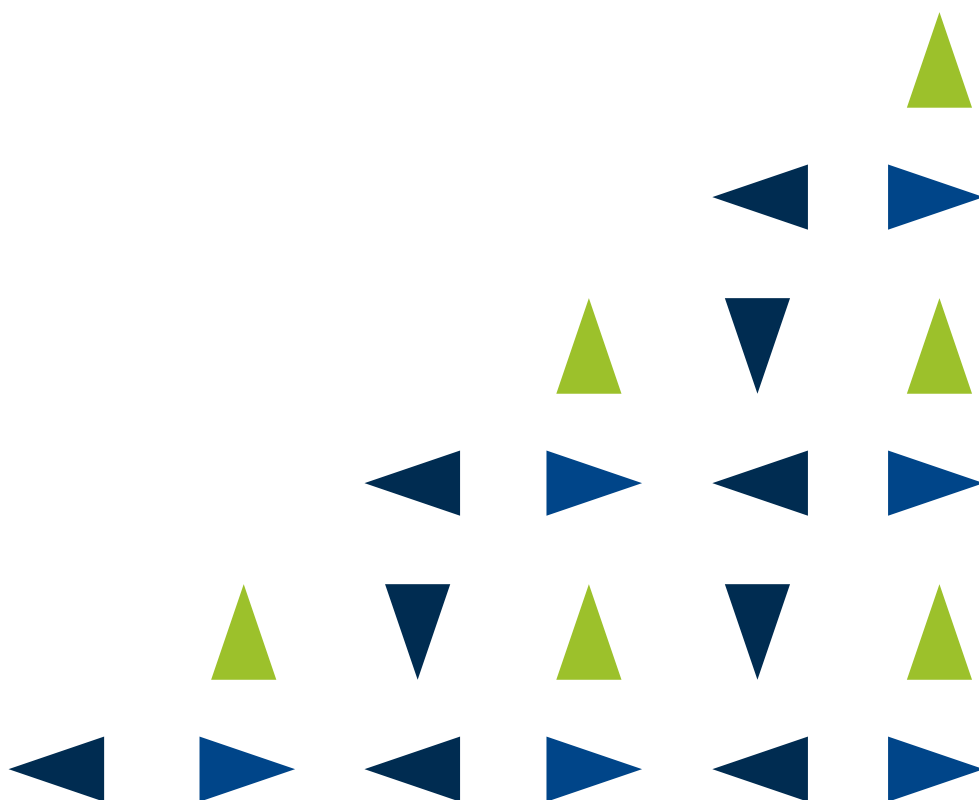


Výroční zpráva 2024

Fio banka, a.s.



Obsah

- I. Obecná část
- II. Zpráva auditora
- III. Účetní závěrka společnosti k 31. prosinci 2024
- IV. Údaje o kapitálu
- V. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami



Obecná část

Úvod



Vážené dámy, vážení pánové,

rok 2024 byl pro Fio banku opět úspěšný. Podařilo se nám navázat na zdařilá čísla z minulých let a udržet si svou pozici stabilně rostoucí banky v silně konkurenčním prostředí, jakým český bankovní trh bezesporu je. Ukazuje to i žebříček nejhodnotnějších českých firem s českými vlastníky, kde se pravidelně umísťujeme v nejlepší dvacíctce.

Z toho, jak Fio banka stále roste, mám opravdu radost. Daří se nám získávat nové klienty i rozšiřovat produktové portfolio a zlepšovat služby, a to ve všech segmentech, které pokrýváme. Svou pozici neustále posilujeme nejen na českém, ale i slovenském trhu, kde klientská základna narůstá rekordním tempem.

Již třetím rokem se Fio bance daří znovu získávat více než 100 tisíc nových klientů za rok. Toto úctyhodné tempo nám zajišťuje místo mezi největšími českými bankami co do počtu klientů, kterých máme celkem již 1,5 milionu. Že se zaměření na zákazníka vyplácí, ukazuje i výzkum zákaznické zkušenosti

společnosti KPMG, v němž se Fio banka opakovaně umísťuje mezi nejlepšími – loni obsadila mezi všemi hodnocenými značkami krásné třetí místo, a to v České i Slovenské republice.

Zvyšující se počet klientů se odráží v rostoucím počtu zaměstnanců, kteří se o jejich potřeby starají. Proto jedním z významných počinů minulého roku bylo i stěhování centrály Fio banky do nových, větších prostor. Zůstali jsme v centru Prahy a sídlíme nyní v nové kancelářské budově Masaryčka v designu Zaha Hadid Architects. Velký dík patří všem, kteří se na hladkém přesunu podíleli.

Bilanční suma Fio banky překročila hranici 300 miliard a koncem roku dosáhla 315 miliard korun. Jde o 18% meziroční nárůst. Objem vkladů vzrostl o pětinu a činil 289 miliard korun. Za rok 2024 vykázala Fio banka čistý zisk ve výši 6,3 miliard korun, čímž navázala na vydařený loňský hospodářský výsledek ve výši 6,5 miliard.

V uplynulém roce opět vzrostl zájem o depozitní produkty s vyšším zhodnocením, zároveň jsme ale registrovali také zvýšenou poptávku po investicích, která se promítla do rekordních přílivů prostředků do fondů Fio investiční společnosti, dceřiné společnosti Fio banky. Zaznamenali jsme také oživení poptávky na úvěrovém trhu.

Ke zvýšené poptávce po investičních produktech přispělo i spuštění Dlouhodobého investičního produktu pro zabezpečení na stáří za daňové podpory státu. Jsme rádi, že si k němu naši klienti postupně nacházejí cestu.

Dalším projektem, který stojí za zmínku, bylo spuštění okamžitých europlateb, které ocenili nejen klienti na Slovensku, ale i v České republice, kde jsme službu spustili jako jedni z prvních - a zcela v souladu s naší dlouhodobou strategií zcela zdarma.

V roce 2024 jsme vedle spuštění nových služeb věnovali pozornost i vylepšení procesu online akvizice nových klientů, ale nadále i naší pobočkové a bankomatové síti. Možnost otevření osobního účtu pomocí stále populárnější bankovní identity znamená výrazné urychlení a zjednodušení procesu online onboardingu. Na zvýšení komfortu jsme se zaměřili i u bankomatů, kde jsme výrazně posunuli možnosti při výběru i vkladu hotovosti. Pokračovali jsme také v rozšiřování sítě bankomatů a na slovenském trhu jsme otevřeli další dvě pobočky.

Mimo rozvoj služeb jsme se zaměřili i na efektivitu fungování vnitřních procesů včetně vylepšování antifraud systémů proti tzv. kyberšmejdům. Jde o dlouhodobý, kontinuální proces, kterému se budeme věnovat i nadále – bezpečnost prostředků našich klientů je pro nás klíčová

V roce 2025 nás čekají další nové projekty a nové výzvy. Věříme, že díky nim opět posuneme Fio banku kupředu. Děkuji všem zaměstnancům za další kus práce, který v loňském roce odvedli. Partnerům a klientům děkuji za jejich dlouhodobou důvěru. Těší nás, že jste s námi

Mgr. Jan Sochor
generální ředitel a
předseda představenstva

A. Základní údaje

Obchodní firma: Fio banka, a.s. (dále též „Banka“ či „Fio banka“)
Sídlo: Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1
IČO: 618 58 374

Auditorem Banky je a účetní závěrku Banky za rok 2024 ověřila společnost PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., IČO 40765521, se sídlem Hvězdova 1734/2c, 14000 Praha 4, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 3637.

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 nevyplývají,
- akcie nejsou přijaty k obchodování na žádném regulovaném trhu,
- k 31.12.2024 měla Banka jediného akcionáře, a to obchodní společnost Fio holding, a.s., IČO: 60192763, Praha 1, Na Florenci 2139/2, Nové Město, PSČ: 110 00,
- v předcházejících dvanácti 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 31.12.2024 tyto dceřiné společnosti:
 - RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČO: 47116404, Praha 1, Na Florenci 2139/2, Nové Město, PSČ: 110 00, Česká republika,
 - Fio forexová, s.r.o., IČO: 27589587, Praha 1, Na Florenci 2139/2, Nové Město, PSČ: 110 00, Česká republika,
 - Fio Consulting, spol. s.r.o., IČO: 25740334, Praha 1, Na Florenci 2139/2, Nové Město, PSČ: 110 00, Česká republika,
 - Fio investiční společnost, a.s., IČO: 06704441, Praha 1, Na Florenci 2139/2, Nové Město, PSČ: 110 00,
 - Fio servisná s. r. o., IČO: 56541716, Dunajská 1, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 08,
 - Fio realitní fond SICAV, a.s., IČO: 14052628, Praha 1, Na Florenci 2139/2, Nové Město, PSČ: 110 00 (přičemž do majetku jejího podfondu Fio realitní podfond I. patří společnost Topas REAL spol. s r.o., IČO: 60202653, Praha 1, Na Florenci 2139/2, Nové Město, PSČ: 110 00, Česká republika a společnost Fio Industrial Park Chomutov I. s.r.o., IČO: 44566751, Praha 1, Na Florenci 2139/2, Nové Město, PSČ 110 00).

C. Údaje o činnosti

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 Komise 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 31.12.2019 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 umísťování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání (§ 4 odst. 2 písm. g) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - g) umísťování 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:

Bilanční suma Fio banky dosáhla ke konci roku 315 miliard korun, což znamená meziroční nárůst o 18 %. Objem vkladů vzrostl o 20 % na 289 miliard korun. Zájem klientů směřoval k běžným účtům bez poplatků, ale dále také ve vyšší míře ke spořicímu účtům a termínovaným vkladům. U osobních účtů dále pokračoval rostoucí trend otevírání účtů online podpořený novinkou v podobě nové možnosti založení prostřednictvím bankovní identity. Tento krok znamenal výrazné zrychlení a zvýšení komfortu procesu. Zároveň jsme tím umožnili online založení osobního účtu také občanům sousedních států a Maďarska.

Zrychlení a zvýšení komfortu poskytovaných služeb se týkalo i plateb, kde jsme v polovině roku spustili okamžité europlatby, které jsou zcela zdarma. Takzvané instantní platby v EUR znamenaly velký pokrok pro slovenské klienty, ale potěšily i české - zejména ty, kteří tuto službu využívají nejčastěji, tj. podnikatele a firmy, jejichž aktivity sahají i do zahraničí.

V rámci postupující digitalizace služeb jsme doplňovali do našich aplikací další chytré funkce. U Smartbankingu jsme nabídli klientům nový, zjednodušený proces aktivace. Počet uživatelů naší mobilní platformy stále roste a jsme rádi, že bankovníctví v mobilu, jehož rozvoji věnujeme velkou pozornost, je pro mnohé hlavním nástrojem pro obsluhu jejich bankovních účtů.

Úrokové sazby v uplynulém roce klesaly spolu se snižováním klíčových sazeb ze strany České národní banky i Evropské centrální banky. To znamenalo pokles úrokových sazeb na vkladech i úvěrech a související vzrůst poptávky po úvěrových produktech. Oživení bylo patrné zejména na hypotečním trhu, kde došlo k nárůstu objemu nově poskytnutých úvěrů v ČR o více než 100 %. Nárůst poptávky byl ale zřejmý ve všech segmentech. Co se týká rozšiřování nabídky produktů, doplnili jsme své portfolio v České republice o splátkové úvěry pro firmy.

Síť bankomatů Fio banky se opět rozšířila, a to zejména na Slovensku, kde jsme ve fázi strategického rozmísťování bankomatů v rámci vlastní sítě. Aktuálně má Fio banka v obou zemích celkem 255 bankomatů, z čehož více než polovina disponuje rovněž vkladovou funkcí. Síť bankomatů prošla rozvojem i v rámci kvality a komfortu služeb – od loňského roku mohou klienti při výběru hotovosti využít možnosti výběru skladby bankovek na přání a při vkladu hotovosti alternativy bezkontaktního vkladu pomocí digitalizované karty například v mobilu.

V rámci rozšiřování dostupnosti služeb na Slovensku došlo k otevření dvou nových poboček, čímž se počet slovenských obchodních míst rozšířil na 27. Celkem tak Fio banka disponuje v obou zemích sítí 113 poboček.

V roce 2024 bohužel opět zesílila aktivita tzv. kyberšmejdů, kteří se pod různými záminkami snaží vylákat z klientů citlivé údaje a získat jejich peníze, a to mnohdy sofistikovanějšími nástroji, mimo jiné například se zapojením umělé inteligence. Kromě informování a edukace klientů jsme reagovali dalším vylepšováním systémů pro detekci podvodů, díky němuž se nám daří zachránit stále větší množství prostředků klientů.

Zhodnocení v oblasti investičního bankovníctví:

Vývoj na akciových trzích byl roce 2024 pro investory obecně velmi příznivý, výkonnost mezi jednotlivými částmi trhu ale vykazovala značné rozdíly. Index PX pražské burzy posílil o více než 24 %, širší index amerického trhu S&P 500 zaznamenal zhodnocení přes 23 %. Pozitivní vývoj zaznamenal český realitní trh, kde jsme byli zejména v závěru roku svědky oživení investiční aktivity, jehož pokračování lze očekávat i v roce 2025.

V uplynulém roce jsme registrovali zvýšený zájem klientů o investování, na kterém se podílelo nejen dlouhodobě vzrůstající povědomí o investičních produktech spolu s klesajícími úrokovými sazbami, ale i spuštění Dlouhodobého investičního produktu (DIP).

Objemy obchodů individuálních investorů činily podobně jako v předchozím roce cca 200 miliard korun. Polovina byla realizována na americkém trhu v těsném závěsu s oblíbeným trhem domácím (46 %). Zbylý objem připadá na Německo.

Značný nárůst oblíbenosti zaznamenaly fondy dceřiné Fio investiční společnosti, které Fio banka nabízí. Celkově se objem spravovaného majetku ve fondech dostal na hranici 3,5 miliardy korun a oproti konci roku 2023 stoupl zhruba o 900 mil. korun.

Majetek pod správou *Fio domácího fondu* činil ke konci roku 572,7 milionů korun, což představuje meziroční nárůst ve výši téměř 40 %. Celoroční zhodnocení přesáhlo 19 %, čímž fond navázal na silné zhodnocení z roku 2023. Od svého vzniku si připsal zhodnocení o více než 77 %

Aktiva pod správou *Fio globálního akciového trhu* činila 1,19 miliardy korun. Přestože svou výkonností fond z důvodu struktury portfolia v loňském roce výrazně zaostal za indexy, z dlouhodobého pohledu vykazuje nadále kladnou výkonnost a od svého vzniku si připsal zhodnocení ve výši 63 %.

Nejnovější člen rodiny Fio fondů, *Fio realitní podfond I.*, vykázal za rok 2024 zhodnocení ve výši 4 %. Fond je v úvodní fázi svého životního cyklu, během něhož jsou do jeho portfolia postupně nakupovány komerční nemovitosti – v roce 2024 došlo k akvizici průmyslového areálu GARBE Park Chomutov. Aktiva pod správou ke konci roku dosahovala 1,69 miliard korun.

Fio banka i v roce 2024 rozvíjela své vzdělávací aktivity a uspořádala v rámci již tradiční Školy investování zdarma 92 investičních seminářů v 19 městech České i Slovenské republiky. Dále pokračovala v edukačním projektu Studentbroker, díky němuž mají studenti na zapojených školách možnost získávat praktické zkušenosti na kapitálových trzích.

Přehled nejvýznamnějších událostí v roce 2024

Splátkové úvěry pro firmy

Rozšířili jsme portfolio úvěrových produktů pro firmy v ČR o klasické splátkové úvěry. O splátkový úvěr ve výši od 10 000 do 6 000 000 Kč mohou klienti – právnické osoby požádat pohodlně v internetovém bankovníctví nebo na kterékoliv pobočce Fio banky.

Jednodušší aktivace Click to Pay

Klientům jsme umožnili zjednodušené přidání platebních karet do služby Click to Pay v našich aplikacích. Díky tomu mohou snáze využít další rychlou a bezpečnou metodu online placení. Do Smartbankingu dále přibyl přehled digitalizací jednotlivých karet v sekci Peněženky.

Okamžité europlatby

Fio banka se naplno zapojila do systému okamžitých plateb v EUR, jejichž odesílání i přijímání poskytuje zdarma. Tato služba sklidila velký hlas zejména na Slovensku, ocenili ji ale i klienti na českém trhu, kde banka tuto službu nabídla jako jedna z prvních.

Vklady hotovosti kartou v mobilu

Vkladomaty Fio banky nabídnou možnost využít pro uložení peněz na svůj účet také digitalizovanou kartu v mobilu nebo chytrých hodinkách. Jde o další krok v digitalizaci služeb, která je primárně určená pro pohodlí klientů, kteří se tak při běžných transakcích opravdu plně obejdou bez své plastové karty.

Otevření účtu s Bank iD

Rozšířili jsme možnosti online otevření osobního účtu v ČR o založení pomocí bankovní identity. Zájemce o její služby tak může nově využít rychlého a komfortního zřízení účtu v mobilní aplikaci nebo na webu, stačí mít aktivní bankovní identitu v jiné bance a v rámci ní platné osobní údaje.

Dlouhodobý investiční produkt (DIP)

Fio banka zařadila na českém trhu do své nabídky Dlouhodobý investiční produkt. Jeho vedení je zdarma, klienti neplatí žádné speciální poplatky na základě hodnoty portfolia ani vstupní poplatky za připsání peněz. Spravovat DIP mohou vedle investiční platformy e-Broker i v Internetbankingu.

Akvizice další nemovitosti do Fio realitního fondu

Fio investiční společnost oznámila druhou akvizici do svého Fio realitního fondu. Nemovitostní fond koupil od developerské společnosti GARBE průmyslový park GARBE Park Chomutov. Hodnota transakce činila 33 milionů EUR, tedy přibližně 840 milionů Kč.

Centrála na nové adrese

Fio banka přesunula svou centrálu do nejnovější kancelářské budovy v centru Prahy, do budovy Masaryčka u stejnojmenného nádraží. Nové prostory zabírající přes 5 000 m² lépe vyhovují potřebám expandující zaměstnanecké základny.

Inovace ve Smartbankingu

Mobilní aplikace Fio banky prošla opět faceliftem i větším rozšířením funkčnosti. Fio Smartbanking nyní umožňuje například zobrazování stavu účtu na ploše mobilu díky novému widgetu, pohodlnější aktivaci na jednom zařízení nebo snazší přístup k informacím o účtu.

Vylepšené výběry hotovosti v ATM

Fio banka do svých bankomatů přidala nově funkci volby skladby bankovek při výběru, a to i zcela dle vlastního přání. Zároveň se zvýšila maximální částka na jeden výběr. Funkce volby bankovek je aktivní ve všech Fio bankomatech včetně recyklačních. V ČR přidala navíc nový nominál 200 Kč.

Nové pobočky na Slovensku

V rámci rozšiřování pobočkové sítě na Slovensku jsme otevřeli dvě nové pobočky, a to v Topoľčanech a Košicích. V Košicích jde již o druhou pobočku Fio banky. Vycházíme tak vstříc zvyšující se poptávce po našich službách.

Významná ocenění

Fio banka získala celkem pět ocenění v soutěži finančních produktů *Zlatá koruna 2024*, která vyhláší nejlepší finanční produkty na českém trhu nepřetržitě od roku 2003. První místo obsadila s osobním účtem, stříbrnou mincí získaly produkty podnikatelský účet, podnikatelský úvěr, spořicí účet Fio konto a investiční aplikace e-Broker.



Svou silnou pozici potvrdila Fio banka ve *studii zákaznické zkušenosti společnosti KPMG*, podle níž je v České i Slovenské republice třetí nejoblíbenější značkou. Na Slovensku současně obsadila první místo mezi finančními institucemi.

V hodnocení produktů specializovaného webu *Finparada.cz - Finanční produkt roku* vyhrála banka tři Ceny veřejnosti - za osobní účet, podnikatelský účet a hypotéku. Fio hypotéka získala navíc i druhé místo v hodnocení odborné poroty.

Na Slovensku jsme zabodovali v nezávislé soutěži finančních produktů *Zlatá minca*, kde jsme získali jednu zlatou, jednu stříbrnou a dvě bronzové mince. Fio podnikatelský účet získal první místo už čtvrtý rok po sobě, stříbrnou mincí má za rok 2024 spořicí účet. Bronzem podobně jako předcházející rok přispěl Fio osobní účet spolu s termínovanými vklady.

V hodnocení produktů specializovaného webu *Finparada.sk - Finanční produkt roku 2024* získala Fio banka první místo v kategorii spořicí účty, druhé v kategorii termínované vklady a třetí v kategoriích hypoték. Její osobní účet je nejlepší osobním účtem podle hodnocení uživatelů.

V anketě *Smart Banka 2024* bodovala aplikace Fio Smartbanking v kategorii Investování, kde obsadila druhé místo.

Údaje o pobočkové struktuře

Obchodní firma: Fio banka, a.s.

