	0	0	21 869	4 210	0	26 079
Iný DNM	23 574	10 863	0	34 437	22 476	0	56 913
Goodwill	-1 143	0	0	-1 143	0	0	-1 143
Celkom	44 300	10 863	0	55 163	26 686	0	81 849

Zostatková hodnota

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2024	31. 12. 2025
Software	2 240	13 281
Obstaranie DNM	23 940	0
Iný DNM	3 781	1 300
Goodwill	0	0
Celkom	29 961	14 581

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

4.7.2. Dlhodobý hmotný majetok

Obstarávacia cena

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2023	Prírastky	Úbytky	31. 12. 2024	Prírastky	Úbytky	31. 12. 2025
Dopravné prostriedky	7 874	1 966	651	9 189	390	0	9 579
Obstaranie DHM	21 494	112 377	73 297	60 574	22 892	69 568	13 898
Nájom podľa IFRS 16 - pobočky	480 720	455 278	180 848	755 150	70 568	67 565	758 153
Bankomaty	79 264	10 224	0	89 488	9 725	577	98 636
Iný DHM	123 192	45 645	22 883	145 954	38 674	2 755	181 873
Celkom	712 544	625 490	277 679	1 060 355	142 249	140 465	1 062 139

Oprávky

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2023	Prírastky	Úbytky	31. 12. 2024	Prírastky	Úbytky	31. 12. 2025
Dopravné prostriedky	5 414	1 540	651	6 303	1 513	0	7 816
Nájom podľa IFRS 16 – pobočky	275 218	103 162	138 198	240 182	106 451	15 726	330 907
Bankomaty	28 485	16 993	0	45 478	17 278	577	62 179
Iný DHM	64 265	26 064	22 883	67 446	16 303	2 755	80 994
Celkom	373 382	147 759	161 732	359 409	141 545	19 058	481 896

Zostatková hodnota

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2024	31. 12. 2025
Dopravné prostriedky	2 886	1 763
Obstaranie DHM	60 574	13 898
Nájom podľa IFRS 16 - pobočky	514 968	427 246
Bankomaty	78 508	100 879
Iný DHM	700 946	580 243
Celkom	31. 12. 2024	31. 12. 2025

Spoločnosť zaobstarala v roku 2025 hmotný majetok účtovaný priamo do nákladov v čiastke 66 581 tis. Kč (2024: 23 431 tis. Kč). Tento majetok predstavuje drobný hmotný majetok, čo sú ostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí s dobou použiteľnosti dlhšou ako jeden rok nevykázané v položke dlhodobého majetku – účtuje sa o nich priamo do nákladov.

Súhrn vplyvu nájomných zmlúv

Aktíva	31.12.2025	31.12.2024
Právo na užívanie	427 246	514 968
Pobočky	152 957	155 049
Administratívne budovy (centrála)	274 289	359 919

Pasíva	31.12.2025	31.12.2024
Leasingový záväzok – dlhodobý	334 884	456 248
Leasingový záväzok – krátkodobý	98 902	100 031
Spolu	433 786	556 279

Výkaz ziskov a strát	31.12.2025	31.12.2024
Odpisy	-106 451	-103 161
Pobočky	-60 261	-60 311
Administratívne budovy (centrála)	-46 190	-42 850

	31.12.2025	31.12.2024
Úrokové náklady	-20 514	-17 090
Zisk / (Strata) z vyradenia	420	1 139
Zisk / (Strata) z prepočtu cudzej meny	13 645	-8 463
Zisk / (Strata) z znehodnotenia aktív (impairment)	0	0

Výkaz peňažných tokov	31.12.2025	31.12.2024		
Zaplatené úroky	20 433	17 005		
Splátka istiny	125 002	76 103		
Platby pred začatím lízingu	2 236	1 287		
Celkové peňažné výdavky	147 672	94 395		
Analýza splatnosti	31.12.2025	31.12.2024		
Splatnosť do 3 mesiacov	26 996	25 008		
Splatnosť od 3 mesiacov do 1 roka	71 906	75 023		
Splatnosť od 1 do 5 rokov	282 470	338 500		
Splatnosť 5 a viac rokov	52 414	117 748		
Celkom	433 786	556 279		
Zmeny užívacích práv	31.12.2024	Prírastky	Úbytky	31.12.2025
Hrubá hodnota				
Pobočky	364 824	70 568	-28 125	407 267
Administratívne budovy (centrála)	390 326	0	-39 440	350 886
Celkom	755 150	70 568	-67 565	758 153
Odpisy a zníženie hodnoty	31.12.2024	Prírastky	Úbytky	31.12.2025
Pobočky	-209 775	-60 261	15 726	-254 310
Administratívne budovy (centrála)	-30 407	-46 190	0	-76 597
Celkom	-240 182	-106 451	15 726	-330 907
Netto hodnota	31.12.2025	31.12.2024		
Pobočky	152 957	155 049		
Administratívne budovy (centrála)	274 289	359 919		
Celkom	427 246	514 968		

Spoločnosť eviduje leasingové zmluvy predovšetkým v oblasti prenájmu pobočiek a administratívnych priestorov.

Aktíva vyplývajúce z práva na užívanie sú vykázané v rámci dlhodobého hmotného majetku. Leasingové záväzky sú vykázané v položke ostatných pasív.

Odpisy aktív z práva na užívanie sú súčasťou odpisov dlhodobého majetku a úrokové náklady z leasingových záväzkov sú vykázané v úrokových nákladoch.

4.8. Ostatné aktíva

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Poskytnuté kaucie a zálohy	663 573	803 164
Pohľadávky voči trhom s cennými papiermi	321 385	293 183
Dohadné účty	110 992	57 736
Garančné fondy	1 472	1 294
Pohľadávky voči kartovým asociáciám	178 590	45 894
Kladná reálna hodnota otvorených derivátov (FX swap)	0	88 118
Peniaze na ceste	90 752	53 030
Daň z príjmu právnických osôb (Pozn. 4.22)	947 536	870 629
Ostatné	9 724	124 320
Ostatné aktíva celkom	2 324 024	2 337 368

Kladná reálna hodnota otvorených derivátov vychádza z pohľadávky z pevných termínových operácií v nominálnej hodnote 0 Kč (2024: 11 686 325 tis. Kč) a zo záväzku z pevných termínových operácií v nominálnej hodnote 0 Kč (2024: 11 597 470 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 3 706 tis. Kč.

Poskytnuté zálohy a kaucie

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Fio leasing, a.s., zložená kaucia po dobu nájmu	62 583	86 616
Kaucie u kartových asociácií	575 524	653 138
Ostatné	25 466	63 410
Zálohy a záruky celkom	663 573	803 164

4.9. Náklady a príjmy budúcich období

Náklady a príjmy budúcich období k 31.12.2025 činia 147 752 tis. Kč (31. 12. 2024: 134 839 tis. Kč) a sú tvorené predovšetkým nákladmi za nájom v hodnote 47 404 tis. Kč a úroky z repo operácií v hodnote 12 947 tis. Kč.

