

Výroční zpráva 2014

www.fio.cz



- I. Obecná část**
- II. Výrok auditora**
- III. Účetní závěrka společnosti k 31. prosinci 2014**
- IV. Údaje o kapitálu**
- V. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami**

I. Obecná část

Úvod

Vážené dámy, vážení pánové,

v minulé výroční zprávě za rok 2013 jsem konstatoval, že tento rok byl pro Fio banku v mnoha ohledech výjimečný. Rok 2014 jej však k mé spokojenosti ještě překonal. I přes podmínky poklesu úrokových marží a zostřující se konkurenci se nám podařilo získat 117 tisíc nových klientů a stále zachovat ziskové hospodaření. Ke konci roku tak banka měla 445 tisíc klientů. Tempo růstu klientů v roce 2014 se zvýšilo o 12 % oproti roku 2013, celkový růst o 36 %. V bance jsme se zaměřili na rozvoj produktů slovenské pobočky banky. Počet obchodních míst na Slovensku jsme navýšili ze tří na deset. Zároveň všechny produkty poskytované v České republice začneme poskytovat i na Slovensku. Doufáme, že se Fio banka stane na Slovensku stejně populární jako v Čechách.

Ke konci roku došlo ze strany stávajícího akcionáře banky k navýšení jejího základního kapitálu o dvě stě milionů korun. V současnosti ho tvoří 760 tisíc kusů kmenových akcií na jméno v zaknihované podobě o jmenovité hodnotě 1000,- Kč. Navýšení základního kapitálu je logickým krokem, který Fio bance umožní pokračovat v rozvoji svých služeb a produktů i klientské báze.

O kvalitě našich služeb a produktů svědčí i získaná ocenění. Zmínil bych Účet roku v anketě Fincentrum banka roku a úspěch v soutěži Zlatá koruna – čtyři zlaté, tři stříbrné a tři bronzové ocenění. Fio banka byla podle Hospodářských novin bankovním inovátorem roku 2014.

I nadále vnímáme svůj silný závazek nulových poplatků za běžné bankovní služby vyhlášený za Fio v roce 2005 a nemáme v plánu na něm nic měnit. Chceme dále působit jako technologický bankovní inovátor, který klientům nabízí správu účtů na internetu, ale zároveň má vybudovanou širokou pobočkovou síť.

Chci poděkovat všem kolegům a partnerům za jejich nové nápady a pracovitost a klientům a příznivcům Fio banky za jejich podporu.

Mgr. Jan Sochor
předseda představenstva

A. Základní údaje

Obchodní firma: Fio banka, a.s. (dále též „Banka“ či „Fio banka“)
Sídlo: V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1
IČ: 618 58 374

B. Údaje o vlastních akciích, základním kapitálu, akcionářích a dceřiných společnostech

- základní kapitál Banky ve výši 760.000.000,- Kč je rozdělen na 760.000 ks kmenových akcií znějících na jméno v zaknihované podobě (ISIN: CZ0008034246) ve jmenovité hodnotě 1.000,- Kč,
- převoditelnost akcií není nijak omezena a převádí se smlouvou o převodu akcií,
- s akciemi jsou spojena práva stanovená zákonem a stanovami, žádná jiná ani prioritní práva z nich nevyplyvají,
- akcie nejsou kótované na žádném regulovaném trhu,
- k 31.12.2014 měla Banka jediného akcionáře, a to obchodní společnost Fio holding, a.s., IČ: 60192763, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21,
- v předcházejících pěti letech nebyly vyplaceny žádné dividendy,
- Banka ani osoba, na níž má společnost přímý či nepřímý podíl přesahující 50 % základního kapitálu nebo hlasovacích práv, nevlastní žádné akcie Banky,
- Banka má k 31.12.2014 tyto dceřiné společnosti: Fio, o.c.p., a.s., IČ: 35960990, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, Slovenská republika, Družstevní záložna PSD, IČ: 64946835, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, Česká republika a RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČ: 47116404, V Celnici 1028/10, PSČ: 11721, Česká republika, RM-S FINANCE, s.r.o., IČ: 62915240, V Celnici 1028/10, PSČ: 11721, Česká republika.

C. Údaje o činnosti

Povolení činnosti:

- MF ČR dne 15.8.1994, čj. 102/38 536/94,
- Komise pro cenné papíry rozhodnutím ze dne 18.6.1999, s č. j. 521/1388-k/99 ponechala povolení MF ČR ze dne 15.8.1994, čj. 102/38 536/94 v platnosti v plném rozsahu,
- Osvědčení o rozsahu povolení k výkonu činnosti obchodníka s cennými papíry vystavené dne 25.1.2001, č. j. 43/Z/19/2001 Komisí pro cenné papíry dle čl. II. Přejícná ustanovení, bodu 9, zákona č. 362/2000 Sb.,
- Rozhodnutí Komise pro cenné papíry ze dne 10.2.2004, č.j.: 43/N/226/2003/1 – rozšíření povolení k výkonu činnosti,
- Rozhodnutí České národní banky ze dne 31.8.2006, č.j. 43/N/158/2005/6, 2006/7096/540 – rozšíření povolení k výkonu činnosti o obchody s deriváty,
- Rozhodnutí České národní banky ze dne 5.5.2010, č.j. 2010/4201/570 - udělení bankovní licence.

Zahájení činnosti: 31.8.1994

Údaje o založení společnosti, členství na burze a předmětu podnikání:

Banka byla – tehdy pod obchodní firmou Fio, burzovní společnost, a.s. – založena jednorázově zakladatelskou smlouvou dne 20.6.1994. Do obchodního rejstříku byla společnost zapsána dne 31.8.1994. Od 15.3.1995 je společnost akcionářem Burzy cenných papírů Praha, a.s., k 31.12.2014 vlastnila 100 ks listinných akcií Burzy cenných papírů Praha, a.s. znějících na jméno ve jmenovité hodnotě 1.000,- Kč. Členem Burzy cenných papírů Praha, a.s. se společnost stala dne 20.2.1995 a obchodovat na ní začala v dubnu roku 1995.

V souladu s rozhodnutím Komise pro cenné papíry ze dne 10.2.2004, č.j.: 43/N/226/2003/1 a s ohledem na rozhodnutí Komise pro cenné papíry č.j.: 512/1388-k/99 ze dne 18.6.1999 byl od 11.3.2004 rozsah povolení k výkonu činnosti obchodníka s cennými papíry Fio, burzovní společnost, a.s. (dnes Fio banka, a.s.) následující:

- poskytování hlavních investičních služeb podle § 4 odst. 2 písm. a), b), c), d), e) zák. č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu (dále též jen „zákon“), a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona,
- poskytování doplňkových investičních služeb podle § 4 odst. 3 písm. a), b), c), e) zákona, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona a doplňkových investičních služeb podle § 4 odst. 3 písm. d), f) zákona, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b), c), d) zákona.

V souladu s rozhodnutím České národní banky ze dne 31.8.2006, č.j. 43/N/158/2005/6, 2006/7096/540 je od 12.9.2006 rozsah povolení k výkonu činnosti obchodníka s cennými papíry Fio, burzovní společnost, a.s. (dnes Fio banka, a.s.) následující:

- I. hlavní investiční služby podle § 4 odst. 2 zákona o podnikání na kapitálovém trhu
 - a) přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů (§ 4 odst. 2 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - b) provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka (§ 4 odst. 2 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - c) obchodování s investičními nástroji na vlastní účet (§ 4 odst. 2 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - d) obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (§ 4 odst. 2 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - e) investiční poradenství týkající se investičních nástrojů (§ 4 odst. 2 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - f) upisování nebo umisťování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání (§ 4 odst. 2 písm. g) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - g) umisťování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání (§ 4 odst. 2 písm. h) zákona o podnikání na kapitálovém trhu).

- II. doplňkové investiční služby podle § 4 odst. 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu:
 - a) úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb (§ 4 odst. 3 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - b) poskytování úvěru nebo půjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo půjčky podílí (§ 4 odst. 3 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - c) poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností nebo převodů podniků (§ 4 odst. 3 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - d) poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí nebo podobných obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji (§ 4 odst. 3 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - e) provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb (§ 4 odst. 3 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu).

Poskytování investičních služeb dle I. písm. a) až c) a e) se vztahuje k investičním nástrojům podle §3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, tj. k investičním cenným papírům, cenným papírům kolektivního investování a derivátům. Poskytování investičních služeb dle I. písm. d) g) a h) se vztahuje k investičním nástrojům podle §3 odst. 1 písm. a) a b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, tj. k investičním cenným papírům a cenným papírům kolektivního investování.

Poskytování investičních služeb dle II. písm. b) se vztahuje k investičním nástrojům podle §3 odst. 1 písm. a) a b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, tj. k investičním cenným papírům a cenným papírům kolektivního investování. Poskytování investičních služeb dle II. písm. a) a d) se vztahuje k investičním nástrojům podle §3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, tj. k investičním cenným papírům, cenným papírům kolektivního investování a derivátům.

V souladu s rozhodnutím České národní banky ze dne 5.5.2010, č.j. 2010/4201/570 je od 5.5.2010 rozsah povolení k výkonu činnosti banky a obchodníka s cennými papíry Fio banky, a.s. následující:

-Výkon činností uvedených v zákoně o bankách § 1 odst. 1 zákona o bankách pod písmeny:

- a) přijímání vkladů od veřejnosti,
- b) poskytování úvěrů,

- Výkon činností uvedených v zákoně o bankách § 1 odst. 3 zákona o bankách pod písmeny:

- a) investování do cenných papírů na vlastní účet,
- b) finanční pronájem (finanční leasing),
- c) platební styk a zúčtování,
- d) vydávání a správa platebních prostředků, například platebních karet a cestovních šeků,
- e) poskytování záruk,
- f) otvírání akreditivů,
- g) obstarávání inkasa,
- h) poskytování investičních služeb v rozsahu hlavních investičních služeb,

V rozsahu hlavních investičních služeb

- podle § 4 odst. 2 písm. a) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon o podnikání na kapitálovém trhu"), přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 2 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 2 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, obchodování s investičními nástroji na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 2 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, obhospodařování majetku zákazníků, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 2 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 2 písm. g) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, upisování nebo umisťování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 2 písm. h) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, umisťování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

a v rozsahu doplňkových investičních služeb

- podle § 4 odst. 3 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 3 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poskytování úvěru nebo půjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo půjčky podílí, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 3 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností nebo převodů podniků,

- podle § 4 odst. 3 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí nebo podobných obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 3 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,

- i) finanční makléřství,
- k) směnářská činnost,
- l) poskytování bankovních informací,
- m) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem,
- n) pronájem bezpečnostních schránek, a
- o) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci.

D. Zpráva o podnikatelské činnosti banky a o stavu jejího majetku

Zhodnocení v oblasti komerčního bankovníctví:

Rok 2014 opět patří z pohledu Banky k těm nejméně úspěšným. Počet nových klientů v oblasti komerčního bankovníctví vzrostl o více než 110 tisíc na celkový počet 395 tisíc osob. Včetně klientů z oblasti investičních služeb tak měla Banka na konci roku celkem 445 tisíc klientů.

Bilanční suma Banky vzrostla meziročně o 50 %, když na konci roku 2014 dosáhla výše 40,9 mld. Kč. Objem závazků vůči klientům v průběhu roku narostl z 25,7 mld. Kč na 39,1 mld. Kč. Celkové úrokové výnosy dosáhly 593 mil. Kč a rostly tak tempem 8%. Čisté úrokové výnosy se zvýšily z 220 mil. Kč na 255 mil. Kč. Bance se i při politice nulových poplatků za běžné bankovní služby podařilo dosáhnout kladného hospodářského výsledku 40 mil. Kč.

Banka byla úspěšná v získávání klientů zejména z řad fyzických osob. Nejdůležitějším produktem nadále zůstává běžný účet bez poplatků, který banka unikátně poskytuje i fyzickým osobám podnikatelům a právníkům osobám. Vedení účtů bylo rozšířeno o dalších devět cizích měn (AUD, CAD, DKK, HRK, CHF, JPY, NOK, RUB, SEK). Fio banka se stala členem SEPA a transakce tímto systémem zlevnila na 20 Kč za příchozí a 20 Kč za odchozí platbu. Fio banka nově nabídla klientům bezkontaktní platební karty Visa. Rok 2014 také znamenal práci na rozsáhlém projektu nové generace Internetbankingu, který byl klientům představen v lednu 2015.

Fio banka rozšířila úvěrové portfolio služeb o americkou hypotéku a upravila podmínky poskytování kontokorentního úvěru k běžnému účtu.

Banka v uplynulém roce dále pokračovala v optimalizaci pobočkové sítě v České republice a zvýšení počtu bankomatů na pobočkách a frekventovaných místech. Pobočková síť banky byla na základě monitoringu poptávky rozšířena o tři nové lokality, dvě v Praze a jednu v Ostravě Porubě, a několik dalších poboček bylo přestěhováno do vhodnějších a pro klienty dostupnějších prostor – Uherské hradiště a Zlín. Síť bankomatů, kterou Bance pro podporu hotovostních operací klientů Banky poskytuje její výhradní smluvní partner, byla v roce 2014 rozšířena o 8 nových bankomatů na celkový počet 150. Ve Slovenské republice bylo ke stávajícím třem pobočkám otevřeno dalších sedm obchodních míst.

Zhodnocení v oblasti investičního bankovníctví:

Za rok 2014 zaznamenaly akciové trhy v České republice (RM-SYSTÉM i BCPP) další pokles objemu obchodů o cca 13 %. Klienti Banky v roce 2014 více preferovali trhy v České republice, kde se uskutečnilo 56 % jejich obchodů. Nejpreferovanějším zahraničním trhem zůstaly akciové trhy ve Spojených státech s podílem 40 %. Nových klientů-investorů získala Banka o 16 % více než v roce

2013 a jejich celkový počet ke konci roku činil 75 tisíc.

Přířem propagace investičních služeb byly i v roce 2014 vzdělávací semináře pořádané již tradičně ve spolupráci se společností RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.. V roce 2014 banka v rámci bezplatného vzdělávacího projektu Škola investování, která je určena pro širokou laickou i odbornou veřejnost, realizovala 161 seminářů v 57 městech po celé České republice. Celkem se zúčastnilo čtyři tisíce posluchačů, pro které bylo připraveno 5 témat určených úplným začátečníkům, ale i zkušeným investorům. Kromě toho Fio banka zajišťuje každoročně ve spolupráci s českou burzou RM-SYSTÉM projekt určený studentům vysokých škol a univerzit v Česku a na Slovensku, který má název Studentbroker. V rámci tohoto projektu se studenti učí, jak fungují kapitálové trhy ve skutečnosti, a to díky fiktivním investičním prostředkům v objemu 1 000 000 Kč, které mohou v průběhu semestru investovat do akcií v ČR, USA, Německu a Polsku a 50 000 USD, které mohou investovat do derivátů, v našem případě termínovaných kontraktů (anglicky futures contracts), jejichž podkladovými aktivy jsou například zlato, stříbro, ropa, kukuřice, pšenice, akciové indexy a další. V roce 2014 se projektu Studentbroker zúčastnilo téměř 700 studentů, kteří dohromady podali bezmála 30 000 pokynů a reálně uzavřeli více než 15 000 obchodů.

Přehled nejvýznamnějších událostí v roce 2014

Americké hypotéky

V lednu Banka klientům nabídla americkou hypotéku, která umožňuje fyzickým osobám i podnikatelům získat peníze prakticky na cokoliv.

Platební karty Visa

V únoru Banka zahájila vydávání debetních platebních karet Visa a nabízí tak produkty obou největších karetních asociací.

Fio banka se stala členem SEPA

Fio banka se v březnu stala členem SEPA (Single Euro Payments Area) a umožňuje tak klientům zadávat standardizovanou EUR platbu.

Škola investování otevřela již podvacáté

Fio banka zahájila v březnu registrace do jarního, již dvacátého cyklu Školy investování, a to ve spolupráci s českou burzou RM-SYSTÉM. Ve více než 50 městech ČR proběhly bezplatné semináře, na kterých mohl kdokoli získat informace z oblasti kapitálových trhů.

Studentbroker zahájil již desátý semestr

Na českých vysokých školách bylo zahájeno desáté kolo projektu Studentbroker, který za dobu své existence pomohl již několika tisícům studentů v praktickém pochopení problematiky investování na kapitálových trzích. Zapojeno je celkem 17 vysokých škol a univerzit

Účty v dalších dvanácti měsících

K účtům v šesti měsících přibyla v dubnu možnost otevřít účty v dalších devíti cizích měnách.

Nová reklamní kampaň Fio banky s Jakubem Kohákem

Kreativní koncept agentury AG Geronimo ve spojení s improvizací Jakuba Koháka, který se kromě režie ujal i hlavní role, přinesl zábavnou a nekonvenční podívanou. V průběhu roku tak Banka široké veřejnosti prezentovala své nízkonákladové služby.