IČO: 61858374

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

Pobočky (k 31. 12. 2024) – město, ulice, PSČ, e-mail:

Česká republika

Beroun, nám. M. Poštové 854, 266 01, beroun@fio.cz
Blansko, nám. Svobody 5, 678 01, blansko@fio.cz
Brno, Gajdošova 4489/26, 615 00, brno.gajdosova@fio.cz
Brno, Joštova 4, 602 00, brno.jostova@fio.cz
Brno, Nové Sady 988/2, 602 00, brno.sady@fio.cz
Brno, Veveří 2581/102, 616 00, brno.veveri@fio.cz
Bruntál, K.Čapka 80/1, 792 01, bruntal@fio.cz
Břeclav, J. Palacha 3152, 690 02, breclav@fio.cz
Česká Lípa, Barvířská 737, 470 01, ceska.lipa@fio.cz
České Budějovice, Dr. Stejskala 110/11, 370 01, ceske.budejovice@fio.cz
Český Těšín, Štefánikova 20/21, 737 01, cesky.tesin@fio.cz
Děčín, Lázeňská 58/1, 405 02, decin@fio.cz
Frýdek-Místek, Ostravská 2125, 738 01, fydek.mistek@fio.cz
Havířov, Hlavní třída 64, 736 01, havirov@fio.cz
Havlíčkův Brod, Dolní 1, 580 01, havlickuv.brod@fio.cz
Hodonín, Národní třída 79, 695 01, hodonin@fio.cz
Hradec Králové, Masarykovo náměstí 511, 500 02, hradec.kralove@fio.cz
Cheb, Svobody 31, 350 02, cheb@fio.cz
Chomutov, náměstí 1. máje 91, 430 01, chomutov@fio.cz
Chrudim, Resselovo náměstí 61, 537 01, chrudim@fio.cz
Jablonec nad Nisou, Dolní náměstí 716/3, 466 01, jablonec.nad.nisou@fio.cz
Jičín, Husova 103, 506 01, jicin@fio.cz
Jihlava, Masarykovo náměstí 20, 586 01, jihlava@fio.cz
Jindřichův Hradec, Růžová 41, 377 01, jindrichuv.hradec@fio.cz
Karlovy Vary, T.G.Masaryka 38, 360 01, karlovy.vary@fio.cz
Karviná-Fryštát, Fryštátská 73/3, 733 01, karvina@fio.cz
Kladno, Suchardova 515, 272 01, kladno@fio.cz
Klatovy, Vídeňská 181, 339 01, klatovy@fio.cz
Kolín, Karlovo náměstí 7, 280 02, kolin@fio.cz
Kroměříž, Dobrovského 170/5, 767 01, kromeriz@fio.cz
Liberec, Pražská 12/15, 460 07, liberec@fio.cz
Litoměřice, Dlouhá 208/16, 412 01, litomerice@fio.cz
Louny, Česká 158, 440 01, louny@fio.cz
Mělník, náměstí Karla IV. 184/16, 276 01, melnik@fio.cz
Mladá Boleslav, tř. T.G.Masaryka 1455, 293 01, mlada.boleslav@fio.cz
Most, Moskevská 3336, 434 01, most@fio.cz
Náchod, Tyršova 64, 547 01, nachod@fio.cz
Nový Jičín, 28. října 159/18, 741 01, novy.jicin@fio.cz
Nymburk, Náměstí Přemyslovců 129, 288 02, nymburk@fio.cz
Olomouc, Slovenská 506/2, 779 00, olomouc.dolni.namesti@fio.cz
Olomouc, Masarykova třída 736/19, 779 00, olomouc.masarykova@fio.cz
Opava, Horní náměstí 54, 746 01, opava@fio.cz
Ostrava, Hlavní třída 682/110, 708 00, ostrava.hlavni@fio.cz
Ostrava, Nádražní 39, 702 00, ostrava.nadrazni@fio.cz
Ostrava Zábřeh, Výškovická 2526/118, 700 30, ostrava.vyskovicka@fio.cz
Pardubice, 17. listopadu 408, 530 02, pardubice@fio.cz
Pelhřimov, Dr. Tyrše 58, 393 01, pelhrimov@fio.cz
Písek, Jungmannova 186, 397 01, pisek@fio.cz
Plzeň, Náměstí Generála Píky 2703/27, 326 00, plzen.slovany@fio.cz
Plzeň, Goethova 9/2, 301 00, plzen.goethova@fio.cz
Praha 1, Hybernská 1033/7a, 110 00, paha.hybernska@fio.cz, paha.hypocentrum@fio.cz
(Hypoteční centrum)
Praha 1, Senovážné nám. 31, 116 47, paha.senovazne@fio.cz

Praha 1, Havlíčkova 1028/5, 110 00, paha.millennium@fio.cz;
Praha 2, Ječná 37, 120 00, paha.jecna@fio.cz
Praha 3, Táboritská 1782/40, 130 00, paha.taboritska@fio.cz
Praha 4, Budějovická 1523/9a, 140 00, paha.budejovicka@fio.cz
Praha 4, Nuselská 401/4, 140 00, paha.nuselska@fio.cz
Praha 5, Archeologická 2256/1, 155 00, paha.archeologicka@fio.cz
Praha 5, Štefánikova 77/52, 150 00, paha.stefanikova@fio.cz
Praha 6, Dejvická 574/33, 160 00, paha.dejvicka@fio.cz
Praha 6, Křenova 438/3, 162 00, paha.krenova@fio.cz
Praha 8, Klapkova 67/4, 182 00, paha.klapkova@fio.cz
Praha 9, Sokolovská 352/215, 190 00, paha.sokolovska@fio.cz
Praha 10, Moskevská 268/53, 101 00, paha.moskevaska@fio.cz
Praha 11, Opatovská 964/18, 149 00, paha.opatovska@fio.cz
Prostějov, Kostelní 6, 796 01, prostejov@fio.cz
Přerov, Palackého 2820/27, 750 02, prerov@fio.cz
Příbram, OC Skalka 1. Patro, Milínská 134, 261 02, pribram@fio.cz
Sokolov, 5. května 163, 356 01, sokolov@fio.cz
Strakonice, Lidická 154, 386 01, strakonice@fio.cz
Svitavy, Náměstí Míru 50/65, 568 02, svitavy@fio.cz
Šumperk, Bulharská 229/1, 787 01, sumperk@fio.cz
Tábor, nám. Fr. Křížíka 2840, 390 01, tabor@fio.cz
Teplice, U Radnice 6/2, 415 01, teplice@fio.cz
Trutnov, Krakonošovo náměstí 17, 541 01, trutnov@fio.cz
Třebíč, Jihlavská brána 5/4, 674 01, trebic@fio.cz
Třinec, Nám. Svobody 527, 739 61, trinec@fio.cz
Uherské Hradiště, Havlíčkova 160, 686 01, uherske.hradiste@fio.cz
Ústí nad Labem, Dlouhá 3458/2A (Palác Jordán), 400 01, usti.nad.labem@fio.cz
Ústí nad Orlicí, 17. listopadu 1394, 562 01, usti.nad.orlici@fio.cz
Valašské Meziříčí, Polášková 36/4, 757 01, valasske.mezirici@fio.cz
Vsetín, Smetanova 810, 755 01, vsetin@fio.cz
Vyškov, Jana Šoupala 17/2, 682 01, vyskov@fio.cz
Zlín, Dlouhá 489, 760 01, zlin@fio.cz
Znojmo, Pražská 1539/7, 669 02, znojmo@fio.cz
Žďár nad Sázavou, Nádražní 1, 591 01, zdar.nad.sazavou@fio.cz

Organizační složka:

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

Úřadovny:

Banská Bystrica, Národná 6, 974 01, banska.bystrica@fio.sk
Bardejov, Radničné námestie 22, 085 01, bardejov@fio.sk
Bratislava, Dunajská 1, 811 08, bratislava@fio.sk
Bratislava, Záhradnícka 74, 821 08, bratislava.zahradnicka@fio.sk
Humenné, Námestie slobody 7, 066 01, humenne@fio.sk
Komárno, Nám. M.R.Štefánika 11, 945 01, komarno@fio.sk
Košice, Hlavná 8, 040 01, kosice@fio.sk
Košice, B.Němcovej 30, 040 01, kosice.bnemcovej@fio.sk
Levice, Sv. Michala 2, 934 01, levice@fio.sk
Liptovský Mikuláš, Námestie Osloboditeľov 7, 031 01, liptovsky.mikulas@fio.sk
Lučenec, T. G. Masaryka 12, 984 01, lucenec@fio.sk
Martin, Divadelná 7, 036 01, martin@fio.sk
Michalovce, Sama Chalupku 2, 071 01, michalovce@fio.sk
Nitra, Štefánikova trieda 27, 949 01, nitra@fio.sk
Nové Zámky, Komárňanská 1/B, 940 02, nove.zamky@fio.sk
Piešťany, Námestie Slobody 13, 921 01, piestany@fio.sk
Poprad, Námestie svätého Egídia 50, 058 01, poprad@fio.sk
Považská Bystrica, Centrum 2304, 017 01, povazska.bystrica@fio.sk
Prešov, Hlavná 45, 080 01, presov@fio.sk

Prievidza, A. Hlinku 22, 971 01, prievidza@fio.sk
Rožňava, Šafárikova 13, 048 01, roznavafio.sk
Ružomberok, Maroša Madačova 1A, 034 01, ruzomberok@fio.sk
Spišská Nová Ves, Zimná 50, 052 01, spisska.nova.ves@fio.sk
[Topoľčany, Pribinova 2, 955 01, topolcany@fio.sk](mailto:topolcany@fio.sk)
Trenčín, Sládkovičova 8, 911 01, [trenčin@fio.sk](mailto:trencin@fio.sk)
Trnava, Hlavná 25, 917 01, trnava@fio.sk
Žilina, Sládkovičova 165/9, 010 01, zilina@fio.sk

Obchodování na trzích v České republice

Pražská burza dokázala v roce 2024 posílit podruhé v řadě. Hlavní index PX vzrostl o výrazných +24,5% na 1760 bodů. Růst oproti roku 2023 tak ještě zrychlil (+17,7%). Domácí akcie patřily mezi nejlepší burzy v regionu. Se započítáním dividend bylo zhodnocení dokonce +33,80 %. Tímto růstem se domácí indexy zvedly na dohled historickým maximům z roku 2007 před finanční krizí. Negativním aspektem byl celkový zobchodovaný objem, který se na hlavním trhu snížil meziročně přes -10% a byl horší než dosavadní minimum z roku 2019.

Pořadí nejobchodovanějších emisí se meziročně nezměnilo, prvenství uhájil ČEZ (cca 41 mld. Kč) před KB (29 mld. Kč) a Erste (19 mld. Kč).

Za úspěchem pražské burzy v roce 2024 stál bankovní sektor, kterému se dařilo i jinde v Evropě. Suverénně nejlepší výkon předvedla Erste Group (+64,8%). Její akcie profitovaly z velmi dobrých hospodářských výsledků banky, slušné dividendy (2,70 Euro) a zpětnému odkupu vlastních akcií. Moneta přidala +32,3%, k dobrým číslům banka přidala ke standardní květnové dividendě (9 CZK)i mimořádnou dividendu (3 CZK) v prosinci. Výplatu 100% čistého zisku na dividendách (82,66 CZK) realizovala také Komerční banka, její akcie zhodnotily vloni +17%. Jen těsně za KB si připsala zhodnocení pojišťovna VIG (+16%).

Kromě finančního sektoru se ale v Praze dařilo jiným sektorům. Akcie Kofola (+42%) se dokonce ve výkonnosti zařadily hned ze Erste na druhé místo. Kurz Kofoly uzavíral minulý rok těsně pod úrovní 400 Kč. Zastoupení obranného sektoru má burza díky společnosti COLT CZ (+26%), jež v roce 2024 provedla akvizici výrobce munice Sellier & Bellot. Akcie Philip Morris ČR zhodnotily svým majitelům o solidních +7,4%.

Akcie ČEZ doplatily na zavedení tzv. WFT daně a velkou část roku se pohybovaly v "nižších cenových patrech". Až v samotném závěru roku se jejich kurz zvedl alespoň nad 950 CZK (+0,16%). První rok po vstupu na Prime market nebyl oslnivý ani pro společnost Gevorkyan (-3,5%), což bylo částečně dáno vyšší srovnávací základnou z konce roku 2023, kdy akcie rostly po rozhodnutí o zařazení na hlavní trh.

Obchodování na zahraničních trzích

Globální akciové indexy v roce 2024 navázaly na předchozí rok a zaznamenaly silné posílení. Podobně jako loni indexy táhly výše především růstovější segmenty akciového trhu. Výkonnost mezi jednotlivými částmi trhu byla ale velmi rozdílná. Růst indexů je zásluhou především posílení akcií těch největších společností, a to z části díky růstu zisků, ale zároveň i další expanze valuačních násobků. Ocenění se víceméně vrátilo na úroveň z roku 2021, přičemž úrokové sazby a výnosy na státních dluhopisech zůstávají na poměrně vysokých úrovních oproti předchozím rokům.

Vzhledem k většímu zastoupení růstových titulů měl nejlepší výkon americký akciový trh při posílení širšího indexu S&P 500 o 23,3 %. Relativně slabší výkonost naopak měly evropské indexy s větším zastoupením tradičnějších sektorů. Panevropský index Stoxx Europe 600 připsal 6 %. Dařilo se také japonskému trhu a po oznámených monetárních stimulech se nakonec zvedly i čínské akcie. Z jednotlivých akciových sektorů vynikal opět technologický sektor a primárně pak akcie společností s expozicí na vývoj umělé inteligence. Technologický index Nasdaq Composite posílil o 27 %.

Přicházející makrodata potvrzovala solidní stav americké ekonomiky. Vzhledem k postupnému snižování inflace Fed mohl přistoupit zatím jen k mírnému snížení úrokových sazeb. Vývoj v Evropě je

nadále slabší a větším problémem než inflace se stává slabý ekonomický růst. ECB tak může oproti Fedu uvolňovat měnovou politiku o poznání rychleji. V závěru roku vývoj na trzích rozhybal výsledek amerických voleb kvůli očekávaným politickým změnám pod staronovým prezidentem Donaldem Trumpem.

Obchodování na vlastní účet

Fio banka v roce 2024 pokračovala v činnosti tvůrce trhu na BCPP u většiny akciových emisí umístěných na trhu Prime. Celoroční objem Fio banky v obchodování s akciemi nepatrně poklesl na 39,638 mld. Kč z předchozích 41,433 mld. Kč, tedy o -4,33%. Nicméně celkový zobchodovaný objem v akciích na BCPP za rok 2024 se snížil výrazněji a to o -12,68%. V pořadí členů burzy dle realizovaných objemů s akciemi za rok 2024 zůstala Banka na třetím místě. Naopak v celkovém ročním objemu realizovaném v dluhopisech Fio banka objem mírně navýšila na 1,28 mld Kč, což je nárůst o 4,85% a znamená to druhou pozici v pořadí členů burzy.

V roce 2024 Fio banka pokračovala v budování portfolia dluhových cenných papírů. Kromě náhrady splatných emisí se taktéž navyšoval celkový objem portfolia. Podmínky na dluhopisových trzích zůstaly příznivé, když výnos 10-letého SDD ČR se pohyboval okolo 4%. Celkový objem portfolia tak meziročně stoupl o 7,5 % na hodnotu 172,6 mld. Kč ke konci roku 2024. Jednotlivé obchody byly realizovány prostřednictvím primárních aukcí. V portfoliu jsou i nadále zastoupeny především emise MF ČR a dále potom státní dluhopisy Slovenské republiky.

V roce 2024 pokračovala ČNB v procesu uvolňování měnové politiky, který byl zahájen na konci roku 2023. V průběhu roku 2024 tak 2T repo sazba klesla z hodnoty 6,75% na 4%. Nicméně z dlouhodobějšího pohledu byly i tyto úrovně sazeb nadstandardní a Fio banka tak volné korunové prostředky alokovala do dvoutýdenních repo operací s ČNB. V rámci obchodů na peněžním trhu taktéž Banka realizovala jednodenní depozitní úložky volné likvidity v EUR u NBS.

Údaje o stavu majetku a finanční situaci banky

Celková aktiva Banky byla k 31. 12. 2024 ve výši 314 334 287 tis. Kč a skládají se především z pokladni hotovosti a vkladů u centrálních bank v hodnotě 69 225 714 tis. Kč, ze státních bezkupónových dluhopisů ve výši 7 853 120 tis. Kč, z vkladů u bank a družstevních záložen ve výši 2 222 543 tis. Kč, z pohledávek za klienty v hodnotě 57 250 748 tis. Kč, z dluhových cenných papírů v hodnotě 172 625 303 tis. Kč, z akcií, podílových listů a jiných podílů ve výši 1 851 584 tis. Kč, z majetkových účastí ve výši 102 431 tis. Kč a ostatních aktiv v hodnotě 2 337 368 tis. Kč.

V roce 2024 Banka zaznamenala čistý zisk z poplatků a provizí 695 090 tis. Kč, čistý zisk z úroků 6 935 902 tis. Kč a zisk z finančních operací ve výši 1 170 800 tis. Kč. Hospodářský výsledek Banky z běžné činnosti před zdaněním činil 6 860 825 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. 2024 byl kapitálový poměr Banky 31,78 % (z toho 31,78 % kapitál. poměr tier 1), tedy nad regulačními požadavky, což představuje bezpečnou úroveň pro krytí rizik.

Informace o příspěvku do Garančního fondu

Fio banka, a.s. jako obchodník s cennými papíry přispívá do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, který zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči svým klientům. Základ pro výpočet

příspěvku Banky do Garančního fondu OCP placený za rok 2024 činil 185 504 974 Kč. Výše příspěvku banky činila 3 710 099 Kč.

Údaje týkající se prosazování environmentálních nebo sociálních vlastností a udržitelných investic

Fio banka neprosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti nebo kombinaci těchto vlastností. Banka nesleduje cíl udržitelných investic. Banka nesleduje cíl snížení emisí uhlíku.

Banka neinvestuje cíleně do hospodářské činnosti, která přispívá k environmentálnímu cíli ve smyslu čl. 2 bodu 17 nařízení (EU) 2019/2088.

Investice Banky nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Společnost v rámci své podnikatelské činnosti nezohledňuje nepříznivé dopady svých investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti (ve smyslu čl. 2 bodu 24 SFDR), přičemž hlavním důvodem, proč tak nečiní, je obchodní rozhodnutí Banky. Podrobněji jsou některé tyto důvody rozebrány v čl. XVII „Politika udržitelnosti“ v dokumentu Informace o investičních nástrojích, o ochraně investičních nástrojů a peněžních prostředků klienta a některé další informace týkající se obchodování s investičními nástroji, který je dostupný na <https://www.fio.cz/o-nas/dokumenty-ceniky/vzory-smluv>.

E. Údaje o statutárních, dozorčích a dalších orgánech banky

Představenstvo:

Mgr. Jan Sochor, předseda představenstva

je absolventem Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy a na kapitálovém trhu působí již více než 20 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 předsedy představenstva této společnosti.

Mgr. Josef Valter, člen představenstva

je absolventem Právnické fakulty Univerzity Karlovy. Ve Finanční skupině Fio působí od roku 2002 nejprve jako vedoucí právního oddělení, později a doposud jako ředitel Právní a finanční 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. Jan Bláha, člen představenstva

je absolvent ekonomické fakulty Vysoké školy báňské – Technické univerzity Ostrava. Ve Finanční skupině Fio působí od roku 2000. V současné době působí jako ředitel Obchodní divize. Členem představenstva Banky je od 25.3.2015.

Mgr. Filip Novotný, člen představenstva

je absolventem Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy. Ve Finanční skupině Fio působí od října roku 2004, kdy nastoupil jako klientský pracovník pražské pobočky. Od roku 2006 působil jako hlavní riskmanager ve společnosti Fio, burzovní společnost, a.s. V současnosti působí ve Fio bance jako hlavní riskmanager a člen představenstva banky odpovědný za řízení rizik.

Ing. Jakub Schmid, člen představenstva

je absolventem Fakulty financí a účetnictví Vysoké školy ekonomické. Ve Finanční skupině Fio působí od července roku 2001, kdy nastoupil jako pracovník centrály klientské divize, následně v rámci klientské divize působil jako ředitel oblasti Severní Čechy, pak jako ředitel pobočkové sítě a od října 2014 jako ředitel klientské divize. Od července 2022 je ředitelem Úvěrové divize a členem představenstva banky.

Daniel Ditrich, člen představenstva

studoval IT na Perth Commercial College v Austrálii. Ve Finanční skupině Fio působí od roku 2001, kdy nastoupil do oddělení technické podpory. Od roku 2010 byl odpovědný za řízení technických oddělení banky. V roce 2014 se stal ředitelem odboru řízení provozu a odpovídal za řízení oddělení správců sítě, serverů a databází, platebních karet a správy bankomatů, technické podpory a testování software. Členem představenstva Banky a ředitelem Provozní divize je od 1.7.2022.

V souladu s § 8 odst. 1 zák. č. 21/1992 Sb., zákon o bankách, v účinném znění, bylo představenstvo Banky ke dni 31. 12. 2024 šestičlenné.

Dozorčí rada:**Mgr. Romuald Kopún**, předseda dozorčí rady

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

RNDr. Petr Marsa, LL.M. MBA, místopředseda dozorčí rady

je absolventem Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy. RNDr. Marsa působí na finančním trhu přes 25 let. V průběhu let zastával různé funkce v orgánech různých společností Finanční skupiny Fio.

Ing. Marek Polka, člen dozorčí rady

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 do 30.6.2022 zastával Ing. Polka pozici ředitele Úvěrové divize Banky. Členem představenstva Banky byl od 25.3.2015 do 30.6.2022. Od 1.7.2022 je členem dozorčí rady Banky.

Výbor pro audit:**Mgr. Ivana Majerechová**, předseda výboru pro audit

je absolventem Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy v Praze a má bohaté kariérní zkušenosti z jejího působení v oblasti pojišťovnictví a z oblasti finančního trhu, ve kterých zastávala různé vedoucí funkce.

RNDr. Petr Marsa, LL.M. MBA, místopředseda výboru pro audit

je absolventem Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy. RNDr. Marsa působí na finančním trhu přes 25 let. V průběhu let zastával různé funkce v orgánech různých společností Finanční skupiny Fio.

Ing. Václav Svoboda, člen výboru pro audit

je absolventem Fakulty národně hospodářská Vysoké školy ekonomické. Již přes 20 let působí jako statutární auditor.

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

Zaměstnanci nemají možnost účastnit se na základním kapitálu Banky.

F. Další údaje

Přehled o změnách vlastního kapitálu za poslední dvě 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 2024, 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 2024 nevynaložila. Náklady vynaložené Bankou v roce 2024 v pracovněprávních vztazích jsou uvedeny v účetní závěrce za rok 2024, 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 zahraniční banky, IČO: 36 869 376, Dunajská 1, Bratislava – městská část Staré město, PSČ: 811 08, Slovenská republika.

Účetní jednotka bude pokračovat i nadále ve stávající činnosti.

Účetní jednotka v auditovaném období nenabyla vlastní akcie.

Významné skutečnosti po rozvahovém dni

Po rozvahovém dni 31. 12. 2024 nedošlo k významným událostem, které by zásadním způsobem ovlivnily fungování a hospodaření Banky.

Vedoucí organizační složky:

Ing. Roman Vítek

je absolventem Národohospodářské fakulty Vysoké školy ekonomické v Praze v oboru Ekonomická analýza. Ještě při studiu začal pracovat ve Finanční skupině Fio, kdy v roce 2010 nastoupil jako klientský pracovník na pražských pobočkách. Následně zastával post vedoucího pobočky a od roku 2013 byl ve funkci oblastního vedoucího pro Střední Čechy. Od roku 2018 byl zástupce ředitele Klientské divize, pod jehož kompetenci spadala pobočková síť banky v ČR. Do funkce ředitele Klientské divize byl jmenován od července 2022. Od srpna téhož roku je i vedoucím organizační složky na Slovensku.


G. Údaje o osobách odpovědných za výroční zprávu

Osobou odpovědnou za výroční zprávu je Mgr. Jan Sochor, předseda představenstva obchodní společnosti Fio banka, a.s.

V Praze dne 17. dubna 2025



Mgr. Jan Sochor
předseda představenstva



Mgr. Josef Valter
člen představenstva



Zpráva auditora

Zpráva nezávislého auditora

akcionáři Fio banka, a.s.

Zpráva o auditu účetní závěrky

Náš výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Fio banka, a.s., se sídlem Na Florenci 2139/2, Nové Město, Praha 1 („Společnost“) k 31. prosinci 2024 a její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2024 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Účetní závěrka Společnosti se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2024,
- výkazu zisku a ztráty za období končící 31. prosince 2024,
- přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2024,
- přehledu o peněžních tocích za období končící 31. prosince 2024, a
- přílohy účetní závěrky, která obsahuje významné informace o účetních metodách a další vysvětlující informace.

Základ pro výrok

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

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

Nezávislost

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

Přístup k auditu

Přehled



Celková hladina významnosti je na úrovni 5% zisku před zdaněním, což představuje částku 337 mil. Kč.

Riziko znehodnocení úvěrů a ostatních pohledávek za klienty.

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

Hladina významnosti

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

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

Celková hladina významnosti pro Společnost	337 milionů Kč
---	----------------

Jak byla stanovena	Hladina významnosti pro Společnost byla stanovena jako 5 % jejího zisku před zdaněním za rok 2024.
---------------------------	--

Zdůvodnění použitého základu pro stanovení významnosti	Subjektem je banka zaměřená na zisk. Jejím hlavním zdrojem zisku je finanční činnost spojená s poskytováním úvěrů.
---	--

Hlavní záležitosti auditu

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

Hlavní záležitost auditu

Jak audit pracoval s hlavní záležitostí auditu

Riziko znehodnocení úvěrů a ostatních pohledávek za klienty

Společnost vykázala k 31. prosinci 2024 v rozvaze a v bodě 4.3 účetní závěrky klientské úvěrové portfolio ve výši 57 250 milionů Kč. K tomuto klientskému úvěrovému portfolio v naběhlé hodnotě vykázala Společnost k 31. prosinci 2024 opravné položky ve výši 1 790 milionů Kč.

Riziko nesplacení poskytnutých úvěrů je nutnou součástí bankovních činností, vyčíslení znehodnocení je nejvýznamnějším odhadem, který přímo a významně ovlivňuje hospodářský výsledek.

Postup vedení při stanovení předpokladů, které mají největší vliv na řádné ocenění úvěrů, je popsán v bodech 3.14 a 6.4 účetní závěrky.

Klíčovými pro vyčíslení tohoto znehodnocení podle IFRS 9, Finanční nástroje (IFRS 9), jsou pravděpodobnost selhání úvěru, ztráta při selhání úvěru, včetně posouzení kvality zajištění a identifikace významného zhoršení úvěrového rizika od prvotního vykázání úvěru.

Významnou roli mají také prospektivní informace a z nich odvozené scénáře budoucího vývoje.

Kromě toho výkonost úvěrového portfolia Společnosti a související náklady na úvěrová rizika ovlivnilo postupné ožívání české ekonomiky v roce 2024: mírný růst HDP, trvale klesající úrokové sazby a růst cen, který se po dvou letech vysoké inflace zpomalil a inflace se vrátila k hodnotám blíže dlouhodobému cíli České národní banky.