4.10. Záväzky voči bankám, družstevným záložníam

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Záväzky splatné na požiadanie	104 780	120 780
Ostatné	0	47
Celkom	104 780	120 827

4.11. Záväzky voči klientom

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Záväzky splatné na požiadanie	293 402 392	267 569 514
Ostatné	21 745 183	20 916 396
Celkom záväzky voči klientom	315 147 575	288 485 910

Záväzky splatné na požiadanie sú klientske vklady, ktoré si klient mohol vybrať ku dňu 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)	
	31.12.2025	31.12.2024
Bežné a sporiace účty	278 928 684	256 498 517
Termínované vklady	21 621 408	20 917 704
Ostatné účty	14 597 483	11 069 689
Celkom	315 147 575	288 485 910

Záväzky voči klientom podľa zvyškovej splatnosti	(údaje v tis. Kč)	
	31.12.2025	31.12.2024
Splatné na požiadanie	293 402 392	267 569 521
Splatnosť do 1 mesiaca vrátane	8 757 156	6 930 266

Splatnosť od 1 mesiaca do 3 mesiacov vrátane	7 564 722	4 862 879
Splatnosť od 3 mesiacov do 6 mesiacov vrátane	2 973 338	4 515 853
Splatnosť od 6 mesiacov do 12 mesiacov vrátane	2 041 495	4 401 700
Splatnosť od 12 mesiacov do 24 mesiacov vrátane	162 730	105 297
Splatnosť dlhšia ako 24 mesiacov	245 742	100 394
Celkom	315 147 575	288 485 910

	(údaje v tis. Kč)	
Analýza záväzkov voči klientom podľa odvetvia		
	31.12.2025	31.12.2024
Finančné podniky	3 446 636	3 432 721
Nefinančné podniky	86 283 652	75 996 173
Vládne inštitúcie	2 573 713	2 262 071
Obyvateľstvo	200 571 642	187 624 111
Ostatné	22 271 932	19 170 834
Celkom	315 147 575	288 485 910

4.12. Ostatné pasíva

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Záporná reálna hodnota otvorených derivátov (FX swap)	30 137	29 760
Odchádzajúce platby	1 402 710	1 406 995
Záväzky voči trhom s cennými papiermi	20 457	749
Záväzky voči zamestnancom	209 616	62 288
Dohadné položky pasívne	78 553	64 119
Záväzky voči štátnemu rozpočtu	214 182	83 355
Domáci dodávatelia	56 298	56 755
Zahraniční dodávatelia	11 473	4 756
Záväzky voči kartovým asociáciám	38 143	40 875
Záväzky vyplývajúce z účtovania nájmov podľa IFRS 16	433 786	556 279
Neidentifikované vklady	7 528	6 676
Ostatné	4 481	9 230
Ostatné pasíva celkom	2 507 364	2 321 837

Záporná reálna hodnota otvorených derivátov (FX swap)

záporná reálna hodnota	menovitá hodnota pohľadávky v mene	mena pohľadávky	menovitá hodnota záväzku v mene	mena záväzku
30 137	184 600	USD	3 837 061	CZK
30 137			3 837 061	CZK

Záporná reálna hodnota otvorených derivátov vychádza z pohľadávky z pevných termínových operácií v nominálnej hodnote 3 808 667 tis. Kč (2024: 7 404 390 tis. Kč) a zo záväzku z pevných termínových operácií v nominálnej hodnote 3 837 061 tis. Kč (2024: 7 436 444 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 6 290 tis. Kč k 31. 12. 2025 (31. 12. 2024: 5 144 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 38 941 tis. Kč k 31. 12. 2025 (31. 12. 2024: 11 485 tis. Kč). Spoločnosť nemá žiadne dlhy po splatnosti z titulu verejného zdravotného poistenia.

4.13. Rezervy

Rezervy k 31. 12. 2025 vo výške 570 235 tis. Kč (31. 12. 2024: 751 005 tis. Kč) sú tvorené predovšetkým rezervou na daň z príjmov právnických osôb vo výške 560 523 tis. Kč a rezervou na nevyčerpanú dovolenku 4 753 tis. Kč.

	(údaje v tis. Kč)			
	31. 12. 2024	zrušení	tvorba	31. 12. 2025
Rezerva na daň z príjmov	740 193	740 193	560 523	560 523
Rezerva na súdne spory	7 083	7 083	4 959	4 959
Rezerva na nevybratú dovolenku	3 729	3 729	4 753	4 753
Celkom	751 005	751 005	570 235	570 235

4.14. Podriadené záväzky

Spoločnosť eviduje k 31. 12. 2025 podriadený záväzok vo výške 90 000 tis. Kč (2024: 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. 2025 upísala dlhopisy v hodnote 601 417 tis. Kč (31.12.2024: 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. 2025 bolo splatených 760 miliónov Kč.

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

V roku 2025 ani 2024 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 2025 vyplatila dividendu v hodnote 3 000 000 tis. Kč (2024: 2 977 935 tis. Kč).

Rozdelenie výsledku hospodárenia

V dobe zostavenia účtovnej závierky za 2025 nebolo známe, ako bude hospodársky výsledok spoločnosti roku 2025 rozdelený.

Oceňovacie rozdiely:

	(údaje v tis. Kč)				
	oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov	realizovateľné cenné papiere	čisté investície do účasť s rozhodujúcim a podstatným vplyvom	ostatné oceňovacie rozdiely z prepočtu neprevádzkových o dlhodobého hmotného majetku	CELKOM
Zostatok k 1. 1. 2025	0	753	0	0	753
Reklasifikácia cenných papierov		0	0	0	0
Kurzové rozdiely a oceňovacie rozdiely nezahrnuté do HV	0	221	0	0	221
Zostatok k 31. 12. 2025	0	974	0	0	974

Spoločnosť v kategórii realizovateľných cenných papierov eviduje akcie spoločnosti S.W.I.F.T. SCRL.

4.17. Úrokové výnosy a náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2025	2024
Úroky z vkladov poskytnutých iným bankám*	1 653 135	1 548 915
Úroky z úverov poskytnutých klientom*	3 180 805	3 145 945
Úroky z dlhových cenných papierov ocenených nabehnutou hodnotou*	6 726 506	6 693 823
ÚROKY vypočítané efektívnou úrokovou sadzbou celkom	11 560 446	11 388 683
Úroky z dlhových cenných papierov ocenených reálnou hodnotou do výkazu zisku a strát	43 760	44 659
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	11 604 206	11 433 342
Úroky z vkladov prijatých od klientov*	3 562 999	4 121 978
Úroky z dlhových cenných papierov ocenených nabehnutou hodnotou*	289 198	304 540
Úroky z podriadeného dlhu*	13 500	13 500
Iné úroky*	24 006	40 332
ÚROKY vypočítané efektívnou úrokovou sadzbou celkom	3 889 703	4 480 350
Náklady na úroky vyplývajúce z nájmov podľa IFRS 16	20 514	17 090
Náklady na úroky a podobné náklady	3 910 218	4 497 440
Čisté úrokové výnosy	7 693 988	6 935 902

* 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 279 215 tis. Kč za rok 2025 (212 560 tis. Kč za rok 2024).