Fio banka na Slovensku začala vydávat vlastní bezkontaktní karty MasterCard a Maestro

Fio banka začala nově v srpnu nabízet platební karty asociace MasterCard i pro slovenské klienty.

Fio banka získala 400 tisíc klientů

V srpnu získala Fio banka čtyř set tisíců klientů a překonala tak další milník na cestě vzhůru.

Fio banka začala na Slovensku poskytovat hypotéky a kontokorenty

Fio banka začala v říjnu pro slovenské klienty poskytovat hypoteční úvěry na zajištění jejich bytových potřeb. Dále nabídla tři různé tarify kontokorentního úvěru k běžnému účtu.

Fio banka navýšila základní kapitál

Fio banka v prosinci posílila svou kapitálovou pozici navýšením základního kapitálu o 200 milionů Kč. V současnosti ho tvoří 760 tisíc kusů kmenových akcií na jméno v zaknihované podobě o jmenovité hodnotě 1000,- Kč.

Nový Internetbanking

Fio banka v prosinci zveřejnila do testovacího provozu novou verzi internetového bankovníctví, které přináší novou technologii v pozadí a nové funkce a vychytávky.

Významná ocenění

Banka počtvrté v řadě vyhrála titul Vstřícná banka za celý rok. Anketu pořádá server bankovnipoplatky.com.



Čtyři zlaté, tři stříbrné, tři bronzové ocenění získala Fio banka v soutěži Zlatá koruna 2014.



V anketě veřejnosti o nejlepší finanční instituci Zlatý Měšec 2014 obsadila Fio banka první místo v kategorii Obchodníci s cennými papíry.



Bankovní inovátor 2014 v ocenění Hospodářských novin Nejlepší banka 2014 za produkt účet zdarma v patnácti měnách.



Fio banka získala první místo v prestižním hodnocení Fincentrum Banka roku 2014 v kategorii Účet roku. Fio osobní účet bez poplatků uspěl mezi 20 nominovanými bankami. Fio banka se také umístila na třetím místě v kategoriích Nejdynamičtější banka a Hypotéka roku.



**Banka roku
2014**

Údaje o pobočkové struktuře

Obchodní firma: Fio banka, a.s.

IČ: 61858374

Sídlo: V Celnici 1028/10, PSČ 117 21

Pobočky (k 31. 12. 2014) – město, ulice, PSČ, (stát), tel.:

Česká republika

Blansko, nám. Svobody 5, 678 01, 224 346 750

Brno, Joštova 4, 602 00, 224 346 815 - 816, 818

Brno, Nové Sady 988/2, 602 00, 224 346 463 - 465

Brno, Veveří 2581/102, 616 00, 224 346 865-6

Bruntál, K.Čapka 80/1, 792 01, 224 346 478

Břeclav, J. Palacha 121/8, 690 02, 224 346 941

Česká Lípa, Hrnčířská 737, 470 01, 224 346 854

České Budějovice, Nám. Přemysla Otakara II. 117/32, 370 01, 224 346 858-9

Český Těšín, Náměstí ČSA 182/7, 737 01, 224 346 764

Děčín, Masarykovo nám. 3, 405 02, 224 346 973

Frydek-Místek, Zámecké nám. 42, 738 01, 224 346 936-937

Cheb, Svobody 31, 350 02, 224 346 971

Chomutov, náměstí 1. máje 91, 430 01, 224 346 984-985

Chrudim, Resselovo náměstí 61, 537 01, 224 346 954

Haviřov, Hlavní třída 64, 736 01, 224 346 963 - 964

Havlíčkův Brod, Dolní 1, 580 01, 224 346 958
Hodonín, Národní třída 79, 695 01, 224 346 913 - 914
Hradec Králové, Masarykovo náměstí 511, 500 02, 224 346 835-7
Jablonec nad Nisou, Mírové náměstí 19, 467 51, 224 346 975
Jihlava, Masarykovo náměstí 20, 586 01, 224 346 869 - 71
Jindřichův Hradec, Růžová 41, 377 01, 224 346 770
Karlovy Vary, T.G.Masaryka 38, 360 01, 224 346 872-873
Karviná- Fryštát, Fryštátská 73/3, 733 01, 224 346 892
Kladno, Suchardova 515, 272 01, 224 346 924-925
Klatovy, Vídeňská 181, 339 01, 224 346 875
Kolín, Karlovo náměstí 7, 280 02, 224 346 932
Kroměříž, Dobrovského 170/5, 767 01, 224 346 877
Liberec, Moskevská 30, 460 01, 224 346 879-81
Louny, Česká 158, 440 01, 224 346 773
Mladá Boleslav, tř. T.G.Masaryka 1455, 293 01, 224 346 926-7
Most, Moskevská 3336, 434 01, 224 346 965 - 966
Náchod, Tyršova 64, 547 01, 224 346 882
Nový Jičín, Dobrovského 1292/4, 741 01, 224 346 969 - 970
Nymburk, Náměstí Přemyslovců 129, 288 02, 224 346 458
Olomouc, Dolní náměstí 20, 779 00, 224 346 920-21
Olomouc, Masarykova třída 736/19, 779 00, 224 346 434-5
Ostrava, Hlavní třída 682/110, 708 00, 224 346 445-447
Ostrava, Nádražní 39, 702 00, 224 346 846-8, 224 346 885-6
Opava, Ostrožná 262/9, 746 01, 224 346 930-31
Pardubice, Masarykovo náměstí 1544, 530 02, 224 346 841-844
Pelhřimov, Dr. Tyrše 58, 393 01, 224 346 956-957
Písek, Nerudova 88, 397 01, 224 346 767
Plzeň, Prešovská 13, 301 00, 224 346 977-9
Plzeň, Náměstí Generála Píky 2703/27, 326 00, 224 346 829-32
Praha 1, Rybná 14, 110 00, 224 346 808-811
Praha 1, Senovážné nám. 24, 116 47, 224 346 801-805
Praha 1, V Celnici 1028/10, 117 21, 224 346 987-989
Praha 2, Ječná 35, 120 00, 224 346 895-897
Praha 4, Budějovická 1523/9a, 140 00, 224 346 863-4, 890
Praha 5, Radlická 608/2, 150 00, 224 346 945-7
Praha 5, Archeologická 2256/1, 155 00, 224 346 430-3
Praha 6, Čs. armády 785/22, 160 00, 224 346 759-761
Praha 6, Křenova 438/3, 162 00, 224 346 473-474
Praha 8, Klapkova 124/10, 182 00, 224 346 437-9
Praha 10, Moskevská 268/53, 101 00, 224 346 753-5
Prostějov, Kostelní 6, 796 01, 224 346 948
Přerov, Čechova 3216/33, 750 02, 224 346 950, 951
Příbram, Pražská 126, 261 02, 224 346 952
Sokolov, 5. května 163, 356 01, 224 346 460
Strakonice, Palackého nám. 102, 386 01, 224 346 928
Svitavy, Nám. Míru 42, 568 02, 224 346 934
Šumperk, Bulharská 229/1, 787 01, 224 346 915, 916
Tábor, Palackého 359/1, 390 01, 224 346 898
Teplice, U radnice 6/2, 415 01, 224 346 960 - 961
Trutnov, Školní 154, 541 01, 224 346 900
Třebíč, Jihlavská brána 5/4, 674 01, 224 346 943 - 944
Třinec, Nám. Svobody 527, 739 61, 224 346 990
Uherské Hradiště, Havlíčkova 160, 686 01, 224 346 922 - 923
Ústí nad Labem, Dlouhá 3458/2A, 400 01, 224 346 902-904
Ústí nad Orlicí, 17. listopadu 1394, 562 01, 224 346 917
Valašské Meziříčí, Křížkovského 117/1, 757 01, 224 346 456-457
Vsetín, Hlásenka 1673/9, 755 01, 224 346 967
Zlín, Dlouhá 489, 760 01, 224 346 906-908
Znojmo, Pražská 1539/7, 669 02, 224 346 909 - 910
Žďár nad Sázavou, Nádražní 6, 591 01, 224 346 911 - 912

Organizační složka:

Fio banka, a.s., pobočka zahraniční banky (Slovensko)
IČ: 36 869 376, sídlo Nám SNP 21, Bratislava 811 01
Úřadovny:

- Banská Bystrica, Národná 6, 974 01
- Bratislava, Nám. SNP 21, 811 01
- Bratislava, Záhradnícka 74, 821 08
- Košice, Hlavná 8, 040 01
- Nitra, Štefánikova trieda 27, 949 01
- Poprad, Námestie svätého Egídia 50, 058 01
- Prešov, Hlavná 144, 080 01
- Trenčín, Štúrovo nám. 5, 911 01
- Trnava, Hlavná 25, 917 01
- Žilina, Na priekope 37, 010 01

Obchodování na trzích v České republice

Pražské burze se bohužel ani v roce 2014 nepodařilo zakončit v kladných číslech. Index PX oproti předchozímu roku uzavíral níže -4,3% na 947 bodech. Naštěstí domácí trh nabízí řadu titulů s tučným dividendovým výnosem. K nejlepším titulům v loňském roce patřily akcie elektrárenské společnosti ČEZ, které i přes pokles cen elektřiny nabídly zhodnocení + 14%. Navíc si investoři přišli na zmíněnou tučnou dividendu, která v případě ČEZu činila dalších 40 Kč na akcii. Překvapivé druhé místo obsadil nováček na burze, akcie Pivovaru Lobkowicz, které od upisovací ceny IPO 160 Kč posílily do konce roku +9%. Jako dlouhodobá stálice se jeví Komerční banka, jejíž akcie posílily +7,2% a dividendou vylepšila konto investorů o dalších téměř +6%. Komerční Banka by v letošním roce mohla být ve výplatním poměru ještě štedřejší. Nízká cena ropy podpořila akcie Pegas Nonwovens, společnosti se daří navyšovat provozní i čisté zisky. Akcie Pegas tak přidaly +8%. V loňském roce připravila pro svoje příznivce nemilé překvapení Erste. Po oznámení vysokých opravných položek kvůli špatným úvěrům v Rumunsku a nákladům v souvislosti s novou legislativou v Maďarsku, spadla tato banka do vysokých ztrát a akcie ztratily -24%. Nepotěšila ani společnost O2 ČR, kde v loňském roce proběhly dvě nabídky odkupu akcií od minoritních vlastníků. Nový majoritní vlastník vyvolává do budoucna oprávněné obavy z hlediska existence akcií O2 na burze. Titul O2 ČR si tak v loňském roce odepsal -21%. Totálním propadákem pak byla těžební společnost NWR (-98%), která po propadu cen uhlí musela projít finanční restrukturalizací.

Obchodování na zahraničních trzích

Globální akciové trhy navázaly v roce 2014 na růsty z předchozích let, dynamika však byla podstatně nižší. Celosvětový index MSCI ACWI, zahrnující jak rozvinuté, tak rozvojové trhy, posílil o 2,1 % po dvouciferných růstech z předchozích dvou let. V rámci vyspělých trhů se dařilo lépe americkým indexům, které v průměru posílily o více jak 10%. Klasický index Dow Jones překonal hranici 18.000 bodů, širší S&P500 se dostal přes psychologickou úroveň 2.000 bodů. Oba zmiňované indexy vytvořily v průběhu roku nová historická maxima. Vývoj v Evropě byl o něco slabší, když souhrnný STOXX Europe 600 posílil o 4,35 %. Společným prvkem jak v USA, tak v Evropě, bylo citelné zvýšení volatility. Japonské akcie reprezentované vývojem indexu Nikkei posílily o více jak 7 %. Velmi rušno bylo na měnových a komoditních trzích. Dolar v průběhu roku postupně výrazně posiloval a vůči EUR zhodnotil o 12 % a dostal se na nejsilnější úroveň za poslední více jak čtyři roky. Dramatický propad zaznamenala ropa, když americká WTI z červnových 107 USD ztratila do konce roku více jak polovinu své hodnoty a kurz se dostal k hranici 50 USD.

Samotný start do roku 2014 přinesl pro investory spíše zklamání. Po silných růstech z předchozího období došlo v lednu k vybírání zisků a US indexy zaznamenaly nejhorší vstup do nového roku od roku 2010. Geopolitické napětí zvyšovalo dění na Ukrajině, což byl jeden z rizikových faktorů, který se prolínal celým rokem 2014. Poklesy na trhu však neměly dlouhého trvání a výkonnost za první kvartál byla na amerických trzích celkově kladná a hlavní indexy si udržovaly růstový trend. Celým rokem se promítaly rovněž aktivity centrálních bank, které se čím dál více stávaly protichůdnými. Americký FED, v čele s novou prezidentkou Janet Yellenovou, pokračoval ve snižování objemu odkupovaných dluhopisů a ukončování monetárních stimulů. Naopak evropská ECB měla opačné tendence, když se snažila o další podporu pro relativně slabou evropskou ekonomiku trpící nízkou inflací. ECB se poprvé v historii odhodlala ke snížení depozitní sazby do záporu, postupně však vše směřovalo k rozhodnutí o zahájení klasického kvantitativního uvolňování v podobě odkupu vládních dluhopisů. Aktivity centrální banky v Evropě vedly k bezprecedentnímu poklesu výnosů vládních dluhopisů. Německý desetiletý dluhopis se na konci roku obchodoval s dříve nepředstavitelným výnosem 0,5 %, řada dluhopisů vybraných zemí se na kratším konci výnosové křivky pohybovaly dokonce v záporu. Nízké výnosy na dluhopisovém trhu nadále nutily investory k hledání vyšších alternativních výnosů, což v obecné rovině svědčilo akciovým trhům.

V rámci růstového trendu uplynulého roku byla k vidění nevýraznější korekce na trzích na přelomu září a října. Americké indexy velmi rychle oslabily o 10%, německý DAX si odepsal v rámci korekce dokonce 15% pokles. Dění na trzích v tu chvíli ovlivňoval mix faktorů. V centru pozornosti byl výrazný propad cen ropy, pokračující geopolitické napětí v souvislosti s děním na Ukrajině a eskalace sankcí mezi západem a Ruskem. Na trzích opětovně panovaly obavy ze slábnoucích ekonomik od Japonska, přes Rusko až po Německo. Tak jak byl propad rychlý, stejně rychle se změnil sentiment a poklesy byly v závěru roku smazány a indexy v USA i Evropě končily na nových, či v blízkosti historických maxim.

Obchodování na vlastní účet

V roce 2014 navázala Banka na pozitivní trendy z předchozích let a rozšiřovala své aktivity na finančních trzích. Na akciovém trhu Banka již tradičně vykonávala činnost tvůrce trhu. Na BCPP v obchodní platformě Xetra byly kotovány všechny emise, které jsou součástí indexu PX a zároveň jsou umístěné na regulovaném trhu Prime či Standard. Přestože na BCPP celkový roční objem obchodů s akciemi v roce 2014 poklesl o 12%, Banka dokázala víceméně udržet hodnoty z roku 2013 a v celkových objemech členů tak postoupila na čtvrtou příčku. Jako tvůrce trhu působí Banka i na burze RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., kde obchoduje ještě o dvanáct titulů více než na BCPP.

Banka aktivně obchodovala i na dluhopisových trzích a rozšiřovala portfolia dluhových cenných papírů. Hlavním investičním cílem byly nadále emise České republiky. Nízko-inflační prostředí, uvolněná měnová politika ČNB a v neposlední řadě nižší výpůjční potřeba Ministerstva financí způsobily, že výnosy státních dluhopisů ČR v roce 2014 po celé délce výnosové křivky kontinuálně klesaly na nová a nová historická minima. Celkový objem držených pokladničních poukázek dosáhl ke konci roku 9,15 mld. Kč, což je 2,36-násobný nárůst proti roku 2013, přičemž ve všech případech se jednalo o poukázky emitované Ministerstvem financí České republiky. Objem dluhopisů v portfoliích Banky v korunovém ekvivalentu meziročně narostl o 51% na hodnotu 9,36 mld. Kč, z toho 90% bylo umístěno v investičním portfoliu do splatnosti a zbylých 10% v portfoliu na obchodování. Z hlediska skladby emitentů mají české státní dluhopisy 78,5% váhu v portfoliích a slovenské státní dluhopisy zastupují 14,5%. Dohromady tak tvoří vládní dluhopisy 93%, což dokládá konzervativní investiční strategii banky. Dále pak dluhopisy emitované finančními institucemi v ČR tvoří necelých 6% a podílem mírně přes 1% jsou zastoupeny kvalitní korporátní dluhopisy.

V roce 2014 pokračoval stabilní nárůst vkladů a Banka tak realizovala i vyšší objemy na peněžním trhu, kde umísťovala prostředky k zajištění likvidity. Situace byla obtížná, když klíčová repo sazba ČNB zůstala po celý rok na „technické“ nule 0,05% p.a. a tržní úrokové sazby do jednoho roku pokračovaly v poklesu. Nadále byla drtivá většina obchodů uskutečňovaná s ČNB v rámci dvoutýdenních repo operací a depozitní facility. V neposlední řadě silným tempem rostly rovněž FX transakce. Banka realizovala taktéž ve zvýšené míře měnové forwardy a swapy.