Společnost na to reagovala především aktualizací modelu pravděpodobnosti selhání úvěrů jak v krátkodobém, tak v dlouhodobém horizontu.

Při posuzování úvěrového rizika a míry znehodnocení úvěrů jsme se specificky zaměřili na to, zda aktualizace modelů úvěrového rizika včetně aktualizace klíčových parametrů reflektuje významné nejistoty související se současnou a budoucí situací a jaký vliv to mělo na vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát.

Náš přístup vycházel z ověření kontrolního systému, který má Společnost pro tuto oblast vybudován a z přímého ověření finančních zůstatků, které Společnost vykazuje v účetní závěrce.

Nejprve jsme posoudili existující zásady pro tvorbu opravných položek k úvěrům včetně systému ocenění zajištění, jejich soulad s IFRS 9 a zda kontrolní systém zajišťuje jejich dodržování. Na tyto činnosti navázalo ověření jednotlivých parametrů vstupujících do výpočtu opravných položek k úvěrům.

Naši experti pro modelování úvěrových rizik zhodnotili, zda klíčové parametry byly v modelech pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát správně stanoveny a následně správně použity při výpočtu očekávaných úvěrových ztrát.

V souvislosti s modelem odhadu prospektivních informací jsme s přihlédnutím k zavedené praxi posoudili podkladové makroekonomické prognózy z externích zdrojů a manažerská rozhodnutí, které Společnost zvolila, a váhy přiřazené scénářům. Posoudili jsme též přístup ke klasifikaci dlužníků dle příslušných zásad Společnosti založenou zejména na dnech po splatnosti a k identifikaci významného zhoršení úvěrového rizika od poskytnutí úvěru.

Seznámili jsme se a na vybraném vzorku také ověřili správné přidělení dnů po splatnosti, zařazení úvěrů do tří stupňů definovaných IFRS 9 a postupy oceňování zajištění.

Vzhledem k tomu, že část procesu výpočtu očekávaných úvěrových ztrát je prováděna v bankovních systémech, využili jsme též naše specialisty na informační technologie, kteří v těchto bankovních systémech ověřili přístupová oprávnění, přesnost datových vstupů, postupy zpracování dat a automatické kalkulace.

Naši experti pro modelování úvěrových rizik následně provedli nezávislý přepoččet očekávaných úvěrových ztrát, včetně přepočtu vybraných klíčových parametrů vstupujících do vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát.

Posoudili jsme také přiměřenost zveřejněných informací, které vyžadují české účetní předpisy.

Jak jsme stanovili rozsah auditu?

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

Provedli jsme audit účetní závěrky Společnosti v plném rozsahu.

Ostatní informace

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

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

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

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

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

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

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

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá dozorčí rada Společnosti.

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

Odovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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

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

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

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

Informace vyžadované nařízením EU

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

Soulad výroku s dodatečnou zprávou výboru pro audit

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Společnosti pro roky 2023 až 2027 nás dne 3. března 2023 jmenovala valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 2 roky.

Poskytnuté neauditorské služby

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v článku 5 (1) nařízení EU ve znění upraveném českými předpisy dle článku 5 (3) nařízení EU.

Neauditorské služby, které jsme poskytli Společnosti za období od 1. ledna 2024 do 31. prosince 2024 jsou uvedeny v bodě 4.21 přílohy účetní závěrky.

Partnerem odpovědným za zakázku, jejímž výsledkem je tato zpráva nezávislého auditora, je Ing. Marek Richter.

17. dubna 2025

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerem



Ing. Marek Richter
statutární auditor, evidenční č. 1800



Účetní závěrka společnosti k 31. prosinci 2024

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2024

Název společnosti: Fio banka, a.s.
Sídlo: Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1
Právní forma: akciová společnost
IČO: 618 58 374

Součástí účetní závěrky:

Rozvaha

Podrozvaha


Výkaz zisku a ztráty

Výkaz o peněžních tocích

Přehled o změnách vlastního kapitálu

Příloha

Účetní závěrka byla sestavena dne 17. dubna 2025

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, Na Florenci 2139/2, Nové Město, PSČ 110 00				
IČO 61858374				
Rozvaha k 31.12.2024				
v tisících Kč				
			běžné období	minulé období
Označ.	Text	Řádek	Netto	Netto
1.	Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	1	69 225 714	39 958 738
2.	Státní bezkup. dluh. a ostatní CP přij. centr. bankou k ref.	2	7 853 120	9 104 319
2.a)	státní cenné papíry	3	7 853 120	9 104 319
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	5	2 222 543	2 507 363
3.a)	splatné na požádání	6	2 110 861	2 404 431
3.b)	ostatní pohledávky	7	111 682	102 932
4.	Pohledávky za klienty	8	57 250 478	50 454 057
4.a)	splatné na požádání	9	1 118 082	716 100
4.b)	ostatní pohledávky	10	56 132 396	49 737 957
5.	Dluhové cenné papíry	11	172 625 303	160 519 676
5.a)	vydané vládními institucemi	12	172 617 639	160 507 825
5.b)	vydané ostatními osobami	13	7 664	11 851
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	14	1 851 584	1 079 279
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	17	102 431	115 277
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	19	29 961	14 812
9.b)	goodwill	21	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	22	700 946	339 162
	pozemky a budovy pro provozní činnost	23	514 968	205 501
11.	Ostatní aktiva	24	2 337 368	2 171 355
13.	Náklady a příjmy příštích období	26	134 839	128 324
	AKTIVA CELKEM	27	314 334 287	266 392 362
1.	Závazky vůči bankám, družstevním záložnám	28	120 827	179 212
1.a)	splatné na požádání	29	120 780	179 167
1.b)	ostatní závazky	30	47	45
2.	Závazky vůči klientům	31	288 485 910	241 058 067
2a)	splatné na požádání	32	267 569 514	229 569 114
2b)	ostatní závazky	33	20 916 396	11 488 953
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	34	601 417	601 417
3a)	emitované dluhové cenné papíry	35	601 417	601 417
4.	Ostatní pasiva	37	2 321 837	4 545 906
5.	Výnosy a výdaje příštích období	38	40 784	0
6.	Rezervy	39	751 005	1 035 678
6.b)	rezervy na daně	41	740 193	1 030 814
6.c)	rezervy ostatní	42	10 812	4 864
7.	Podřízené závazky	43	90 000	90 000
8.	Základní kapitál	44	760 000	760 000
8.a)	splacený základní kapitál	45	760 000	760 000
13.	Oceňovací rozdíly	55	753	58 827
13.a)	oceňovací rozdíly z majetku a závazků	56	0	58 170
13.c)	oceňovací rozdíly z přepočtu účastí	58	753	657
14.	Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta min. období	59	15 091 641	11 585 320
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	60	6 070 113	6 477 935
	PASIVA CELKEM	61	314 334 287	266 392 362

Podrozvaha k 31.12.2024
v tisících Kč

Označ.	Text	běžné období	minulé období
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	29 949 350	26 480 253
2.	Poskytnuté zástavy		
3.	Pohledávky ze spotových operací		
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	19 090 715	18 837 068
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	93 608 224	66 267 484
11.	Závazky ze spotových operací		
12.	Závazky z pevných termínových operací	19 033 914	18 716 688
13.	Závazky z opcí		
14.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	118 704 446	99 449 616
15.	Hodnoty převzaté k obhospodařování		0

Výkaz zisku a ztráty za období končící 31.12.2024
v tisících Kč

Označení	Text	Číslo řád.	Běžné období	Minulé období
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	PL1	11 433 342	11 064 379
	úroky z dluhových cenných papírů	PL2	6 738 482	5 744 527
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	PL3	4 497 440	3 461 245
	náklady na úroky z dluhových cenných papírů	PL4	304 540	268 409
3.	Výnosy z akcií a podílů	PL5	6 257	11 825
3.c.	výnosy z ostatních akcií a podílů	PL8	6 257	11 825
4.	Výnosy z poplatků a provizí	PL9	1 065 899	1 024 110
5.	Náklady na poplatky a provize	PL10	370 809	380 787
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	PL11	1 170 800	889 034
7.	Ostatní provozní výnosy	PL12	71 568	41 960
8.	Ostatní provozní náklady	PL13	130 553	172 627
9.	Správní náklady	PL14	1 815 000	1 433 442
9.a.	náklady na zaměstnance	PL15	373 870	321 097
9.a.1.	z toho: sociální a zdravotní pojištění	PL16	67 516	53 755
9.b.	ostatní správní náklady	PL17	1 441 130	1 112 345
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	PL19	158 439	110 261
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	PL20	1	2
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	PL21	34 534	-5 653
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	PL26	14 899	32 695
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	PL27	6 755 991	7 511 296
23.	Daň z příjmů	PL31	685 878	1 033 361
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	PL32	6 070 113	6 477 935

**PŘEHLED O PENĚŽNÍCH
TOCÍCH (CASH FLOW)**

Fio banka, a.s.
IČO 61858374

období končící k
31.12.2024
(v tisících Kč)

		Období do 31.12.2024	Období do 31.12.2023
P.	Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	42 441 245	59 975 594
	Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)		
Z.	Výsledek hospodaření před zdaněním	6 755 991	7 511 296
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	-7 190 372	-7 295 566
A.1.1.	Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek a finančních investic	34 534	-5 653
A.1.2.	Odpisy stálých aktiv	158 439	110 261
A.1.3.	Změna stavu rezerv	7 588	728
A.1.5.	Výnosy z dividend/podílů na zisku	-6 257	-11 825
A.1.6.	Nákladové a výnosové úroky a poplatky	-7 630 992	-8 246 457
A.1.7.	Přecenění cenných papírů a derivátů	-1 041 372	138 238
A.1.8.	Zisk (ztráta) z prodeje finančních aktiv a závazků	685 672	-53 565
A.1.9.	Nerealizované kurzové rozdíly	602 016	772 708
A.*	Čistý provozní peněžní tok před změnami pracovního kapitálu	-434 381	215 730
A.2.	Změna stavu provozních aktiv a pasiv	29 701 367	-21 290 165
A.2.1.	Změna stavu pohledávek za bankami a klienty	-6 839 705	-8 831 787
A.2.2.	Změna stavu závazků k bankám a klientům	46 461 088	28 348 647
A.2.3.	Změna stavu cenných papírů	-8 790 927	-41 862 881
A.2.4.	Změna stavu ostatních aktiv a časového rozlišení aktiv	1 342 488	-94 134
A.2.5.	Změna stavu ostatních pasiv a časového rozlišení pasiv	-2 471 578	1 149 990
A.**	Čistý provozní peněžní tok před zdaněním	29 266 986	-21 074 434
A.3.	Vyplacené úroky	-4 878 581	-3 907 401
A.4.	Přijaté úroky	8 990 609	9 104 327
A.5.	Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost	-1 237 013	-1 517 778
A.6.	Přijaté podíly na zisku	6 257	11 825
A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	32 148 258	-17 383 461
	Peněžní toky z investiční činnosti		
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-191 963	-120 888
B.***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-191 963	-120 888
	Peněžní toky z finanční činnosti		
C.1.	Vyplacené úroky	-30 000	-30 000
C.2.	Dopady změn vlastního kapitálu	-2 977 935	
C.2.6.	Vyplacené podíly na zisku	-2 977 935	0
C.***	Čistý peněžní tok z finanční činnosti	-3 007 935	-30 000
F.	Čistá změna peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	28 948 360	-17 534 349
R.	Konečný stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	71 389 605	42 441 245

Přehled o změnách vlastního kapitálu v tisících Kč							
	Základní kapitál	Rezerv. fondy	Oceňov. Rozdíly	Nerozdělený zisk / (ztráta) minulých let	Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení	Zisk (ztráta) běžného období	Celkem
Zůstatek k 1.1.2023	760 000	0	510	7 179 786	4 405 534		12 345 830
Změny účetních metod Opravy zásadních chyb							
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV			58 317				
Čistý zisk/ztráta za účetní období						6 477 935	
Dividendy							
Převody do fondů				4 405 534	-4 405 534		
Použití fondů							
Emise akcií							
Zvýšení / snížení základního kapitálu							
Nákupy vlastních akcií							
Ostatní změny							
Zůstatek 31.12.2023	760 000	0	58 827	11 585 320	0	6 477 935	18 882 082
Zůstatek k 1.1.2024	760 000	0	58 827	11 585 320	6 477 935		18 882 082
Změny účetních metod Opravy zásadních chyb							
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV			-58 074				
Čistý zisk/ztráta za účetní období						6 070 113	
Dividendy				-2 977 935			
Převody do fondů				6 477 935	-6 477 935		
Použití fondů							
Emise akcií							
Zvýšení / snížení základního kapitálu							
Nákupy vlastních akcií							
Ostatní změny				6 321			
Zůstatek 31.12.2024	760 000	0	753	15 091 641	0	6 070 113	21 922 507

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK 2024

Název společnosti: Fio banka, a.s.
Sídlo: Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1
Právní forma: akciová společnost
IČO: 618 58 374

OBSAH

1.	OBECNÉ ÚDAJE.....	3
1.1.	ZALOŽENÍ A CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI	3
1.2.	ZMĚNY A DODATKY V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU V UPLYNULÉM ÚČETNÍM OBDOBÍ	8
1.3.	ORGANIZAČNÍ STRUKTURA SPOLEČNOSTI (k 31. 12. 2024).....	9
1.3.1.	<i>Fio banka, a.s.</i>	9
1.3.2.	<i>Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky</i>	10
1.4.	IDENTIFIKACE SKUPINY.....	11
1.5.	PŘEDSTAVENSTVO A DOZORČÍ RADA.....	11
2.	VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	12
3.	DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY	13
3.1.	OKAMŽIK USKUTEČNĚNÍ ÚČETNÍHO PŘÍPADU.....	13
3.2.	FINANČNÍ AKTIVA	13
3.2.1.	<i>Pohledávky za bankami, za klienty a dluhové cenné papíry</i>	13
3.2.2.	<i>Akcie, podílové listy a ostatní podíly</i>	16
3.2.3.	<i>Finanční deriváty</i>	16
3.3.	FINANČNÍ ZÁVAZKY	17
3.4.	VYDANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY	17
3.5.	OPERACE S CENNÝMI PAPÍRY PRO KLIENTY	17
3.6.	ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM.....	17
3.7.	TVORBA REZERV	18
3.8.	HMOTNÁ A NEHMOTNÁ AKTIVA	18
3.9.	PŘEPOČET CIZÍ MĚNY	18
3.10.	ZDANĚNÍ	18
3.11.	ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY	19
3.12.	POPLATKY A PROVIZE	19
3.13.	POUŽITÍ ODHADŮ	19
3.14.	NEJISTOTA ODHADŮ A POUŽITÝCH PARAMETRŮ (PD, ECL A VYUŽÍVANÉ MAKROEKONOMICKÉ SCÉNÁŘE)	20
3.15.	OCENĚNÍ NÁJMŮ DLE IFRS 16	21
4.	DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY	23
4.1.	POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK	23
4.2.	POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI.....	23
4.3.	POHLEDÁVKY ZA KLIENTY	24
4.4.	DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY.....	34
4.5.	AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY	35
4.6.	ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM VLIVEM	37
4.7.	DLOUHODOBÝ MAJETEK	38
4.7.1.	<i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i>	38
4.7.2.	<i>Dlouhodobý hmotný majetek</i>	38
4.8.	OSTATNÍ AKTIVA	39
4.9.	NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ	39
4.10.	ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM, DRUŽSTEVNÍM ZÁLOŽNÁM	40
4.11.	ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM	40
4.12.	OSTATNÍ PASIVA	41
4.13.	REZERVY.....	41
4.14.	PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY.....	41
4.15.	ZÁVAZKY Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ	42
4.16.	VLASTNÍ KAPITÁL.....	42
4.17.	ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY	43
4.18.	POPLATKY A PROVIZE	43

4.19.	ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ	43
4.20.	OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY	44
4.21.	SPRÁVNÍ NÁKLADY	44
4.22.	ZDANĚNÍ	45
4.23.	PODROZVAHOVÉ OPERACE	46
4.24.	PRŮMĚRNÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ A ČLENŮ DOZORČÍ RADY	46
4.25.	INFORMACE DLE ZÁKONA O BANKÁCH §11C - ROZDĚLENÍ DLE STÁTŮ PŮSOBNOSTI.....	46
5.	VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI	47
6.	ŘÍZENÍ RIZIK	50
6.1.	ŘÍZENÍ BANKOVNÍCH RIZIK.....	50
i.	<i>Systém vnitřně stanoveného kapitálu (ICAAP)</i>	50
ii.	<i>Kapitálová přiměřenost</i>	50
6.2.	TRŽNÍ RIZIKA	50
6.2.1.	<i>Měnové riziko</i>	50
6.2.2.	<i>Úrokové riziko</i>	51
6.2.3.	<i>Obchodování na vlastní účet</i>	52
6.3.	RIZIKO LIKVIDITY	52
6.4.	ÚVĚROVÉ RIZIKO	53
6.4.1.	<i>Riziko koncentrace</i>	56
6.5.	OPERAČNÍ RIZIKA	56
6.6.	ROZDĚLENÍ HIERARCHIE REÁLNÝCH HODNOT FINANČNÍCH NÁSTROJŮ	57
7.	ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV	59
8.	ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY	63
10.	VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	66

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 umístování 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, umístování 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) směnárenská činnost,
 - l) poskytování bankovních informací,
 - m) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem,
 - n) pronájem bezpečnostních schránek,
 - o) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci
 - p) poskytování identifikačních služeb ve smyslu § 1 odst. 4 písm. c) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách,
 - q) činnosti vykonávané pro jiného, pokud souvisejí se zajištěním provozu banky a provozu jí ovládaných obchodníků s cennými papíry, finančních institucí a podniků pomocných služeb.

Základní kapitál společnosti: 760 000 tis. Kč

Rozvahový den: 31. 12. 2024

Den sestavení účetní závěrky: 17. 4. 2025

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., Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1	100 %
Celkem	100 %

Společnost Fio holding, a.s. je vlastněna akcionáři RNDr. Petrem Marsou, MBA. LL.M., a Mgr. Romualdem Kopúnem, kteří oba vlastní 50 % akcií společnosti Fio holding, a.s. a kteří jednají v shodě. Nepřímo tedy ovládají společnost Fio banka, a.s.

Předmět činnosti organizační složky společnosti Fio banka, a.s. působící na Slovenské republice (Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky):

- přijímání vkladů od veřejnosti
- poskytování úvěrů
- finanční pronájem (finanční leasing)
- platební styk a zúčtování
- vydávání a správa platebních prostředků, například. platebních karet a cestovních šeků
- poskytování záruk
- obchodování na vlastní účet nebo účet klientů s devizami
- řízení portfolia, a to ve vztahu k těmto finančním nástrojům: a) převoditelné cenné papíry, b) podíly v podnicích kolektivního investování
- úschova a správa finančních nástrojů na účet klientů, včetně úschovy ve schránce a souvisejících služeb, například. správa hotovosti nebo záruk, a to ve vztahu k těmto finančním nástrojům: a) převoditelné cenné papíry, b) podíly v podnicích kolektivního investování, c) opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových mírách a jiné derivátové kontrakty týkající se cenných papírů, měn, úrokových sazeb nebo výnosů nebo jiných derivátových nástrojů, finančních indexů nebo finančních měřítek, která mohou být vyrovnána fyzicky nebo v hotovosti, d) opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových sazbách a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které se musí vyrovnat v hotovosti, nebo se mohou vyrovnat v hotovosti na opci jedné ze stran (jinak jako z důvodu platební neschopnosti nebo jiné události mající za následek ukončení), e) opce, futures, swapy a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které se musí fyzicky vyrovnat za předpokladu, že se týkají regulovaného trhu a/nebo MTF; f) opce, futures, swapy, forwards a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které mohou být fyzicky vyrovnány ne jiným způsobem, než je uvedeno pod předchozím písmenem a neslouží k obchodním účely, které mají jiné vlastnosti než derivátové finanční nástroje vzhledem k tomu, zda se mezi jiným zúčtují nebo vyrovnají prostřednictvím uznávaných zúčtovacích středisek, nebo podléhají obvyklým výzvám k úhradě, g) derivátové nástroje pro přesun úvěrového rizika, h) finanční diferenční smlouvy, i) opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových mírách a jiné derivátové kontrakty týkající se klimatických proměnných, dopravních sazeb, oprávnění k emisím nebo mírách inflace nebo jiné úřední hospodářské statistiky, které se musí vyrovnat v hotovosti, nebo se mohou vyrovnat na opci jedné ze stran (jinak jako z důvodu platební neschopnosti nebo jiné události mající za následek ukončení), jakož i jiné derivátové kontrakty týkající se aktiv, práv, povinností, indexů a opatření, které nejsou jinak uvedeny v oddíle C Přílohy I Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004 /39/ES s ohledem mimo jiné na to, zda se obchodují na regulovaném trhu nebo MTF, jsou zúčtovány a vyrovnávány přes uznávaná zúčtovací střediska, nebo podléhají obvyklým výzvám k úhradě
- poskytování úvěrů a půjček investorovi k umožnění provedení transakce s jedním nebo více finančními nástroji, pokud je společnost poskytující úvěr nebo půjčku zapojena do transakce, a to ve vztahu k těmto finančním nástrojům: a) převoditelné cenné papíry, b) podíly v podnicích kolektivního investování
- vydávání elektronických peněz

- přijímání a postupování pokynů týkajících se jednoho nebo více finančních nástrojů, a to ve vztahu k těmto finančním nástrojům: a) převoditelné cenné papíry, b) podíly v podnicích kolektivního investování, c) opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových mírách a jiné derivátové kontrakty týkající se cenných papírů, měn, úrokových měr nebo výnosů nebo jiných derivátových nástrojů, finančních indexů nebo finančních měřidel, které mohou být vyrovnávány fyzicky nebo v hotovosti; d) opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových mírách a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které se musí vyrovnat v hotovosti, nebo se mohou vyrovnat v hotovosti na opci jedné ze stran (jinak jako z důvodu platební neschopnosti nebo jiné události mající za následek ukončení), e) opce, futures, swapy a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které se musí fyzicky vyrovnat za předpokladu, že se týkají regulovaného trhu a/nebo MTF; f) opce, futures, swapy, forwards a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které mohou být fyzicky vyrovnány ne jiným způsobem, než je uvedené pod předchozím písmenem a neslouží k obchodním účelům, které mají jiné vlastnosti než derivátové finanční nástroje vzhledem k tomu, zda se mezi jiným zúčtují nebo vyrovnají prostřednictvím uznávaných zúčtovacích středisek, nebo podléhají obvyklým výzvám k úhradě, g) derivátové nástroje pro přesun úvěrového rizika, h) finanční diferenční smlouvy, i) opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových sazbách a jiné derivátové kontrakty týkající se klimatických proměnných, dopravních sazeb, oprávnění k emisím nebo mírách inflace nebo jiné úřední hospodářské statistiky, které se musí vyrovnat v hotovosti, nebo se mohou vyrovnat na opci jedné ze stran (jinak jako z důvodu platební neschopnosti nebo jiné události mající za následek ukončení), jakož i jiné derivátové kontrakty týkající se aktiv, práv, povinností, indexů a opatření, které nejsou jinak uvedeny v oddíle C Přílohy I Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/39/ES s ohledem mimo jiné na to, zda se obchodují na regulovaném trhu nebo MTF, jsou zúčtovány a vyrovnávány přes uznávaná zúčtovací střediska, nebo podléhají obvyklým výzvám k úhradě
- investiční poradenství, a to ve vztahu k těmto finančním nástrojům: a) převoditelné cenné papíry, b) podíly v podnicích kolektivního investování, c) opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových mírách a jiné derivátové kontrakty týkající se cenných papírů, měn, úrokových sazeb nebo výnosů nebo jiných derivátových nástrojů, finančních indexů nebo finančních měřítek, které mohou být vyrovnány fyzicky nebo v hotovosti, d) opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových sazbách a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které se musí vyrovnat v hotovosti, nebo se mohou vyrovnat v hotovosti na opci jedné ze stran (jinak jako z důvodu platební neschopnosti nebo jiné události mající za následek ukončení), e) opce, futures, swapy a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které se musí fyzicky vyrovnat za předpokladu, že se týkají regulovaného trhu a/nebo MTF, f) opce, futures, swapy, forwards a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které mohou být fyzicky vyrovnány ne jiným způsobem, než je uvedeno pod předchozím písmenem a neslouží k obchodním účelům, které mají jiné vlastnosti než derivátové finanční nástroje vzhledem k tomu, zda se mezi jiným zúčtují nebo vyrovnají prostřednictvím uznávaných zúčtovacích středisek, nebo podléhají obvyklým výzvám k úhradě, g) derivátové nástroje pro přesun úvěrového rizika, h) finanční diferenční smlouvy, i) opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových mírách a jiné derivátové kontrakty týkající se klimatických proměnných, dopravních sazeb, oprávnění k emisím nebo mírách inflace nebo jiné úřední hospodářské statistiky, které se musí vyrovnat v hotovosti, nebo se mohou vyrovnat na opci jedné ze stran (jinak jako z důvodu platební neschopnosti nebo jiné události mající za následek ukončení), jakož i jiné derivátové kontrakty týkající se aktiv, práv, povinností, indexů a opatření, které nejsou jinak uvedeny v oddíle C Přílohy I Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/39/ES s ohledem mimo jiné na to, zda se obchodují na regulovaném trhu nebo MTF, jsou zúčtovány a vyrovnávány přes uznávaná zúčtovací střediska, nebo podléhají obvyklým výzvám k úhradě