4.18. Poplatky a provízie

	(údaje v tis. Kč)	
	2025	2024
Poplatky z operácií s cennými papiermi	187 514	150 602
Poplatky z ostatných investičných služieb	59 348	35 854
Poplatky z klientskych účtov a úverov	271 398	230 251

Iné poplatky	15 375	16 332
Poplatky z bankomatov	32 195	31 244
Poplatky od kartových asociácií	635 981	601 616
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	1 201 811	1 065 899
Na platobný styk a kartové operácie	302 301	307 041
Na operácie s cennými papiermi	74 200	63 768
Náklady na poplatky a provízie celkom	376 501	370 809
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	825 310	695 090

4.19. Zisk alebo strata z finančných operácií

	(údaje v tis. Kč)	
	2025	2024
Zisk (strata) z cenných papierov vykazovaných v reálnej hodnote	-168	112 787
Zisk z kurzových rozdielov	1 689 968	815 082
Zisk (strata) z obchodovania na vlastný účet	56 277	15 889
Zisk (strata) z vysporiadania a precenenia menových derivátov podľa reálnej hodnoty	-458 449	226 916
Zisk (strata) z ostatných operácií	141	126
Zisk alebo strata z finančných operácií	1 287 769	1 170 800

4.20. Ostatné prevádzkové náklady

Ostatné prevádzkové náklady v hodnote 112 980 tis. Kč (2024: 130 553 tis. Kč) zahrňujú predovšetkým príspevky do Garančného fondu obchodníkov s cennými papiermi, príspevok do Fondu pre riešenie krízy a príspevky do Fondu poistenia vkladov. Náklad na garančný fond obchodníkov s cennými papiermi je za rok 2025 vo výške 4 919 tis. Kč (2024: 3 610 tis. Kč). Náklad na fond poistenia vkladov je za rok 2024 vo výške 99 073 tis. Kč (2024: 99 073 tis. Kč). Príspevok do Fondu pre riešenie krízy je 7 040 tis. Kč (2024: 28 072 tis. Kč).

4.21. Správne náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2025	2024
Mzdy a odmeny	529 855	300 272
Sociálne náklady a zdravotné poistenie	95 634	67 516
Ostatné náklady na zamestnancov	8 850	6 082
Osobné náklady a odmeny	634 339	373 870
Audit	9 684	8 630
Krátkodobé a nízke nájomy, režijné služby spojené s nájmom	17 043	9 900
Poštovné	12 688	9 748
Reklama	141 716	175 293
Informačné zdroje	4 595	6 434
Outsoursované služby	771 574	669 515
Osobitný odvod	224 190	104 835
Ostatné nakupované výkony	487 373	456 775
Ostatné správne náklady	1 668 861	1 441 130
Správne náklady celkom	2 303 200	1 815 000

Náklad na štatutárny audit z riadku Audit bol vo výške 9 087 tis Kč v roku 2025 (8 630 tis Kč v roku 2024).

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 zahrnuté v riadku Audit boli tvorené týmito položkami:

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	Overenie priebežných účtovných informácií banky k 30. júnu 2025	376
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Fio banka, a.s.	Iné overovacie služby	Vypracovanie správy o primeranosti opatrení prijatých na účely ochrany majetku zákazníka („Správa MiFiD“)	221
Celkom				597

Výška odmien členov predstavenstva, dozornej rady a ostatných členov vrcholného vedenia spoločnosti bola v roku 2025 vo výške 412 260 tis. Kč (2024: 205 835 tis. Kč), z toho pevná zložka odmeny 322 161 tis. Kč (2024: 152 268 tis. Kč.) a pohyblivá zložka odmeny 90 099 tis. Kč (2024: 53 567 tis. Kč).

4.22. Zdanenie

Splatná daň z príjmov

Výsledkom hospodárenia spoločnosti za účtovné obdobie končiacie dňom 31. 12. 2025 bol zisk pred zdanením vo výške 7 074 871 tis. Kč (2024: zisk 6 755 991 tis. Kč).

Spoločnosť zaplatila na zálohách na daň z príjmu právnických osôb v roku 2025: 864 142 tis. Kč (v roku 2024: 870 615 tis. Kč).

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

	(údaje v tis. Kč)	
	2025	2024
Zisk/strata pred zdanením	7 074 871	6 755 991
Daňovo neodčítateľné náklady	1 576 035	391 492
Výnosy nepodliehajúce zdaneniu	6 066 124	3 707 451
Dary	3 000	3 008
Základ dane	2 581 782	3 437 023
Zľava na dani	0	0
Splatná daň celkom	542 174	721 775
Úprava splatnej dane predchádzajúcich rokov	-17 926	-15 091
Zmena stavu odloženej dane	-840	-39 224
Daň zaplatená v zahraničí	150 265	159 116
Zápočet dane uhradenej v zahraničí	131 953	140 717
Daň zo samostatného základu dane	37	19

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. 2025 dočasný rozdiel v daňovej a účtovnej zostatkovej hodnote dlhodobého hmotného majetku (16 287 tis. Kč) a rezervy (9 712 tis. Kč).

Spoločnosť eviduje k 31. 12. 2025 odložený daňový záväzok vo výške 1 381 tis. Kč (2024: daňový záväzok vo výške 3 972 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 (62 tis EUR), v nákladoch, ktoré sa stanú daňovými až po zaplatení (65 tis EUR) a v evidencii účtovných a daňových opravných položiek k úverom za klientov (5 866 tis EUR) . Spoločnosť eviduje k 31. 12. 2025 z položiek týkajúcich sa Slovenska odloženú daňovú pohľadávku vo výške 34 664 tis. Kč. Pre Slovenskú republiku bola použitá sadzba 24%.

Dorovnávacía daň:

Na základe smernice Rady EÚ 2022/2523 o zabezpečení globálnej minimálnej úrovne efektívneho zdanenia nadnárodných skupín podnikov a veľkých vnútroštátnych skupín bol prijatý zákon č. 416/2023 Sb., o dorovnávacích daniach pre veľké nadnárodné skupiny a veľké vnútroštátne skupiny. Cieľom dorovnávacích daní je zastaviť súťaž medzi jednotlivými štátmi, týkajúcimi sa rôznych sadzieb daní z príjmov právnických osôb tým, že bola zavedená jednotná minimálna daňová sadzba, ktorá má zabezpečiť rovné podmienky pre entity po celom svete a umožniť jednotlivým štátom lepšie chrániť ich základy dane. Dorovnávacie dane budú vyberané v prípade, že bude vypočítaná efektívna daňová sadzba v danom štáte nižšia ako 15 %. Poplatníkom dorovnávacjej 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 dorovnávacjej dane. Dorovnávacía daň preto nebola zohľadnená pri výpočte odloženej dane. Spoločnosť očakáva, že daňová povinnosť vo vzťahu k dorovnávacjej 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)	
	2025	2024
Zamestnanci	184	153
z toho: členovia predstavenstva	7	6
Členovia dozornej rady	3	3

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

Informácie za rok 2025

	(údaje v tis. Kč)	
	Česká republika	Slovenská republika
a) výpočet činností, ktoré vykonáva	vid'. 1 kapitola prílohy	vid'. 1 kapitola prílohy
b) obrat	13 172 804	1 332 317
c) počet pracovníkov prepočítaný na ekvivalenty pracovníkov na plný pracovný úväzok	128	56
d) zisk alebo stratu pred zdanením	6 606 593	468 278
e) daň z príjmov právnických osôb alebo obdobnú daň platenú	414 728	127 832

v zahraničí alebo stratu
f) získané verejné podpory

0

0

5. VZŤAHY SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Vzťahy sa spriaznenými osobami v rámci skupiny Fio.

31.12.2025

	Akcie, podielové			AKTÍVA CELKOM	Ostatné pasíva	PASÍVA CELKOM
	Pohľadávky voči klientom	listy a ostatné podieľy	Ostatné aktíva			
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	0	0	10	10	58 003	58 003
Fio forexová a.s.	0	0	0	0	3 189	3 189
Fio consulting	0	0	6	6	2 252	2 252
RM-S FINANCE, s.r.o.	0	0	256	256	160 313	160 313
Fio investiční společnost	0	0	48	48	84 648	84 648
Fio realitní podfond I.	0	3 311 585	0	3 311 585	328 602	328 602
Fio realitní fond SICAV, a.s.	0	0	0	0	64	64
Fio slovakia, a.s.	0	0	11	11	15 259	15 259
Fio servisná s. r. o.	0	0	0	0	117	117
Fio leasing, a.s.	0	0	62 582	62 582	9 012	9 012
Sady Čakany s. r. o.	215 112	0	0	215 112	2 382	2 382
VVISS spol. s r.o.	165 267	0	0	165 267	246	246
Kopún, Romuald	0	0	0	0	632 655	632 655
Marsa, Petr	0	0	0	0	105 325	105 325