Údaje o stavu majetku a finanční situaci banky

Celková aktiva Banky byla k 31.12.2014 ve výši 40 875 280 tis. Kč a skládají se především z pokladní hotovosti a vkladů u centrálních bank v hodnotě 9 337 337 tis. Kč, ze státních bezkupónových dluhopisů v hodnotě 9 151 474 tis. Kč, z peněz na účtech bank a družstevních záložen ve výši 1 389 387 tis. Kč, z pohledávek za klienty v hodnotě 10 522 943 tis. Kč, z dluhových cenných papírů v hodnotě 9 359 387 tis. Kč, majetkových účastí ve výši 171 012 tis. Kč a ostatních aktiv v hodnotě 913 385 tis. Kč.

V roce 2014 Banka zaznamenala čistý zisk z poplatků a provizí 253 016 tis. Kč, čistý zisk z úroků 255 304 tis. Kč a zisk z finančních operací ve výši 255 029 tis. Kč. Hospodářský výsledek Banky z běžné činnosti před zdaněním činil 51 704 tis. Kč.

Finanční situace Banky je dlouhodobě velmi dobrá. Banka trvale disponuje dostatečným množstvím pohotově likvidních finančních prostředků k uhrazení svých závazků, pravidelně a v plné výši uhrazuje své příspěvky do garančních fondů burzy, do fondu pojištění vkladů a garančního fondu obchodníků s cennými papíry. V průběhu své existence se Banka nikdy nedostala do platební neschopnosti.

Úspěch v rozšiřování úvěrového portfolia Banky a růst dalších ukazatelů se zákonitě projevil zvýšením objemu rizikových expozic. K 31. 12. 2014 byl kapitálový poměr Banky 12,37 % (z toho 11,31 % kapitál. poměr tier 1), tedy významně nad regulatorními požadavky, což představuje bezpečnou úroveň pro krytí rizik.

E. Údaje o statutárních a dozorčích orgánech banky

Představenstvo:

Mgr. Jan Sochor, předseda představenstva

je absolventem Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy v Praze a na kapitálovém trhu působí již více než 15 let. Předsedou představenstva společnosti je od 22.5.2002. Od 30.4.2001 do 23.4.2002 byl jednatelem obchodníka s cennými papíry, společnosti Fio brokerská, spol. s r. o., před tím se jako zaměstnanec této společnosti, podílel zejména na tvorbě elektronického obchodního systému. Ve Fio, burzovní společnost, a.s. vykonával činnost ředitele a jediného jednatele této společnosti.

Mgr. Josef Valter, člen představenstva

je absolventem Právnické fakulty Univerzity Karlovy. Ve Finanční skupině Fio působí od roku 2002 a od téhož roku působí jako vedoucí jejího právního oddělení, později jako ředitel Právní a provozní divize. V letech 2002 až 2006 byl členem představenstva Fio, družstevní záložny a v letech 2006 až 2010 byl předsedou představenstva Fio, družstevní záložny. Členem představenstva Banky je od 5.5.2010.

Ing. David Hybeš, člen představenstva

je absolventem Fakulty podnikohospodářské Vysoké školy ekonomické. Ve Finanční skupině Fio působí od roku 2006 a od téhož roku působí jako provozní ředitel. Členem představenstva Banky je od 5.5.2010.

V souladu s § 8 odst. 1 zák. č. 21/1992 Sb., zákon o bankách, v účinném znění, bylo představenstvo Banky ke dni 31. 12. 2014 tříčlenné.

Dozorčí rada:

Mgr. Romuald Kopún, předseda dozorčí rady

je absolventem Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy v Praze. Jako člen dozorčí rady působí již od roku 1994. Zejména v této funkci získal potřebné zkušenosti v oblasti kapitálového trhu.

RNDr. Petr Marsa, místopředseda dozorčí rady

je absolventem Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy v Praze. RNDr. Marsa působí na finančním trhu přes 15 let. V průběhu let zastával různé funkce v orgánech různých společností Finanční skupiny Fio.

Ing. Ján Franek, člen dozorčí rady

je absolventem Fakulty jaderné a fyzikálně inženýrské ČVUT v Praze. Ján Franek pracuje ve Finanční skupině Fio od roku 1995. Od roku 2001 vede softwarovou divizi, zodpovídá za rozvoj a provoz informačního systému Finanční skupiny Fio a vede rozvojové projekty směřující k rozšiřování a zkvalitňování služeb pro klienty.

Členové představenstva, dozorčí rady ani vedoucí zaměstnanci banky nevlastní žádné vlastní akcie Banky.

Zaměstnanci nemají možnost účastnit se na základním kapitálu Banky.

F. Další údaje

V posledních třech letech nedošlo k žádnému přerušení činnosti Banky.

Přehled o změnách vlastního kapitálu za poslední tři účetní období je uveden v účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy.

Údaje o průměrném počtu zaměstnanců a změnách tohoto počtu jsou uvedeny v příloze k účetní závěrce za rok 2014, která je součástí této výroční zprávy. Personální rozšiřování Banky koresponduje se strategií společnosti směřující ke stálému zkvalitňování poskytovaných služeb.

Výdaje na činnost v oblasti výzkumu, vývoje a ochrany životního prostředí Banka v roce 2014 nevynaložila. Náklady vynaložené Bankou v roce 2014 v pracovněprávních vztazích jsou uvedeny v účetní závěrce za rok 2014, která je součástí této výroční zprávy.

Rozhodnutím představenstva ze dne 5.5.2010 byla na území Slovenské republiky zřízena organizační složka Banky Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky, IČ: 36 869 376, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, Slovenská republika.

Účetní jednotka bude pokračovat i nadále ve stávající činnosti.

Po rozvahovém dni nenastaly žádné skutečnosti, které by měly významný vliv na naplnění účelu této výroční zprávy.

Vedoucí organizační složky:

Ing. Marek Polka

je absolventem Fakulty financí a účetnictví Vysoké školy ekonomické. Ve Finanční skupině Fio působí od května roku 2001, kdy nastoupil jako klientský pracovník pražské pobočky. Postupem času prošel pozicemi dočasného vedoucího pobočky v Plzni, vedoucího největší pobočky Finanční skupiny v Praze a následně vedoucího celého oddělení klientského servisu. Od dubna 2006 byl vedoucím klientské divize Finanční skupiny Fio. Od 1. dubna 2006 byl členem představenstva Fio, družstevní záložny a od 3. května 2010 předsedou představenstva Fio, družstevní záložny. Na pozici vedoucího klientské divize byly jeho prvořadými úkoly zajišťování řádného chodu poboček, řízení vztahů se zákazníky a správa produktové řady. Od 24.9.2014 zastává Ing. Polka pozici ředitele Úvěrové divize Banky.

G. Údaje o osobách odpovědných za výroční zprávu

Osobou odpovědnou za výroční zprávu je Mgr. Jan Sochor, r.č. 690222/0050, Praha 1, Opletalova 30, PSČ 110 00 – předseda představenstva obchodní společnosti Fio banka, a.s.

Účetní závěrku ověřil auditor:

Deloitte Audit s.r.o., IČ: 49620592, Karolinská 654/2, Praha 8.

V Praze dne 29. 4. 2015

Mgr. Jan Sochor
předseda představenstva

Mgr. Josef Valter
člen představenstva

II. Zpráva auditora

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA Pro akcionáře společnosti Fio banka, a.s.

Se sídlem: V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1 - Nové Město
Identifikační číslo: 618 58 374

Zpráva o účetní závěrce

Na základě provedení auditu jsme dne 29. dubna 2015 vydali k účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy kapitole III., zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Fio banka, a.s. zahrnující rozvahu k 31. prosinci 2014, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu za rok končící k tomuto datu a přílohu této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

Naši odpovědností je vyjádřit na základě našeho auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné (materiální) nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů k získání důkazních informací o částkách a údajích zveřejněných v účetní závěrce. Výběr postupů závisí na úsudku auditora, zahrnujícím i vyhodnocení rizik významné (materiální) nesprávnosti údajů uvedených v účetní závěrce způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Jsme přesvědčeni, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Fio banka, a.s. k 31. prosinci 2014 a její finanční výkonnosti za rok končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.“

Zpráva o zprávě o vztazích

Ověřili jsme věcnou správnost údajů uvedených ve zprávě o vztazích společnosti Fio banka a.s., za rok končící k 31. prosinci 2014, která je součástí této výroční zprávy kapitole IV. Za sestavení této zprávy o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedení ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

Ověření jsme provedli v souladu s Auditorským Standardem č. 56 Komory auditorů České republiky. Tento standard vyžaduje, abychom plánovali a provedli ověření s cílem získat omezenou jistotu, že zpráva o vztazích neobsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti. Ověření je omezeno především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto toto ověření poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích společnosti Fio banka, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2014 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

Společnost se rozhodla neuvést hodnoty plnění v rámci uvedených smluv s odkazem na obchodní tajemství.

Zpráva o výroční zprávě

Ověřili jsme též soulad výroční zprávy společnosti k 31. prosinci 2014 s účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je zodpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, aby auditor naplánoval a provedl ověření tak, aby získal přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě společnosti ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

V Praze dne 29. dubna 2015

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
oprávnění č. 79



Statutární auditor:

David Batal
oprávnění č. 2147



III. Účetní závěrka společnosti k 31. prosinci 2014

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2014

Název společnosti: Fio banka, a.s.
Sídlo: V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1
Právní forma: akciová společnost
IČ: 618 58 374

Součástí účetní závěrky:

Rozvaha

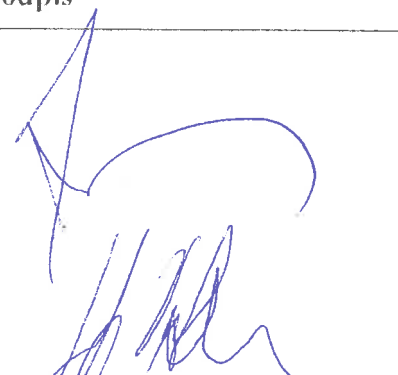
Výkaz zisku a ztráty

Podrozvaha

Přehled o změnách vlastního kapitálu

Příloha

Účetní závěrka byla sestavena dne 24. dubna 2015.

Statutární orgán účetní jednotky	Podpis
Mgr. Jan Sochor předseda představenstva Mgr. Josef Valter člen představenstva	

Název účetní jednotky Fio banka, a.s.
 Sídlo účetní jednotky Praha 1, V Ceinici 1028/10, PSČ 11721
 IČO 61858374

Rozvaha k 31.12.2014 v tisících Kč		běžné období			minulé období	
Označ.	Text	Rádek	Brutto	Korekce	Netto	Netto
1.	Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	1	9 337 337	0	9 337 337	5 212 109
2.	Státní bezkup. dluh. a ostatní CP přij. centr. bankou k ref.	2	9 151 474	0	9 151 474	3 865 403
2.a)	státní cenné papíry	3	9 151 474	0	9 151 474	3 865 403
2.b)	ostatní	4	0	0	0	0
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	5	1 389 387	0	1 389 387	1 869 202
3.a)	splatné na požádání	6	1 341 952	0	1 341 952	1 743 301
3.b)	ostatní pohledávky	7	47 435	0	47 435	125 901
4.	Pohledávky za klienty	8	10 836 085	313 142	10 522 943	9 208 164
4.a)	splatné na požádání	9	1 521 315	250 554	1 270 761	540 680
4.b)	ostatní pohledávky	10	9 314 770	62 588	9 252 182	8 667 484
5.	Dluhové cenné papíry	11	9 359 387	0	9 359 387	6 208 016
5.a)	vydané vládními institucemi	12	8 669 849	0	8 669 849	5 430 074
5.b)	vydané ostatními osobami	13	689 538	0	689 538	777 942
6.	Akcíe, podílové listy a ostatní podíly	14	100	0	100	100
7.	Účasti s podstatným vlivem	15	0	0	0	0
	z toho: v bankách	16	0	0	0	0
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	17	171 012	0	171 012	172 092
	z toho: v bankách	18	0	0	0	0
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	19	21 482	19 697	1 785	4 536
9.a)	zřizovací výdaje	20	0	0	0	0
9.b)	goodwill	21	-1 142	-248	-894	-84
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	22	29 987	15 720	14 267	16 535
	pozemky a budovy pro provozní činnost	23	0	0	0	0
11.	Ostatní aktiva	24	913 598	213	913 385	675 108
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	25	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	26	14 203	0	14 203	29 132
	AKTIVA CELKEM	27	41 224 052	348 772	40 875 280	27 260 397
1.	Závazky vůči bankám, družstevním záložnám	28			181 698	384 888
1.a)	splatné na požádání	29			181 650	219 480
1.b)	ostatní závazky	30			48	165 408
2.	Závazky vůči klientům	31			39 054 283	25 694 674
2.a)	splatné na požádání	32			37 204 765	24 289 010
2.b)	ostatní závazky	33			1 849 518	1 405 664
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	34			0	0
3.a)	emitované dluhové cenné papíry	35			0	0
3.b)	ostatní závazky z dluhových cenných papírů	36			0	0
4.	Ostatní pasiva	37			531 358	317 128
5.	Výnosy a výdaje příštích období	38			0	0
6.	Rezervy	39			14 824	11 085
6.a)	rezervy na důchody a podobné závazky	40			0	0
6.b)	rezervy na daně	41			11 175	8 116
6.c)	rezervy ostatní	42			3 649	2 969
7.	Podřízené závazky	43			90 000	90 000
8.	Základní kapitál	44			760 000	560 000
8.a)	splacený základní kapitál	45			760 000	560 000
8.b)	vlastní akcie	46			0	0
8.c)	změny v základním kapitále	47			0	0
9.	Emisní ážio	48			0	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	49			0	10 626
11.a)	povinné rezervní fondy a rizikové fondy	50			0	10 626
11.c)	ostatní rezervní fondy	51			0	0
11.d)	ostatní fondy ze zisku	52			0	0
11.	Rezervní fond na nové ocenění	53			0	0
12.	Kapitálové fondy	54			0	0
13.	Oceňovací rozdíly	55			0	0
13.a)	oceňovací rozdíly z majetku a závazků	56			0	0
13.b)	oceňovací rozdíly ze zajišťovacích derivátů	57			0	0
13.c)	oceňovací rozdíly z přepočtu účastí	58			0	0
14.	Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta min. období	59			202 622	155 827
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	60			40 495	36 169
	PASIVA CELKEM	61			40 875 280	27 260 397

Deloitte Audit s.r.o.
 Karolinská 654/2 186 00 Praha 8
 oprávnění č. 79

Ing. David Batal
 Auditor
 oprávnění č. 2147

Výkaz zisku a ztráty za období končící 31.12.2014
v tisících Kč

Označení	Text	Číslo řád.	Běžné období	Minulé období
1.	<i>Výnosy z úroků a podobné výnosy</i>	PL1	602 862	548 342
	úroky z dluhových cenných papírů	PL2	101 527	111 100
2.	<i>Náklady na úroky a podobné náklady</i>	PL3	347 558	327 864
	náklady na úroky z dluhových cenných papírů	PL4	22 799	21 862
3.	<i>Výnosy z akcií a podílů</i>	PL5	46	44
3.a.	výnosy z účastí s podstatným vlivem	PL6	0	0
3.b.	výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	PL7	0	0
3.c.	výnosy z ostatních akcií a podílů	PL8	46	44
4.	<i>Výnosy z poplatků a provizí</i>	PL9	323 592	255 983
5.	<i>Náklady na poplatky a provize</i>	PL10	70 576	67 568
6.	<i>Zisk nebo ztráta z finančních operací</i>	PL11	255 029	143 200
7.	<i>Ostatní provozní výnosy</i>	PL12	4 722	5 353
8.	<i>Ostatní provozní náklady</i>	PL13	52 172	35 168
9.	<i>Správní náklady</i>	PL14	461 840	394 731
9.a.	náklady na zaměstnance	PL15	32 338	28 745
9.a.1.	z toho: sociální a zdravotní pojištění	PL16	7 903	7 108
9.b.	ostatní správní náklady	PL17	429 502	365 986
10.	<i>Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku</i>	PL18	0	0
11.	<i>Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku</i>	PL19	7 674	7 043
12.	<i>Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek</i>	PL20	15	0
13.	<i>Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám</i>	PL21	192 671	84 643
14.	<i>Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem</i>	PL22	0	0
15.	<i>Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem</i>	PL23	0	0
16.	<i>Rozpuštění ostatních rezerv</i>	PL24	0	0
17.	<i>Tvorba a použití ostatních rezerv</i>	PL25	0	0
18.	<i>Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem</i>	PL26	-2 071	8 352
19.	<i>Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním</i>	PL27	51 704	44 257
20.	<i>Mimořádné výnosy</i>	PL28	0	0
21.	<i>Mimořádné náklady</i>	PL29	0	0
22.	<i>Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním</i>	PL30	0	0
23.	<i>Daň z příjmů</i>	PL31	11 209	8 088
24.	<i>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění</i>	PL32	40 495	36 169