- investiční průzkum a finanční analýza nebo jiné formy obecného doporučení týkajícího se transakcí s finančními nástroji, a to ve vztahu k těmto finančním nástrojům: a) převoditelné cenné papíry, b) podíly v podnicích kolektivního investování, c) opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových mírách a jiné derivátové kontrakty týkající se cenných papírů, měn, úrokových měr nebo výnosů nebo jiných derivátových nástrojů, finančních indexů nebo finančních měřidel, které mohou být vyrovnané fyzicky nebo v hotovosti, d) opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových mírách a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které se musí vyrovnat v hotovosti, nebo se mohou vyrovnat v hotovosti na opci jedné ze stran (jinak jako z důvodu platební neschopnosti nebo jiné události mající za následek ukončení), e) opce, futures, swapy a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které se musí fyzicky vyrovnat za předpokladu, že se týkají regulovaného trhu a/nebo MTF, f) opce, futures, swapy, forwards a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které mohou být fyzicky vyrovnané ne jiným způsobem, než je uvedeno pod předchozím písmenem a neslouží k obchodním účelům, které mají jiné vlastnosti než derivátové finanční nástroje vzhledem k tomu, zda se mezi jiným zúčtují nebo vyrovnají prostřednictvím uznávaných zúčtovacích středisek, nebo podléhají obvyklým výzvám k úhradě, g) derivátové nástroje pro přesun úvěrového rizika, h) finanční diferenční smlouvy, i) opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových mírách a jiné derivátové kontrakty týkající se klimatických proměnných, dopravních sazeb, oprávnění k emise nebo míry inflace nebo jiné úřední hospodářské statistiky, které se musí vyrovnat v hotovosti, nebo se mohou vyrovnat na opci jedné ze stran (jinak jako z důvodu platební neschopnosti nebo jiné události mající za následek ukončení), jakož i jiné derivátové kontrakty týkající se aktiv, práv, povinností, indexů a opatření, která nejsou jinak uvedené v oddíle C Přílohy I Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/39/ES s ohledem mimo jiné na to, zda se obchodují na regulovaném trhu nebo MTF, jsou zúčtovány a vyrovnávány přes uznávaná zúčtovací střediska, nebo podléhají obvyklým výzvám k úhradě
- obchodování na vlastní účet, a to ve vztahu k těmto finančním nástrojům: a) převoditelné cenné papíry, b) podíly v podnicích kolektivního investování, c) opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových mírách a jiné derivátové kontrakty týkající se cenných papírů, měn, úrokových měr nebo výnosů nebo jiných derivátových nástrojů, finančních indexů nebo finančních měřidel, které mohou být vyrovnány fyzicky nebo v hotovosti, d) opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových mírách a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které se musí vyrovnat v hotovosti, nebo se mohou vyrovnat v hotovosti na opci jedné ze stran (jinak jako z důvodu platební neschopnosti nebo jiné události mající za následek ukončení), e) opce, futures, swapy a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které se musí fyzicky vyrovnat za předpokladu, že se týkají regulovaného trhu a/nebo MTF
- devizové služby, pokud jsou tyto spojené s poskytováním investičních služeb, a to ve vztahu k těmto finančním nástrojům: a) převoditelné cenné papíry, b) podíly v podnicích kolektivního investování, c) opce, futurity, swapy, dohody o budoucích úrokových mírách a jiné derivátové kontrakty týkající se cenných papírů, měn, úrokových sazeb nebo výnosů, emisních povolenek nebo jiných derivátových nástrojů, finančních indexů nebo finančních opatření, která mohou být vyrovnaná fyzicky nebo v hotovosti; d) opce, futurity, swapy, forwardy a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které se musí vyrovnat v hotovosti nebo se mohou vyrovnat v hotovosti na opci jedné ze stran jinak než z důvodu platební neschopnosti nebo jiné události mající za následek ukončení; e) opce, futurity, swapy a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které se mohou fyzicky vyrovnat za předpokladu, že se obchodují na regulovaném trhu, v MTF nebo OTF, s výjimkou velkoobchodních energetických produktů, s nimiž se obchoduje v OTF, které se musí vyrovnat fyzicky, f) opce, futurity, swapy, forwardy a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které mohou být fyzicky vyrovnané, které nejsou uvedeny v bodě 6 tohoto oddílu a neslouží k obchodním účelům, které mají vlastnosti jako jiné derivátové finanční nástroje, g) derivátové nástroje pro přesun úvěrového rizika, h) finanční diferenční smlouvy, i) opce, futurity, swapy, dohody o budoucích úrokových mírách a jiné derivátové kontrakty týkající se klimatických proměnných, dopravních sazeb, emisních kvót nebo míry inflace nebo jiné úřední hospodářské statistiky, které se musí vyrovnat v hotovosti nebo se mohou vyrovnat na opci jedné ze stran jinak než z důvodu platební neschopnosti nebo jiné události mající za následek ukončení, jakož i jiné derivátové kontrakty týkající se aktiv, práv, povinností, indexů a opatření, které nejsou jinak uvedeny v tomto oddíle s ohledem mimo jiné na to, zda se obchodují na regulovaném trhu, v OTF nebo MTF
- Zprostředkování na peněžním trhu

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

V roce 2024 došlo v obchodního rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze v případě Fio banky, a.s. k následujícím změnám (řazeno chronologicky):

- Dne 25. 8. 2024 byla do obchodního rejstříku zapsána změna sídla jediného akcionáře, společnosti Fio holding, a.s.
 - o Vymazáno sídlo společnosti jediného akcionáře Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11721
 - o Zapsáno sídlo společnosti jediného akcionáře Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1

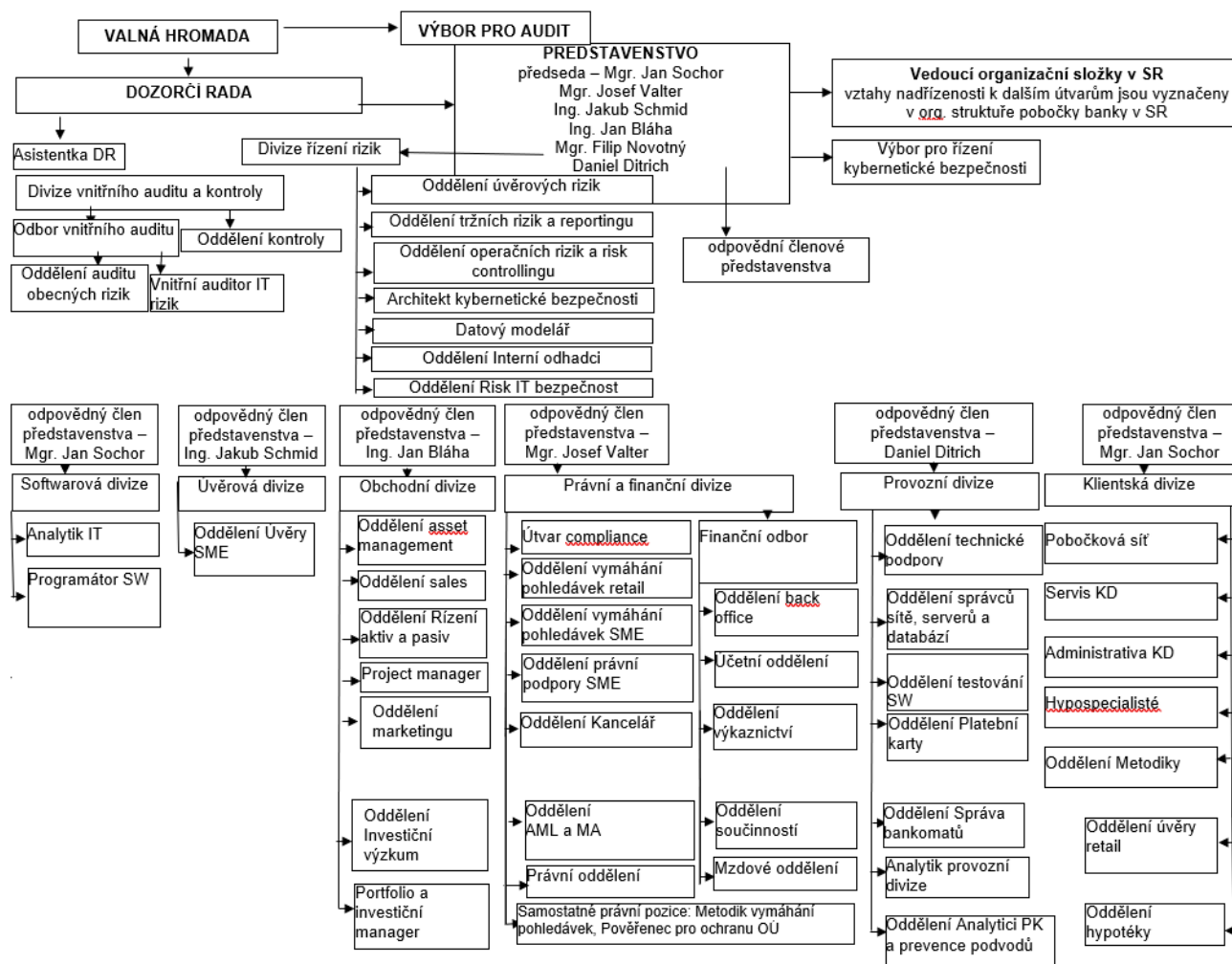
- Dne 26. 8. 2024 byla do obchodního rejstříku zapsána změna sídla společnosti
 - o Vymazáno sídlo společnosti Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11721
 - o Zapsáno sídlo společnosti Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1

V roce 2024 došlo v obchodním rejstříku vedeném ve Slovenské republice Městským soudem Bratislava III v případě Fio banky, a.s. pobočky zahraničnej banky k následující změně:

- Dne 29. 10. 2024 byla do obchodního rejstříku zapsána změna sídla zahraniční osoby, společnosti Fio banka, a.s.
 - o Vymazáno sídlo zahraniční osoby V Celnici 1028/10 Praha 1 117 21 Česká republika
 - o Zapsáno sídlo zahraniční osoby Na Florenci 2139/2 Praha 1 110 00 Česká republika

1.3. Organizační struktura společnosti (k 31. 12. 2024)

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. Jan Bláha
	Člen	Mgr. Filip Novotný
	Člen	Daniel Ditrich
	Člen	Ing. Jakub Schmid
Dozorčí rada	Předseda	Mgr. Romuald Kopún
	Místopředseda	RNDr. Petr Marsa, MBA., LL.M.
	Člen	Ing. Marek Polka

Za představenstvo jedná za banku společně předseda a místopředseda představenstva nebo místopředseda s dalším místopředsedou představenstva nebo předseda se členem představenstva nebo místopředseda se 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, s výjimkou vybraných finančních nástrojů, které jsou oceňovány reálnou hodnotou. 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. 2024 a za období 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024

Tato účetní závěrka je individuální. Konečnými vlastníky banky jsou pánové Marsa a Kopún. Banka je přímo vlastněna společností Fio holding, a.s. Konsolidovaná účetní závěrka Fio holding, a.s. zatím nebyla připravena. Fio holding, a.s. připraví svou první konsolidovanou účetní závěrku do 30. června 2025.

Přetrvávající válečný konflikt na Ukrajině a opětovné zvolení Donalda Trumpa americkým prezidentem nadále zvyšovalo nejistoty spojené s dalším globálním ekonomickým vývojem.

V roce 2024 česká ekonomika zaznamenala po předchozí stagnaci mírný růst, když hrubý domácí produkt vzrostl meziletočně o 1,0 %. Na růstu se projevilo především posílení spotřeby domácností a vládních institucí. Inflace po celý rok zůstávala relativně nízká v blízkosti inflačního cíle ČNB. Průměrná míra roční inflace nakonec za rok 2024 vykazovala hodnotu 2,4 %.

ČNB v úvodu roku navázala na zahájený cyklus snižování úrokových sazeb a pokračovala v něm postupně prakticky po celý rok. Základní úroková sazba se z hranice 7 %, kde se držela od června 2022, postupně dostala až na úroveň 4 %. Jakožto součást širšího uvolňování měnové politiky došlo ze strany centrální banky rovněž k ukončení úročení povinných minimálních rezerv. Shodná politika ohledně sazeb byla k vidění i ze strany ECB, kde zhruba od poloviny roku docházelo k postupnému snižování úrokových sazeb.

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.

3.2. Finanční aktiva

Společnost v souladu s českými účetními předpisy oceňuje finanční nástroje dle mezinárodních účetních standardů.

Finanční aktiva jsou při prvotním zaúčtování oceněna reálnou hodnotou zvýšenou nebo sniženou o transakční náklady, s výjimkou finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané ve výkazu zisku a ztrát.

Finanční aktivum je odúčtováno z rozvahy, když Banka ztratí smluvní práva na peněžní toky související s tímto aktivem převodem nebo uplynutím doby trvání. Převod musí splňovat kritéria pro odúčtování. K převodu dochází, když Banka buď: (a) převede smluvní práva na peněžní toky, nebo (b) si ponechá práva na peněžní toky a zároveň přijme smluvní závazek platit tyto peněžní toky třetí straně. Po převodu aktiva Banka posoudí, do jaké míry si ponechala rizika a užitky plynoucí z vlastnictví převedeného aktiva. Pokud byla převedena v podstatě všechna rizika a užitky, je aktivum odúčtováno. Pokud v podstatě všechna rizika a užitky nebyly ani ponechány, ani převedeny, Banka posoudí, zda si ponechala kontrolu nad aktivem. Pokud si kontrolu neponechala, je aktivum odúčtováno. Pokud si Banka kontrolu nad aktivem ponechala, vykazuje jej nadále v rozsahu své trvající účasti.

3.2.1. Pohledávky za bankami, za klienty a dluhové cenné papíry

Pohledávky za bankami, za klienty a dluhové cenné papíry (Dluhová finanční aktiva) jsou klasifikovány a po prvotním vykázaní následně oceňovány:

- Naběhlou hodnotou
- Reálnou hodnotou vykázanou do oceňovacích rozdílů
- Reálnou hodnotou vykázanou do výkazu zisku a ztrát

Klasifikace se určuje na základě charakteristiky smluvních peněžních toků dluhového finančního aktiva a obchodního modelu, do kterého je toto finanční aktivum zařazeno.

Banka rozlišuje následující obchodní modely,

- Obchodní model, jehož cílem je držet finanční aktivum do splatnosti a inkasovat smluvní peněžní toky
- Obchodní model, jehož cíl je dosažen zároveň inkasováním smluvních peněžních toků a prodejem aktiv
- Obchodní model, jehož cílem je obchodování s finančním aktivem

Některé dluhové cenné papíry Banka drží s cílem obchodování a oceňuje je v reálné hodnotě do výkazu zisku a ztrát (173 mil. Kč v 2023).

Banka vyhodnocuje, zda smluvní peněžní toky představují výlučně splátku jistiny a úroků z nesplacené části jistiny. Jistina je reálná hodnota finančního aktiva při prvotním zaúčtování. Úrok zohledňuje časovou hodnotu peněz, úvěrové riziko spojené s nesplacenou částkou jistiny za konkrétní časové období a další základní rizika a náklady spojené s poskytováním úvěru, jakožto i ziskovou marži.

Pokud je finanční aktivum drženo v obchodním modelu s cílem držet finanční aktivum do splatnosti a inkasovat smluvní peněžní toky a zároveň představují veškeré tyto toky pouze splátku jistiny a úroků z nesplacené části jistiny, je finanční aktivum klasifikováno a oceněno naběhlou hodnotou.

Naběhlá hodnota je částka, kterou jsou finanční nástroje oceněny při prvotním uznání, snížená o splátky jistiny a zvýšená nebo snižena s použitím metody efektivní úrokové míry o poplatky, které jsou nedílnou součástí finančního nástroje, a o amortizaci prémie, diskontu, tj. rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti, a dále snižena prostřednictvím opravné položky o částku očekávaných úvěrových ztrát.

Efektivní úroková míra je úroková míra, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní platby nebo příjmy po očekávanou dobu trvání finančního nástroje. Při výpočtu efektivní úrokové míry společnost odhaduje peněžní toky s uvážením všech smluvních podmínek finančního nástroje, přičemž bere v úvahu všechny poplatky a přírůstkové náklady přímo přiřaditelné danému nástroji, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry, avšak nebere v úvahu očekávané úvěrové ztráty.

Výnosy z dluhových finančních aktiv oceněných v naběhlé hodnotě jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v rámci položky „úroky z dluhových cenných papírů“. V případě prodeje by rozdíl mezi prodejní cenou a hodnotou předcházející prodeji byl zachycen na řádku „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Pokud je finanční aktivum drženo v obchodním modelu, jehož cíl je dosažen zároveň inkasováním smluvních peněžních toků a prodejem aktiv a zároveň představují veškeré tyto toky pouze splátku jistiny a úroků z nesplacené části jistiny, je finanční aktivum klasifikováno a oceněno reálnou hodnotou vykázanou do oceňovacích rozdílů. Nerealizované zisky/ztráty z tohoto přecenění se zachycují do oceňovacích rozdílů v rámci položky „Oceňovací rozdílů“.

Pokud je finanční aktivum drženo v obchodním modelu, jehož cílem je obchodování s finančním aktivem anebo peněžní toky s ním spojené nejsou pouze splátkou jistiny a úroků z nesplacené části jistiny, nezávisle na obchodním modelu, je finanční aktivum klasifikováno a oceněno reálnou hodnotou vykázanou do výkazu zisku a ztrát. Zisky/ztráty z tohoto přecenění se zachycují do výkazu zisku a ztráty v rámci položky „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.

Úrovně stanovení reálné hodnoty:

- 1) cena cenných papírů na aktivních trzích (Úroveň 1)
- 2) cena na jiných trzích či z nich odvozená (Úroveň 2)
- 3) cena není odvozena z trhu, ale například modelem banky vycházejícím z parametrů, které nelze odvodit z cen na trhu (Úroveň 3)

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.

Pro finanční deriváty jsou jejich reálné hodnoty určeny metodou úrovně 2. Budoucí peněžní toky plynoucí z derivátu jsou převedeny do CZK tržním forwardovým kurzem (dle data vypořádání), tyto částky jsou diskontovány sazbou PRIBOR k datu ocenění a sečteny, tj. od přítoků jsou odečteny odtoky. Ocenění probíhá na úrovni jednotlivých derivátových obchodů.

Pro pohledávky za klienty účtované v naběhlé hodnotě (vyjma dluhopisů) jsou jejich reálné hodnoty určeny metodou úrovně 3. Budoucí peněžní toky vyplývající z každé pohledávky jsou diskontovány bezrizikovou výnosovou křivkou dle měny pohledávky a sečteny. Bezrizikové výnosové křivky jsou konstruovány z výnosových křivek státních dluhopisů dle národní měny státu, pro EUR jsou brány dluhopisy SNR.

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“. Dluhová finanční aktiva držena Bankou k datu účetní závěrky jsou zařazena do obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktivum do splatnosti a inkasovat smluvní peněžní toky a zároveň do obchodního modelu, jehož cílem je obchodování s finančním aktivem. U obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktivum a inkasovat smluvní peněžní toky se nepředpokládá prodej před splatností dluhopisů.

Dluhová finanční aktiva jsou účtována v částkách snížených o opravné položky. Opravné položky ze znehodnocení dluhových finančních aktiv Banka stanovuje na základě modelu očekávaných ztrát dle požadavků Standardu IFRS 9, Finanční nástroje. Pro stanovení očekávaných ztrát Banka člení dluhová finanční aktiva dle rizikovitosti do třech kategorií:

- Stupeň 1 (Stage 1) – do této kategorie jsou zařazena dluhová finanční aktiva, u kterých k datu účetní závěrky nedošlo od prvotního zaúčtování k významnému zvýšení úvěrového rizika. Opravná položka se stanoví jako očekávaná úvěrová ztráta za 12 měsíců od konce účetního období. Úrokové výnosy jsou vypočteny lineárně dle aktuální sazby z hrubé účetní hodnoty aktiva.
- Stupeň 2 (Stage 2) – do této kategorie jsou zařazena dluhová finanční aktiva, u kterých k datu účetní závěrky došlo od prvotního zaúčtování k významnému zvýšení úvěrového rizika, zároveň však nedošlo k selhání. Opravná položka se stanoví jako očekávaná úvěrová ztráta do splatnosti aktiva. Úrokové výnosy jsou vypočteny metodou efektivní úrokové míry a jsou stanoveny z hrubé účetní hodnoty aktiva.
- Stupeň 3 (Stage 3) – do této kategorie jsou zařazena dluhová finanční aktiva v selhání. Opravná položka se stanoví jako očekávaná úvěrová ztráta do splatnosti aktiva. Úrokové výnosy jsou vypočteny metodou efektivní úrokové míry a jsou stanoveny z čisté účetní hodnoty aktiva, po zohlednění opravné položky.

Samostatnou kategorií jsou nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená aktiva (POCI – Pohledávky nakoupené nebo vzniklé již v selhání). POCI jsou taková finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocena již při prvotním zaúčtování a jsou vykázána v netto hodnotě po celou dobu trvání finančního aktiva bez možnosti přesunu do ostatních rizikových kategorií. POCI aktiva zůstávají označena jako POCI až do svého úplného splacení nebo jiného způsobu vyřazení z rozvahy Banky. Znehodnocení těchto finančních aktiv se stanoví jako očekávaná úvěrová ztráta do splatnosti. Výnosy se stanoví použitím efektivní úrokové míry upravené o úvěrové riziko.

Při identifikaci významného zvýšení úvěrového rizika (SICR) Banka sleduje nejen kvantitativní kritérium (překročení hranice 30 dní od splatnosti smluvní platby), ale též kvalitativní kritéria na základě expertního posouzení úvěrového rizika pohledávky či klienta (např. významný pokles obrátů/příjmů klienta, významné navýšení míry zadlužení klienta, častá krátkodobá přečerpání úvěrového účtu, neplnění smluvních podmínek úvěrového závazku a jiné faktory, které mohou mít vliv na míru úvěrového rizika pohledávky).

Za znehodnocená považuje Banka ta aktiva, jejichž pravděpodobnost defaultu (PD) je rovna 100 % a Banka tedy nepředpokládá jejich plné splacení, aniž by přistoupila k dalším krokům (např. realizace zabezpečení). Vždy jsou za znehodnocená považována taková aktiva, u kterých se dlužník dostane do prodlení o 91 a více dní od splatnosti smluvní platby a takový závazek dlužníka je významný. Významnost úvěrového závazku pro stanovení kategorie je určena porovnáním rozvahové a podrozvahové výše pohledávky s prahovou hodnotou 2 000 CZK. Přesun pohledávek ze Stage 1 do Stage 2 či ze Stage 2 do Stage 3 Banka provádí ihned po identifikaci rizikových faktorů, pro přesun opačným směrem (zejména při přesunu ze Stage 3) Banka uplatňuje opatrnostní přístup v podobě tříměsíčního časového testu, během kterého je daná pohledávka udržována v původní kategorii a dochází k přísnějšímu monitoringu vývoje míry úvěrového rizika.