31. 12. 2024

(údaje v tis. Kč)

	Akcie, podielové			AKTÍVA CELKOM	Ostatné pasíva	PASÍVA CELKOM
	Pohľadávky voči klientom	listy a ostatné podieľy	Ostatné aktíva			
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	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	223 377	0	0
VVISS spol. s r.o.	187 364	0	0	187 364	0	0
Kopún, Romuald	0	0	0	0	231 585	231 585
Marsa, Petr	0	0	0	0	206 972	206 972

1. 1. - 31. 12. 2025

(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	-9 402	0	-9 402
Fio forexová a.s.	0	0	0	0	0
Fio consulting	0	0	0	-6 774	-6 774
RM-S FINANCE, s.r.o.	0	0	0	-675 126	-675 126
Fio investiční společnost	0	28 552	0	0	28 552
Fio realitní podfond I.	7 837	0	0	0	7 837
Fio realitní fond SICAV, a.s.	0	0	0	0	0
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. 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 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

Vysoké administratívne náklady spoločnosti RM-S FINANCE zahŕňajú náklady na pracovníkov, ktorí zabezpečujú prevádzku pobočkovej siete a správu informačných systémov FIO banky. Títo pracovníci nie sú zamestnancami FIO banky, banka si ich služby obstaráva prostredníctvom spoločnosti RM-S FINANCE.

Banka k 31. 12. 2025 vlastnila 31 000 tis. ks investičných akcií v CZK triedy Fio realitného podfondu I. v hodnote 34 739 tis. Kč (31 000 tis. ks k 31. 12. 2024 v hodnote 33 638 tis. Kč) a 123 609 tis. ks investičných akcií triedy Fio realitného podfondu I. v hodnote 3 311 585 tis. Kč (58 955 tis. ks k 31.12.2024 v hodnote 1 582 630 tis. Kč).

Nárast investícií v realitnom Podfonde bol spôsobený nákupom nových investičných akcií a rastom kurzu investičnej akcie. Podfond využil finančné prostriedky z novo predaných investičných akcií na nákup nových spoločností Stará Celnice s.r.o. a Fio Retail Park ČB s.r.o. (pôvodný názov SC Czech ABU, s.r.o.).

Celková výška úverov poskytnutých bankou členom dozornej rady a členom predstavenstva k 31. 12. 2025 bola 32 071 tis. Kč (30 712 tis. Kč v roku 2024). Úvery boli poskytnuté za štandardných trhových 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 2024.

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

k 31.12.2025

Spoločnosť	úver v tis. Kč	Úroková sadzba	Splatnosť
Sady Čakany s. r. o.	215 112	2,68	18.06.2050
VVISS spol. s r.o.	165 267	2,65	28.06.2036

K 31.12.2024

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

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 31.12.2025 vychádza na 95% hladine pravdepodobnosti najvyššia denná potenciálna strata pod 2,5 % trhové hodnoty obchodného portfólia banky (cca 5 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 31.12.2025. Vzhľadom k relatívne malým objemom devíz a obchodnej snahe dlhodobocieliť 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	skutečná čistá pozícia v CZK	VaR1000(1D, 99%) nekor.	VaR1000(1Y, 99%) nekor.	VaR100(1D, 99%) nekor.	VaR100(1Y, 99%) nekor.	VaR1000(1D, 99%) portfolio
EUR	70 552 750	460 618	7 312 085	248 396	3 943 165	539 568
USD	6 743 775	99 291	1 576 203	61 924	983 007	VaR1000(1Y, 99%) portfolio
GBP	653 466	6 782	107 661	4 403	69 892	8 565 369
PLN	1 751 687	15 644	248 335	7 352	116 710	VaR100(1D, 99%) portfolio
HUF	1 926 088	24 411	387 515	11 860	188 266	296 099
AUD	162 723	2 276	36 127	1 305	20 712	VaR100(1Y, 99%) portfolio
CAD	62 035	728	11 561	473	7 507	4 700 420
DKK	-726 674	-4 771	-75 731	-2 639	-41 899	0
SEK	687 919	7 074	112 294	4 324	68 639	0
CHF	-316 125	-3 720	-59 052	-1 953	-30 999	0
JPY	106 485	1 786	28 347	1 010	16 036	0
NOK	497 181	6 997	111 068	4 231	67 158	0
SPOLU	82 101 310	472 291	7 497 389	256 514	4 072 037	0

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 udržuje 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.

	2025		2024	
	Zníženie (200 b.b.)	Zvýšenie (200 b.b.)	Zníženie (200 b.b.)	Zvýšenie (200 b.b.)
<i>V tisícoch CZK</i>				
Čistý úrokový výnos	-466 560	397 376	-557 035	459 750
Reálna hodnota aktív	12 478 852	-10 994 807	11 762 161	-10 175 454

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 dopĺňovanie likvidity v prípade jej akútnej neočakávanej potreby (tzv. likviditnom šoku). V rámci riadenia likviditných rizík Banka spracováva simulácie a dopady takýchto stresových šokov, aby bola vhodne pripravená na dané situácie adekvátne a svižne reagovať.

Kľúčovou zložkou RLA sú primárne štátne dlhopisy (CZ+SK), ktoré sú považované za kvalitný a uznávaný kolaterál v prípade medzibankových pôžičiek, čo umožňuje Banke v prípade potreby rýchle získanie krátkodobej likvidity. Medzibankové pôžičky, či pôžičky v centrálnej Banke, považujeme tak za primárny nástroj riešenia operatívnej likvidity, hoci v praxi Banky táto situácia nastáva skôr výnimočne. Výnimku tvorí likvidita v rámci cudzích mien, kde Banka v súlade s konzervatívnym riadením devízovej pozície vykonáva devízové konverzie spravidla denne.

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

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

V rámci likviditných rizík pracuje risk manažment s niekoľkými typmi limitov (tzv. triggerov). Ich najkritickejšie hodnoty sú potom vidieť v oblasti pohotovostného ozdravného plánovania, kedy pre likviditnú pozíciu pre rok 2024 Banka stanovila tieto triggerov: 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 pohládkam vychádza z vnútorného predpisu, ktorý reflektuje požiadavky IFRS 9.

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

Limity angažovanosti Banky sa riadia všeobecne platnými právnymi predpismi o pravidlách úverovej angažovanosti bánk. Je používaná definícia ekonomicky spätých skupín klientov podľa nariadenia EÚ č. 575/2013, ktorá stanovuje aj limity veľkých expozícií voči dlžníkovi alebo ekonomicky spätých skupín 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)	2025	2024
Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách	60 014 620	69 225 714
Štátna bezkup. dlh. a ostatné CP príj. center. bankou na ref.	50 794 903	7 853 120
Pohľadávky za bankami a družstevnými záložňami	3 008 648	2 222 828
Pohľadávky voči klientom	65 800 322	59 040 659
Dlhové cenné papiere	158 131 761	172 625 303
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	3 611 030	1 851 584
Kladná reálna hodnota	0	88 118
Ostatné aktíva	2 324 024	2 249 666
Podsúvahové aktíva z poskytnutých záruk a prísľubov	34 909 831	29 949 350
CELKOM	378 595 139	345 106 342

Nasledujúce tabuľky obsahujú objem nečerpaných a podmienených úverových prísľubov a záruk k 31.12.2025 a 31.12.2024 členených podľa jednotlivých segmentov a výšky ich aktuálnej pravdepodobnosti zlyhania (podľa výpočtu ECL).