Podrozvaha k 31.12.2014
v tisících Kč

Označ.	Text	běžné období	minulé období
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	6 216 025	5 470 626
2.	Poskytnuté zástavy	0	30 000
3.	Pohledávky ze spotových operací		
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	2 385 957	51 277
5.	Pohledávky z opcí		
6.	Odepsané pohledávky		
7.	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení		
8.	Hodnoty předané k obhospodařování		
9.	Přijaté přísliby a záruky		
10.	Přijaté zástavy a zajištění	11 347 135	11 279 694
11.	Závazky ze spotových operací		
12.	Závazky z pevných termínových operací	2 367 363	51 527
13.	Závazky z opcí		
14.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	31 849 633	27 318 922
15.	Hodnoty převzaté k obhospodařování	68 146	64 724

Přehled o změnách vlastního kapitálu
v tisících Kč

	Základní kapitál	Rezerv. fondy	Oceňov. Rozdily	Nerozdělený zisk / (ztráta) minulých let	Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení	Zisk (ztráta) běžného období	CELKEM
Zůstatek k 1.1.2013	560 000	7 454	0	95 558	63 441	0	726 453
Změny účetních metod Opravy zásadních chyb							
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV							
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	36 169	
Dividendy							
Převody do fondů	0	3 172	0	60 269	-63 441	0	
Použití fondů							
Emise akcií							
Snížení základního kapitálu							
Nákupy vlastních akcií							
Ostatní změny							
Zůstatek k 31.12.2013	560 000	10 626	0	155 827	0	36 169	762 622
Zůstatek k 1.1.2014	560 000	10 626	0	155 827	36 169	0	762 622
Změny účetních metod Opravy zásadních chyb							
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV							
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	40 495	
Dividendy							
Převody do fondů	0	-10 626	0	36 169	-36 169	0	
Použití fondů				10 626	0	0	
Emise akcií							
Zvýšení / snížení základního kapitálu	200 000	0	0	0	0	0	
Nákupy vlastních akcií							
Ostatní změny							
Zůstatek k 31.12.2014	760 000	0	0	202 622	0	40 495	1 003 117

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK 2014

Název společnosti: Fio banka, a.s.
Sídlo: V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1
Právní forma: akciová společnost
IČO: 618 58 374

Obsah

1. OBECNÉ ÚDAJE	4
1.1. ZALOŽENÍ A CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI	4
1.2. ZMĚNY A DODATKY V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU V UPLYNULÉM ÚČETNÍM OBDOBÍ	6
1.3. ORGANIZAČNÍ STRUKTURA SPOLEČNOSTI	7
1.3.1. <i>Fio banka, a.s.</i>	7
1.3.2. <i>Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky</i>	8
1.4. IDENTIFIKACE SKUPINY	9
1.5. PŘEDSTAVENSTVO A DOZORČÍ RADA	9
2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	10
3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY	11
3.1. OKAMŽIK USKUTEČNĚNÍ ÚČETNÍHO PŘÍPADU	11
3.2. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY, AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY	11
3.3. OPERACE S CENNÝMI PAPÍRY PRO KLIENTY.....	11
3.4. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM.....	12
3.5. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A ZA KLIENTY	12
3.6. TVORBA REZERV	12
3.7. HMOTNÁ A NEHMOTNÁ AKTIVA	13
3.8. PŘEPOČET CIZÍ MĚNY	13
3.9. FINANČNÍ DERIVÁTY	13
3.10. ZDANĚNÍ.....	13
3.11. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY	13
3.12. POUŽITÍ ODHADŮ	14
4. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY	15
4.1. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK.....	15
4.2. STÁTNÍ BEZKUPÓNOVÉ DLUHOPISY A OSTATNÍ CENNÉ PAPÍRY PŘIJÍMANÉ CENTRÁLNÍ BANKOU K REFINANCOVÁNÍ	15
4.3. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI.....	15
4.4. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY	15
4.5. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY	16
4.6. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY.....	17
4.7. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM VLIVEM	17
4.8. DLOUHODOBÝ MAJETEK	17
4.8.1. <i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i>	17
4.8.2. <i>Dlouhodobý hmotný majetek</i>	18
4.9. OSTATNÍ AKTIVA.....	18
4.10. NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ	19
4.11. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM, DRUŽSTEVNÍM ZÁLOŽNÁM	19
4.12. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM	19
4.13. OSTATNÍ PASIVA	19
4.14. REZERVY.....	20
4.15. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY	20
4.16. VLASTNÍ KAPITÁL	20
4.17. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY	21
4.18. POPLATKY A PROVIZE.....	21
4.19. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ.....	21
4.20. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY	21
4.21. SPRÁVNÍ NÁKLADY	22
4.22. ZDANĚNÍ.....	22
4.23. PODROZVAHOVÉ OPERACE.....	22
4.24. PRŮMĚRNÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ A ČLENŮ DOZORČÍ RADY	23
5. VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI	24
6. ŘÍZENÍ RIZIK	25
6.1. ŘÍZENÍ BANKOVNÍCH RIZIK.....	25
6.2. TRŽNÍ RIZIKA.....	25

6.2.1.	<i>Riziko likvidity</i>	25
6.2.2.	<i>Měnové riziko</i>	25
6.2.3.	<i>Úrokové riziko</i>	26
6.2.4.	<i>Obchodování na vlastní účet</i>	26
6.2.5.	<i>Úvěrové riziko</i>	26
6.3.	OPERAČNÍ RIZIKA.....	27
	ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV	28
7.	AKTIVA A PASIVA PODLE MĚN	29
8.	ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY	30
9.	VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	31

1. OBECNÉ ÚDAJE

1.1. Založení a charakteristika společnosti

Fio banka, a.s. (dále jen „společnost“) byla – tehdy pod obchodní firmou Fio, burzovní společnost, a.s. – založena jednorázově zakladatelskou smlouvou ze dne 20. 6. 1994 a vznikla zapsáním do obchodního rejstříku soudu v Praze dne 31. 8. 1994.

Předmět podnikání společnosti vyplývá z ustanovení zákona č. 21/1992 sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů a z licence udělené Českou národní bankou. Tímto předmětem podnikání je:

- Výkon činností uvedených v zákoně o bankách § 1 odst. 1 zákona o bankách pod písmeny:

- a) přijímání vkladů od veřejnosti,
- b) poskytování úvěrů,

- Výkon činností uvedených v zákoně o bankách § 1 odst. 3 zákona o bankách pod písmeny:

- a) investování do cenných papírů na vlastní účet,
- b) finanční pronájem (finanční leasing),
- c) platební styk a zúčtování,
- d) vydávání a správa platebních prostředků, například platebních karet a cestovních šeků,
- e) poskytování záruk,
- f) otvírání akreditivů,
- g) obstarávání inkasa,
- h) poskytování investičních služeb v rozsahu hlavních investičních služeb,

V rozsahu hlavních investičních služeb

- podle § 4 odst. 2 písm. a) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon o podnikání na kapitálovém trhu"), přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 2 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 2 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, obchodování s investičními nástroji na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 2 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 2 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 2 písm. g) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, upisování nebo umístěování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 2 písm. h) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, umístěování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

a v rozsahu doplňkových investičních služeb

- podle § 4 odst. 3 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 3 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poskytování úvěru nebo půjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo půjčky podílí, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 3 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností nebo převodů podniků,
- podle § 4 odst. 3 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí nebo podobných obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 3 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,
 - i) finanční makléřství,
 - k) směnářská činnost,
 - l) poskytování bankovních informací,
 - m) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem,
 - n) pronájem bezpečnostních schránek, a
 - o) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci.

Základní kapitál společnosti:	760 000 tis. Kč
Rozvahový den:	31. 12. 2014
Den sestavení účetní závěrky:	24. 4. 2015
Účetní období:	kalendářní rok
Měna, ve které je účetní závěrka sestavena:	Koruna česká (Kč, CZK)

Fyzické a právnické osoby podílející se více než 20 % na základním kapitálu společnosti a výše jejich podílu jsou uvedeny v následující tabulce:

Akcionář	% podíl na základním kapitálu
Fio holding, a.s., V Celnici 1028/10, PSC 11721	100 %
Celkem	100 %

Dne 31. 10. 2014 společnost, prostřednictvím své organizační složky Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky (zřízené na území Slovenské republiky) koupila část závodu obchodní společnosti Fio o.c.p., a.s., v souladu s rozhodnutím České národní banky ze dne 8. 10. 2014 a v souladu s rozhodnutím Národní banky Slovenska ze dne 9. 10. 2014 a dále v souladu s rozhodnutím jediného akcionáře obchodní společnosti Fio o.c.p., a.s. ze dne 31. 10. 2014, kterým jediný akcionář (společnost) při výkonu působnosti valné hromady schválil příslušnou Smlouvu o prodeji části podniku (Zmluva o predaji časti podniku) i její uzavření.

1.2. Změny a dodatky v obchodním rejstříku v uplynulém účetním období

V roce 2014 došlo v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze v případě Fio banky, a.s. k následujícím změnám:

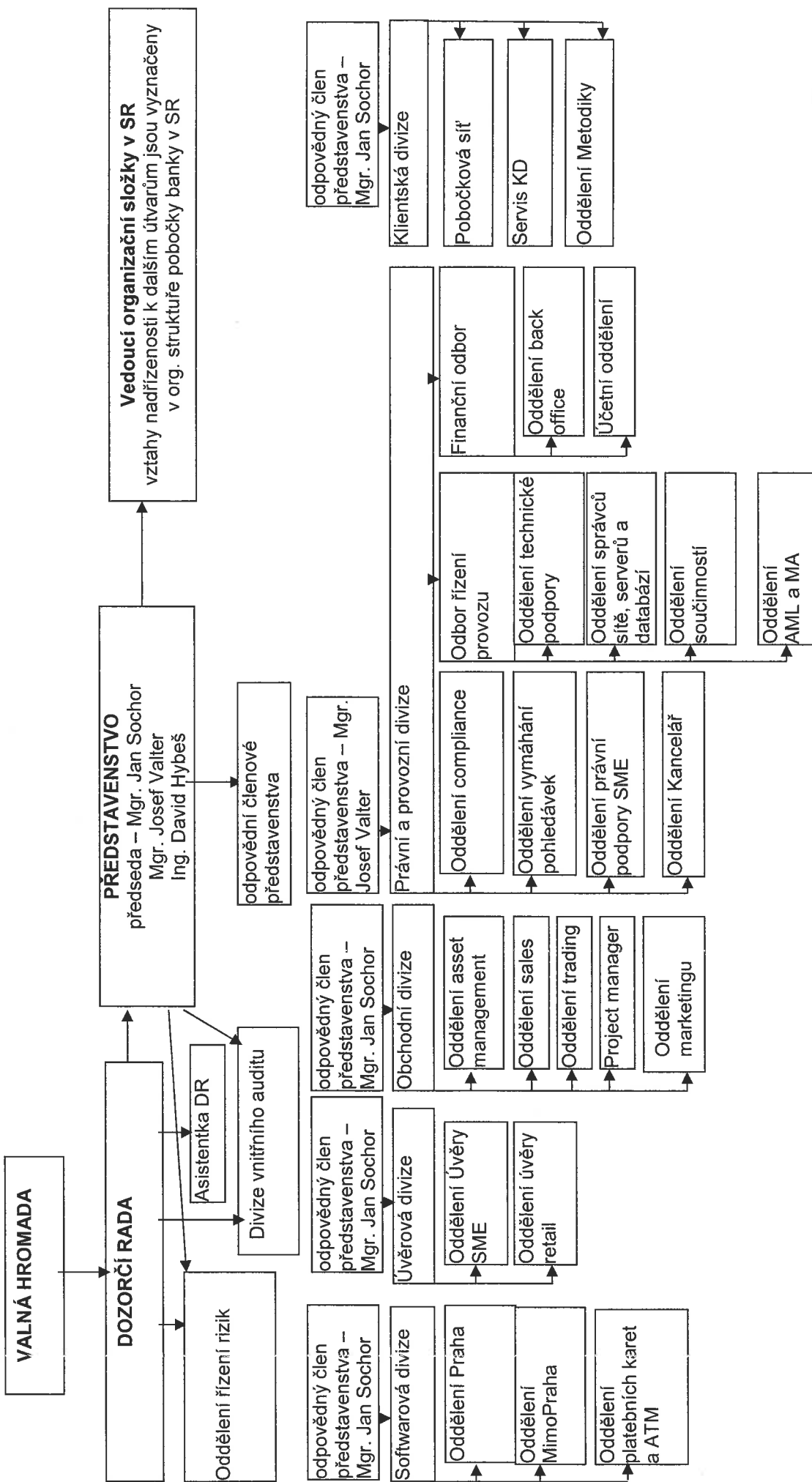
Dne 19.12.2014 bylo zapsáno zvýšení základního kapitálu na 760 000 tis. Kč.

V roce 2014 došlo v obchodním registru vedeném ve Slovenské republice Okresním soudem Bratislava I v případě Fio banky, a.s. pobočky zahraničnej banky k následujícím změnám:

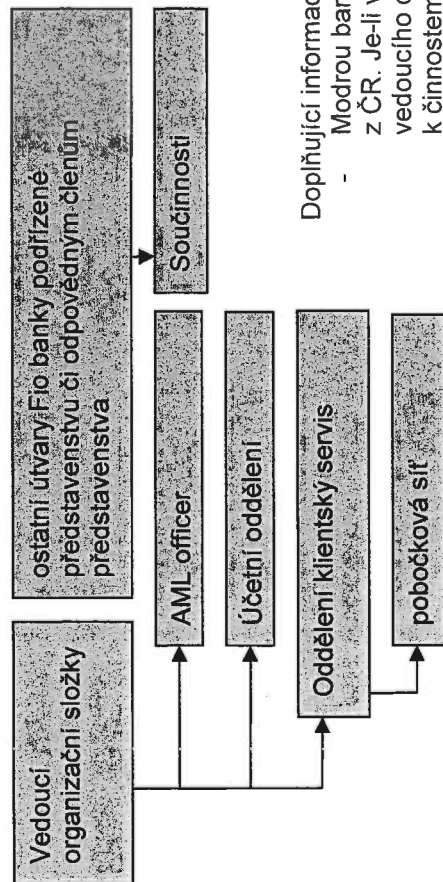
Dne 9.8.2014 byla do obchodného registru zapsána změna v předmětu činnosti pobočky banky.

1.3. Organizační struktura společnosti

1.3.1. Fio banka, a.s.



1.3.2. Fio banka, a. s., pobočka zahraniční 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. Identifikace skupiny

Společnost je součástí finanční skupiny Fio.

1.5. Představenstvo a dozorčí rada

	Funkce	Jméno
Představenstvo	Předseda	Mgr. Jan Sochor
	Člen	Mgr. Josef Valter
	Člen	Ing. David Hybeš
Dozorčí rada	Předseda	Mgr. Romuald Kopún
	Místopředseda	RNDr. Petr Marsa
	Člen	Ing. Ján Franek

Za představenstvo jedná navenek jménem společnosti předseda nebo místopředseda představenstva spolu s dalším členem představenstva.

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Účetnictví společnosti je vedeno a účetní závěrka byla sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví v platném znění, vyhláškou č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví, pro účetní jednotky, které jsou finančními institucemi účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, v platném znění a Českými účetními standardy pro finanční instituce v platném znění.

Závěrka vychází z principu časového rozlišení nákladů a výnosů, kdy transakce a další skutečnosti jsou uznány v době jejich vzniku a zaúčtovány v období, ke kterému se vztahují. Závěrka je sestavena na principu historických cen, který je modifikován přeceněním finančních nástrojů určených k obchodování. Aktiva, která nejsou přeceňována na reálnou hodnotu a u nichž došlo ke snížení hodnoty, jsou vykázána v čisté realizovatelné hodnotě. Účetnictví respektuje zásadu opatrnosti a předpoklad o schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení společnosti provádělo odhady, které mají vliv na vykazované hodnoty aktiv a pasiv i podmíněných aktiv a pasiv k datu sestavení účetní závěrky a nákladů a výnosů v příslušném účetním období. Tyto odhady jsou založeny na informacích dostupných k datu sestavení účetní závěrky a mohou se od skutečných výsledků lišit.

Údaje v této účetní závěrce jsou vyjádřeny v tisících korunách českých (Kč).

Účetní závěrka byla sestavena ke dni 31. 12. 2014.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

Účetní závěrka byla připravena v souladu s následujícími důležitými účetními metodami.

3.1. Okamžik uskutečnění účetního případu

Okamžikem uskutečnění účetního případu je zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den zúčtování příkazů banky s clearingovým centrem ČNB, den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od korespondenta banky (zprávou se rozumí zpráva v systému SWIFT, avízo banky, převzaté medium, výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, opcemi popř. jinými deriváty, den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu, den převzetí hodnot do úschovy.