Opravné položky jsou vytvářené na vrub nákladů a jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“. Banka při výpočtu opravných položek, resp. očekávaných úvěrových ztrát (ECL) postupuje v souladu s účetním Standardem IFRS 9, případně jinými souvisejícími legislativními normami. Výpočet opravných položek k úvěrovým ztrátám vychází ze vzorce $ECL = EAD \times PD \times LGD$, kde

- EAD = očekávaná výše pohledávky v selhání
- PD = pravděpodobnost selhání v konkrétním časovém horizontu. Pro pohledávky zařazené ve Stage 1 je PD počítáno pro 12měsíční horizont, pro pohledávky zařazené ve Stage 2 je pak počítáno PD do data splatnosti pohledávky.
- LGD = míra ztráty v selhání dle druhu pohledávky

Výše ECL je stanovována na měsíční bázi. Banka provádí výpočet ECL výhradně na individuální bázi, výpočet portfoliových ECL Banka aktuálně nevyužívá.

Odpisy nedobytných pohledávek jsou zahrnuty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“. Výnosy z dříve odepsaných finančních aktiv 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“.

Úroky z prodlení u pohledávek v selhání jsou bankou evidovány na podrozvahových účtech.

Provozní a ostatní pohledávky jsou z pohledu Banky nevýznamné, a proto společnost vytváří opravené položky k provozním a ostatním pohledávkám ve výši 100 % v případě, že jsou po splatnosti delší než 1 rok.

3.2.2. Akcie, podílové listy a ostatní podíly

Majetková finanční aktiva jsou klasifikována a oceňována reálnou hodnotou dle IFRS 9 a vykázána do výkazu zisku a ztráty v rámci položky „Zisk nebo ztráta z finančních operací“ pokud Banka neurčila při prvotním vykázání tohoto aktiva, že bude klasifikováno a oceňováno reálnou hodnotou vykázanou do oceňovacích rozdílů v rámci položky „Oceňovací rozdíly“ bez možnosti překlasifikování kumulované změny reálné hodnoty z oceňovacích rozdílů do výkazu zisku a ztrát. Dividendy z majetkových cenných papírů jsou vždy vykázány do výkazu zisku a ztrát v rámci položky „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

3.2.3. Finanční deriváty

Finanční deriváty představují finanční nástroje:

- s žádnou nebo nízkou počáteční investicí,
- jejichž reálná hodnota se mění v závislosti na změně úrokové míry, ceny cenného papíru, ceny komodity, měnového kurzu, cenového indexu, resp. v závislosti na podobné proměnné,
- jež budou vypořádány k budoucímu datu.

Finanční deriváty jsou vykazovány v rozvaze v reálné hodnotě, a v podrozvaze v nominální hodnotě. Reálná hodnota je získána na základě kótovaných tržních cen nebo oceňovacích modelů, které zohledňují současnou tržní hodnotu podkladového nástroje, stejně jako vliv diskontování a výnosovou křivku. Reálná hodnota je

získána dle postupu v části 3.2.1. Banka do reálné hodnoty finančních derivátů z důvodu nevýznamnosti neúčtuje o CVA ani DVA.

O derivátech se účtuje na podrozvahových i rozvahových účtech od okamžiku jejich sjednání do okamžiku posledního vypořádání, ukončení, uplatnění, prodeje nebo zpětného nákupu.

Deriváty jsou vykazovány v jejich reálné hodnotě v položkách „Ostatní aktiva“ a „Ostatní pasiva“. Realizované a nerealizované zisky a ztráty jsou ve výkazu zisku a ztráty zahrnuty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Fio banka používá finanční deriváty k zajištění měnového rizika, kterému je vystaven v důsledku svých operací na finančních trzích, neklasifikuje je z pohledu účetnictví jako zajišťovací a jsou vykazovány jako deriváty k obchodování, kdy jsou zisky a ztráty z přecenění na reálnou hodnotu vykazované v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

3.3. Finanční závazky

Závazky vůči bankám, družstevním záložnám a závazky vůči klientům jsou oceňovány naběhlou hodnotou. Finanční závazky jsou odúčtovány v okamžiku zániku.

Finanční závazek nebo jeho část zanikne, pokud je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost a účetní jednotka již dále nebude finanční závazek nebo jeho část vykazovat v rozvaze. Rozdíl mezi hodnotou závazku v účetnictví, resp. jeho části, který zanikl nebo byl převeden na jiný subjekt, a mezi částkou za tento závazek uhrazenou, se zúčtuje do zisků nebo ztrát.

3.4. Vydané dluhové cenné papíry

Banka v roce 2021 emitovala dluhopisy dle minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky (MREL). Tyto cenné papíry jsou oceňované naběhlou hodnotou a jsou vykazovány jako závazky z dluhových cenných papírů. V roce 2023 ani 2024 nedošlo k emisi MREL dluhopisů.

3.5. 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.

3.6. 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.

3.7. Tvorba rezerv

Rezerva představuje pravděpodobné plnění, s nejistým časovým vymezením 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.

Banka netvoří žádné rezervy k podrozvahovým pohledávkám z nečerpaných úvěrových příslibů a záruk.

3.8. Hmotná a nehmotná aktiva

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

	Metoda odpisování	Počet měsíců
Nehmotné výsledky vývoje	lineární	36
Software	lineární	36
Technické zhodnocení budovy	lineární	108
Počítačové systémy	lineární	36
Dopravní prostředky	lineární	60
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 80 tis. Kč je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen, přičemž doba použitelnosti je kratší než 1 rok.

Způsob odepisování nájmu dle IFRS 16 je dále popsán v bodě 3.15. Ocenění nájmu dle IFRS 16.

3.9. Přepočtení cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem platným v den transakce. Měnová 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 "Zisk nebo ztráta z finančních operací".

3.10. Zdanění

Daň z příjmů se skládá ze splatné daně z příjmů a odložené daně. Splatná daň představuje sumu, která má být zaplacená anebo refundovaná v rámci daně z příjmů za příslušné období. Daňový základ pro daň z příjmů je vypočítán z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odčtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů.

Odložené daňové pohledávky anebo závazky vznikají z dočasných rozdílů mezi oceněním aktiv a závazků podle zákona o dani z příjmů a jejich účetní hodnoty v účetní závěrce. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě pravděpodobnosti jejího uplatnění v následujících účetních obdobích.

Všechny odložené daňové pohledávky jsou zachycené ve výši, kterou bude pravděpodobně možné realizovat oproti očekávaným zdanitelným ziskům v budoucnosti. Odložený daňový závazek vyjadřuje sumu daně z příjmů na úhradu v budoucích obdobích z důvodu zdanitelných přechodných rozdílů. Odložené daně se v účetní závěrce vykazují v čisté hodnotě. Pro rok 2024 byla aplikovaná zákonná daňová sazba ve výši 21 % (2023: 21 %).

Banka je také plátcem jiných daní, které jsou součástí „Správních nákladů“.

3.11. Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady se vykazují ve výkaze zisku a ztráty na základě časového rozlišení pomocí metody efektivní úrokové míry. Úrokové výnosy a náklady jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty do období, s nímž časově a věcně souvisejí. O úrocích z prodlení Banka účtuje až v momentě jejich zaplacení.

Metoda efektivní úrokové míry je způsob výpočtu amortizované hodnoty finančního aktiva anebo závazku a přiřazení úrokového výnosu anebo nákladu za příslušné období. Efektivní úroková míra je sazba, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní příjmy anebo platby po dobu předpokládané životnosti finančního nástroje na čistou účetní hodnotu finančního aktiva anebo závazku. Při výpočtu efektivní úrokové míry Banka provádí odhad peněžních toků s ohledem na všechny smluvní podmínky finančního nástroje, ale nebere do úvahy budoucí úvěrové ztráty. Výpočet zahrnuje všechny poplatky a sumy zaplacené anebo přijaté mezi smluvními stranami, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry, například transakční náklady a všechny prémie anebo diskonty.

Výnosy a náklady z úroků vyplývající z držby dluhových cenných papírů 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.

3.12. Poplatky a provize

Uznání výnosů z poplatků a provizí závisí na účelu, pro který byly vyměřeny, a na účetním zachycení souvisejícího finančního nástroje.

Podle podstaty poplatku a druhu poskytovaných služeb Banka poplatky a provize rozděluje do následujících skupin:

- poplatky a provize, které jsou neoddělitelnou součástí efektivní úrokové míry finančního nástroje a které jsou s jejím použitím vykazovány v kategorii Výnosy z úroků;
- poplatky a provize za poskytnuté služby a za vykonání úkonu, jako jsou poplatky za služby k depozitním produktům, poplatky za služby k úvěrům, výnosové poplatky z poskytnutých transakcí, výnosové poplatky z křížového prodeje produktů třetích stran (jako je pojištění a investiční produkty, kde Banka působí v roli zprostředkovatele vzhledem k tomu, že nepřebírá kontrolu nad poskytovanými produkty, tedy spojené s netto způsobem vykazování výnosů), poplatky ze specializovaných finančních služeb. Výnosy z těchto poplatků jsou uznány k okamžiku, kdy jsou příslušné služby poskytovány nebo kdy je poskytnut úkon. Pokud se vztahují k delšímu období, jsou vykazovány rovnoměrně po toto období. Poplatky a provize jsou vykazovány v kategorii Čisté výnosy z poplatků a provizí.

3.13. Použití odhadů

Pro sestavení individuální účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy je nezbytné, aby vedení banky provádělo odhady a předpoklady, které ovlivňují výši aktiv a pasiv, 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 a výše opravných položek k finančním aktivům, jsou založené na informacích dostupných k datu sestavení účetní závěrky.

3.14. Nejistota odhadů a použitých parametrů (PD, ECL a využívané makroekonomické scénáře)

Významné odhady při aplikaci metodiky a postupů účetní jednotky jsou ovlivněny vnější nejistotou ohledně vývoje úrokových sazeb ze strany ČNB, kurzů, cen komodit a inflačních očekávání, souvisejících s aktuální ekonomicko-hospodářskou situací. Mohou se tedy odlišovat od těch, které byly učiněny na konci posledního účetního období, a to zejména v oblastech očekávaných kreditních ztrát (ECL). Data vycházející z aktuální Zprávy o finanční stabilitě ČNB lze využít jako základ pro stanovení odhadu budoucího makroekonomického vývoje, avšak pro účetní praxi a zachování principu obezřetnosti Banky je třeba tyto odhady dodatečně upravovat v reakci na aktuální vývoj a očekávání trhu. Pro slovenskou část portfolia Banka sestavuje na základě Správy o finanční stabilitě NBS samostatný odhad budoucího makroekonomického vývoje, v případě nedostatku potřebných dat pro sestavení takového odhadu pro slovenskou část portfolia Banka využívá parametrů zveřejněných ve Zprávě o finanční stabilitě ČNB upravených formou expertních zásahů. Následné úpravy Banka provádí na základě kombinace interních a veřejně dostupných dat, zejména makroekonomických predikcí ČNB a NBS, ale i jiných makroekonomických autorit.

Tyto úpravy odhadů tak průběžně vstupují do výpočtu interních PD pro jednotlivé úvěrové segmenty, které jsou koncipovány jako kombinace interní metriky (analýzy historických dat, případně zvýšených o predikované zhoršení trhu dle Zprávy o finanční stabilitě), obecně doporučených hodnot centrální banky a případně též jako Management Overlays (MO), prostřednictvím kterých dochází u vybraných segmentů k zohlednění jiných, v předchozím procesu nezohledněných rizikových faktorů, které v konečném důsledku mírně zhoršují odhady ECL. Očekávaný makroekonomický vývoj či a podobné faktory se tak do výsledné výše ECL promítnou prostřednictvím Forward Looking Adjustment (FLA) a Management Overlays (MO) výhradně v rámci procesu stanovení PD, v procesu stanovení LGD a EAD nejsou FLA a MO zohledněna.

Při stanovení PD používá Banka dělení pohledávek na tyto skupiny:

Segment pro PD	Segment pro ÚZ
SME	Pohledávky vůči klientům - SME
HYPO	Pohledávky vůči klientům - hypotéky
UU-CP	Pohledávky vůči klientům – úvěry na nákup cenných papírů
KTK	Pohledávky vůči klientům – kontokorenty
KK	Pohledávky vůči klientům – kreditní karty
SU	Pohledávky vůči klientům – splátkové úvěry
Nepovolené přečerpání	Pohledávky vůči klientům – nepovolené přečerpání na běžných účtech

Stanovení PD se v praxi opírá o 3 pilíře:

- 1) **Historická statistika defaultů Bankou poskytnutých úvěrů** - Historická analýza defaultů v čase zpracovaná do matic přechodu (migračních matic) pomocí markovových řetězců.
- 2) **Forward Looking Adjustment (FLA)** - Zohlednění výhledu makroekonomického vývoje. Banka vzhledem ke své velikosti a typu činnosti netvoří vlastní makroekonomické modely, které by predikovaly makroekonomické veličiny. Z tohoto důvodu FLA přebírá na základě Zprávy o finanční stabilitě, kterou ČNB vydává dvakrát ročně. V rámci Zprávy ČNB zveřejňuje základní i negativní výhled vývoje PD, který Banka následně doplňuje o výhled pozitivní. Jednotlivým scénářům jsou expertně přiřazeny váhy, čímž se vytváří obezřetný odhad vývoje pro jednotlivá portfolia. Banka též sleduje predikce makroekonomických veličin jiných autorit (MF, ČBA, průzkumy trhu atd.), v případě významných odchylek mezi predikcemi ČNB a dalších autorit může Banka takové rozdíly zohlednit v rámci 3. pilíře. V roce 2023 Banka upravila způsob aplikace FLA na základě predikce vývoje PD, v současnosti je výsledné FLA stanoveno jako absolutní rozdíl meziroční predikce PD uvedený v procentních bodech. V roce 2024 pak Banka začala stanovovat na základě příslušných makroekonomických dat odlišná FLA pro českou a slovenskou část úvěrového portfolia.

3) **Management Overlays** - Obecná doporučení a expertní odhady. PD dopočtené dle 1. a 2. pilíře mohou být ve finále upraveny expertním odhadem, hlavně z důvodu obezřetnosti, zohlednění specifických skutečností (např. COVID, hypoteční bublina) nebo nedostatku dat (zpravidla u novějších produktů). V roce 2024 Banka neaplikovala na PD stanovená na základě předchozích dvou pilířů žádné úpravy v podobě portfoliových management overlays, v roce předchozím Banka aplikovala zhoršení PD pro SME úvěry prostřednictvím management overlays ve výši 0,5 p.b. a zhoršení PD o 1 p.b. pro retailové spotřebitelské úvěry.

Kromě portfoliových management overlays aplikovaných prostřednictvím úpravy PD má Banka právo upravit expertním odhadem výslednou opravnou položku ke konkrétní pohledávce, a to z důvodu obezřetnosti a zohlednění specifických skutečností. Na konci roku 2024 Banka, s ohledem na specifická zjištění, aplikovala navýšení opravných položek u úvěrů jednoho klienta.

Stanovení LGD

V roce 2024 Banka přešla z metody expertně stanovených LGD na metodu odhadu parametrů LGD prostřednictvím modelu založeném na využití historických dat o úvěrových ztrátách Banky. Hodnoty LGD jsou stanovovány pro jednotlivá portfolia pohledávek členěná dle typu produktu (např. splátkové úvěry, kontokorentní úvěry, apod.) či produktové skupiny (např. hypoteční úvěry). V případech, kdy použití modelu pro stanovení LGD znemožňuje nedostatek dostupných dat, jsou hodnoty LGD stanovovány na základě aktuálních očekávání odpovídajícím tržním podmínkám vyplývajících zejména z nejnovější Zprávy o finanční stabilitě ČNB, případně jako expertně stanovené hodnoty na základě aktuálně dostupných dat. LGD je standardně aplikováno na nezajištěnou výši pohledávky, v případě SME a korporátních úvěrů jsou, s ohledem na obchodní strategii Banky, aplikovány LGD v rozdílné výši na zajištěnou a nezajištěnou část pohledávky.

3.15. Ocenění nájmu dle IFRS 16

Na počátku smlouvy, společnost posuzuje, zda má smlouva charakter leasingu nebo leasing obsahuje. Společnost vykazuje aktiva z práva k užívání a související závazky z leasingu u všech ujednání o leasingu, kde figuruje jako nájemce, s výjimkou krátkodobých leasingů (s dobou trvání leasingu 12 měsíců či méně) a leasingů aktiv s nízkou hodnotou (např. tabletů a osobních počítačů, drobného kancelářského nábytku a telefonů). Krátkodobé nájmy a nájmy s nízkou hodnotou jsou pak vykázány na řádku výkazu „Ostatní správní náklady“. U těchto leasingů Společnost vykazuje leasingové platby jako provozní náklady rovnoměrně po dobu trvání leasingu, pokud neexistuje jiná systematická báze, která lépe odráží časové rozvržení spotřeby užitků z pronajímaného aktiva.

Závazek z leasingu je prvotně oceňován současnou hodnotou leasingových plateb, které nejsou uhrazeny k datu zahájení, a diskontován implicitní úrokovou mírou leasingu. Pokud tuto míru nelze snadno určit, používá Společnost přírůstkovou výpůjční úrokovou míru.

Leasingové platby zahrnuté do oceňování závazku z leasingu zahrnují: kolik to bylo

- pevné leasingové platby (včetně v podstatě pevných plateb), snížené o pohledávky z leasingových pobídek,
- variabilní leasingové platby závislé na indexu nebo sazbě, které byly prvotně oceněny na základě indexu nebo sazby ke dni zahájení,
- částku, u níž se očekává, že bude splatná nájemcem v rámci záruk zbytkové hodnoty,
- realizační cenu opce na nákup, pokud je dostatečně jisté, že nájemce tuto opci využije,
- platby sankcí za ukončení leasingu, pokud doba trvání leasingu odráží skutečnost, že nájemce využije opci na ukončení leasingu.

Dále je závazek z leasingu oceňován zvýšením účetní hodnoty tak, aby odrážela úrok ze závazku z leasingu (s použitím metody efektivní úrokové míry), a snížením účetní hodnoty tak, aby odrážela provedené leasingové platby.

Společnost přeceňuje závazek z leasingu (a provádí odpovídající úpravy souvisejícího aktiva z práv k užívání), pokud:

- se změnila doba trvání leasingu nebo došlo k důležité události nebo změně okolností, v důsledku čehož došlo ke změně v posouzení uplatnění opce na nákup; v tomto případě je závazek z leasingu přeceněn diskontováním revidovaných leasingových plateb revidovanou diskontní sazbou,
- se změnil leasingové platby z důvodu změny indexu nebo sazby nebo změny očekávaných plateb v rámci záruk zbytkové hodnoty; v tomto případě je závazek z leasingu přeceněn diskontováním revidovaných leasingových plateb nezměněnou diskontní sazbou (s výjimkou případů, kdy je změna leasingových plateb důsledkem změny pohyblivých úrokových měř; v takovém případě se použije revidovaná diskontní sazba),
- je smlouva o leasingu modifikována a modifikace leasingu není zaúčtována jako samostatný leasing; v tomto případě je závazek z leasingu přeceněn na základě doby trvání modifikovaného leasingu diskontováním revidovaných leasingových plateb revidovanou diskontní sazbou k datu účinnosti modifikace.

Aktiva z práva k užívání zahrnují prvotní ocenění souvisejícího závazku z leasingu, leasingové platby provedené v den zahájení nebo před tímto dnem po odečtení veškerých obdržených leasingových pobídek a počáteční přímé náklady. Následně jsou oceňovány pořizovacími náklady po odečtení kumulovaných odpisů a ztrát ze znehodnocení.

Pokud společnosti vznikne povinnost uhradit náklady na demontáž a odstranění najatého aktiva, uvedení místa, kde se nalézá, do původního stavu nebo uvedení podkladového aktiva do stavu vyžadovaného podmínkami leasingu, je zaúčtována rezerva, která je oceněna v souladu se standardem IAS 37: *Rezervy, podmíněné závazky a podmíněná aktiva*. V rozsahu, v němž se náklady týkají aktiva z práva k užívání, jsou náklady zahrnuty do příslušného aktiva z práva k užívání, s výjimkou případů, kdy jsou tyto náklady vynaloženy na výrobu zásob.

Aktiva z práva k užívání jsou odepisována po dobu trvání leasingu, nebo po dobu použitelnosti podkladového aktiva, podle toho, která je kratší. Pokud leasing převádí vlastnictví podkladového aktiva nebo pokud pořizovací náklady na aktivum z práva k užívání odrážejí skutečnost, že Společnost očekává využití opce na nákup, odepisuje se aktivum z práva k užívání po dobu použitelnosti podkladového aktiva. Odepisování začíná ode dne zahájení leasingu.

Při použití IFRS 16 Společnost za všechny leasingy (s výjimkou krátkodobých leasingů a leasingů aktiv s nízkou hodnotou):

- a) vykazuje aktiva z práva k užívání a závazky z leasingu ve výkazu o finanční situaci, které jsou prezentované na řádku rozvahy Dlouhodobý hmotný majetek, pozemky a budovy pro provozní činnost a Ostatní pasiva,
- b) vykazuje odpisy aktiv z práva k užívání a úroky ze závazků z leasingu ve výkazu zisku a ztráty, které jsou prezentované na řádku výkazu zisku a ztráty Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku a Náklady na úroky a podobné náklady.

Banka využívá IFRS16 pro nájmy poboček a nájem bankomatů.

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. 2024	31. 12. 2023
Pokladní hotovost	237 428	261 033
Účty u centrálních bank	19 536 875	10 686 857
Poskytnuté úvěry – revrepo operace	47 807 000	27 090 000
Hotovost v bankomatech	1 644 411	1 920 848
Celkem	69 225 714	39 958 738

Úvěry z revrepo operací jsou k 31. 12. 2024 zajištěny dluhovými cennými papíry v nominální hodnotě 47 385 000 tis. Kč (27 218 000 tis. Kč k 31. 12. 2023).

4.2. Pohledávky za bankami a družstevními záložkami

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Běžné účty	2 110 861	2 404 431
Termínované vklady	111 682	102 932
Celkem pohledávky za bankami a družstevními záložkami	2 222 543	2 507 363

K 31.12.2024

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

K 31.12.2023

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

Veškeré Pohledávky za bankami a družstevními záložnami jsou zařazeny v Stage 1. Opravná položka k těmto aktivům nebyla k datu účetní závěrky z důvodu nevýznamnosti vykázána.

4.3. Pohledávky za klienty

Dle smluvní doby splatnosti

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Krátkodobé úvěry	25 538 007	26 358 105
Střednědobé úvěry	5 230 514	1 656 491
Dlouhodobé úvěry	26 481 957	22 439 461
Celkem pohledávky za klienty	57 250 478	50 454 057

Krátkodobé úvěr jsou splatné do 1 roku. Splatnost střednědobých úvěrů je mezi jedním rokem až pěti lety. Dlouhodobé úvěry jsou splatné za více než pět let.

Dle teritoria

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Česká republika	44 264 320	39 355 015
Slovenská republika	12 435 151	10 418 221
Ostatní státy	551 007	680 821
Celkem pohledávky za klienty	57 250 478	50 454 057

Dle typu klienta

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Fyzické osoby	24 858 118	21 093 543
Právnícké osoby	32 392 360	29 360 514
Celkem pohledávky za klienty	57 250 478	50 454 057

Dle sektorů

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Domácnosti	23 851 619	20 149 553
Nemovitosti	16 309 913	13 749 154
Finančnictví	639 450	418 794
Služby	6 838 770	7 626 333
Jiné	9 610 726	8 510 223
Celkem pohledávky za klienty	57 250 478	50 454 057

Dle klasifikace2024

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

2023

	(údaje v tis. Kč)			
	31. 12. 2023			31. 12. 2022
	brutto	opravná položka	netto	netto
Stage 1	43 500 305	156 813	43 343 492	35 194 051
Stage 2	3 715 367	151 712	3 563 655	3 753 862
Stage 3	4 729 755	1 341 868	3 387 887	2 201 589
POCI	270 387	111 363	159 024	105 971
Celkem pohledávky za klienty	52 215 814	1 761 757	50 454 057	41 255 472

Dle segmentu

V následujících tabulkách je ukázáno řazení hrubé hodnoty expozice, hodnota opravných položek a netto hodnota expozice podle segmentu a stage. Je použita následující segmentace: SME, hypotéky a ostatní.