2025	druh záväzku	do 5 %	do 10 %	do 20 %	do 30 %	do 50 %	do 75 %	do 100 %
	prísľub	865 214	0	2 400	1 930 831	16 203 876	467 665	937 082
	z toho:							
	neodvolateľné	0	0	0	0	115 726	0	0
	záruka	0	0	0	0	588 576	0	1 400
	z toho:							
SME	neodvolateľné	0	0	0	0	588 576	0	1 400
	prísľub	104 812	791 554	5 219	41 852	73 465	0	0
	z toho:							
hypotéky	neodvolateľné	104 812	791 554	5 219	41 852	73 465	0	0
	prísľub	12 663 101	0	0	0	19 506	140 344	72 934
	z toho:							
ostatné	neodvolateľné	1 235 132	0	0	0	337	1 037	1 406
	podsváha celkom	13 633 127	791 554	7 619	1 972 683	16 885 423	608 009	1 011 416
	z toho:							
	neodvolateľné	1 339 944	791 554	5 219	41 852	778 104	1 037	2 806
2024	druh záväzku	do 5 %	do 10 %	do 20 %	do 30 %	do 50 %	do 75 %	do 100 %
	prísľub	1 160 772	13 615 442	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
	prísľub	13 562 585	0	0	0	0	232	6 459
	z toho:							
ostatné	neodvolateľné	260 001	0	0	0	0	0	3 572
	podsváha 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

Banka nepoužíva na zníženie úverového rizika úverové deriváty.

Banka vstupuje do vzťahov s protistranami, ako sú iné banky alebo obchodníci s CP, iba ak im bola risk manažmentom pridelená nenulová kreditná linka. Pri stanovení kreditnej linky sa risk 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 31.12.2025 aktualizované tak, aby reflektovali súčasné aj výhľadové riziká jednotlivých úverových produktov.

Nasledujúca tabuľka obsahuje objem nečerpaných a podmienených kreditných príslubov k 31.12.2025.

31.12.2025		(Údaje v tis. Kč)		
segment	druh záväzku	stage 1	stage 2	stage 3
SME	prísľuby	19 031 647	467 665	907 756
	z toho: neodvolateľné	115 726	0	0
	záruky	588 576	0	1 400
	z toho: neodvolateľné	588 576	0	1 400
hypo	prísľuby	1 016 902	0	0
	z toho: neodvolateľné	1 016 902	0	0
ostatné	prísľuby	12 672 481	150 470	72 934
	z toho: neodvolateľné	1 235 133	1 373	1 406
podsumava celkom		33 309 606	618 135	982 090
z toho: neodvolateľné		2 956 337	1 373	2 806

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

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

31.12.2025

(Údaje v tis. Kč)

Segment	druh závazku	stage 1	stage 2	stage 3
SME	prísľuby	48	0	0
	záruky	0	0	0
hypotéky	prísľuby	518	0	0
ostatné	prísľuby	4 218	175	0
rezervy celkom		4 784	175	0

31.12.2024

(Údaje v tis. Kč)

Segment	druh závazku	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

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	28,0
L - Činnosti v oblasti nehnuteľností	18,8
G - Veľkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidiel	4,3
F – Stavebníctvo	4,0
C - Spracovateľský priemysel	2,4

TOP 5 odvetvie s najväčšou sektorovou koncentráciou 2023	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

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 regulatórnych 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

31.12.2025	Vykazovaná hodnota	Reálna hodnota	úroveň 1	úroveň 2	úroveň 3	Celkom
Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách	60 014 620	60 014 620	244 459	0	59 770 161	60 014 620
Štátne bezkupónové dlhopisy	50 794 903	42 877 565	42 877 565	0	0	42 877 565
Pohľadávky voči bankám a družstevným záložniam	3 008 648	3 008 648	0	3 008 648	0	3 008 648
Pohľadávky voči klientom - SME	37 432 823	39 272 177	0	0	39 272 177	39 272 177
Pohľadávky voči klientom oddelenia hypoték	26 748 252	27 066 321	0	0	27 066 321	27 066 321
Pohľadávky voči klientom – ostatné	1 619 247	1 808 223	0	0	1 808 223	1 808 223
Dlhové cenné papiere	158 131 761	133 888 729	133 888 729	0	0	133 888 729
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	3 611 030	3 611 030	3 600 714	0	10 316	3 611 030
Kladná reálna hodnota finančných derivátov	0	0	0	0	0	0
Ostatné aktíva	2 324 024	2 324 024	0		2 324 024	2 324 024
AKTÍVA CELKOM	343 685 308	313 871 337	180 611 467	3 008 648	130 251 222	313 871 337
Závazky voči bankám a družstevným záložniam	104 780	104 780	0	0	104 780	104 780
Závazky voči klientom*	315 147 575	315 147 575	0	0	315 147 575	315 147 575
Závazky z dlhových cenných papierov	601 417	613 200	613 200	0	0	613 200

Záporná reálna hodnota finančných derivátov	30 137	30 137	0	30 137	0	30 137
Závazky z lízingu podľa IFRS 16	433 786	433 786	0	0	433 786	433 786
Závazky z cenných papierov na obchodovanie	0	0	0	0	0	0
Ostatné pasíva	2 043 441	2 046 032	0		2 046 032	2 046 032
PASIVA CELKOM	318 361 136	318 375 510	613 200	30 137	317 732 173	318 375 510

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 záložníam	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

Závazky voči bankám a družstevným záložníam	120 827	120 827	0	0	120 827	120 827
Závazky voči klientom*	288 485 910	288 485 910	0	0	288 485 910	288 485 910
Závazky 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
PASIVA CELKOM	291 529 991	291 548 374	619 800	29 760	290 894 842 402

7. ZVÝŠKOVÁ SPLATNOSŤ AKTÍV A PASÍV

31. 12. 2025

(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	60 014 620	0	0	0	0	0	60 014 620
Štátne bezkupónové dlhopisy	0	19 817 537	30 977 366	0	0	0	50 794 903
Pohľadávky voči bankám a družstevným záložniam	2 992 648	0	0	0	0	16 000	3 008 648
Pohľadávky voči klientom	1 934 517	10 165 980	20 503 914	3 497 377	29 698 534		65 800 322
Dlhové cenné papiere	0	6 245 450	162 932	37 130 779	114 589 689	2 911	158 131 761
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	0	0	0	0	0	3 611 030	3 611 030
Kladná reálna hodnota finančných derivátov	0	0	0	0	0	0	0
prítok z derivátových operácií	0	0	0	0	0	0	0
odtok z derivátových operácií	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné aktíva	1 533 800	783 633	0	7 591	0	-1 000	2 324 024
CELKOM	66 475 585	37 012 600	51 644 212	40 635 747	144 288 223	3 628 941	343 685 308
Čistá súvahová pozícia	- 242 119 300	13 328 530	36 591 823	36 205 507	142 778 838	3 628 941	-9 585 660