Finanční aktivum nebo jeho část banka odúčtuje z rozvahy v případě, že ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části. Banka tuto kontrolu ztratí, jestliže uplatní práva na výhody definované smlouvou, tato práva zaniknou nebo se těchto práv vzdá.

3.2. Dluhové cenné papíry, akcie, podílové listy a ostatní podíly

Státní pokladniční poukázky, dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry a akcie včetně podílových listů a ostatních podílů jsou klasifikovány podle záměru banky do portfolia cenných papírů držených do splatnosti nebo k obchodování (cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů). Do portfolia do splatnosti mohou být zařazeny pouze dluhové cenné papíry.

Dluhové cenné papíry a akcie, podílové listy a ostatní podíly držené za účelem obchodování jsou oceňovány reálnou hodnotou a zisky/ztráty z tohoto přecenění se zachycují do výkazu zisku a ztráty v rámci položky „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Reálná hodnota používaná pro přecenění cenných papírů se stanoví jako tržní cena vyhlášená ke dni stanovení reálné hodnoty, pokud banka prokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat.

V případě veřejně obchodovaných dluhových cenných papírů a majetkových cenných papírů jsou reálné hodnoty rovny cenám dosaženým na veřejném trhu zemí OECD, pokud jsou zároveň splněny požadavky na likviditu cenných papírů.

Operace, ve kterých se cenné papíry prodávají se závazkem ke zpětnému odkupu (repo operace) za předem stanovenou cenu nebo se nakupují se závazkem ke zpětnému prodeji (reverzní repo operace), jsou účtovány jako zajištěné přijaté nebo poskytnuté úvěry. Vlastnické právo k cenným papírům se převádí na subjekt poskytující úvěr. Cenné papíry převedené v rámci repo operací jsou nadále zahrnuty v příslušných položkách cenných papírů v rozvaze banky a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operací je účtována do „Závazků vůči bankám“ či „Závazků vůči klientům“. Cenné papíry přijaté v rámci reverzních repo operací jsou evidovány pouze v podrozvaze, a to v položce „Přijaté zástavy a zajištění“. Úvěr poskytnutý v rámci reverzních repo operací je zařazen v položce „Pohledávky za bankami“ nebo „Pohledávky za klienty“. U dluhopisů převedených v rámci repo operací se úrok časově rozlišuje, v případě dluhopisů přijatých v rámci reverzních repo operací se úrok časově nerozlišuje.

Výnosy a náklady vzniklé v rámci repo resp. reverzních repo operací jako rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou jsou časově rozlišovány po dobu transakce a vykázány ve výkazu zisku a ztráty jako „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ nebo „Náklady na úroky a podobné náklady“.

3.3. Operace s cennými papíry pro klienty

Cenné papíry přijaté bankou do úschovy, správy nebo k uložení jsou účtovány v tržních hodnotách a evidovány na podrozvaze v položce „Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení“.

Cenné papíry převzaté bankou za účelem jejich obhospodařování jsou účtovány v tržních cenách a evidovány na podrozvaze v položce „Hodnoty převzaté k obhospodařování“. V rozvaze jsou v pasivech účtovány závazky banky vůči klientům zejména z titulu přijaté hotovosti určené ke koupi cenných papírů, hotovosti určené k vrácení klientovi, atd.

3.4. Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

Účastí s rozhodujícím vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém je banka většinovým podílníkem. Banka má v tomto případě rozhodující vliv na řízení subjektu a plně kontroluje jeho činnost. Tento vliv vyplývá z podílu na základním kapitálu, nebo ze smlouvy či stanov bez ohledu na výši majetkové účasti.

Účastí s podstatným vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém banka má nejméně 20% (účást) na jeho základním kapitálu. Banka má v tomto případě podstatný vliv na řízení subjektu, který vyplývá z uvedeného podílu na základním kapitálu, nebo ze smlouvy či stanov bez ohledu na výši majetkové účasti.

Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem jsou při nákupu oceňovány pořizovací cenou. Součástí pořizovací ceny jsou i přímé náklady související s pořízením. K datu sestavení účetní závěrky jsou účasti oceňovány metodou ekvivalence, kdy hodnota majetkové účasti je k datu účetní závěrky upravována na hodnotu odpovídající míře účasti společnosti na vlastním kapitálu v dceřiné nebo přidružené společnosti.

3.5. Pohledávky za bankami a za klienty

Pohledávky jsou účtovány v částkách snížených o opravné položky. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto pohledávek.

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho jsou vytvářeny k jednotlivým pohledávkám opravné položky. Opravné položky vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ v analytické evidenci pro potřebu výpočtu daňové povinnosti.

Odpisy nedobytných pohledávek jsou zahrnuty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“. Výnosy z dříve odepsaných úvěrů jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z postoupení pohledávek a výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

Banka začala v roce 2012 tvořit opravné položky k pohledávkám za klienty. Banka kategorizuje pohledávky za klienty v souladu s vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb. v platném znění. Pro stanovení ztráty ze znehodnocení pohledávky používá koeficienty, tj. postupuje tak, že rozdíl mezi jistinou pohledávky zvýšenou o naběhlé příslušenství a zohledněným zajištěním dané pohledávky násobí koeficientem určeným ve vyhlášce. K pohledávce na každou takovou ztrátu tvoří banka opravnou položku; banka stanovuje výši ztráty ze znehodnocení stejnou metodou pro plnění pravidel obezřetného podnikání jako pro účely vedení účetnictví a sestavení účetní závěrky.

3.6. Tvorba rezerv

Rezerva představuje pravděpodobné plnění, s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří v případě, pro který platí následující kritéria:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí
- je pravděpodobné, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž "pravděpodobné" znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

3.7. Hmotná a nehmotná aktiva

Hmotný a nehmotný majetek je účtován v historických cenách a odpisován rovnoměrně po odhadované dobu životnosti.

	Metoda odpisování	Počet měsíců
Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	lineární	36
Software	lineární	36
Technické zhodnocení budovy	lineární	108
Počítačové systémy	lineární	36
Dopravní prostředky	lineární	36
Inventář	lineární	36
Ostatní	lineární	36-120

Nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 60 tis. Kč a hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 tis. Kč je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen, přičemž doba použitelnosti je kratší než 1 rok.

3.8. Přepočtení cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem platným v den transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně společně s devizovými spotovými transakcemi před dnem splatnosti jsou přepočítávána do tuzemské měny v kurzu vyhlášeném ČNB platným k datu rozvahy.

Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně, kromě majetkových účastí v cizí měně, je vykázán ve výkazu zisku a ztráty jako "Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací".

3.9. Finanční deriváty

Banka vede všechny finanční deriváty jako deriváty k obchodování.

Finanční deriváty držené za účelem obchodování jsou vykazovány v reálných hodnotách a zisky (ztráty) ze změny reálných hodnot jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

3.10. Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty. Pohledávka či závazek ze splatné daně je spočtena za použití daňové sazby platné ke konci roku a vykázána v očekávané částce vyrovnání s příslušným finančním úřadem.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

3.11. Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty do období, s nímž časově a věcně souvisejí. Úroky z úvěrů a vkladů jsou časově rozlišovány na denní bázi. Výnosy a náklady z úroků rovněž obsahují diskont či prémii, či jiné rozdíly mezi pořizovací cenou úročeného instrumentu a jeho hodnotou v době splatnosti stanovenou při použití metody efektivní úrokové sazby.

U úroků z prodlení u ohrožených pohledávek není uplatněn akruální princip.

3.12. Použití odhadů

Pro sestavení nekonsolidované účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy je nezbytné, aby vedení banky provádělo odhady a předpoklady, které ovlivňují částky aktiv a závazků vykazovaných k rozvahovému dni, informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i náklady a výnosy vykazované za dané období.

Tyto odhady, které se týkají zejména stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů, ocenění nehmotných aktiv, snížení hodnoty aktiv a rezerv, jsou založeny na informacích dostupných k rozvahovému dni.

Vedení banky stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací.

4. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY**4.1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank**

	(údaje v tis. Kč)	
	31.12.2014	31.12.2013
Pokladní hotovost	101 756	79 688
Účty u centrálních bank	5 859 810	1 730 809
Poskytnuté úvěry – repo operace	3 000 026	3 000 031
Hotovost v bankomatech	375 745	401 581
Celkem	9 337 337	5 212 109

Úvěry z repo operací jsou k 31. 12. 2014 zajištěny dluhovými cennými papíry v hodnotě 2 930 377 tis. Kč (2 918 943 tis Kč k 31. 12. 2013).

4.2. Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování

Společnost držela k 31. 12. 2014 státní pokladniční poukázky v hodnotě 9 151 474 tis. Kč (2013: 3 865 403 tis. Kč).

4.3. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

	(údaje v tis. Kč)	
	31.12.2014	31. 12. 2013
Běžné účty	1 341 952	1 743 301
Termínované vklady	47 435	125 901
Celkem pohledávky za bankami a dr. záložnami	1 389 387	1 869 202

4.4. Pohledávky za klienty

Dle smluvní doby splatnosti

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Krátkodobé úvěry	5 903 176	4 718 015
Střednědobé úvěry	1 128 050	1 667 382
Dlouhodobé úvěry	3 491 717	2 822 767
Celkem pohledávky za klienty	10 522 943	9 208 164

Dle teritoria

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Česká republika	9 712 360	8 532 298
Slovenská republika	810 321	674 962
Ostatní státy	262	904
Celkem pohledávky za klienty	10 522 943	9 208 164

Dle typu klienta

	(údaje v tis. Kč)	
	31.12.2014	31.12.2013
Fyzické osoby	4 438 511	4 189 380
Právnícké osoby	6 084 432	5 018 784
Celkem pohledávky za klienty	10 522 943	9 208 164

Dle sektorů

	(údaje v tis. Kč)	
	31.12.2014	31.12.2013
Domácnosti	4 438 511	4 231 628
Nemovitosti	1 876 576	1 277 828
Finančnictví	701 976	268 208
Ostatní osobní služby	514 432	109 612
Jiné	2 991 448	3 320 888
Celkem pohledávky za klienty	10 522 943	9 208 164

Dle klasifikace

2014

	31. 12. 2014			31. 12. 2013
	brutto	opravná položka	netto	netto
Standardní	8 669 838	0	8 669 838	7 358 116
Sledované	409 183	500	408 683	507 605
Nestandardní	907 235	48 569	858 666	1 224 349
Pochybné	390 442	37 752	352 690	40 316
Ztrátové	459 387	226 321	233 066	77 778
Celkem pohledávky za klienty	10 836 085	313 142	10 522 943	9 208 164

2013

	31. 12. 2013			31. 12. 2012
	brutto	opravná položka	netto	netto
Standardní	7 358 116	0	7 358 116	4 748 069
Sledované	508 023	418	507 605	881 429
Nestandardní	1 279 237	54 888	1 224 349	834 562
Pochybné	70 777	30 461	40 316	692
Ztrátové	112 481	34 703	77 778	0
Celkem pohledávky za klienty	9 328 634	120 470	9 208 164	6 464 752

Banka má uzavřené dohody, které ji umožňují postoupit problematické pohledávky na spolupracující subjekty.

Pohledávky za klienty jsou zajištěny v roce 2014 nemovitostmi, movitými věcmi, cennými papíry, pohledávkami za třetí osobou, zárukami státu apod. v celkové hodnotě 8 416 758 tis. Kč (2013: 8 402 751 tis. Kč).

4.5. Dluhové cenné papíry

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Státní dluhopisy v obchodním portfoliu	797 228	799 678
Nestátní dluhopisy v obchodním portfoliu	148 781	236 355
Nestátní dluhopisy neobchodovatelné	500 061	0
Státní dluhopisy držené do splatnosti	7 872 621	4 630 396
Nestátní dluhopisy držené do splatnosti	40 696	541 587
Celkem dluhové cenné papíry	9 359 387	6 208 016

Dluhové cenné papíry v portfoliu banky byly emitovány v převážné většině na území České republiky.

4.6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly

Společnost k 31. 12. 2014 drží 100 ks akcií Burzy cenných papírů Praha, a.s. se jmenovitou hodnotou 1 tis. Kč na jednu akcii v portfoliu realizovatelných cenných papírů s účetní hodnotou 100 tis. Kč. (31. 12. 2013: 100 tis. Kč).

4.7. Účasti s rozhodujícím vlivem

2014

Název společnosti	Sídlo	Pořizovací cena	Podíl na základním kapitálu v %	Hlasovací práva v %	(údaje v tis. Kč)
					Ocenění k 31. 12. 2014
Spoločnosť Fio o.c.p., a.s.	Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava	59 257	100	100	49 230
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	31 705	100	100	30 808
RM-S FINANCE, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	991	100	100	964
Družstevní záložna PSD	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	58 744	73,4	73,4	90 010
Celkem		150 697			171 012

2013

Název společnosti	Sídlo	Pořizovací cena	Podíl na základním kapitálu v %	Hlasovací práva v %	(údaje v tis. Kč)
					Ocenění k 31. 12. 2013
Spoločnosť Fio o.c.p., a.s.	Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava	59 257	100	100	53 474
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	31 705	100	100	32 459
Družstevní záložna PSD	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	58 744	73,4	73,4	86 159
Celkem		149 706			172 092

Společnost v momentě pořízení účtuje o získaném podílu či účasti v pořizovací ceně. K datu sestavení účetní závěrky jsou účasti oceňovány metodou ekvivalence, kdy hodnota majetkové účasti je k datu účetní závěrky upravována na hodnotu odpovídající míře účasti společnosti na vlastním kapitálu v dceřiné nebo přidružené společnosti. Přečíslovací rozdíl k datu účetní závěrky je vykázán na řádku Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem.

4.8. Dlouhodobý majetek

4.8.1. Dlouhodobý nehmotný majetek

Pořizovací cena

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2012	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2013	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2014
Software	17 474	478	0	17 952	0	0	17 952
Jiný DNM	4 397	275	0	4 672	0	0	4 672
Goodwill	-252	0	0	-252	-890	0	-1 142
Celkem	21 619	753	0	22 372	-890	0	21 482

Oprávk

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2012	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2013	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2014
Software	14 783	1 196	0	15 979	1 250	0	17 229
Jiný DNM	1 350	675	0	2 025	691	0	2 716
Goodwill	-118	-50	0	-168	-80	0	-248
Celkem	16 015	1 821	0	17 836	1 861	0	19 697

Zůstatková hodnota

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2013	31. 12. 2014
Software	1 973	723
Jiný DNM	2 647	1 956
Goodwill	-84	-894
Celkem	4 536	1 785

Záporný goodwill vznikl při koupi podniků, kdy společnost koupila podniky za cenu dle znaleckého posudku a tato cena byla nižší než rozdíl převáděných aktiv a pasiv.

4.8.2. Dlouhodobý hmotný majetekPožizovací cena

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2012	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2013	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2014
Dopravní prostředky	797	2 076	474	2 399	450	0	2 849
Jiný DHM	20 094	3 770	0	23 864	3 274	0	27 138
Celkem	20 891	5 846	474	26 263	3 724	0	29 987

Oprávk

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2012	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2013	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2014
Dopravní prostředky	558	352	474	436	540	0	976
Jiný DHM	4 423	4 869	0	9 292	5 452	0	14 744
Celkem	4 981	5 221	474	9 728	5 992	0	15 720

Zůstatková hodnota

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2013	31. 12. 2014
Dopravní prostředky	1 963	1 873
Jiný DHM	14 572	12 394
Celkem	16 535	14 267

Společnost pořídila v roce 2014 hmotný majetek účtovaný přímo do nákladů v částce 10 598 tis. Kč (2013: 9 011 tis. Kč). Tento majetek představuje drobný hmotný majetek, což jsou ostatní movité věci a soubory movitých věcí s dobou použitelnosti delší než jeden rok nevykázané v položce dlouhodobého majetku – účtuje se o nich přímo do nákladů.

4.9. Ostatní aktiva

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Poskytnuté kauce a zálohy	528 737	398 051
Pohledávky za trhy s cennými papíry	74 796	156 746
Dohadné účty	212	402
Garanční fondy	1 000	1 327
Maržový vklad pro obchodování s deriváty	24 001	9 788
Kladná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	19 095	28
Peníze na cestě	142 652	29 680
Ostatní	124 105	79 298
Opravné položky	-213	-212
Ostatní aktiva celkem	913 385	675 108

Ostatní aktiva jsou tvořena především zúčtovacími účty, kde probíhá vypořádání karetních operací, penězi na cestě a dosud nesplacenými pohledávkami z obchodních vztahů.

Opravné položky jsou vytvořeny k pohledávkám, které jsou více než 1 rok po splatnosti a jsou uvedeny na řádku „Ostatní“.

Kladná reálná hodnota otevřených derivátů vychází z pohledávky z pevných termínových operací ve výši 2 208 643 tis. Kč (2013: 40 000 tis. Kč) a ze závazku ve výši 2 189 548 tis. Kč (2013: 39 972 tis. Kč).