- Segment SME obsahuje provozní a investiční úvěry právnickým osobám a podnikatelům.
- Segment hypotéky obsahuje splátkové úvěry fyzickým osobám zajištěné nemovitostí.
- Segment ostatní obsahuje kontokorenty, úvěry z kreditních karet, úvěry na obchodování s cennými papíry, splátkové úvěry fyzickým osobám a nepovolená přečerpání.

Brutto

	(údaje v tis. Kč)				
2024	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
SME	27 136 339	3 252 092	3 865 394	278 388	34 532 213
hypotéky	22 539 537	37 794	220 746	0	22 798 077
ostatní	1 531 161	13 887	165 309	12	1 710 369
Celkem	51 207 037	3 303 773	4 251 449	278 400	59 040 659

Opravné položky

	(údaje v tis. Kč)				
2024	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
SME	267 016	159 857	1 053 157	129 032	1 609 062
hypotéky	20 124	2 659	30 904	0	53 687
ostatní	29 037	4 622	93 765	8	127 432
Celkem	316 177	167 138	1 177 826	129 040	1 790 181

Netto

(údaje v tis. Kč)

2024	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
SME	26 869 323	3 092 235	2 812 237	149 356	32 923 151
hypotéky	22 519 413	35 135	189 842	0	22 744 390
ostatní	1 502 124	9 265	71 544	4	1 582 937
Celkem	50 890 860	3 136 635	3 073 623	149 360	57 250 478

Brutto

(údaje v tis. Kč)

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

Opravné položky

(údaje v tis. Kč)

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

Netto

(údaje v tis. Kč)

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

Přesuny mezi rizikovými kategoriemi:

- Přesun do Stage 1 identifikuje úvěry, které k 1. 1. 2024 byly ve Stage 2 a ve Stage 3, ale během roku 2024 došlo k jejich přesunu do Stage 1.
- Přesun do Stage 2 identifikuje úvěry, které k 1. 1. 2024 byly ve Stage 1 a ve Stage 3, ale během roku 2024 došlo k jejich přesunu do Stage 2.
- Přesun do Stage 3 identifikuje úvěry, které k 1. 1. 2024 byly ve Stage 1 a ve Stage 2, ale během roku 2024 došlo k jejich přesunu do Stage 3.
- Sloupec POCI identifikuje POCI úvěry k 1. 1. 2024. Vzhledem k tomu, že úvěry zůstávají v kategorii POCI po celou dobu trvání kontraktu, nedochází k jejich přesunu do jiných stagií.
- Řádek nově vzniklé pohledávky zobrazuje nově vzniklé úvěry během roku 2024 a jejich Stage ke konci roku 2024.
- Řádek odúčtované pohledávky zobrazuje úvěry, u nichž došlo během roku 2024 k úplnému splacení.
- Řádek navýšení pohledávky bez změny Stage zobrazuje úvěry, u nichž došlo během roku 2024 ke zvýšení čerpání.
- Řádek snížení pohledávky bez změny Stage zobrazuje úvěry, u nichž došlo během roku 2024 k částečnému splacení.

Následující tabulka zobrazuje změny brutto hodnoty po jednotlivých rizikových kategoriích.

	(údaje v tis. Kč)				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
Brutto hodnota k 1. 1. 2024	43 500 305	3 715 367	4 729 758	270 387	52 215 818
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	1 407 009	-688 769	-718 240	0	0
- Přesun do Stage 2	-873 691	935 048	-61 357	0	0
- Přesun do Stage 3	-564 379	-324 485	888 864	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	10 466 803	216 863	41 179	12	10 724 857
- Odúčtované pohledávky za klienty	-4 108 095	-500 005	-733 915	0	-5 342 015
- Navýšení pohledávky beze změny stage	3 737 013	123 703	218 636	9 144	4 088 495
- Snížení pohledávky beze změny stage	-2 357 927	-173 950	-113 475	-1 143	-2 646 495
Brutto hodnota k 31. 12. 2024	51 207 037	3 303 773	4 251 450	278 400	59 040 659

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

Následující tabulka zobrazuje důvody změny opravných položek po jednotlivých rizikových kategoriích.

	(údaje v tis. Kč)				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
Stav opravné položky k 1. 1. 2024	-156 813	-151 712	-1 341 872	-111 363	-1 761 761
Změna opravné položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	-148 198	50 372	97 826	0	0
- Přesun do Stage 2	3 015	-3 030	15	0	0
- Přesun do Stage 3	4 121	13 407	-17 528	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Nově pořízená Finanční aktiva	12 059	452	-1 246	-8	11 256
- Odúčtována Finanční aktiva	17 425	-40 763	153 167	0	129 829
- Zvýšení úvěrového rizika	59 609	35 590	110 178	0	205 377
- Snížení úvěrového rizika	-107 395	-71 452	-178 366	-17 668	-374 881
Stav opravné položky k 31. 12. 2024	-316 178	-167 137	-1 177 826	-129 040	-1 790 181

	(údaje v tis. Kč)				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
Stav opravné položky k 1. 1. 2023	-188 487	-215 211	-1 227 410	-137 842	-1 768 949
Změna opravné položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	-8 880	5 918	2 963	0	0
- Přesun do Stage 2	16 730	-57 010	40 280	0	0
- Přesun do Stage 3	5 790	60 181	-65 971	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Nově pořízená Finanční aktiva	-83 221	-19 268	-111 428	0	-213 917
- Odúčtována Finanční aktiva	21 792	57 811	74 259	0	153 862
- Zvýšení úvěrového rizika	107 157	105 883	332 294	39 517	584 851
- Snížení úvěrového rizika	-27 692	-90 014	-386 858	-13 039	-517 603
Stav opravné položky k 31. 12. 2023	-156 811	-151 710	-1 341 872	-111 363	-1 761 757

Pokud dochází ke změně rizikové kategorie pohledávky během roku 2024, tak dojde nejprve k přesunu opravné položky mezi kategoriemi (v rámci řádku „Přesun do stage 1/2/3“) a zvýšení nebo snížení opravné položky ke kterému došlo během roku 2023 je pak zachyceno v rámci jedné kategorie (v rámci řádku Zvýšení/Snížení úvěrového rizika“).

Následující tabulky zobrazují změny brutto hodnoty po jednotlivých rizikových kategoriích a pro jednotlivé třídy aktiv – SME, hypotéky a ostatní.

SME	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
k 1.1.2024	23 240 735	3 630 787	4 432 056	270 387	31 573 967
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	1 343 344	-651 761	-691 582	0	0
- Přesun do Stage 2	-858 203	919 545	-61 342	0	0
- Přesun do Stage 3	-444 108	-315 196	759 303	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	4 685 533	215 836	33 191	0	4 934 560
- Odúčtovávané pohledávky za klienty	-2 775 989	-497 342	-689 633	0	-3 962 964
- Navýšení pohledávky beze změny stage	3 221 510	123 598	189 542	9 144	3 543 794
- Snížení pohledávky beze změny stage	-1 276 482	-173 376	-106 141	-1 143	-1 557 143
k 31.12.2024	27 136 339	3 252 092	3 865 395	278 388	34 532 212

hypotéky	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
k 1.1.2024	18 798 387	67 943	158 753	0	19 025 083
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	58 079	-34 837	-23 242	0	0
- Přesun do Stage 2	-13 257	13 257	0	0	0
- Přesun do Stage 3	-90 528	-7 803	98 332	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	5 210 267	0	589	0	5 210 856
- Odúčtovávané pohledávky za klienty	-968 675	-266	-12 309	0	-981 250
- Navýšení pohledávky beze změny stage	367 952	0	1 500	0	369 451
- Snížení pohledávky beze změny stage	-822 687	-500	-2 876	0	-826 062
k 31.12.2024	22 539 537	37 794	220 746	0	22 798 078

ostatní	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
k 1.1.2024	1 461 183	16 637	138 949	0	1 616 768
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	5 586	-2 171	-3 416	0	0
- Přesun do Stage 2	-2 231	2 246	-15	0	0
- Přesun do Stage 3	-29 743	-1 486	31 229	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	571 003	1 027	7 399	12	579 441
- Odúčtovávané pohledávky za klienty	-363 431	-2 397	-31 973	0	-397 801
- Navýšení pohledávky beze změny stage	147 551	105	27 594	0	175 250
- Snížení pohledávky beze změny stage	-258 758	-74	-4 458	0	-263 290
k 31.12.2024	1 531 161	13 887	165 309	12	1 710 369

SME	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
k 1.1.2023	17 105 672	3 866 095	3 248 293	243 812	24 463 872
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	506 891	-506 891	0	0	0
- Přesun do Stage 2	-1 867 848	1 938 749	-70 901	0	0
- Přesun do Stage 3	-642 180	-729 827	1 372 007	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	7 906 602	63 739	453 358	0	8 423 699
- Odúčtovávané pohledávky za klienty	-2 509 696	-915 806	-457 229	0	-3 882 731
- Navýšení pohledávky beze změny stage	3 626 951	338 372	194 111	27 038	4 186 472
- Snížení pohledávky beze změny stage	-885 658	-423 647	-307 582	-463	-1 617 350
k 31.12.2023	23 240 733	3 630 786	4 432 057	270 387	31 573 962

hypotéky	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
k 1.1.2023	16 755 743	82 327	63 812	0	16 901 882
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	10 026	-8 542	-1 484	0	0
- Přesun do Stage 2	-11 783	11 783	0	0	0
- Přesun do Stage 3	-95 820	-9 815	105 636	0	0
- POCI					
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	2 726 586	0	258	0	2 726 844
- Odúčtované pohledávky za klienty	-532 294	-6 773	-2 620	0	-541 688
- Navýšení pohledávky beze změny stage	681 276	0	640	0	681 916
- Snížení pohledávky beze změny stage	-735 347	-1 037	-7 488	0	-743 871
k 31.12.2023	18 798 387	67 943	158 753	0	19 025 083

ostatní	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
k 1.1.2023	1 521 123	20 651	116 894	0	1 658 668
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	3 050	-164	-2 886	0	0
- Přesun do Stage 2	-3 041	3 057	-16	0	0
- Přesun do Stage 3	-27 552	-3 826	31 378	0	0
- POCI					
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	412 570	1 803	4 582	0	418 955
- Odúčtované pohledávky za klienty	-376 029	-4 581	-11 378	0	-391 987
- Navýšení pohledávky beze změny stage	175 628	885	16 880	0	193 393
- Snížení pohledávky beze změny stage	-244 567	-1 189	-16 506	0	-262 261
k 31.12.2023	1 461 183	16 637	138 949	0	1 616 768

Následující tabulky zobrazují změny výše opravné položky po jednotlivých rizikových kategoriích a pro jednotlivé třídy aktiv – SME, hypotéky a ostatní.

SME	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
k 1.1.2024	-114 572	-139 680	-1 199 381	-111 363	-1 564 996
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	-139 816	48 990	90 826	0	0
- Přesun do Stage 2	2 864	-2 864	0	0	0
- Přesun do Stage 3	1 443	11 735	-13 179	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	21 359	830	1 098	0	23 286
- Odúčtované pohledávky za klienty	9 473	-40 102	155 356	0	124 727
- Navýšení pohledávky beze změny stage	42 457	31 544	70 597	0	144 598
- Snížení pohledávky beze změny stage	-90 224	-70 309	-158 474	-17 668	-336 675
k 31.12.2024	-267 017	-159 856	-1 053 157	-129 032	-1 609 062

hypotéky	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
k 1.1.2024	-3 100	-2 073	-15 318	0	-20 492
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	-4 615	734	3 881	0	0
- Přesun do Stage 2	2	-2	0	0	0
- Přesun do Stage 3	71	520	-591	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	-583	0	144	0	-440
- Odúčtované pohledávky za klienty	89	-952	-12 666	0	-13 529
- Navýšení pohledávky beze změny stage	668	239	4 036	0	4 943
- Snížení pohledávky beze změny stage	-12 656	-1 125	-10 389	0	-24 170
k 31.12.2024	-20 124	-2 659	-30 904	0	-53 687

ostatní	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
k 1.1.2024	-39 141	-9 959	-127 173	0	-176 273
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	-3 767	648	3 119	0	0
- Přesun do Stage 2	149	-164	15	0	0
- Přesun do Stage 3	2 607	1 152	-3 758	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	-8 717	-378	-2 488	-8	-11 590
- Odúčtované pohledávky za klienty	7 863	291	10 477	0	18 631
- Navýšení pohledávky beze změny stage	16 484	3 807	35 545	0	55 836
- Snížení pohledávky beze změny stage	-4 515	-18	-9 503	0	-14 036
k 31.12.2024	-29 037	-4 622	-93 765	-8	-127 432
SME	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
k 1.1.2023	-123 073	-199 345	-1 115 006	-137 842	-1 575 266
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	-5 162	5 162	0	0	0
- Přesun do Stage 2	16 519	-56 783	40 264	0	0
- Přesun do Stage 3	2 885	56 175	-59 060		0
- POCI					
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	-67 613	-18 400	-106 846	0	-192 859
- Odúčtované pohledávky za klienty	10 128	56 186	62 421	0	128 734
- Navýšení pohledávky beze změny stage	74 211	104 807	323 815	39 517	542 350
- Snížení pohledávky beze změny stage	-22 464	-87 480	-344 968	-13 039	-467 952
k 31.12.2023	-114 570	-139 678	-1 199 381	-111 363	-1 564 992
hypotéky	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
k 1.1.2023	-15 795	-3 377	-10 675	0	-29 846
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	-725	630	95	0	0
- Přesun do Stage 2	56	-56	0	0	0
- Přesun do Stage 3	97	883	-981		0
- POCI					
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	-1 274	0	0	0	-1 274
- Odúčtované pohledávky za klienty	394	534	568	0	1 495
- Navýšení pohledávky beze změny stage	14 442	74	1 290	0	15 806
- Snížení pohledávky beze změny stage	-296	-763	-5 615	0	-6 673
k 31.12.2023	-3 100	-2 073	-15 318	0	-20 492
ostatní	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
k 1.1.2023	-49 619	-12 490	-101 729	0	-163 838
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	-2 993	125	2 868	0	0
- Přesun do Stage 2	155	-171	16	0	0
- Přesun do Stage 3	2 808	3 122	-5 930		0
- POCI					
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	-14 335	-868	-4 582	0	-19 784
- Odúčtované pohledávky za klienty	11 270	1 092	11 270	0	23 632
- Navýšení pohledávky beze změny stage	18 504	1 002	7 189	0	26 695
- Snížení pohledávky beze změny stage	-4 932	-1 771	-36 275	0	-42 978
k 31.12.2023	-39 141	-9 959	-127 173	0	-176 273

Společnost v průběhu roku 2024 rozpustila opravné položky k pohledávkám za klienty ve výši 781 065 tis. Kč (2023: 821 713 tis. Kč) a vytvořila opravné položky k pohledávkám za klienty ve výši 809 484 tis. Kč (2023: 814 525 tis. Kč).

Následující tabulky zobrazují kreditní kvalitu aktiv (úvěrů) za jednotlivé segmenty ve formě jejich lifetime pravděpodobnosti selhání (PD). Objemy pohledávek jsou uvedeny v brutto hodnotě, netto hodnotě a zobrazeny jsou i objemy natvořených OP k těmto úvěrům.

Za 31.12.2024:**Brutto**

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

Opravné položky

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

Netto

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

Za 31.12.2023:**Brutto**

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

Opravné položky

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

Netto

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

Následující sada tabulek také zobrazuje kreditní kvalitu úvěrů za segment, tentokrát dle množství jejich dnů po splatnosti (DPD).

Za 31.12.2024:**Brutto**

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

Opravné položky

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

Netto

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

Za 31.12.2023:**Brutto**

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

Opravné položky

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

Netto

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

Pohledávky za klienty jsou zajištěny nemovitostmi, movitými věcmi, cennými papíry, pohledávkami za třetí osobou, zárukami státu apod. v celkové hodnotě 47 160 640 tis. Kč k 31. 12. 2024 (2023: 39 491 113 tis. Kč).

Následující tabulka ukazuje rozdělení přijatého zajištění dle typu, produktového segmentu a stage pohledávky. Zajištění je uvedeno v tzv. "účetní hodnotě", co je tržní hodnota (fair value) ponížena o koeficienty zohledňující pokles hodnoty způsobené náklady na vymáhání a zrychlený prodej, a zastropována na hodnotě zajišťované pohledávky. Tato hodnota je použita pro výpočet opravných položek (ECL) a stanovení LGD dané pohledávky.

2024 (tis. CZK)	stage	nemovitě zajištění	finanční zajištění	jiné zajištění	Celkem
SME	stage 1	21 272 630	13 683	388 603	21 674 916
	stage 2	2 923 300	0	46 235	2 969 535
	stage 3	2 801 726	0	0	2 801 726
	za segment	26 997 656	13 683	434 838	27 446 177
hypotéky	stage 1	19 105 309	0	0	19 105 309
	stage 2	33 612	0	0	33 612
	stage 3	188 925	0	0	188 925
	za segment	19 327 846	0	0	19 327 846
ostatní	stage 1	0	372 396	0	372 396
	stage 2	0	122	0	122
	stage 3	0	14 099	0	14 099
	za segment	0	386 617	0	386 617
Celkem		46 325 502	400 300	434 838	47 160 640

2023 (tis. CZK)	stage	nemovitě zajištění	finanční zajištění	jiné zajištění	Celkem
SME	stage 1	16 065 748	15 147	248 909	16 329 804
	stage 2	3 566 245	0	65 568	3 631 813
	stage 3	2 543 009	0	0	2 542 009
	za segment	22 175 002	15 147	314 477	22 504 626
hypotéky	stage 1	16 284 883	0	0	16 284 883
	stage 2	59 838	0	0	59 838
	stage 3	139 462	0	0	139 462
	za segment	16 484 183	0	0	16 484 183
ostatní	stage 1	0	512 262	0	512 262
	stage 2	0	782	0	782
	stage 3	0	11 584	0	11 584
	za segment	0	524 628	0	524 628
Celkem		38 659 185	539 775	314 477	39 513 437

V tis. CZK	Nadměrně zabezpečená aktiva		Nedostatečně zabezpečená aktiva	
	Hrubá hodnota aktiv	Reálná hodnota kolaterálu	Hrubá hodnota aktiv	Reálná hodnota kolaterálu
31.12.2024	24 315 787	43 356 456	34 724 872	22 844 853
Pohledávky za klienty				
31.12.2023	20 325 319	35 189 839	31 890 499	19 188 120
Pohledávky za klienty				

4.4. Dluhové cenné papíry

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Dluhové cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou		
Státní dluhopisy	172 437 898	160 334 033
Celkem v naběhlé hodnotě	172 437 898	160 334 033

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Dluhové cenné papíry oceněné reálnou hodnotou do výkazu zisků a ztrát		
Státní dluhopisy	179 741	173 792
Nestátní dluhopisy	7 664	11 851
Celkem v reálné hodnotě do výkazu zisku a ztrát	187 405	185 643
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Celkem dluhové cenné papíry	172 625 303	160 519 676

	31. 12. 2024	31.12.2023
Dluhové cenné papíry dle geografického členění		
Česká republika	157 200 764	150 142 913
Slovenská republika	15 416 875	10 364 912
USA	7 664	11 851
Celkem	172 625 303	160 519 676

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

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

Veškeré dluhové cenné papíry jsou zařazeny v Stage 1. Opravná položka k dluhovým cenným papírům oceněným naběhlou hodnotou nebyla k datu účetní závěrky z důvodu nevýznamnosti vykázána.

4.5. Akcie, podílové listy a ostatní podíly

		(údaje v tis. Kč)	
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	31. 12. 2024	31. 12. 2023	
Oceněné reálnou hodnotu vykázanou do oceňovacích rozdílů	10 094	839 923	
Oceněné reálnou hodnotu vykázanou do výkazu zisku a ztrát	1 841 490	239 356	
Celkem	1 851 584	1 079 279	

Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou do oceňovacích rozdílů

Banka využila možnost klasifikovat tyto cenné papíry při prvotním zařazení do portfolia jako finanční aktiva oceňována reálnou hodnotou vykázanou do oceňovacích rozdílů. Banka tak učinila z důvodu, že plánuje držet tyto majetkové cenné papíry v dlouhodobém horizontu a neplánuje s nimi obchodovat.

Společnost k 31. 12. 2024 držela 100 ks akcií Burzy cenných papírů Praha, a.s. s účetní hodnotou 100 tis. Kč. (2023: 100 tis. Kč.), 9 ks akcií S.W.I.F.T. SCRL 1 822 tis. Kč (2023: 1 727 tis. Kč.), 222 ks Bankovní identita a.s. s účetní hodnotou 8 172 tis. Kč (2023: 8 172 tis. Kč).

V roce 2024 došlo k přesunu investičních akcií eurové třídy Fio realitního fondu SICAV, a.s. - Fio realitní podfond I. v účetní hodnotě 1 582 630 tis. Kč (2023: 829 924 tis. Kč) z portfolia oceňovaného reálnou hodnotou do oceňovacích rozdílů do portfolia oceňovaného reálnou hodnotou do výkazu zisku a ztráty.

Nárůst investice v realitním Podfondech byl způsoben nákupem nových investičních akcií a růstem kurzu investiční akcie. Podfond finanční prostředky z nově prodaných investičních akcií využil k nákupu nové společnosti Fio Industrial Park Chomutov I. s.r.o.

Samotné investiční akcie nepřinášejí žádná hlasovací práva. Investiční akcie nezakládají právo jmenovat nebo odvolávat členy statutárního orgánu společnosti podfondu. Investiční akcie jako samostatný nástroj tedy nepřinášejí rozhodující vliv na Podfond. Podfond sám o sobě nemá právní subjektivitu, představuje spíše konkrétní samostatně spravované aktiva. Jediným právem spojeným s akciemi vydanými Podfondem je právo prodat je zpět podfondu jako jejich reálnou hodnotu. V důsledku toho samotný Podfond neprezentuje emitované investiční akcie jako vlastní kapitál (akcie držené investory představují jeho závazek, jelikož Podfond je povinen je na žádost investora odkoupit zpět). Investiční akcie tedy představují dluhový nástroj, nicméně klasifikace jako dluhové cenné papíry definované vyhláškou 501 by nebylo považováno za vhodné, protože jsou neúročené ve smyslu vyhlášky. Banka se dále domnívá, že kontrola ze strany Banky vzniká spojením vlastnictví 100% zakladatelských akcií fondu a 100% akcií správcovské společnosti, včetně toho, že v představenstvu správcovské společnosti je přítomno vrcholové vedení banky. Kontrola nad aktivy a závazky je vykázána v konsolidované účetní závěrce. V individuální účetní závěrce však Banka považuje za vhodné individuálně posuzovat držené nástroje na základě jejich charakteristik a smluvních práv a povinností, které nástroj přináší, a nebrat v úvahu, jaká práva z toho plynou v souvislosti s jinými právy, vlastnickými podíly a smluvními ujednáními ovlivňující posouzení existence kontroly nad Podfondem. Banka rovněž analogicky zvažovala, že pokud by např. kromě investice do majetkových účastí měla dceřině společnosti poskytnout úvěrové financování, bude tato pohledávka z úvěru rovněž vykazována jako pohledávka z úvěru, nikoli jako pohledávka z investice do dceřině společnosti.

V důsledku toho banka dospěla k závěru, že investiční akcie by měly být vykázány v položce Akcie, podílové listy a ostatní podíly.

4.6. Účasti s rozhodujícím vlivem

2024

(údaje v tis. Kč)

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

2023

(údaje v tis. Kč)

Název společnosti	Sídlo	Pořizovací cena	Podíl na základním kapitálu v %	Hlasovací práva v %	Ocenění k 31. 12. 2023
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	31 705	100	100	43 640
RM-S FINANCE, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	991	100	100	28 478
Fio forexová, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	210	100	100	3 189
Fio investiční společnost, a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00	20 000	100	100	38 639
Fio Consulting, spol. s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	500	100	100	1 240
Fio realitní fond SICAV, a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	100	100	100	91
Celkem		53 506			115 277

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. Preceňovací rozdíl k datu účetní závěrky je vykázán na řádku Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem.