ZBYTKOVÁ SPLATNOSŤ PASÍV	Od 1 mesiaca		Od 6		Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Celkom diskont	Celkom nediskont *
	Do 1 mesiaca	do 6 mesiacov	mesiacov do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov				
Závazky voči bankám a družstevným záložniam	104 780	0	0	0	0	0	104 780	104 780
Závazky voči klientom	302 159 548	10 538 060	2 041 495	408 472	0	0	315 147 575	315 257 526
Závazky z dlhových cenných papierov	0	1 417	0	600 000	0	0	601 417	601 417
Záporná reálna hodnota finančných derivátov	21 496	8 641	0	0 0		0	30 137	30 137
prítok z derivátových operácií	2 882 421	913 239	0	0	0	0	3 795 660	3 795 660
odtok z derivátových operácií	-2 903 917	-921 880	0	0	0	0	-3 825 797	-3 825 797
Závazky z lízingu podľa IFRS 16	8 241	41 208	49 453	282 470	52 414	0	433 786	433 786
Závazky z cenných papierov na obchodovanie	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky	2 043 441	0	0	0	0	0	2 043 441	2 043 441
Úverové prísluby	4 257 379	12 993 050	12 936 993	2 976 713	1 155 722	0	34 319 856	34 319 856
Záruky	0	101 494	24 448	162 585	301 249	0	589 976	589 976
CELKOM	308 594 885	23 684 070	15 052 389	4 430 240	1 509 385	0	353 270 968	353 380 919

* údaje v stĺpci Celkom nediskont zahŕňajú budúce úroky.

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	Nešpecifikované	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	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 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

ZBYTKOVÁ SPLATNOSŤ PASÍV	Od 1 mesiaca		Od 6		Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Celkom diskont	Celkom nediskont *
	Do 1 mesiaca	do 6 mesiacov	mesiacov do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov				
Závazky voči bankám a družstevným záložniam	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.

Vyššie uvedená tabuľka zobrazuje rozdelenie splatností podľa "úctovnej" 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. 2025

(údaje v tis. Kč)

MENOVÁ ŠTRUKTÚRA AKTÍV	CZK	EUR	USD	Ostatné	Celkom
Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách	37 374 842	22 328 172	311 606	0	60 014 620
Štátne bezkupónové dlhopisy	42 591 790	8 203 113	0	0	50 794 903
Pohľadávky voči bankám a družstevným záložniam	442 689	481 070	1 039 593	1 045 296	3 008 648
Pohľadávky voči klientom	46 794 833	18 812 132	193 342	15	65 800 322
Dlhové cenné papiere	139 002 796	19 126 054	2 911	0	158 131 761
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	3 528 124	21 564	61 342	0	3 611 030
Kladná reálna hodnota finančných derivátov	0	0	0	0	0
Ostatné aktíva	1 090 175	342 906	877 772	13 171	2 324 024
CELKOM	270 825 249	69 315 011	2 486 566	1 058 482	343 685 308

MENOVÁ ŠTRUKTÚRA PASIV	CZK	EUR	USD	Ostatné	Celkom
Záväzky voči bankám a družstevným záložniam	24 878	19 746	60 156	0	104 780
Záväzky voči klientom	236 168 360	71 726 158	6 198 361	1 054 696	315 147 575
Záväzky z dlhových cenných papierov	601 417	0	0	0	601 417
Záporná reálna hodnota finančných derivátov	30 137	0	0	0	30 137
Záväzky z lízingu podľa IFRS 16	433 786	0	0	0	433 786
Záväzky z cenných papierov na obchodovanie	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky	1 318 969	703 660	18 219	2 593	2 043 441
Úverové prísluby	26 100 165	5 109 220	3 108 038	2 433	34 319 856
Záruky	589 528	448	0	0	589 976
CELKOM	265 267 240	77 559 232	9 384 774	1 059 722	353 270 968

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
Štátne bezkupónové dlhopisy	7 853 120	0	0	0	7 853 120

Pohľadávky voči bankám a družstevným záložníam	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
Dlhové cenné papiere	157 200 763	15 416 876	7 664	0	172 625 303
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
Ostatné aktíva	1 090 541	231 096	924 643	2 970	2 249 250
CELKOM	262 255 563	48 536 328	1 498 057	1 076 162	313 366 110

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

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

8. ANALÝZA ÚROKOVEJ MIERY

31. 12. 2025

ANALÝZA ÚROKOVEJ MIERY	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
Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách	60 014 620	0	0	0	0	0	60 014 620
Štátne bezkupónové dlhopisy	0	19 817 537	30 977 366	0	0	0	50 794 903
Pohľadávky voči bankám a družstevným záložníam	3 008 648	0	0	0	0	0	3 008 648
Pohľadávky voči klientom	9 137 101	9 063 450	22 599 691	25 176 399	285 601	0	65 800 322
Dlhové cenné papiere	0	6 245 450	162 932	37 130 779	114 589 689	2 911	158 131 761
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	0	0	0	0	0	3 611 030	3 611 030
Kladná reálna hodnota finančných derivátov	0	0	0	0	0	0	0
prítok z derivátových operácií	0	0	0	0	0	0	0

odtok z derivátových operácií	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné aktíva	1 533 800	783 319	0	7 591	0	-1 000	2 323 710
							343 684
CELKOM	73 694 169	35 447 836	53 739 989	62 314 769	114 875 290	3 612 941	994
Čistá súvahová pozícia	-236 723	214	9 493 397	39 918 285	60 516 136	113 596 480	3 612 941
							-9 585 974
		Od 1 mesiaca do 6 mesiacov	Od 6 mesiacov do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Celkom
ANALÝZA ÚROKOVEJ MIERY	Do 1 mesiaca						
Závazky voči bankám a družstevným záložniam	104 780	0	0	0	0	0	104 780
Závazky voči klientom	302 159 548	10 538 060	2 041 495	408 472	0	0	315 147 575
Závazky z dlhových cenných papierov	0	1 417	0	600 000	0	0	601 417
Záporná reálna hodnota finančných derivátov	21 496	8 641	0	0	0	0	30 137
prítok z derivátových operácií	2 882 421	913 239	0	0	0	0	3 795 660
odtok z derivátových operácií	-2 903 917	-921 880	0	0	0	0	-3 825 797
Závazky z lízingu podľa IFRS 16	8 241	41 208	49 453	282 470	52 414	0	433 786
Závazky z cenných papierov na obchodovanie	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky	2 043 441	0	0	0	0	0	2 043 441
Úverové prísluby	6 079 877	15 263 619	11 707 310	343 904	925 147	0	34 319 856
Záruky	0	101 494	23 446	163 787	301 249	0	589 976
	310 417 383	25 954 439	13 821 704	1 798 633	1 278 810	463 070	353 270 968
CELKOM							
Čisté úverové riziko	-236 723 214	9 955 317	39 918 285	60 516 136	113 596 480	3 612 941	-9 585 974
Kumulatívne úverové riziko	-236 723 214	-227 229 817	-187 311 531	-126 795 395	-13 198 915	-9 585 974	-19 171 948

31. 12. 2024

(údaje v tis. Kč)

		Od 1 mesiaca do 6 mesiacov	Od 6 mesiacov do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Celkom
ANALÝZA ÚROKOVEJ MIERY	Do 1 mesiaca						
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	2 207 611	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 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	-11 577 224
Ostatné aktíva	1 346 643	852 226	0	41 867	0	8 514	2 249 250 313 366
CELKOM	78 756 142	49 771 287	28 885 967	58 304 292	95 780 660	1 867 762	110
Čistá súvahová pozícia	-203 304	728	27 131 463	15 871 403	54 975 646	95 345 223	1 867 762 -8 113 231