Poskytnuté zálohy a záruky

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013
RM-Systém, a.s., složená jistina po dobu obchodování na RM-S	200 000	200 000
Fio leasing, a.s., složená kauce po dobu nájmu	6 941	5 847
Kauce u karetních asociací	291 769	147 996
Ostatní	30 027	44 208
Zálohy a záruky celkem	528 737	398 051

4.10. Náklady a příjmy příštích období

Náklady a příjmy příštích období v hodnotě 14 203 tis. Kč (31. 12. 2013: 29 132 tis. Kč) jsou tvořeny především předplaceným nájemným.

4.11. Závazky vůči bankám, družstevním záložnám

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Závazky splatné na požádání	181 650	219 480
Ostatní	48	165 408
Celkem	181 698	384 888

4.12. Závazky vůči klientům

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Závazky splatné na požádání	37 204 765	24 289 010
Ostatní	1 849 518	1 405 664
Celkem závazky za klienty	39 054 283	25 694 674

4.13. Ostatní pasiva

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Záporná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	501	278
Odchozí platby	446 082	200 435
Závazky vůči trhům s cennými papíry	943	35 301
Závazky vůči zaměstnancům	2 314	1 704
Dohadné položky pasivní	21 674	16 109
Závazky vůči státnímu rozpočtu	3 338	1 747
Domácí dodavatelé	33 995	31 726
Zahraníční dodavatelé	3 851	4 013
Neidentifikované vklady	4 855	4 913
Ostatní	13 805	20 902
Ostatní pasiva celkem	531 358	317 128

Záporná reálná hodnota otevřených derivátů vychází z pohledávky z pevných termínových operací ve výši 177 314 tis. Kč (2013: 11 277 tis. Kč) a ze závazku ve výši 177 815 tis. Kč (2013: 11 555 tis. Kč).

Splatné závazky z titulu sociálního a zdravotního pojištění

Výše závazků z titulu pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti činila 987 tis. Kč k 31. 12. 2014 (31. 12. 2013: 728 tis. Kč). Společnost nemá žádné závazky po splatnosti z titulu pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.

Výše splatných závazků z titulu veřejného zdravotního pojištění činila 412 tis. Kč k 31. 12. 2014 (31. 12. 2013: 309 tis. Kč). Společnost nemá žádné závazky po splatnosti z titulu veřejného zdravotního pojištění.

4.14. Rezervy

Rezerva k 31. 12. 2014 ve výši 14 824 tis. Kč (31. 12. 2013: 11 085 tis. Kč) je především tvořena rezervou na daň z příjmů právnických osob ve výši 11 175 tis. Kč, rezervou na případnou ztrátu z uložených prostředků u obchodníka s finančními nástroji ve výši 2 055 tis. Kč, rezervou na nevyčerpanou dovolenou 1 055 tis. Kč a rezervou na soudní náklady 539 tis. Kč.

4.15. Podřízené závazky

Společnost eviduje k 31. 12. 2014 podřízený závazek ve výši 90 000 tis. Kč (2013: 90 000 tis. Kč). Tento závazek je úročný sazbou 15% p. a.

4.16. Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se skládá ze 760 tis. ks kmenových akcií s nominální hodnotou 1 tis. Kč.

K 31. 12. 2014 bylo splaceno 760 000 tisíc Kč.
Základní kapitál byl zcela splacen k 19. 12. 2014.

V roce 2014 došlo k navýšení základního kapitálu úpisem 200 000 kusů akcií v nominální hodnotě 1 000 Kč.

Společnost neměla k 31. 12. 2014 ani k 31. 12. 2013 ve svém držení žádné vlastní akcie.

Rozdělení výsledku hospodaření

Rozhodnutím jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady bylo schváleno následující rozdělení výsledku hospodaření za rok 2013 resp. 2012:

	(údaje v tis. Kč)	
	2014	2013
Nerozdělený zisk z předchozích období na začátku období	155 827	95 558
Výsledek hospodaření předchozího účetního období	36 169	63 441
Příděl do rezervního fondu	0	-3 172
Rozpuštění rezervního fondu	10 626	0
Nerozdělený zisk z předchozích období na konci období	202 622	155 827

O rozdělení zisku za běžné účetní období nebylo rozhodnuto do data vydání účetní závěrky.

4.17. Úrokové výnosy a náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2014	2013
Úroky z vkladů poskytnutých jiným bankám	6 311	5 040
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům	495 019	432 199
Úroky z dluhových cenných papírů	101 527	111 100
Ostatní úroky	5	3
Výnosy z úroků a podobné výnosy	602 862	548 342
Úroky z vkladů přijatých od klientů	38 035	37 423
Úroky z dluhových cenných papírů	22 799	21 862
Úroky z podřízeného dluhu	13 500	12 522
Jiné úroky a úrokové poplatky	273 224	256 057
Náklady na úroky a podobné náklady	347 558	327 864
Čisté úrokové výnosy	255 304	220 478

Výše neuplatněných úroků z prodlení u ohrožených pohledávek byla 15 261 tis. Kč za rok 2014 (0 za rok 2013).

4.18. Poplatky a provize

	(údaje v tis. Kč)	
	2014	2013
Poplatky z operací s cennými papíry	87 526	93 304
Poplatky z ostatních investičních služeb	12 417	9 650
Poplatky z klientských účtů a úvěrů	135 999	110 635
Poplatky od karetních asociací	87 650	42 394
Výnosy z poplatků a provizí celkem	323 592	255 983
Na platební styk a karetní operace	36 640	35 850
Na operace s cennými papíry	33 936	31 718
Náklady na poplatky a provize celkem	70 576	67 568
Čisté výnosy z poplatků a provizí	253 016	188 415

4.19. Zisk nebo ztráta z finančních operací

	(údaje v tis. Kč)	
	2014	2013
Zisk (ztráta) z cenných papírů	22 355	1 485
Zisk z kurzových rozdílů	165 518	147 945
Zisk (ztráta) z měnových derivátů	67 156	-3 644
Zisk (ztráta) z ostatních operací	0	-2 586
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	255 029	143 200

4.20. Ostatní provozní náklady

Ostatní provozní náklady v hodnotě 52 172 tis. Kč (2013: 35 168 tis. Kč) zahrnují především příspěvky do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry a příspěvky do Fondu pojištění vkladů. Náklad na garanční fond obchodníků s cennými papíry je za rok 2014 ve výši 1 975 tis. Kč (2013: 1 935 tis. Kč). Náklad na fond pojištění vkladů je za rok 2014 ve výši 50 196 tis. Kč (2013: 33 108 Kč).

4.21. Správní náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2014	2013
Mzdy a odměny	23 705	21 066
Sociální náklady a zdravotní pojištění	7 903	7 108
Ostatní náklady na zaměstnance	730	571
Osobní náklady a odměny	32 338	28 745
Audit	1 875	1 799
Nájemné	46 728	40 918
Poštovné	960	2 319
Reklama	75 574	46 615
Informační zdroje	18 402	26 884
Outsourcingové služby	119 573	119 167
Ostatní nakupované výkony	166 390	128 284
Ostatní správní náklady	429 502	365 986
Správní náklady celkem	461 840	394 731

4.22. ZdaněníSplatná daň z příjmů

Výsledkem hospodaření společnosti za účetní období končící dnem 31. 12. 2014 byl zisk před zdaněním ve výši 51 704 tis. Kč (2013: zisk 44 257 tis. Kč).

Úprava hospodářského výsledku za běžnou činnost před zdaněním na základ daně je obsažena v níže uvedené tabulce:

	(údaje v tis. Kč)	
	2014	2013
Zisk/ztráta před zdaněním	51 704	44 257
Daňově neodčitelné náklady	14 049	7 819
Výnosy nepodléhající zdanění	6 795	9 218
Dary	50	50
Základ daně	58 908	42 808
Sleva na dani	18	18
Úprava splatné daně předchozích let	391	0
Splatná daň celkem	11 566	8 116
Změna stavu odložené daně	-357	-28
Celkem	11 209	8 088

Odložená daň

Jak je uvedeno v bodě 3. 10. přílohy, společnost eviduje k rozvahovému dni 31. 12. 2014 dočasný rozdíl v daňové a účetní zůstatkové hodnotě dlouhodobého hmotného majetku, a rezervy na nevyčerpanou dovolenou. Společnost eviduje k 31. 12. 2014 odložený daňový závazek ve výši 635 tis. Kč. (2013: 993 tis. Kč).

4.23. Podrozvahové operace

Společnost na podrozvahových účtech vede:

- cenné papíry přijaté k obhospodařování,
- cenné papíry přijaté do úschovy, do správy a k uložení; což představuje reálnou hodnotu cenných papírů uložených k rozvahovému dni na účtech klientů společnosti,
- zajištění poskytnutých úvěrů,
- zajištění úvěrů z REPO operací,
- nominální hodnotu otevřených derivátů – pohledávky a závazky z měnových swapů,
- nevyčerpané úvěrové rámce.

4.24. Průměrný počet zaměstnanců a členů dozorčí rady

	(údaje v ks)	
	2014	2013
Zaměstnanci	71	59
z toho: členové představenstva	3	3
Členové dozorčí rady	3	3

5. Vztahy se spřízněnými osobami

Vztahy se spřízněnými osobami v rámci skupiny Fio.

31. 12. 2014

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio družstevní záložna	Družstevní záložna PSD	RM-S FINANCE, s.r.o.	Fio o.c.p., a.s.
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	0	0	78 367	0	0
Ostatní aktiva	200 157	0	0	0	73
AKTIVA CELKEM	200 157	0	78 367	0	73
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0	107 096	0	0
Ostatní pasiva	44 691	0	0	605	1 800
PASIVA CELKEM	44 691	0	107 096	605	1 800

31. 12. 2013

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio družstevní záložna	Družstevní záložna PSD	RM-S FINANCE, s.r.o.	Fio o.c.p., a.s.
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	0	0	54 527	0	0
Ostatní aktiva	200 000	0	0	0	115 153
AKTIVA CELKEM	200 000	0	54 527	0	115 153
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	527	148 322	0	0
Ostatní pasiva	43 478	0	0	181	189 337
PASIVA CELKEM	43 478	527	148 322	181	189 337

1. 1. - 31. 12. 2014

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio družstevní záložna	Družstevní záložna PSD	RM-S FINANCE, s.r.o.	Fio o.c.p., a.s.
Výnosy z úroků	0	0	273	0	2 660
Náklady na úroky	-83	0	0	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	4	0	1	0	102
Náklady na poplatky a provize	-9 119	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z finančních operací	0	0	0	0	-662
Ostatní provozní výnosy	0	0	0	0	0
Správní náklady	-2 986	0	0	-122 235	-482
CELKEM	-12 184	0	274	-122 235	1 619

1. 1. - 31. 12. 2013

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio družstevní záložna	Družstevní záložna PSD	RM-S FINANCE, s.r.o.	Fio o.c.p., a.s.
Výnosy z úroků	0	0	272	0	2 423
Náklady na úroky	-146	0	0	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	5	0	1	0	360
Náklady na poplatky a provize	-11 256	0	1	0	0
Zisk nebo ztráta z finančních operací	0	0	0	0	-3 770
Ostatní provozní výnosy	0	0	0	0	0
Správní náklady	-7 907	0	0	-105 339	-745
CELKEM	-19 304	0	272	-105 339	1 732

Souhrnná výše úvěrů poskytnutých bankou členům dozorčí rady a členům představenstva k 31. 12. 2014 byla 1 154 239 tis Kč (1 151 666 tis. Kč v roce 2013). Jedná se především o úvěry na nákup státních dluhopisů.

6. Řízení rizik

6.1. Řízení bankovních rizik

Banka řídí rizika, kterým je při své činnosti vystavena, zejména následujícími způsoby:

- identifikací podstupovaných rizik,
- analýzou, kvantifikací a pravidelným monitorováním podstupovaných rizik,
- vyhodnocováním rizikovosti prováděných obchodů a způsobem jejich schvalování,
- stanovením limitů na velikosti svých expozic vůči protistranám,
- snahou o minimalizaci rizikovosti obchodů například využitím zajištění,
- způsoby schvalování nových produktů,
- striktním oddělením řízení rizik od obchodních činností banky.

6.2. Tržní rizika

Tržními riziky se rozumějí rizika, která pro banku vyplývají zejména z pohybu cen, úrokových měr a směnných kurzů finančních instrumentů na jednotlivých trzích.

Primárním nástrojem pro řízení tržních rizik je VaR (Value at Risk) a stresová testování. VaR je pravidelně zpětně testována na základě skutečných výsledků, aby byla ověřena validita modelu. Jako stresové scénáře jsou brány jak historické, tak i hypotetické situace. Níže jsou popsána jednotlivá rizika s upřesněným popisem způsobu jejich řízení.

6.2.1. Riziko likvidity

Banka zařazuje jednotlivé položky aktiv a pasiv do časových pásem podle jejich zbytkové splatnosti. Zvolená struktura časových pásem odpovídá obecně závazným právním předpisům a požadavkům regulátora.

Banka snižuje riziko likvidity zejména udržováním dostatečné zásoby rychle likvidních aktiv.

Risk management pravidelně provádí analýzu struktury aktiv a pasiv a peněžních toků, v rámci které identifikuje případné zvyšování rizika likvidity.

Hlavními zdroji pohotové likvidity jsou vklady v ČNB a státní dluhopisy ČR, případně vklady v bankách.

6.2.2. Měnové riziko

Pozice v měnových nástrojích vyplývají ze struktury aktiv a pasiv Banky. Banka má cizí měny ve vlastních pozicích, protože poskytuje klientům služby i v cizích měnách.

Risk managementem jsou stanoveny objemové limity na otevřené pozice v jednotlivých měnách a limit VaR na měnové portfolio.

K dodržení stanovených limitů jsou používány zajišťovací měnové operace.

U výpočtu rizika pomocí VaR je použita hladina spolehlivosti 99% a interval držení 1 den a 1 rok. Je převzat předpoklad podobnosti statistického rozdělení změn tržních proměnných s normálním rozdělením a při přepočtu mezi jednotlivými intervaly držení je akceptován princip nezávislosti času. VaR je kalkulována historickou metodou exponenciálně za použití historických období posledních sto, respektive tisíce obchodních dní a brána je větší z obou hodnot.

6.2.3. Úrokové riziko

Úrokové riziko představuje riziko změny hodnoty finančního nástroje v důsledku změny tržních úrokových sazeb. Časové období, pro které je úroková sazba pevně stanovena, indikuje, do jaké míry je daný nástroj vystaven riziku úrokových sazeb.

Banka udržuje stabilní strukturu úrokově citlivých a úrokově necitlivých aktiv a pasiv. Případné nesoulady řídí převážně pomocí změn ve způsobu úročení svých aktiv a pasiv.

Pro sledování míry využívání úrokových sazeb nestanovovaných Bankou a míry podstupovaného úrokového rizika se používá gapová analýza, při které jsou úrokově citlivá aktiva a pasiva rozdělena do 7 časových košů. Využívají se také stresové scénáře paralelního posunu výnosové křivky. Tyto analýzy se provádí každý kvartál.

6.2.4. Obchodování na vlastní účet

Banka nakupuje do obchodního portfolia pouze dluhové cenné papíry vysoce bonitních protistran. Jedná se zejména o státní dluhopisy a dluhopisy společností s investičními ratingy. Rizikovitost těchto obchodů je omezena stanovenými limity a je pravidelně sledována risk managementem.

6.2.5. Úvěrové riziko

Za úvěrové riziko je považováno riziko vyplývající ze selhání protistrany tím, že nedostojí svým závazkům podle smluvních podmínek.

Banka sleduje úvěrové riziko celkově za všechny rozvahové a podrozvahové pozice.

Základní postupy pro omezení rizika:

Žadatel o úvěr a dále dlužník je hodnocen na základě posouzení několika kritérií, zejména jeho majetkové situace, příjmů dosažených v minulých obdobích, schopnosti splácet úvěr v budoucnu, podnikatelského záměru, účelu úvěru a hodnoty navrhovaného zajištění. U podnikatelských úvěrů jsou obvykle vyžadovány finanční výkazy, resp. daňová přiznání za posledních několik let. Dalším kritériem je historie působení ve Fio bance, případně v jiných společnostech finanční skupiny Fio.

Jako zajištění úvěrů na cenné papíry slouží zejména nejlikvidnější české akcie obchodované na Burze cenných papírů Praha, a. s. Sledování hodnoty zajištění těmito akciemi se řídí vnitřním předpisem (hodnota tohoto zajištění se sleduje denně). V ostatních úvěrových případech slouží jako zajištění zejména nemovitý majetek, ručení, přistoupení k závazku dlužníka, případně zástava pohledávek dlužníka za bonitními obchodními partnery a další druhy zajištění. U malých kontokorentních úvěrů se zajištění obvykle nepožaduje.

Kategorizace pohledávek vychází z vnitřního předpisu a z obecně platných právních předpisů, kterými se stanoví pravidla pro kategorizaci pohledávek a tvorbu opravných položek bank. Tvorba rezerv a opravných položek k pohledávkám vychází z vnitřního předpisu, který přiměřeně navazuje na zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu.