Na společnost Fio banka, a.s. byly z důvodu zajištění pohledávek dočasně převedeny akcie a obchodní podíly na některých společnostech. Přestože jsou tyto společnosti právně vlastněny společností Fio banka, a.s., nesplňují podmínky příslušných účetních předpisů pro jejich zahrnutí do rozvahy společnosti Fio banka, a.s., jelikož na základě příslušných uzavřených smluv Fio banka, a.s. neovládá ani neřídí relevantní aktivity těchto společností a tyto společnosti tedy nepředstavují osoby ovládané nebo spoulovládané, ani ve vztahu k nim nelze společnost Fio banka, a.s. označit za společnost s podstatným vlivem.

V průběhu roku 2024 Banka prodala společnost RM-S FINANCE, s.r.o. společnosti Fio holding, a.s. a na Slovensku založila novou servisní společnost Fio servisná s.r.o., která zatím nevykonává žádnou činnost.

4.7. Dlouhodobý majetek**4.7.1. Dlouhodobý nehmotný majetek**Pořizovací cena

(údaje v tis. Kč)

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

Oprávký

(údaje v tis. Kč)

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

Zůstatková hodnota

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2023	31. 12. 2024
Software	2 240	2 240
Pořízení DNM	3 996	23 940
Jiný DNM	8 576	3 781
Goodwill	0	0
Celkem	14 812	29 961

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.

4.7.2. Dlouhodobý hmotný majetekPořizovací cena

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2022	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2023	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2024
Dopravní prostředky	6 889	2 043	1 058	7 874	1 966	651	9 189
Pořízení DHM	19 554	39 272	37 332	21 494	112 377	73 297	60 574
Nájem dle IFRS 16 - pobočky	437 350	59 479	16 109	480 720	455 278	180 848	755 150
Nájem dle IFRS 16 - bankomaty	105 006	0	105 006	0	0	0	0
Bankomaty	59 148	20 116	0	79 264	10 224	0	89 488
Jiný DHM	107 564	15 811	183	123 192	45 645	22 883	145 954
Celkem	735 511	136 721	159 688	712 544	625 490	277 679	1 060 355

Oprávký

(údaje v tis. Kč)

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

Zůstatková hodnota

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2023	31. 12. 2024
Dopravní prostředky	2 460	2 886
Pořízení DHM	21 494	60 574
Nájem dle IFRS 16 - pobočky	205 502	514 968
Nájem dle IFRS 16 - bankomaty	0	0
Bankomaty	50 779	44 010
Jiný DHM	58 927	78 508
Celkem	339 162	700 946

Společnost pořídila v roce 2024 hmotný majetek účtovaný přímo do nákladů v částce 23 431 tis. Kč (2023: 20 537 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.

4.8. Ostatní aktiva

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Poskytnuté kauce a zálohy	803 164	630 449
Pohledávky za trhy s cennými papíry	293 183	590 271
Dohadné účty	57 736	17 702
Garanční fondy	1 294	1 644
Pohledávky za karetními asociacemi	45 894	1 591
Kladná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	88 118	189 833
Peníze na cestě	53 030	78 076
Daň z příjmu právnických osob (Pozn. 4.22)	870 629	612 477
Ostatní	124 320	49 312
Ostatní aktiva celkem	2 337 368	2 171 355

Kladná reálná hodnota otevřených derivátů vychází z pohledávky z pevných termínových operací v nominální hodnotě 11 686 325 tis. Kč (2023: 15 850 990 tis. Kč) a ze závazku z pevných termínových operací v nominální hodnotě 11 597 470 tis. Kč (2023: 15 674 089 tis. Kč).

Peníze na cestě jsou tvořeny především prostředky na dotace poboček a bankovních automatů.

Položka ostatních aktiv obsahuje pohledávky za odběrateli v celkové hodnotě 75 330 tis. Kč a dále pohledávku vzniklou z prodeje majetkové účasti ve společnosti RM-S FINANCE, s.r.o. společnosti Fio holding, a.s. 27 872 tis. Kč.

Poskytnuté zálohy a kauce

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Fio leasing, a.s., složená kauce po dobu nájmu	86 616	6 916
Kauce u karetních asociací	653 138	584 280
Ostatní	63 410	39 253
Zálohy a záruky celkem	803 164	630 449

4.9. Náklady a příjmy příštích období

Náklady a příjmy příštích období k 31.12.2024 činí 134 839 tis. Kč (31. 12. 2023: 128 324 tis. Kč) jsou tvořeny především náklady nájem v hodnotě 55 305 tis. Kč a úroky z repo operací v hodnotě 29 932 tis. Kč.

4.10. Závazky vůči bankám, družstevním záložnám

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Závazky splatné na požádání	120 780	179 167
Ostatní	47	45
Celkem	120 827	179 212

4.11. Závazky vůči klientům

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Závazky splatné na požádání	267 569 514	229 569 114
Ostatní	20 916 396	11 488 953
Celkem závazky za klienty	288 485 910	241 058 067

Závazky splatné na požádání jsou klientské vklady, které si klient mohl vybrat ke dni sestavení účetní závěrky. V kolonce Ostatní jsou uvedeny termínované vklady jejichž splatnost je po dni sestavení účetní závěrky.

Závazky vůči klientům podle typu	(údaje v tis. Kč)	
	31.12.2024	31.12.2023
Běžné a spořicí účty	256 498 517	220 844 287
Termínované vklady	20 917 704	11 494 079
Ostatní účty	11 069 689	8 719 701
Celkem	288 485 910	241 058 067

Závazky vůči klientům podle zbytkové splatnosti	(údaje v tis. Kč)	
	31.12.2024	31.12.2023
Splatné na požádání	267 569 521	229 569 164
Splatnost do 1 měsíce včetně	6 930 266	3 067 739
Splatnost od 1 měsíce do 3 měsíců včetně	4 862 879	2 599 347
Splatnost od 3 měsíců do 6 měsíců včetně	4 515 853	3 604 922
Splatnost od 6 měsíců do 12 měsíců včetně	4 401 700	1 884 975
Splatnost od 12 měsíců do 24 měsíců včetně	105 297	219 368
Splatnost delší než 24 měsíců	100 394	112 552,00
Celkem	288 485 910	241 058 067

Analýza závazků vůči klientům podle odvětví	(údaje v tis. Kč)	
	31.12.2024	31.12.2023
Finanční podniky	3 432 721	2 129 016
Nefinanční podniky	75 996 173	65 654 150
Vládní instituce	2 262 071	1 873 548
Obyvatelstvo	187 624 111	154 591 152
Ostatní	19 170 834	16 810 201
Celkem	288 485 910	241 058 067

4.12. Ostatní pasiva

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Záporná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	29 760	54 491
Odchozí platby	1 406 995	3 371 019
Závazky vůči trhům s cennými papíry	749	971
Závazky vůči zaměstnancům	62 288	70 336
Dohadné položky pasivní	64 119	62 411
Závazky vůči státnímu rozpočtu	83 355	98 067
Domácí dodavatelé	56 755	44 573
Zahraniční dodavatelé	4 756	16 481
Závazky vůči karetním asociacím	40 875	595 950
Závazky vyplývající z účtování nájmu dle IFRS 16	556 279	213 668
Neidentifikované vklady	6 676	8 563
Ostatní	9 230	9 376
Ostatní pasiva celkem	2 321 837	4 545 906

Záporná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)

záporná reálná hodnota	jmenovitý hodnota pohledávky v měně	měna pohledávky	jmenovitá hodnota závazku v měně	měna závazku
29 760	294 000	EUR	7 436 444	CZK
29 760			7 436 444	CZK

Záporná reálná hodnota otevřených derivátů vychází z pohledávky z pevných termínových operací v nominální hodnotě 7 404 390 tis. Kč (2023: 2 986 077 tis. Kč) a ze závazku z pevných termínových operací v nominální hodnotě 7 436 444 tis. Kč (2023: 3 042 600 tis. Kč).

Splatné dluhy z titulu sociálního a zdravotního pojištění

Výše dluhů z titulu pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti činila 5 144 tis. Kč k 31. 12. 2024 (31. 12. 2023: 3 909 tis. Kč). Společnost nemá žádné dluhy po splatnosti z titulu pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.

Výše splatných dluhů z titulu veřejného zdravotního pojištění činila 11 485 tis. Kč k 31. 12. 2023 (31. 12. 2023: 12 931 tis. Kč). Společnost nemá žádné dluhy po splatnosti z titulu veřejného zdravotního pojištění.

4.13. Rezervy

Rezervy k 31. 12. 2024 ve výši 693 297 tis. Kč (31. 12. 2023: 1 035 678 tis. Kč) jsou tvořeny především rezervou na daň z příjmů právnických osob ve výši 682 485 tis. Kč a rezervou na nevyčerpanou dovolenou 3 729 tis. Kč.

	(údaje v tis. Kč)			
	31. 12. 2023	zrušení	tvorba	31. 12. 2024
Rezerva na daň z příjmů	1 030 814	1 030 814	740 193	740 193
Rezerva na podrozvahové položky	1 640	1 640	7 083	7 083
Rezerva na nevybranou dovolenou	3 224	3 224	3 729	3 729
Celkem	1 035 678	1 035 678	751 005	751 005

4.14. Podřízené závazky

Společnost eviduje k 31. 12. 2024 podřízený závazek ve výši 90 000 tis. Kč (2023: 90 000 tis. Kč). Tento závazek je úročený sazbou 15 % p. a. s výpovědní dobou 5 let.

4.15. Závazky z dluhových cenných papírů

Společnost v prosinci roku 2021 emitovala vlastní dluhopisy za účelem splnění MREL požadavků. K 31. 12. 2024 upsala dluhopisy v hodnotě 601 417 tis. Kč (31.12.2023: 601 417 tis. Kč). Dluhopis byl emitován 14.12.2021 pod ISIN CZ0003706772. Datum splatnosti dluhopisu je 14.12.2027 a je úročen pevnou fixní sazbou 5,00 % p.a. Dluhopisy jsou obchodovány na burze RM – systém. Hodnota dluhopisů je stanovena pomocí efektivní úrokové sazby a úroky jsou vedeny ve výkazu zisku ztráty na řádku „náklady na úroky z dluhových cenných papírů“.

4.16. Vlastní kapitál

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

K 31. 12. 2024 bylo splaceno 760 milionů Kč.

Základní kapitál byl zcela splacen k 19. 12. 2014.

V roce 2024 ani 2023 nedošlo k navýšení základního kapitálu úpisem akcií.

Společnost neměla k 31. 12. 2024 ani k 31. 12. 2023 ve svém držení žádné vlastní akcie.

Společnost v roce 2024 vyplatila dividendu v hodnotě 2 977 935 tis. Kč (2023: 0 tis. Kč).

Rozdělení výsledku hospodaření

V době sestavení účetní závěrky za 2024 nebylo známo, jak bude hospodářský výsledek společnosti roku 2024 rozdělen.

Oceňovací rozdíly:

	(údaje v tis. Kč)				
	oceňovací rozdíly z přepočtu zajišťovacích derivátů		čisté investice do účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem	ostatní oceňovací rozdíly z přepočtu neprovozního dlouhodobého hmotného majetku	
	realizovatelné	cenné papíry		CELKEM	
Zůstatek k 1. 1. 2024	0	58 827	0	0	58 827
Reklasifikace cenných papírů		-58 170	0	0	-58 170
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	0	96	0	0	96
Zůstatek k 31. 12. 2024	0	753	0	0	753

Společnost v kategorii realizovatelných cenných papírů eviduje akcie společnosti S.W.I.F.T. SCRL. Na řádku Reklasifikace jde o investiční akcie Fio realitního podfondu eurové třídy, které byly překlasičkovány z portfolia oceňovaného do ostatního výsledku hospodaření do portfolia oceňovaného reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty.

4.17. Úrokové výnosy a náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2024	2023
Úroky z vkladů poskytnutých jiným bankám*	1 548 915	2 476 573
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům*	3 145 945	2 843 279
Úroky z dluhových cenných papírů oceněných naběhlou hodnotou*	6 693 823	5 701 978
ÚROKY vypočtené efektivní úrokovou sazbou celkem	11 388 683	11 021 830
Úroky z dluhových cenných papírů oceněných reálnou hodnotou do výkazu zisků a ztrát	44 659	42 549
Výnosy z úroků a podobné výnosy	11 433 342	11 064 379
Úroky z vkladů přijatých od klientů*	4 121 978	3 072 771
Úroky z dluhových cenných papírů oceněných naběhlou hodnotou*	304 540	268 409
Úroky z podřízeného dluhu*	13 500	13 500
Jiné úroky*	40 332	95 369
ÚROKY vypočtené efektivní úrokovou sazbou celkem	4 480 350	3 450 049
Náklady na úroky vyplývající z nájmu dle IFRS 16	17 090	11 196
Náklady na úroky a podobné náklady	4 497 440	3 461 245
Čisté úrokové výnosy	6 935 902	7 603 134

* Tyto úroky se počítají efektivní úrokovou mírou

Jiné úroky obsahují úroky z úvěrů u jiných bank a úroky z repo operací.

Výše neuplatněných úroků z prodlení u ohrožených pohledávek byla 212 560 tis. Kč za rok 2024 (622 280 tis. Kč za rok 2023).

4.18. Poplatky a provize

	(údaje v tis. Kč)	
	2024	2023
Poplatky z operací s cennými papíry	150 602	142 643
Poplatky z ostatních investičních služeb	35 854	39 419
Poplatky z klientských účtů a úvěrů	230 251	238 291
Jiné poplatky	16 332	15 237
Poplatky z bankomatů	31 244	31 047
Poplatky od karetních asociací	601 616	557 473
Výnosy z poplatků a provizí celkem	1 065 899	1 024 110
Na platební styk a karetní operace	307 041	322 142
Na operace s cennými papíry	63 768	58 645
Náklady na poplatky a provize celkem	370 809	380 787
Čisté výnosy z poplatků a provizí	695 090	643 323

4.19. Zisk nebo ztráta z finančních operací

	(údaje v tis. Kč)	
	2024	2023
Zisk (ztráta) z cenných papírů vykazovaných v reálné hodnotě	112 787	18 347
Zisk z kurzových rozdílů	815 082	973 698
Zisk (ztráta) z obchodování na vlastní účet	15 889	53 513
Zisk (ztráta) z vypořádání a přecenění měnových derivátů dle reálné hodnoty	226 916	-156 585
Zisk (ztráta) z ostatních operací	126	61
Zisk nebo ztráta z finančních operací	1 170 800	889 034

4.20. Ostatní provozní náklady

Ostatní provozní náklady v hodnotě 130 553 tis. Kč (2023: 172 627 tis. Kč) zahrnují především příspěvky do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, příspěvek do Fondu pro řešení krize a příspěvky do Fondu pojištění vkladů. Náklad na garanční fond obchodníků s cennými papíry je za rok 2024 ve výši 2 921 tis. Kč (2023: 3 610 tis. Kč). Náklad na fond pojištění vkladů je za rok 2024 ve výši 99 073 tis. Kč (2023: 112 436 tis. Kč). Příspěvek do Fondu pro řešení krize je 28 072 tis. Kč (2023: 55 809 tis. Kč).

4.21. Správní náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2024	2023
Mzdy a odměny	300 272	264 276
Sociální náklady a zdravotní pojištění	67 516	53 755
Ostatní náklady na zaměstnance	6 082	3 066
Osobní náklady a odměny	373 870	321 097
Audit	8 630	6 924
Krátkodobé a nízké nájmy, režijní služby spojené s nájmem	9 900	7 341
Poštovné	9 748	8 318
Reklama	175 293	122 648
Informační zdroje	6 434	6 312
Outsourcované služby	669 515	577 034
Osobitný odvod	104 835	0
Ostatní nakupované výkony	456 775	383 768
Ostatní správní náklady	1 441 130	1 112 345
Správní náklady celkem	1 815 000	1 433 442

Náklad na statutární audit z řádku Audit byl ve výši 8 630 tis Kč v roce 2024 (6 656 tis Kč v roce 2023).

Outsourcované služby jsou tvořeny především náklady za společnostmi RM-S Finance, s.r.o. a Fio Slovakia, a.s., které zajišťují obsluhu pobočkové sítě a správu informačních systémů.

Náklady na jiné ověřovací služby, daňové poradenství a jiné neauditorské služby jsou zahrnuty v ostatních nakupovaných výkonech.

PwC společnost	Příjemce služby	Druh služby	Popis služby	Cena bez DPH (tis. Kč)
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Fio banka, a.s.	Jiné ověřovací služby	Prověrka mezitímní účetní informace Banky k 30. červnu 2024	367
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Fio banka, a.s.	Jiné ověřovací služby	Zpracování Zprávy o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka ("Zpráva MiFiD")	216
PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o.	Fio banka, a.s.	Jiné ověřovací služby	Penetrační testy	359
Celkem				942

Výše odměn členů představenstva, dozorčí rady a ostatních členů vrcholného vedení společnosti byla v roce 2024 ve výši 205 835 tis. Kč (2023: 193 552 tis. Kč), z toho pevná složka odměny 152 268 tis. Kč (2023: 137 924 tis. Kč.) a pohyblivá složka odměny 53 567 tis. Kč ((2023: 55 629 tis. Kč).

4.22. ZdaněníSplatná daň z příjmů

Výsledkem hospodaření společnosti za účetní období končící dnem 31. 12. 2024 byl zisk před zdaněním ve výši 6 860 825 tis. Kč (2023: zisk 7 511 296 tis. Kč).

Společnost zaplatila na zálohách na daň z příjmu právnických osob v roce 2024: 870 615 tis. Kč (v roce 2023: 612 477 tis. Kč).

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

	(údaje v tis. Kč)	
	2024	2023
Zisk/ztráta před zdaněním	6 755 991	7 511 296
Daňově neodčitelné náklady	391 492	193 016
Výnosy nepodléhající zdanění	3 707 451	2 299 581
Dary	3 008	3 000
Základ daně	3 437 023	5 401 730
Sleva na dani	0	0
Splatná daň celkem	721 775	1 026 329
Úprava splatné daně předchozích let	-15 091	20
Změna stavu odložené daně	-39 224	2 526
Daň zaplacená v zahraničí	159 116	110 613
Zápočet daně uhrazené v zahraničí	140 717	106 127
Daň ze samostatného základu daně	19	0

Nárůst osvobozených výnosů je způsoben především investicí do státních dluhopisů, jejichž výnos je osvobozen od daně z příjmu.

Odložená daň

Odložená daň, jak je uvedeno v bodě 3. 10. přílohy, vychází z dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou evidencí. Společnost eviduje v České republice k rozvahovému dni 31. 12. 2024 dočasný rozdíl v daňové a účetní zůstatkové hodnotě dlouhodobého hmotného majetku (29 729 tis Kč) a rezervy (10 812 tis Kč). Společnost eviduje k 31. 12. 2024 odložený daňový závazek ve výši 3 972 tis. Kč (2023: daňový závazek ve výši 5 369 tis. Kč). Pro výpočet odložené daně byla použita sazba 21%. Na Slovensku společnost eviduje dočasný rozdíl v daňové a účetní evidenci hmotného a nehmotného majetku (39 tis EUR), v nákladech, které se stanou daňovými až po zaplacení (63 tis EUR) a v evidenci účetních a daňových opravných položek k úvěrům za klienty (6 235 tis EUR). Společnost eviduje k 31. 12. 2024 z položek týkajících se Slovenska odloženou daňovou pohledávku ve výši 37 828 tis. Kč. Pro Slovenskou republiku byla použita sazba 24%.

Dorovnávací daň:

Na základě směrnice Rady EU 2022/2523 o zajištění globální minimální úrovně efektivního zdanění nadnárodních skupin podniků a velkých vnitrostátních skupin byl přijat zákon č. 416/2023 Sb., o dorovnávacích daních pro velké nadnárodní skupiny a velké vnitrostátní skupiny. Cílem dorovnávacích daní je zastavit soutěž mezi jednotlivými státy, týkající se různých sazeb daní z příjmů právnických osob tím, že byla zavedena jednotná minimální daňová sazba, která má zajistit rovné podmínky pro entity po celém světě a umožnit jednotlivým státům lépe chránit jejich základy daně. Dorovnávací daně budou vybírány v případě, že bude vypočtená efektivní daňová sazba v daném státě nižší než 15 %. Poplatníkem dorovnávací daně jsou společnosti ve skupině, jejíž konsolidované roční výnosy vykázané v konsolidované účetní závěrce nejvyšší mateřské entity činí 750 mil. EUR nejméně ve 2 ze 4 výkazních obdobích bezprostředně předcházejících danému zdaňovacímu období.

Společnost očekává, že se v bezprostředně následujícím období nestane poplatníkem dorovnávací daně. Dorovnávací daň proto nebyla zohledněna při výpočtu odložené daně. Společnost očekává, že daňová povinnost ve vztahu k dorovnávací dani bude v následujícím období nulová.

4.23. Podrozvahové operace

Společnost na podrozvahových účtech vede:

- 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 REVREPO operací,
- nominální hodnotu otevřených derivátů – pohledávky a závazky z měnových swapů,

4.24. Průměrný počet zaměstnanců a členů dozorčí rady

	(údaje v ks)	
	2024	2023
Zaměstnanci	153	118
členové představenstva	6	6
Členové dozorčí rady	3	3

4.25. Informace dle zákona o bankách §11c - rozdělení dle států působnosti

Informace za rok 2024

	(údaje v tis. Kč)	
	Česká republika	Slovenská republika
a) výčet činností, které vykonává	viz. 1 kapitola přílohy	viz. 1 kapitola přílohy
b) obrat	12 158 201	1 861 028
c) počet pracovníků přepočtený na ekvivalenty pracovníků na plný pracovní úvazek	99	54
d) zisk nebo ztrátu před zdaněním	5 842 880	913 110
e) daň z příjmů právnických osob nebo obdobnou daň placenou v zahraničí nebo ztrátu	568 670	117 208
f) získané veřejné podpory	0	0

5. VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Vztahy se spřízněnými osobami v rámci skupiny Fio.

31. 12. 2024

(údaje v tis. Kč)

	Pohledávky za klienty	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	Ostatní aktiva	AKTIVA CELKEM	Ostatní pasiva	PASIVA CELKEM
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	0	0	0	0	55 954	55 954
Fio forexová a.s.	0	0	0	0	3 189	3 189
Fio consulting	0	0	3	3	2 141	2 141
RM-S FINANCE, s.r.o.	0	0	59 134	59 134	184 354	184 354
Fio investiční společnost	0	0	19 379	19 379	65 737	65 737
Fio realitní podfond I.	0	1 582 630	0	1 582 630	256 691	256 691
Fio realitní fond SICAV, a.s.	0			0	64	64
Fio slovakia, a.s.	0	0	0	0	18 355	18 355
Fio servisná s. r. o.	0	0	0	0	125	125
Fio leasing, a.s.	0	0	108 167	108 167	83 469	83 469
Sady Čakany s. r. o.	223 377	0	0	0	0	223 377
VVISS spol. s r.o.	187 364	0	0	0	0	187 364
Kopún, Romuald	0	0	0	0	231 585	231 585
Marsa, Petr	0	0	0	0	206 972	206 972

31. 12. 2023

(údaje v tis. Kč)

	Pohledávky za klienty	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	Ostatní aktiva	AKTIVA CELKEM	Ostatní pasiva	PASIVA CELKEM
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	0	0	34	34	57 371	57 371
Fio forexová a.s.	0	0	0	0	3 189	3 189
Fio consulting	0	0	0	0	1 776	1 776
RM-S FINANCE, s.r.o.	0	0	5 348	5 348	94 472	94 472
Fio investiční společnost	0	0	49	49	44 213	44 213
Fio realitní podfond I.	0	862 291	0	862 291	23 035	23 035
Fio realitní fond SICAV, a.s.	0	0	0	0	64	64
Fio slovakia, a.s.	0	0	7	7	14 525	14 525
Fio leasing, a.s.	0	0	21 060	21 060	10 009	10 009
Sady Čakany s. r. o.	219 358	0	0	0	0	219 358
VVISS spol. s r.o.	226 508	0	0	0	0	226 508
Kopún, Romuald	0	0	0	0	9 307	9 307
Marsa, Petr	0	0	0	0	65 404	65 404

1. 1. - 31. 12. 2024

(údaje v tis. Kč)

	Náklady na úroky	Výnosy z poplatků a provizí	Náklady na poplatky a provize	Správní náklady	CELKEM
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	0	0	-7 762	0	-7 762
Fio forexová a.s.	0	0	0	0	0
Fio consulting	0	0	0	-5 200	-5 200
RM-S FINANCE, s.r.o.	0	0	0	-588 866	-588 866
Fio investiční společnost	0	19 379	0	0	19 379
Fio realitní podfond I.	2 357	0	0	0	2 357
Fio realitní fond SICAV, a.s.	0	0	0	0	0
Fio slovakia, a.s.	0	0	0	0	0
Fio servisná s. r. o.	0	0	0	0	0
Fio leasing, a.s.	0	0	0	0	0
Kopún, Romuald	0	0	0	0	0
Marsa, Petr	0	0	0	0	0

1. 1. - 31. 12. 2023

(údaje v tis. Kč)

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

Nárůst pasiv u RM-S FINANCE je způsoben tím, že společnost má větší zůstatky na bankovních účtech u Fio banky.