ANALÝZA ÚROKOVEJ MIERY	Do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca	Od 6 mesiacov	Od 1 roku	Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Celkom
		do 6 mesiacov	do 1 roku	do 5 rokov			
Závazky voči bankám a družstevným záložniam	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
Závazky z lízingu podľa IFRS 16	0	0	0	556 279	0		556 279
Závazky 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

Úverové prísluby	5 651 376	13 233 065	8 603 558	1 777 323	45 437	0	29 310 759
Záruky	23 322	26 610	9 306	189 353	390 000	0	638 591
							321 479
CELKOM	282 060 870	22 639 824	13 014 564	3 328 646	435 437	0	341
Čisté úverové riziko	-203 304 728	27 131 463	15 871 403	54 975 646	95 345 223	1 867 762	-8 113 231
Kumulatívne		-176 173				-8 113	-16 226
úverové riziko	-203 304 728	265	-160 301 862	-105 326 216	-9 980 993	231	462

Pozícia Banky je v súlade so stratégiou riadenia rizík Banky.

9. ANALÝZA FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKU PODĽA ZEMEPISNÝCH OBLASTÍ

31. 12. 2025

ANALÝZA FINANČNÝCH AKTÍV PODĽA ZEMEPISNÝCH OBLASTÍ	Česká republika	Slovenská republika	Eurozóna bez SR	Ostatné	Celkom
Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách	37 957 269	22 057 351	0	0	60 014 620
Štátne bezkupónové dlhopisy	50 794 903	0	0	0	50 794 903
Pohľadávky voči bankám a družstevným záložniam	1 377 898	67 977	1 364 360	198 413	3 008 648
Pohľadávky voči klientom	52 188 387	13 099 004	441 394	71 537	65 800 322
					158 131
Dlhové cenné papiere	139 002 796	19 126 054	0	2 911	761
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	3 495 295	1 147	33 653	80 935	3 611 030
Kladná reálna hodnota finančných derivátov	0	0	0	0	0
Ostatné aktíva	1 734 133	235 468	247 126	107 297	2 324 024
					343 685
CELKOM	286 550 681	54 587 001	2 086 533	461 093	308

ANALÝZA FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV PODĽA ZEMEPISNÝCH OBLASTÍ	Česká republika	Slovenská republika	Eurozóna bez SR	Ostatní	Celkom
Záväzky voči bankám a družstevným záložniam	104 780	0	0	0	104 780
Záväzky voči klientom	260 952 106	49 367 706	1 267 650	3 560 113	315 147
					575
Záväzky z dlhových cenných papierov	601 417	0	0	0	601 417
Záporná reálna hodnota finančných derivátov	30 137	0	0	0	30 137
Záväzky z lízingu podľa IFRS 16	433 786	0	0	0	433 786
Záväzky z cenných papierov na obchodovanie	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky	1 547 866	411 705	63 872	19 998	2 043 441
Úverové prísluby	30 556 230	3 651 964	47 575	64 087	34 319 856
Záruky	588 976	1 000	0	0	589 976
	294 815 298	53 432 375	1 379 097	3 644 198	353 270
CELKOM					968

31. 12. 2024

ANALÝZA FINANČNÍCH AKTIV PODLE ZEMĚPISNÝCH OBLASTÍ	Česká republika	Slovenská republika	Eurozóna		Celkom
			bez SR	Ostatní	
Pokladničná hotovost', vklady v centrálních bankách	54 347 808	14 877 906	0	0	69 225 714
Štátne bezkupónové dlhopisy	7 853 120	0	0	0	7 853 120
Pohľadávky voči bankám a družstevným záložniám	676 005	117 134	1 379 956	49 448	2 222 543
Pohľadávky voči klientom	44 264 320	12 435 151	477 386	73 621	57 250 478
					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 ZEMĚPISNÝCH OBLASTÍ	Česká republika	Slovenská republika	Eurozóna		Celkom
			bez SR	Ostatní	
Závázky voči bankám a družstevným záložniám	120 827	0	0	0	120 827
Závázky voči klientom	238 742 924	45 162 864	1 193 709	3 386 413	288 485 910
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 závázky	1 310 613	356 652	44 925	23 140	1 735 330
Úverové prísluby	26 304 905	2 918 228	15 378	72 247	29 310 758
Záruky	636 584	2 007	0	0	638 591
					321 475
CELKOM	268303309	48 439 751	1 254 012	3 482 268	368

10. VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DÁTUME ÚTOVNEJ ZÁVIERKY

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

Banka nemá v evidencii žiadnu významnú expozíciu voči subjektom pôsobiacim v oblastiach vojnových konfliktov.

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. 2025 (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	21 155 433,03
6	Kmeňový kapitál tier 1 pred normatívnymi úpravami	21 916 186,05
Kmeňový kapitál tier 1: normatívne úpravy		
8	Nehmotné aktíva (znížené o súvisiace daňové záväzky) (záporná hodnota)	-30 130,26
28	Normatívne úpravy kmeňového kapitálu tier 1 celkom	-282 621,76
29	Kmeňový kapitál tier 1	21 633 564,29
44	Vedľajší kapitál tier 1	0,00
45	Kapitál tier 1 = kmeňový kapitál tier 1 + vedľajší kapitál tier 1	21 633 564,29
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	21 633 564,29

Údaje o kapitálových požiadavkách na individuálnom základe ku 31. 12. 2025 (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	59 892,38
	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	63 256,88
	Expozície voči podnikom	212 478,83
	Retailové expozície	441 174,96
	Expozície zabezpečené nehnuteľnosťami	2 357 639,53
	Expozície v zlyhaní	401 601,13
	Expozície spojené s obzvlášť vysokým rizikom	0,00
	Expozície v krytých dlhopisoch	0,00
	Položky predstavujúce sekuritizované pozície	0,00
	Expozície voči inštitúciám a podnikom s krátkodobým úverovým hodnotením	264 926,80
	Expozície vo forme podielových jednotiek alebo akcií v subjektoch kolektívneho investovania	11 938,53
	Akciové expozície	74 888,13
	Ostatné položky	52 733,27
Kapitálové požiadavky vypočítané podľa čl. 92 ods. 3 písm. b) a c)	K pozičnému riziku	0,000
	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	1 049 215,30
podľa hlavy III kapitoly 2 – k operačnému riziku, prístupom základného ukazovateľa		1 001 477,05
Podľa hlavy VI čl. 383 . CVA štandardizovaný prístup		633,81
CELKOM		4 990 379,55

Kapitálové pomery ku 31. 12. 2025 (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)

61	Kmeňový kapitál tier 1	34,68%
62	Kapitál tier 1	34,68%
63	Celkový kapitál	34,68%

Pomerové ukazovatele

	k 31. 12. 2025
Rentabilita priemerných aktív (ROAA)	1,98 %
Rentabilita aktív (ROA)	1,90 %
Rentabilita priemerného vlastného imania (ROAE)	27,88 %
Aktíva na jedného zamestnanca v tis. Kč	1 872 606
Správne náklady na jedného zamestnanca v tis. Kč	12 517
Zisk alebo strata po zdanení na jedného zamestnanca v tis. Kč	35 502

Povinne uverejňované informácie o Banke sú prístupné 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 Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1, zapísanou v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, spis. zn. B 2704, **za obdobie 1. 1. 2025 do 31. 12. 2025**

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").