Banka ve sledovaném období měla uzavřené dohody umožňující v případě, že to uzná za vhodné, postoupit pohledávky na spolupracující subjekty.

Banka se snaží využívat všech zákonných nástrojů, které mohou vést k uspokojení pohledávky, a to tak, aby náklady na vymáhání nebyly v nepoměru k očekávanému výsledku.

Limity angažovanosti Banky se řídí obecně platnými právními předpisy o pravidlech úvěrové angažovanosti bank. Je používána definice ekonomicky spjaté skupiny klientů podle nařízení EU č. 575/2013, jež stanoví i limity velkých expozic vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků na 25 % použitelného kapitálu Banky.

Banka nepoužívá ke snížení úvěrového rizika úvěrové deriváty.

Banka vstupuje do vztahů s protistranami, jako jsou jiné banky nebo obchodníci s CP, pouze pokud jim byla risk managementem přidělena nenulová kreditní linka. Při stanovení kreditní linky se risk management řídí pravidly stanovenými vnitřním předpisem. Vychází zejména z údajů o základním kapitálu, vlastním kapitálu těchto finančních institucí, struktuře aktiv, kvalitě úvěrového portfolia a zajištění pohledávek. Také se přihlíží k metodám řízení rizik, nárokům orgánů vykonávajících dohled nad protistranou a ratingu, pokud je dostupný. Limity na ukládání vkladů jsou poté stanovovány jako část vlastního kapitálu protistrany.

6.3. Operační rizika

Společnost definuje operační riziko jako riziko ztráty v důsledku nedostatečnosti či selhání interních procesů, osob, systémů nebo kvůli externím událostem.

Základní postupy pro omezení rizika

Riziko selhání lidského faktoru je snižováno zejména náležitým proškolením příslušných osob a dále důslednou kontrolní činností.

Riziko ztráty či odcizení pokladní hotovosti je řízeno pomocí vhodných úschovných zařízení (trezor, bankovní trezor, bezpečnostní schránka apod.), pojištěním, pomocí limitů na výši hotovostních prostředků a pomocí kontrol souladu skutečné výše hotovostních prostředků s evidovaným stavem.

Banka má v předpisech upravenou evidenci a informační povinnosti o událostech operačních rizik.

Banka má vypracovaný zvláštní vnitřní předpis na specifikaci rizik, postupů a opatření pro omezení rizik plynoucích z používání informačních systémů.

Banka ve zvláštním vnitřním předpise upravuje postupy a procesy pro minimalizaci rizik vznikajících při zavádění nových produktů a služeb.

Banka aktuálně stanovuje velikost operačního rizika přístupem základního ukazatele podle platných nařízení (Basel II) a současně sleduje události operačních rizik a vytváří jejich databázi tak, aby mohla v budoucnu využívat vlastní statistické modely pro odhad velikosti operačního rizika jak za celou firmu, tak za jednotlivé složky.

Banka má vypracované plány pro zachování kontinuity podnikání pro případy neplánovaného přerušení nebo omezení svých činností v důsledku např. selhání vnější infrastruktury a ty jsou pravidelně testovány.

ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV

31. 12. 2014

	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	(tis. Kč) Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	8 137 313	1 200 024	0	0	0	0	9 337 337
Státní bezkupónové dluhopisy	0	2 199 867	6 951 607	0	0	0	9 151 474
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 341 952	0	47 435	0	0	0	1 389 387
Pohledávky za klienty	1 292 545	981 665	4 036 154	2 651 496	1 561 083	0	10 522 943
Dluhové cenné papíry	0	643 779	144 197	4 233 301	4 338 110	0	9 359 387
Akcíe, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	100	100
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	0	171 012	171 012
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	16 052	16 052
Ostatní aktiva	849 284	45 758	11 331	6 941		71	913 385
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	0	0	14 203	0	0	0	14 203
AKTIVA CELKEM	11 621 094	5 071 093	11 204 927	6 891 738	5 899 193	187 235	40 875 280
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	181 650	48	0	0	0	0	181 698
Závazky vůči klientům	37 592 468	709 323	461 387	291 105	0	0	39 054 283
Ostatní pasiva	488 075	42 648	635	0	0	0	531 358
Rezervy	0	0	12 230	0	0	2 594	14 824
Podřízené závazky	0	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	1 003 117	1 003 117
PASIVA CELKEM	38 262 193	752 019	474 252	291 105	90 000	1 005 711	40 875 280
Čisté likviditní riziko	-26 641 099	4 319 074	10 730 675	6 600 633	5 809 193	-818 476	0
Kumulativní likviditní riziko	-26 641 099	-22 322 025	-11 591 350	-4 990 717	818 476	0	0

31. 12. 2013

	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	(tis. Kč) Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	5 212 109	0	0	0	0	0	5 212 109
Státní bezkupónové dluhopisy	0	1 899 759	1 965 644	0	0	0	3 865 403
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 743 302	0	104 493	21 407	0	0	1 869 202
Pohledávky za klienty	600 498	1 099 254	4 020 273	2 414 918	1 073 221	0	9 208 164
Dluhové cenné papíry	0	85 795	621 907	3 733 770	1 766 544	0	6 208 016
Akcíe, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	100	100
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	0	172 092	172 092
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	21 071	21 071
Ostatní aktiva	631 125	35 529	8 454	0	0	0	675 108
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	0	0	29 132	0	0	0	29 132
AKTIVA CELKEM	8 187 034	3 120 337	6 749 903	6 170 095	2 839 765	193 263	27 260 397
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	219 480	165 408	0	0	0	0	384 888
Závazky vůči klientům	24 703 664	578 372	289 032	123 606	0	0	25 694 674
Ostatní pasiva	276 770	39 365	993	0	0	0	317 128
Rezervy	0	0	8 116	0	0	2 969	11 085
Podřízené závazky	0	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	762 622	762 622
PASIVA CELKEM	25 199 914	783 145	298 141	123 606	90 000	765 591	27 260 397
Čisté likviditní riziko	-17 012 880	2 337 192	6 451 762	6 046 489	2 749 765	-572 328	0
Kumulativní likviditní riziko	-17 012 880	-14 675 688	-8 223 926	-2 177 437	572 328	0	0

7. AKTIVA A PASIVA PODLE MĚN

31. 12. 2014

	(tis. Kč)				
	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	9 285 202	48 509	3 621	5	9 337 337
Státní bezkupónové dluhopisy	9 151 474	0	0	0	9 151 474
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	785 253	352 969	149 821	101 344	1 389 387
Pohledávky za klienty	9 355 791	948 886	217 859	407	10 522 943
Dluhové cenné papíry	7 818 285	1 392 320	148 782	0	9 359 387
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	100	0	0	0	100
Účasti s rozhodujícím vlivem	121 782	49 230	0	0	171 012
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	16 052	0	0	0	16 052
Ostatní aktiva	494 063	30 813	387 515	994	913 385
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	13 565	634	4	0	14 203
AKTIVA CELKEM	37 041 567	2 823 361	907 602	102 750	40 875 280
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	144 949	25 487	11 262	0	181 698
Závazky vůči klientům	32 997 788	4 553 710	1 406 189	96 596	39 054 283
Ostatní pasiva	458 670	69 059	3 596	33	531 358
Rezervy	12 769	0	2 055	0	14 824
Podřízené závazky	90 000	0	0	0	90 000
Vlastní kapitál	1 003 117	0	0	0	1 003 117
PASIVA CELKEM	34 707 293	4 648 256	1 423 102	96 629	40 875 280
Čisté měnové riziko	2 334 274	-1 824 895	-515 500	6 121	0
Kumulativní měnové riziko	2 334 274	509 379	-6 121	0	0

31. 12. 2013

	(tis. Kč)				
	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	4 737 355	472 346	2 395	13	5 212 109
Státní bezkupónové dluhopisy	3 865 403	0	0	0	3 865 403
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	968 037	506 029	368 797	26 339	1 869 202
Pohledávky za klienty	8 123 934	911 781	171 850	599	9 208 164
Dluhové cenné papíry	5 283 583	715 462	208 971	0	6 208 016
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	100	0	0	0	100
Účasti s rozhodujícím vlivem	118 618	53 474	0	0	172 092
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	21 071	0	0	0	21 071
Ostatní aktiva	350 156	13 837	310 289	826	675 108
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	28 966	166	0	0	29 132
AKTIVA CELKEM	23 497 223	2 673 095	1 062 302	27 777	27 260 397
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	353 500	9 419	21 969	0	384 888
Závazky vůči klientům	22 025 341	2 603 660	1 040 786	24 887	25 694 674
Ostatní pasiva	262 718	43 074	9 731	1 605	317 128
Rezervy	9 361	0	1 724	0	11 085
Podřízené závazky	90 000	0	0	0	90 000
Vlastní kapitál	762 622	0	0	0	762 622
PASIVA CELKEM	23 503 542	2 656 153	1 074 210	26 492	27 260 397
Čisté měnové riziko	-6 319	16 942	-11 908	1 285	0
Kumulativní měnové riziko	-6 319	10 623	-1 285	0	0

8. ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY

31. 12. 2014

						(tis. Kč)
	Do 3	Od 3	Od 1 roku	Nad 5 let	Nespecifi-	Celkem
	měsíců	měsíců	do 1 roku	do 5 let	kováno	
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	9 337 337	0	0	0	0	9 337 337
Státní bezkupónové dluhopisy	2 199 867	6 951 607	0	0	0	9 151 474
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 341 952	47 435	0	0	0	1 389 387
Pohledávky za klienty	2 274 210	7 880 108	355 513	13 112	0	10 522 943
Dluhové cenné papíry	1 522 624	6 956 953	772 642	107 168	0	9 359 387
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	100	100
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	171 012	171 012
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek (čistý)	0	0	0	0	16 052	16 052
Ostatní aktiva	895 042	11 331	6 941	0	71	913 385
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	0	14 203	0	0	0	14 203
AKTIVA CELKEM	17 571 032	21 861 637	1 135 096	120 280	187 235	40 875 280
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	181 698	0	0	0	0	181 698
Závazky vůči klientům	38 847 737	173 633	32 913	0	0	39 054 283
Ostatní pasiva	530 723	635	0	0	0	531 358
Rezervy	0	12 230	0	0	2 594	14 824
Podřízené závazky	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	1 003 117	1 003 117
PASIVA CELKEM	39 560 158	186 498	32 913	90 000	1 005 711	40 875 280
Čisté úrokové riziko	-21 989 126	21 675 139	1 102 183	30 280	-818 476	0
Kumulativní úrokové riziko	-21 989 126	-313 987	788 196	818 476	0	0

31. 12. 2013

						(tis. Kč)
	Do 3	Od 3	Od 1 roku	Nad 5 let	Nespecifi-	Celkem
	měsíců	měsíců	do 1 roku	do 5 let	kováno	
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	5 212 109	0	0	0	0	5 212 109
Státní bezkupónové dluhopisy	0	1 899 759	1 965 644	0	0	3 865 403
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 743 302	104 493	21 407	0	0	1 869 202
Pohledávky za klienty	1 818 046	7 158 839	214 116	17 163	0	9 208 164
Dluhové cenné papíry	85 795	621 907	3 733 770	1 766 544	0	6 208 016
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	100	100
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	172 092	172 092
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek (čistý)	0	0	0	0	21 071	21 071
Ostatní aktiva	666 654	8 454	0	0	0	675 108
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	0	0	0	0	29 132	29 132
AKTIVA CELKEM	9 525 906	9 793 452	5 934 937	1 783 707	222 395	27 260 397
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	384 888	0	0	0	0	384 888
Závazky vůči klientům	25 282 036	289 032	123 606	0	0	25 694 674
Ostatní pasiva	316 135	993	0	0	0	317 128
Rezervy	0	8 116	0	0	2 969	11 085
Podřízené závazky	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	762 622	762 622
PASIVA CELKEM	25 983 059	298 141	123 606	90 000	765 591	27 260 397
Čisté úrokové riziko	-16 457 153	9 495 311	5 811 331	1 693 707	-543 196	0
Kumulativní úrokové riziko	-16 457 153	-6 961 842	-1 150 511	543 196	0	0

9. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Po datu účetní závěrky došlo ke změnám v obchodním rejstříku.

Představenstvo

K 25. březnu 2015 se členy představenstva stali Ing. Jan Bláha a Ing. Marek Polka.
K 10. únoru 2015 zaniklo členství v představenstvu Ing. Davidu Hybešovi.

Dozorčí rada

K 21. lednu 2015 se předsedou dozorčí rady stal RNDr. Petr Marsa.
K 21. lednu 2015 se místopředsedou dozorčí rady stal Mgr. Romuald Kopún.

IV. Údaje o kapitálu

Údaje o kapitálu, údaje o kapitálových požadavcích a poměrové ukazatele

(Údaje zveřejňované podle § 102 odst. 1 vyhl. č. 163/2014 Sb.)

V roce 2014 začaly platit nové legislativní předpisy upravující kapitálovou přiměřenost zavedením pravidel tzv. Basel III – nařízení EU o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky č. 575/2013 (Capital Requirements Regulation – CRR), respektive vyhláška ČNB č. 163/2014 Sb. Změny proti předchozímu stavu však v případě Fio banky nejsou významné.

Údaje o kapitálu na individuálním základě k 31. 12. 2014 (v tis. Kč)

Kmenový kapitál tier 1: nástroje a rezervy		
1	Kapitálové nástroje a související emisní ážio = Splacený základní kapitál	760 000
2	Nerozdělený zisk	202 621
6	Kmenový kapitál tier 1 před normativními úpravami	962 621
Kmenový kapitál tier 1: normativní úpravy		
8	Nehmotná aktiva (snížená o související daňové závazky) (záporná hodnota)	-2 679
28	Normativní úpravy kmenového kapitálu tier 1 celkem	-2 679
29	Kmenový kapitál tier 1	959 942
44	Vedlejší kapitál tier 1	
45	Kapitál tier 1 = kmenový kapitál tier 1 + vedlejší kapitál tier 1	959 942
Kapitál tier 2: nástroje a položky		
46	Kapitálové nástroje a související emisní ážio = Podřízený dluh	90 000
57	Normativní úpravy kapitálu tier 2 celkem	
58	Kapitál tier 2	90 000
59	Celkový kapitál = kapitál tier 1 + kapitál tier 2	1 049 942

Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě k 31. 12. 2014 (v tis. Kč)

Fio banka používá pro výpočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku standardizovaný přístup.

úvěrové riziko – 8 % objemu rizikově vážených expozič pro každou kategorii expozič uvedenou v článku 112	Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	0
	Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	
	Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	
	Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	
	Expozice vůči mezinárodním organizacím	
	Expozice vůči institucím	51 952
	Expozice vůči podnikům	507 466
	Retailové expozič	3 604
	Expozice zajištěné nemovitostmi	17 681
	Expozice v selhání	
	Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	
	Expozice v krytých dluhopisech	
	Položky představující sekuritizované pozice	
	Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	
	Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování	
	Akciové expozič	
	Ostatní položky	14 830
kapitálové požadavky vypočítané podle čl. 92 odst. 3 písm. b) a c)	K pozičnímu riziku	15 568
	Pro velké expozič přesahující limity stanovené v člancích 395 až 401, pokud je instituci povoleno tyto limity překročit	
	K měnovému riziku	2 702
	K vypořádacímu riziku	
	Ke komoditnímu riziku	
podle hlavy III kapitoly 2 – k operačnímu riziku, přístupem základního ukazatele		65 056
CELKEM		678 859

Kapitálové poměry k 31. 12. 2014 (jako procentní podíl rizikové expozič)

61	Kmenový kapitál tier 1	11,31%
62	Kapitál tier 1	11,31%
63	Celkový kapitál	12,37%

Odpovídající údaje za předchozí rok 2013:

Podle pravidel Basel II – § 213 odst. 2 vyhl. č. 123/2007 Sb.