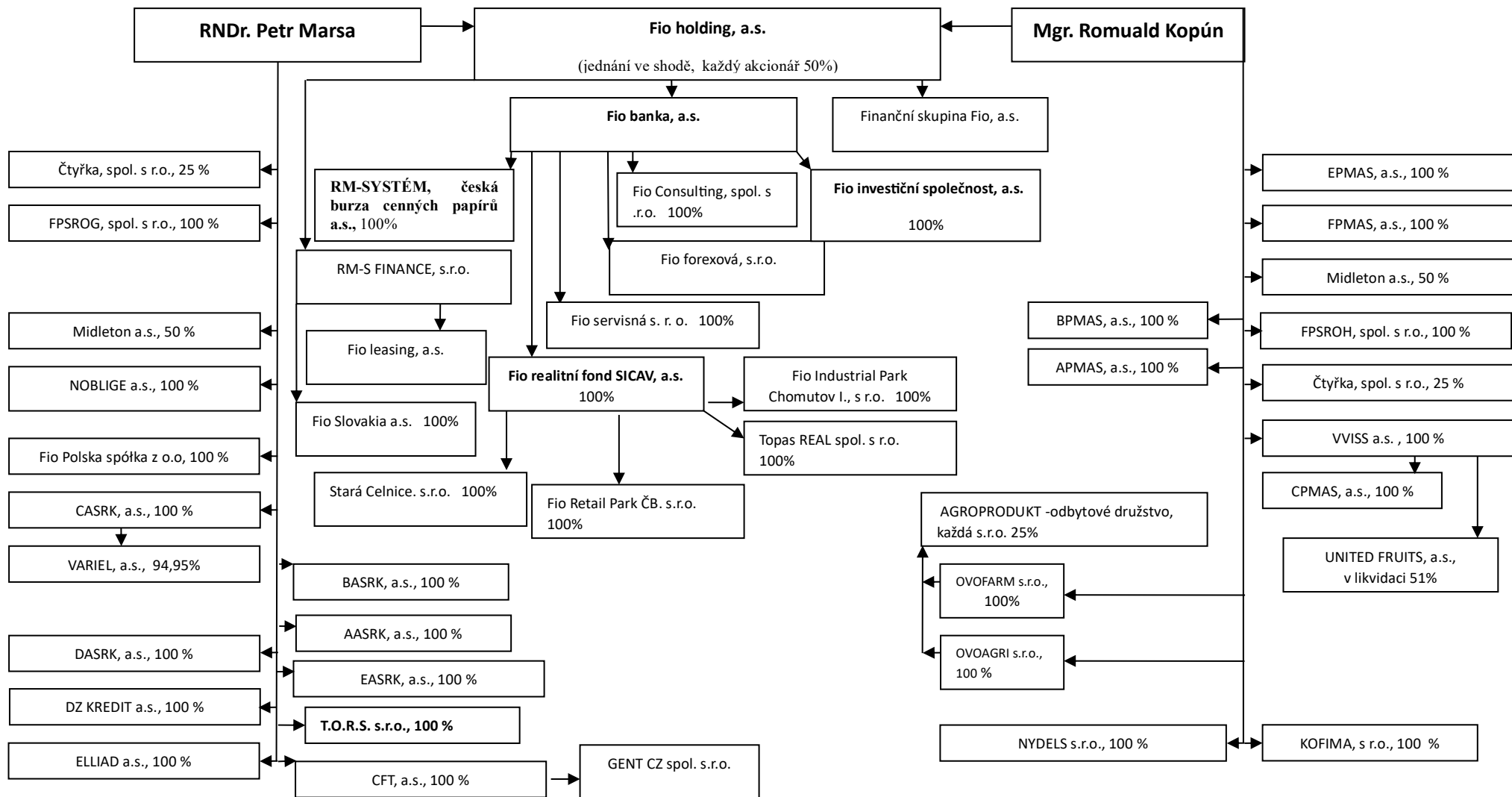
3. Osoby ovládané rovnakými ovládajúcimi osobami, RNDr. Petrom Marsom MBA LL.M. a Mgr. Romualdom Kopúnom

- 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 forexová, s.r.o., IČO: 27589587, 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 Retail Park ČB. s.r.o., IČO: 097 63 244, 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 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>

- 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,
- 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,
- 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,
- Stará Celnice. s.r.o., IČO: 281 68 810, 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.

3. Grafické zobrazenie štruktúry vzťahov skupiny osôb ovládaných alebo pridružených len k osobe RNDr. Petra Marsu MBA LL.M. a Mgr. Romualda Kopúna k 31. 12. 2025



II. Úloha ovládanej osoby

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

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

III. Spôsob a prostriedky ovládania

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

IV. Zmluvy, ktoré boli uzavreté v účtovnom období 2025 a zmluvy, ktoré boli uzavreté skôr a v roku 2025 boli stále účinné

1. zmluvy medzi ovládajúcimi osobami a ovládanou osobou

a) zmluvy, ktoré boli uzavreté pred 1.1.2025 a ku dňu 31.12.2025 boli stále účinné

Mgr. Romuald Kopún
Zmluvy o vedení účtov

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

b) zmluvy, ktoré boli uzavreté v roku 2025

Mgr. Romuald Kopún
Rámcová zmluva - investičná

RNDr. Petr Marsa MBA LL.M.
Žiadne nové zmluvy neboli v roku 2025 uzavreté.

Fio holding, a.s.
Žiadne nové zmluvy neboli v roku 2025 uzavreté.

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

a) zmluvy, ktoré boli uzavreté pred 1.1.2025 a ku dňu 31.12.2025 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
Zmluva o vedení účtu

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 Servisná s. r. o.

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.

Rámcová zmluva o poskytovaní platobných služieb
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
Rámcová zmluva - investičná

RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. (ďalej tiež len „Česká burza“)
Dohoda o vzájomnej spolupráci pri overovaní technického a programového riešenia služieb
Zmluva o podnájme
Zmluva o vymedzení práv a povinností 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. 151000002
Zmluva o úvere č. 171000065
Zmluva o úvere č. 171000066
Zmluva o úvere č. 181000083
Rámcová zmluva – investičná

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 poskytnutí bankovej záruky č. 193000015
Rámcová zmluva o obchodovaní na finančnom trhu
Zmluva o úvere č. 210404886035

b) zmluvy, ktoré boli uzavreté v roku 2025

Fio Consulting, spol. s r.o.

Príloha k Zmluve o vedení účtovníctva zo dňa 1.4.2025

Fio leasing, a.s.

Dohoda o zmene Prílohy č. 2 Zmluvy o podnájme zo dňa 19.3.2025

Fio Servisná s. r. o.

Mandátna zmluva

RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.

Príloha č. 2 k zmluve o výkonu činnosti tvorcu trhu zo dňa 7.2.2025

Príloha č. 1 k zmluve o výkonu činnosti tvorcu trhu zo dňa 5.9.2025

Príloha č. 2 k zmluve o výkonu činnosti tvorcu trhu zo dňa 5.9.2025

VVISS, a.s.

Zmluva o poskytovaní služieb zo dňa 15.5.2025

Zmluva o poskytovaní služieb zo dňa 15.5.2025

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 učených v poslednom účtovnom období, ktoré boli učené 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 učené.

VI. posúdenie toho, či vznikla ovládanej osobe ujma, a posúdenie jej vyrovnania 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 2025 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 Praze, dne 31. března 2026



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



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