Kapitál (Σ) – k 31. 12. 2013	1	811916
Původní kapitál (Tier1) (Σ)	2	721916
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	3	560000
Vlastní podíly	4	
Emisní ážio	5	
Rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	6	166452
Povinné rezervní fondy	7	10626
Ostatní fondy z rozdělení zisku	8	
Nerozdělený zisk z předchozích období	9	155826
Zisk za účetní období po zdanění	10	
Neuhrazená ztráta z předchozích období	11	
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	12	
Zisk za běžné účetní období	13	
Ztráta za běžné účetní období	14	
Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace	15	
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	16	
Další odčitatelné položky z původního kapitálu (Σ)	17	-4536
Goodwill	18	84
Nehmotný majetek jiný než goodwill	19	-4620
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	20	
Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance	21	
Hybridní nástroje celkem (Σ)	22	
Hybridní nástroje zohledňované do výše původního kapitálu	23	
Hybridní nástroje zohledňované do výše 35% původ. kapitálu	24	
Hybridní nástroje zohledňované do výše 15% původ. kapitálu	25	
Dodatkový kapitál (Tier 2) (Σ)	26	90000
Hlavní dodatkový kapitál (Σ)	27	
Přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	28	
Překročení limitů pro hybridní nástroje	29	
Vedlejší dodatkový kapitál (Σ)	30	90000
Podřízený dluh A	31	90000
Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	32	
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2) (Σ)	33	
Kapitálové investice nad 10 % do bank a ost.fin.institucí	34	
Kapitálové investice nad 10 % do pojišťoven	35	
Kapitálové investice do 10 % do institucí a fin. institucí	36	
Význ.obezř.úpravy při tržním oceňování n. oceňování modelem	37	
Expozice ze sekuritizace s rizik. váhou 1250%	38	

Kapitálové požadavky celkem (Σ) – k 31. 12. 2013	1	594085
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem (Σ)	2	531967
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem (Σ)	3	531967
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem (Σ)	4	531967
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	5	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	6	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	7	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám	8	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím	9	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	10	64437
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	11	439880
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	12	1874
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	13	11374
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	14	
Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.	15	
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	16	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči inst. a podn. -s krátk. ratingem	17	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	18	
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	19	14402
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA v IRB k expozicím celkem (Σ)	20	
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	21	
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči institucím	22	
Kap. pož. při STA v IRB k podnikovým expoz.	23	
Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz.	24	
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	25	
Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.	26	
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k sekuritizovaným expozicím	27	
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem (Σ)	28	
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem (Σ)	29	
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	30	
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	31	
Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	32	
Kap. pož. při IRB k retailovým expoz.	33	
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k akciovým expozicím	34	
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k sekuritizovaným expozicím	35	
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím	36	
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	37	
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem (Σ)	38	15183
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem (Σ)	39	15183
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	40	12303
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	41	
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	42	2880
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	43	
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	44	
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem (Σ)	45	46935
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	46	46935
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	47	
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	48	
Kap. pož. k oper. riziku při AMA	49	
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	50	
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	51	
Přechodný kap. pož. - dorovnání k Basel 1	52	

Kapitálová přiměřenost k 31. 12. 2013: 10,93 %

Poměrové ukazatele

	k 31. 12. 2014
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,12%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	4,78%
Aktiva na jednoho zaměstnance v tis. Kč	559 935
Správní náklady na jednoho zaměstnance v tis. Kč	6 327
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance v tis. Kč	555

Povinně uveřejňované informace o Bance jsou zpřístupněny na adrese: <http://www.fio.cz/o-nas/fio-banka>

V. Zpráva o vztazích



Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen "zpráva o vztazích") sepisovaná dle § 82 a násl. zák. č. 90/2012Sb., o obchodních korporacích,

obchodní společnost Fio banka, a.s., IČ : 61858374 se sídlem Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11721, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, odd. B, vl. 2704, **za období 1. 1. 2014 do 31. 12. 2014**

I. Struktura vztahů

1. Ovládaná osoba

Fio banka, a.s.

IČ : 61858374

Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11721

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, odd. B, vl. 2704

zastoupená předsedou představenstva, Mgr. Janem Sochořem a členem představenstva Mgr. Josefem Valterem,

(dále též "Banka" či "ovládaná osoba")

2. Ovládající osoba

Fio holding, a.s.

IČ : 60192763

se sídlem: 117 21 Praha 1, V Celnici 1028/10

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, odd. B vl. 2270

akcionáři společnosti jsou RNDr. Petr Marsa a Mgr. Romuald Kopún, jednající ve shodě, kteří tak nepřímo ovládají ovládanou osobu a jsou ovládajícími osobami

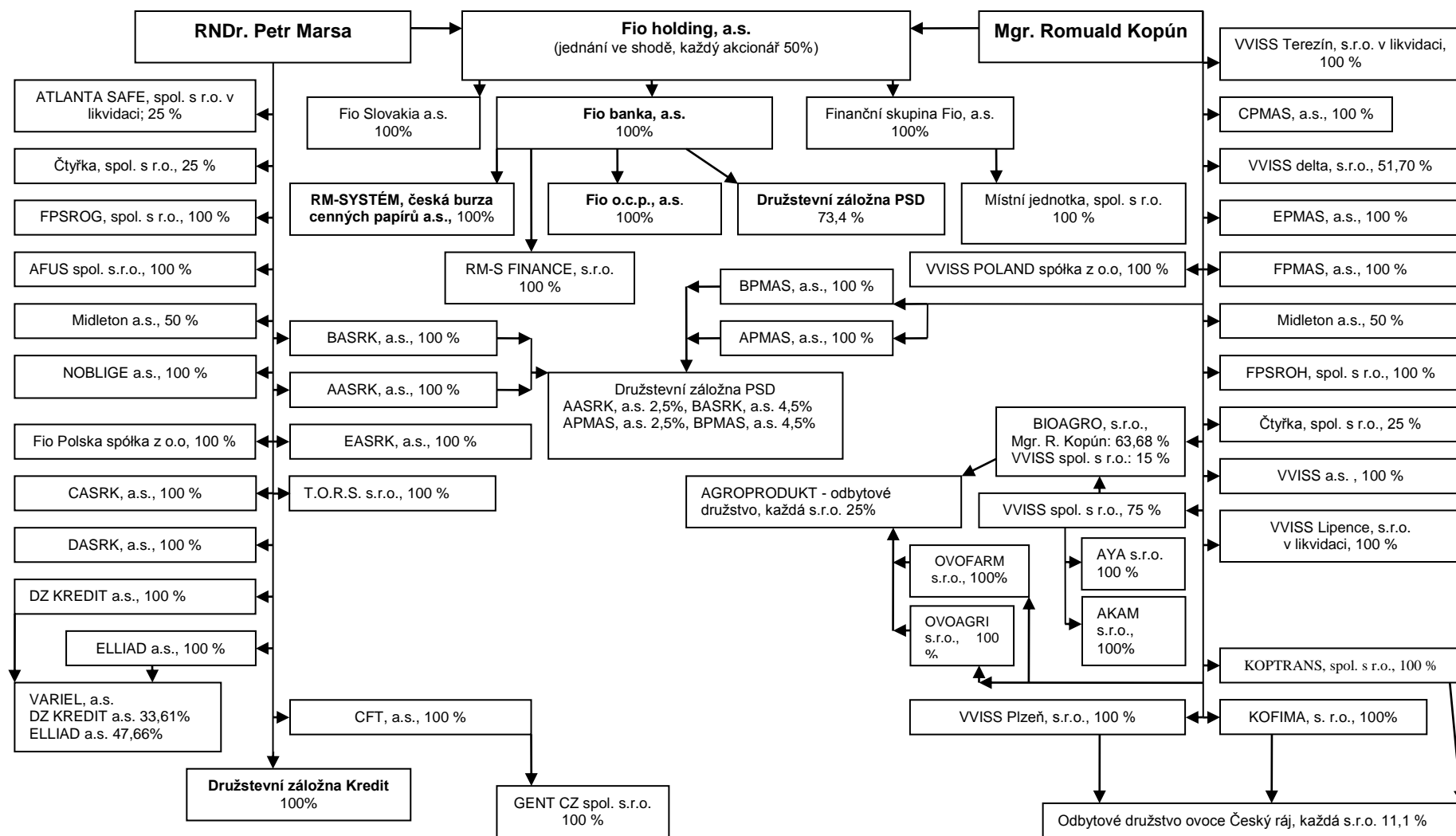
(dále též jen "ovládající osoby").

3. Osoby ovládané stejnými ovládajícími osobami, RNDr. Petrem Marsou a Mgr. Romualdem Kopúnem

- AASRK, a.s., IČ: 28205367, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- AFUS, spol. s r.o., IČ: 27407748, Praha 1, Senovážné náměstí 977/24, PSČ 116 47,
- AGROPRODUKT-odbytové družstvo, IČ: 43903797, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- AKAM, s.r.o., IČ: 36037419, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- APMAS, a.s., IČ: 28206436, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- ATLANTA SAFE, spol. s r.o. „v likvidaci“, IČ: 14890658, Praha 2, Vocelova 3, PSČ 120 00,
- AYA, s.r.o., IČ: 35764716, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- BASRK, a.s., IČ: 28204107, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- BIOAGRO s.r.o., IČ: 36293318, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- BPMAS, a.s., IČ: 28212703, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CASRK, a.s., IČ: 28207483, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CFT, a.s., IČ: 61859079, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CPMAS, a.s., IČ: 28211138, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Čtyřka, spol. s r.o., IČ: 44268866, Krynická 504, Praha 9, PSČ 182 00,
- DASRK, a.s., IČ: 282 12 711, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Družstevní záložna Kredit, IČ: 64946649, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Družstevní záložna PSD, IČ: 64946835, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- DZ KREDIT a.s., IČ: 25623184, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- EASRK, a.s., IČ: 28206576, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- ELLIAD a.s., IČ: 25623192, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- EPMAS, a.s., IČ: 28206517, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Finanční skupina Fio, a.s., IČ: 26761858, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio holding, a.s., IČ: 60192763, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,

- Fio o.c.p., a.s., IČ: 35960990, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, SR,
- Fio Polska spółka z o.o, IČ: 140192608, Szpitalna 1/17, 00-020 Warszawa, PR,
- Fio Slovakia, a.s., IČ: 35828137, Kollárovo nám. 15, Bratislava 811 06,
- FPMAS, a.s., IČ: 282 11 502, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- FPSROG, spol. s r.o., IČ: 25718843, Praha I, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- FPSROH, spol. s r.o., IČ: 25738755, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- GENT CZ spol. s r.o., IČ: 48593753, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- KOFIMA, s. r.o., IČ: 25269241, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- KOPTRANS, spol. s r. o., IČ: 46577335, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- Midleton a.s., IČ: 35942177, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, SR,
- Místní jednotka, spol. s r.o., IČ: 27589587, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- NOBLIGE a.s., IČ: 26145090, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Odbytové družstvo ovoce Český ráj, IČ: 27651347, Praha 9, Vysočany, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- OVOAGRI s.r.o., IČ: 36463388, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- OVOFARM s.r.o., IČ:36015067, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- RM-S FINANCE, s.r.o., IČ: 62915240, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČ: 471 16 404, Praha 1 - Nové Město, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21
- T.O.R.S. s.r.o., IČ: 49682024, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21
- VARIEL, a.s., IČ: 45148287, Zruč nad Sázavou, Průmyslová 1034, PSČ 285 22,
- VVISS a.s., IČ: 48585131, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS delta, s.r.o., IČ: 36015105, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- VVISS Lipence, s.r.o. v likvidaci, IČ: 64581314, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS Plzeň, s.r.o., IČ: 64581331, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS POLAND spółka z o.o, Cisownica 72, Goina, Goleszów,
- VVISS spol. s r.o., IČ: 30229529, Kostolanská 2/540, Madunice PSČ 922 42, SR,
- VVISS Terežín, s.r.o. v likvidaci, IČ: 25125931, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00.

4. grafické zobrazení struktury vztahů skupiny osob ovládaných RNDr. Petrem Marsou a Mgr. Romualdem Kopúnem



II. Úloha ovládané osoby

Ovládaná osoba jako poskytovatel platebních a bankovních služeb vstupuje do obchodních vztahů v rámci skupiny ovládaných osob zejména se společností RM-S Finance, s.r.o., která je vázaným zástupcem Banky a dále družstevní záložnou PSD, společností Fio o.c.p., a.s. a RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. se kterými spolupracuje v oblasti poskytování bankovních služeb a služeb obchodníka s cennými papíry.

Ostatním společnostem v rámci skupiny ovládaných osob jsou Bankou poskytovány zásadně standardní bankovní služby a dále také služby, které je Banka oprávněna poskytovat jako obchodník s cennými papíry.

III. Způsob a prostředky ovládní

1. Banka je přímo ovládaná osobou Fio holding, a.s., která vlastní 100% akcií Banky.
2. Banka je nepřímo ovládána jedinými akcionáři Fio holding, a.s., RNDr. Petrem Marsou a Mgr. Romualdem Kopúnem, jednajícími ve shodě, kteří tak nepřímo ovládají ovládanou osobu a jsou ovládajícími osobami.

IV. Smlouvy, které byly uzavřeny v účetním období 2014 a které byly v roce 2014 stále účinné

1. smlouvy mezi ovládajícími osobami a ovládanou osobou

a) smlouvy, které byly uzavřeny před 1.1.2014 a ke dni 31.12.2014 byly stále účinné

Mgr. Romuald Kopún

Smlouva o úvěru č. 131000091

Smlouva o úvěru č. 131000078

Smlouva o úvěru č. 131000105

Smlouva o úvěru č. 131000119

RNDr. Petr Marsa

Smlouva o úvěru č. 131000093

Smlouva o úvěru č. 131000107

Smlouva o úvěru č. 131000121

b) smlouvy, které byly uzavřeny v roce 2014

Fio holding, a.s.

Smlouva o upsání akcií

2. smlouvy mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnými ovládanými osobami

a) smlouvy, které byly uzavřeny před 1.1.2014 a ke dni 31.12.2014 byly stále účinné

RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. (dále jen „Česká burza“):

- a) Smlouva o účasti na vypořádacím systému,
- b) Smlouva upravující podmínky pro činnost tvůrce trhu,
- c) Smlouva o zastupování České burzy při registracích zákazníků,
- d) Smlouva o zvláštním způsobu validace,
- e) Zajišťovací smlouva,
- f) Dohoda o vzájemné spolupráci při ověřování technického a programového řešení služeb,
- g) Smlouva o používání běžného účtu k obchodování s cennými papíry na trhu RM-SYSTÉMu,
- h) Smlouva o podnájmu,
- i) Smlouva o vymezení práv a povinností plynoucích z členství ve skupinové registraci k DPH,
- j) Smlouva o běžném účtu č.1,
- k) Smlouva o běžném účtu č.2,

- l) Smlouva o běžném účtu č.3,
- m) Smlouva o běžném účtu č.4,
- n) Smlouva o účtu EUR,
- o) Smlouva o účtu USD,
- p) Smlouva o přístupu na trh České burzy,
- q) Smlouva o hlášení obchodů,
- r) Smlouva o používání účtu v ČSOB k vypořádání obchodů s cennými papíry na trhu České burzy,
- s) Smlouva o zajištění výkonu interního auditu,
- t) Smlouva o zajištění výkonu činnosti compliance.

Družstevní záložna PSD:

- a) Smlouva o vedení účtu,
- b) Smlouva o spolupráci,
- c) Smlouva o vymezení práv a povinností plynoucích z členství ve skupinové registraci k DPH.

RMS-Finance s.r.o.

- a) Smlouva mandátní,
- b) Smlouva o vymezení práv a povinností plynoucích z členství ve skupinové registraci k DPH,
- c) Smlouva o správě a vývoji informačního systému a dalšího informačního a komunikačního vybavení.

Fio o.c.p., a.s.

- a) Dohoda o odměně,
- b) Dohody o měnovém SWAPU,
- c) Smlouva o běžném účtu,
- d) Zmluva o zaistení vnútorného auditu.

Fio holding, a.s.

Smlouva o upsání akcií.

VVISS, a.s.

Smlouva o vymezení práv a povinností plynoucích z členství ve skupinové registraci k DPH.

b) smlouvy, které byly uzavřeny v roce 2014

Fio o.c.p., a.s.

Zmluva o predaji časti podniku.
Dohody o měnovém SWAPU.

V. Přehled jednání učiněných v posledním účetním období, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takovéto jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky,

Banka neučinila na popud ovládající osoby nebo osob jí ovládaných žádné právní jednání.

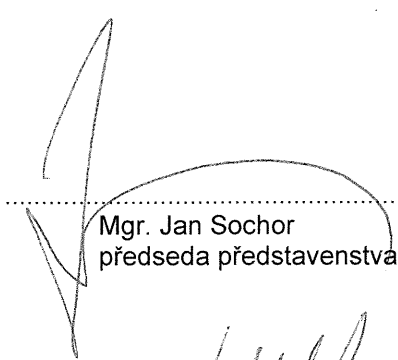
Bance nevznikla jako ovládané osobě žádná újma. Veškeré aktivity mezi ovládající a ovládanou osobou a mezi ovládanou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou byly realizovány v souladu s ustanoveními příslušných právních předpisů.

VII. zhodnocení výhod a nevýhod vyplývajících z ovládání

V rámci uskupení ovládaných osob převažují z pohledu Banky výhody vyplývající z ovládání, a to zejména z důvodu, že v konečném důsledku je Banka ovládána dvěma fyzickými osobami jednajícími ve shodě, což společnosti poskytuje stabilitu při rozhodovacích procesech.

Ovládané společnosti spolupracují zejména v oblasti syndikace úvěrů a zajištění poskytování služeb Banky, a to jak v oblasti platebních tak investičních. Ovládané společnosti si svými poskytovanými službami vzájemně nekonkurují, a proto nemůže dojít k znevýhodnění společnosti na trhu vůči dalším ovládaným společnostem, což společnosti a jejímu vedení dává prostor pro maximální využití potenciálu trhu v předmětu její činnosti.

V Praze, dne 30. 3. 2015



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



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