U aktiv je to způsobeno zúčtováním mandátní smlouvy na konci roku, kdy v roce 2024 byla většina už vyúčtován zálohově během roku. A nezáúčtovalo se tolik na konci roku. Vzhledem k navýšené marži. Vysoké správní náklady na RM-S FINANCE zahrnují náklady na pracovníky, kteří zajišťují obsluhu pobočkové sítě a správu informačních systémů FIO banky. Tito pracovníci nejsou zaměstnanci FIO banky, banka jejich služby outsourcuje společnosti RM-S FINANCE.

Banka k 31.12.2024 vlastnila 31 000 tis. ks investičních akcií CZK třídy Fio realitního Podfondu I. ve výši 33 638 tis. Kč (31 000 tis. ks k 31.12.2023 v hodnotě 32 367 tis. Kč) a 58 955 tis. ks investičních akcií EUR třídy Fio realitního Podfondu I. v hodnotě 1 582 630 tis Kč (32 750 tis. ks k 31.12.2023 v hodnotě 829 924 tis. Kč). Nárůst investice v realitním Podfondu byl způsoben nákupem nových investičních akcií a růstem kurzu investiční akcie. Podfond finanční prostředky z nově prodaných investičních akcií využil k nákupu nové společnosti Fio Industrial Park Chomutov I. s.r.o.

Souhrnná výše úvěrů poskytnutých bankou členům dozorčí rady a členům představenstva k 31. 12. 2024 byla 30 712 tis. Kč (30 507 tis. Kč v roce 2023). Úvěry byly poskytnuty za standardních tržních podmínek.

Členové představenstva jsou držiteli dluhopisů emitovaných Společností, celkem drží 525 k těchto dluhopisů jejichž nominální hodnota je 10 000 Kč. Stejný počet dluhopisů byl v držení i ke konci roku 2023.

Fio banka, a. s poskytla následující úvěry společnostem ve skupině:

k 31.12.2024

Společnost	úvěr v tis. Kč	Úroková sazba	Splatnost
Sady Čakany s. r. o.	223 377	3,53	18.06.2050
VVISS spol. s r.o.	6 837	3,55	20.02.2029
VVISS spol. s r.o.	145 531	3,61	28.06.2036
VVISS spol. s r.o.	34 996	3,64	12.05.2034

K 31.12.2023

Společnost	úvěr v tis. Kč	Úroková sazba	Splatnost
VVISS spol. s r.o.	15 254	4,60	20.02.2029
VVISS spol. s r.o.	170 827	4,59	28.06.2036
VVISS spol. s r.o.	40 427	4,61	31.12.2023
Sady Čakany s. r. o.	219 358	4,60	18.06.2050

6. 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.

i. Systém vnitřně stanoveného kapitálu (ICAAP)

Systém ICAAP je v rámci Banky zajišťován pomocí tzv. ICAAP Zpráv, které jsou čtvrtletně schvalovány vedením Banky. Rizika ve zprávě obsažená, postihují hlavní rizikové oblasti, kterým je Banka vystavena. Zpráva je koncipována tak, aby vypočtená riziková expozice zachycovala možnou velikost ztráty v případě negativního vývoje. Banka chce i v případě krizových situací splňovat předpoklad trvání podniku („going concern“). Pro rizika, kde má Banka dostatek dat pro určení VaR, používá tento typ výpočtu (jde zejména o tržní rizika). U rizik, kde Banka nemá k vytvoření VaR dostatek dat či je daná metoda nevhodná, vytváří stresové scénáře, na jejichž základě vyhodnocuje možnou velikost ztráty v případě krizové situace (jde zejména u úvěrové riziko a riziko likvidity). V ostatních případech Banka pro stanovení výše rizik používá standardní postupy a odhady. Rizika, jejichž výše není stanovena v rámci Zprávy, jsou pokryta kvalitativními opatřeními v oblasti řízení rizik, organizace procesů a kontrolních mechanismů.

ii. Kapitálová přiměřenost

Systém Kapitálové přiměřenosti je v rámci Banky zajišťován pomocí tzv. Zpráv o kapitálové přiměřenosti a navázaných regulatorních reportů. Výpočet Kapitálové přiměřenosti a angažovanosti Banky a společností v rámci konsolidovaného celku podle CRR se řídí stanovenými regulatorními zásadami. Zprávy obsahují listy odpovídající požadovaným hlášením, z nichž se vychází i v rámci reportingu do systémů orgánů dohledu, zejména ČNB, a vyplňují formuláře povinně zveřejňovaných informací

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 monitorování a řízení tržních rizik je VaR (Value at Risk) a stresová testování. K 31.12.2024 vychází na 95% hladině pravděpodobnosti nejvyšší denní potenciální ztráta pod 2,5 % tržní hodnoty obchodního portfolia banky (cca 10 milionů CZK), což potvrzuje konzervativně orientovanou obchodní strategii. Tuto hodnotu banka drží dlouhodobě. 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. Měnové riziko

Pozice v měnových nástrojích vyplývají ze struktury aktiv a pasiv Banky. Banka má cizí měny ve vlastních pozicích z důvodu poskytování služeb v cizích měnách, a také protože působí skrze svou zahraniční pobočku na Slovensku

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, přičemž maximální očekávaná roční ztráta z pohybu kurzů by na 99% hladině pravděpodobnosti neměla dle metodiky VaR překročit více než nižší miliony CZK. 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 za použití historických období posledních sto, respektive tisíce obchodních dní a brána je větší z obou hodnot. Níže uvádíme výpočet aktuálních VaR, kterým předchází analýza kovariancí měn, res. vztahů vzájemných křížových kurzů k 31.12.2024. Vzhledem k relativně malým objemům deviz a obchodní snaze dlouhodobě cílit devizové pozice fakticky na nulové hodnoty (s možností pohybovat se v Riskem stanovených mantinelech a s vlivem na potřebu přirozené likvidity), je tato metoda dostatečná pro určení citlivosti a závislosti:

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

6.2.2. Úrokové riziko

Úrokové riziko představuje jak riziko změny hodnoty finančního nástroje v důsledku změny tržních úrokových sazeb, tak změnu čistých úrokových příjmů z existujících úročených aktiv a pasiv .

Pro sledování míry využívání úrokových sazeb nestanovených Bankou a míry podstupovaného úrokového rizika se používá gapová analýza, při které jsou úrokově citlivá aktiva a pasiva rozdělena do časových košů. Využívají se i stresové scénáře dopadu paralelního posunu výnosové křivky na současnou hodnotu vlastního kapitálu a zisk/ztrátu v horizontu jednoho roku. Tyto analýzy se provádějí každý kvartál.

Čistý úrokový příjem je formálně definován jako rozdíl všech budoucích úrokových příjmů a výdajů za určité období, toto období je v Bance stanoveno na jeden rok. Vypočítávají se peněžní toky vyplývající z oběžných aktiv/pasiv, ale do peněžních toků se zahrnují pouze úrokové platby a peněžní toky se vypočítávají vždy za období jednoho následujícího roku.

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.

V následující tabulce je shrnuta citlivost čistých úrokových výnosů a reálné hodnoty aktiv (bez závazků) na změny úrokových sazeb. Aktuálně je vysoká citlivost hodnoty aktiv i relativně nízká citlivost čistého úrokového příjmu na posun sazeb způsobená relativně vysokým zastoupením fixních dluhopisů na aktivech Banky.

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

Pro sledování míry využívání úrokových sazeb nestanovených Bankou a míry podstupovaného úrokového rizika se používá gapová analýza, při které jsou úrokově citlivá aktiva a pasiva rozdělena do několika časových košů. Využívají se také stresové scénáře dopadu paralelního posunu výnosové křivky na současnou hodnotu vlastního kapitálu a zisk/ztrátu v horizontu jednoho roku. Tyto analýzy se provádí každý kvartál.

6.2.3. Obchodování na vlastní účet

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

Dále Banka obchoduje s akciemi na trzích v ČR i zahraničí. Rizikovitost pozic je kromě objemových limitů stanovených Risk managementem omezena i limity a přípustným VaR těchto pozic. Limity jsou nastaveny tak, aby případné ztráty z těchto pozic nemohly významně ovlivnit ziskovost Banky. Pozice jsou sledovány periodicky a je pravidelně vyhodnocována jejich výkonnost.

6.3. Riziko likvidity

Banka zařazuje jednotlivé položky aktiv a pasiv do časových pásem podle jejich behaviorálně očekávané zbytkové splatnosti. Zvolená struktura časových pásem odpovídá obecně závazným právním předpisům a požadavkům regulátora. Z hlediska objemu zdrojů likvidity dominují klientské, především retailové, vklady, což odpovídá obchodnímu zaměření Banky.

Banka snižuje riziko likvidity zejména udržováním dostatečné zásoby rychle likvidních aktiv (RLA). Dostatečnou zásobou RLA se rozumí taková výše, která umožňuje plynulé doplňování likvidity v případě její akutní neočekávané potřeby (tzv. likviditním šoku). V rámci řízení likviditních rizik Banka zpracovává simulace a dopady takovýchto stresových šoků, aby byla vhodně připravena na dané situace adekvátně a svižně reagovat.

Klíčovou složkou RLA jsou primárně státní dluhopisy (CZ+SK), které jsou považovány za kvalitní a uznávané kolaterál v případě mezibankovních půjček, což umožňuje Bance v případě potřeby rychlé získání krátkodobé likvidity. Mezibankovní půjčky, či půjčky u centrální Banky, považujeme tak za primární nástroj řešení operativní likvidity, ačkoliv v praxi Banky tato situace nastává spíše výjimečně. Výjimku tvoří likvidita v rámci cizích měn, kde Banka v souladu s konzervativním řízením devizové pozice provádí devizové konverze zpravidla denně.

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 a SR. Tyto dluhopisy disponují vysokým ratingem a jsou tak v případě nutnosti, a po splnění určitých kritérií, možným zdrojem i dlouhodobé likvidity.

V rámci likviditních rizik pracuje risk management s několika typy limitů (tzv. triggerů). Jejich nejkritičtější hodnoty jsou pak vidět v oblasti pohotovostního ozdravného plánování, kdy pro likviditní pozici pro rok 2024

Banka stanovila tyto triggerly: limit na absolutní hodnotu rychlo-likviditních aktiv (min. 100 mld. CZK), limit na jejich podíl vůči cizím pasivům (50 %), a dále limity na regulatorní výpočty LCR (350 %) a NSFR (200 %).

6.4. 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. V rámci kontroly a monitorování úvěrového rizika Banka používá soustavu limitů, které pravidelně sleduje, čímž může včas odhalit např. zhoršující se trend a tedy potenciální překročení míry akceptovatelného rizika. Hlavními nástroji pro agregované sledování jsou pak 4 typy limitů, a to maximální angažovanost vůči jedné ESK (ekonomicky spjatá skupina klientů), angažovanost vůči jednomu NACE odvětví, angažovanosti vůči developerským projektům ve fázi výstavby a angažovanost vůči cizoměnově přirozeně nezajištěným úvěrům. Tyto limity jsou monitorovány min. na měsíční bázi, a jsou ještě formálně agregovány v rámci čtvrtletních ICAAP zpráv, kde je k nim navíc přidán limit na koncentraci, limit na povolenou rizikovitost úvěrového portfolia obecně, a limit na ukládání aktiv (rizikovitost úložek u protistran).

Úvěrové riziko na dluhopisech je pro Banku minimální, jelikož celé investiční portfolio je aktuálně složeno z dluhopisů státních, a to českých a slovenských. Obě země mají relativně vysoký rating a díky svým parametrům nízkou či nulovou rizikovou váhu. Korporátní bondy, či bondy jiných států, Banka nakupuje výjimečně a v relativně malém objemu.

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 světové akcie obchodované na světových burzách. 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 reflektuje požadavky IFRS 9.

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 maximálně 25 % použitelného kapitálu Banky.

Následující tabulka představuje maximální výšku expozice vůči úvěrovému riziku vztahující se na rozvahová a podrozvahová aktiva bez ohledu na přijaté zabezpečení:

(Údaje v tis. Kč)	2024	2023
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	69 225 714	39 958 738
Státní bezkup. dluh. a ostatní CP přij. centr. bankou k ref.	7 853 120	9 104 319
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 222 828	2 404 763
Pohledávky za klienty	59 040 659	52 215 814
Dluhové cenné papíry	172 625 303	160 519 676
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	1 851 584	1 079 279
Kladná reálná hodnota	88 118	189 833
Ostatní aktiva	2 249 666	1 981 734
Podrozvahová aktiva z poskytnutých záruk a příslibů	29 949 350	26 500 386
CELKEM	345 106 342	293 954 542

Následující tabulky obsahují objem nečerpaných a podmíněných úvěrových příslibů a záruk k 31.12.2024 a 31.12.2023 členěných dle jednotlivých segmentů a výše jejich aktuální pravděpodobnosti selhání (dle výpočtu ECL).

2024	druh závazku	do 5 %	do 10 %	do 20 %	do 30 %	do 50 %	do 75 %	do 100 %
	příslib	1 160 772	13 615 442	0	0	0	236 497	60 863
	z toho:							
	neodvolatelné	0	55 082	0	0	0	0	0
	záruka	2 007	631 954	0	0	0	0	4 630
	z toho:							
SME	neodvolatelné	2 007	631 954	0	0	0	0	4 630
	příslib	662 880	0	0	0	0	0	5 028
	z toho:							
hypotéky	neodvolatelné	662 880	0	0	0	0	0	5 028
	příslib	13 562 585	0	0	0	0	232	6 459
	z toho:							
ostatní	neodvolatelné	260 001	0	0	0	0	0	3 572
	podrozvaha							
	celkem	15 388 244	14 247 396	0	0	0	236 729	76 980
	z toho:							
	neodvolatelné	924 888	687 036	0	0	0	0	13 230
2023	druh závazku	do 5 %	do 10 %	do 20 %	do 30 %	do 50 %	do 75 %	do 100 %
	příslib	0	11 288 820	5 275	0	0	481 916	80 378
	z toho:							
	neodvolatelné	0	33 657	0	0	0	0	0
	záruka	0	518 045	0	0	0	0	0
	z toho:							
SME	neodvolatelné	0	518 045	0	0	0	0	0
	příslib	603 713	0	0	0	0	0	0
	z toho:							
hypotéky	neodvolatelné	603 713	0	0	0	0	0	0
	příslib	2 976 872	10 485 692	14 380	0	0	46	45 248
	z toho:							
ostatní	neodvolatelné	248 009	0	0	0	0	1	6 285
	podrozvaha							
	celkem	3 580 585	22 292 557	19 655	0	0	481 962	125 626
	z toho:							
	neodvolatelné	851 722	551 702	0	0	0	1	6 285

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.

Aktualizace parametrů (PD) ECL dle IFRS 9 principů je založená na skutečných historických datech a manažerských úpravách. Koeficienty byly k 31.12.2024 aktualizovány tak, aby reflektovaly současná i výhledová rizika jednotlivých úvěrových produktů.

Následující tabulka obsahuje objem nečerpaných a podmíněných kreditních příslibů k 31.12.2024.

31.12.2024		(Údaje v tis. Kč)		
Segment	druh závazku	stage 1	stage 2	stage 3
SME	přísliby	14 776 214	236 497	60 863
	z toho: neodvolatelné	55 082	0	0
	záruky	697 422	0	4 630
	z toho: neodvolatelné	697 422	0	4 630
Hypo	přísliby	662 880	0	5 028
	z toho: neodvolatelné	662 880	0	5 028
ostatní	přísliby	13 562 585	232	6 459
	z toho: neodvolatelné	260 001	0	3 572
podrozvaha celkem		29 699 101	236 729	76 980
z toho: neodvolatelné		1 675 385	0	13 230

31.12.2023		(Údaje v tis. Kč)		
Segment	druh závazku	stage 1	stage 2	stage 3
SME	přísliby	11 294 096	481 916	80 378
	z toho: neodvolatelné	33 657	0	0
	záruky	518 045	0	0
	z toho: neodvolatelné	518 045	0	0
Hypo	přísliby	603 713	0	0
	z toho: neodvolatelné	603 713	0	0
ostatní	přísliby	13 462 564	14 426	45 248
	z toho: neodvolatelné	248 009	1	6 285
podrozvaha celkem		25 878 418	496 342	125 626
z toho: neodvolatelné		1 403 424	1	6 285

Pro některé neodvolatelné kreditní linky tvoří Banka rezervy pro úvěrové riziko, které jsou uvedeny v následující tabulce:

31.12.2024		(Údaje v tis. Kč)		
Segment	druh závazku	stage 1	stage 2	stage 3
SME	přísliby	0	0	0
	záruky	0	0	0
hypotéky	přísliby	156	0	0
ostatní	přísliby	3 596	0	0
rezervy celkem		3 752	0	0

31.12.2023		(Údaje v tis. Kč)		
segment	druh závazku	stage 1	stage 2	stage 3
SME	přísliby	0	0	0
	záruky	0	0	0
hypotéky	přísliby	598	0	0
ostatní	přísliby	1 041	0	0
rezervy celkem		1 639	0	0

6.4.1. Riziko koncentrace

Banka v úvěrovém portfoliu též sleduje možná rizika koncentrace, přičemž monitoruje, zda jednotlivé NACE sektory nepřekračují povolený limit na sektor, který činil ke konci daného roku 24 mld. CZK čistého čerpání. S výjimkou expozice vůči subjektům ve skupině T, kam spadají zejm. retailové domácnosti (které jsou z limitu na koncentrace vyjmuty) nebyl limit porušen.

TOP 5 odvětví s největší sektorovou koncentrací 2024	Angažovanost odvětví (mld. CZK)
T - Činnosti domácností	24,0
L - Činnosti v oblasti nemovitostí	16,7
G - Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	3,9
F – Stavebnictví	3,8
C - Zpracovatelský průmysl	2,2

TOP 5 odvětví s největší sektorovou koncentrací 2023	Angažovanost odvětví
T - Činnosti domácností	20,3
L - Činnosti v oblasti nemovitostí	14,1
G - Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	2,9
F – Stavebnictví	2,9
C - Zpracovatelský průmysl	2,1

6.5. 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 kapitálového požadavků k operačnímu riziku přístupem základního ukazatele podle platných regulatorních nařízení a současně sleduje události operačních rizik a vytváří jejich databázi tak, aby je mohla vyhodnocovat i vlastními statistickými modely.

Banka má vypracované plány pro zachování kontinuity podnikání (BCP) a plány obnovy (DRP) pro případy neplánovaného přerušeni nebo omezení svých činností v důsledku např. selhání vnější infrastruktury. Tyto plány jsou průběžně aktualizovány.

6.6. Rozdělení hierarchie reálných hodnot finančních nástrojů

(údaje v tis. Kč)

31.12.2024	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	úroveň 1	úroveň 2	úroveň 3	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	69 225 714	69 225 714	237 428	0	68 988 286	69 225 714
Státní bezkupónové dluhopisy	7 853 120	7 954 243	7 954 243	0	0	7 954 243
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 222 543	2 222 543	0	2 222 543	0	2 222 543
Pohledávky za klienty SME	32 923 151	34 020 925	0	0	34 020 925	34 020 925
Pohledávky za klienty oddělení hypoték	22 744 390	22 941 367	0	0	22 941 367	22 941 367
Pohledávky za klienty ostatní	1 582 937	1 714 440	0	0	1 714 440	1 714 440
Dluhové cenné papíry	172 625 303	153 011 666	153 011 666	0	0	153 011 666
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	1 851 584	1 851 584	1 841 490	0	10 094	1 851 584
Kladná reálná hodnota finančních derivátů	88 118	88 118	0	88 118	0	88 118
Ostatní aktiva	2 249 250	2 249 250	0		2 248 736	2 248 736
AKTIVA CELKEM	313 366 110	295 279 851	163 044 827	2 310 661	129 923 849	295 279 337
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	120 827	120 827	0	0	120 827	120 827
Závazky vůči klientům	288 485 910	288 485 910	0	0	288 485 910	288 485 910
Závazky z dluhových cenných papírů	601 417	619 800	619 800	0	0	619 800
Záporná reálná hodnota finančních derivátů	29 760	29 760	0	29 760	0	29 760
Závazky z leasingu dle IFRS 16	556 279	556 279	0	0	556 279	556 279
Závazky z cenných papírů na obchodování	468	468	0	0	468	468
Ostatní pasiva	1 735 330	1 735 330	0		1 731 358	1 731 358
PASIVA CELKEM	291 529 991	291 548 374	619 800	29 760	290 894 842	291 544 402

(údaje v tis. Kč)

31.12.2023	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	úroveň 1	úroveň 2	úroveň 3	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	39 958 738	39 958 738	261 033	0	39 697 705	39 958 738
Státní bezkupónové dluhopisy	9 104 319	9 104 319	9 104 319	0	0	9 104 319
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 507 363	2 507 363	0	2 507 363	0	2 507 363
Pohledávky za klienty SME	30 008 970	31 283 987	0	0	31 283 987	31 283 987
Pohledávky za klienty oddělení hypoték	19 004 591	18 743 209	0	0	18 743 209	18 743 209
Pohledávky za klienty ostatní	1 440 496	1 560 407	0	0	1 560 407	1 560 407
Dluhové cenné papíry	160 519 676	157 118 721	155 068 446	0	2 050 275	157 118 721
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	1 079 279	1 079 279	1 069 280	0	9 999	1 079 279
Kladná reálná hodnota finančních derivátů	189 333	189 333		189 833	0	189 833
Ostatní aktiva	1 982 022	1 981 522	0	0	1 981 522	1 981 522
AKTIVA CELKEM	265 794 787	263 527 378	165 503 078	2 697 196	95 327 604	263 527 878
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	179 212	179 212	0	0	179 212	179 212
Závazky vůči klientům	241 058 067	241 058 067	0	0	241 058 067	241 058 067
Závazky z dluhových cenných papírů	601 417	597 817	596 400	0	1 417	597 817
Záporná reálná hodnota finančních derivátů	54 491	54 491	0	54 491	0	54 491
Závazky z leasingu dle IFRS 16	213 668	213 668	0	0	213 668	213 668
Závazky z cenných papírů na obchodování	556	556	556	0	0	556
Ostatní pasiva	4 277 191	4 277 191	0	0	4 277 191	4 277 191
PASIVA CELKEM	246 384 602	246 381 002	596 956	54 491	245 729 555	246 381 002

7. ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV

31. 12. 2024

(údaje v tis. Kč)

ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV	Do 1 měsíce	Od 1 měsíce do 6 měsíců	Od 6 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	69 225 714	0	0	0	0	0	69 225 714
Státní bezkupónové dluhopisy	0	4 936 085	2 917 035	0	0	0	7 853 120
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 198 861	0	14 932	0	0	8 750	2 222 543
Pohledávky za klienty	2 261 751	9 389 487	17 414 958	2 402 871	25 781 411		57 250 478
Dluhové cenné papíry	0	36 533 733	6 763 007	33 743 653	95 577 246	7 664	172 625 303
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	1 851 584	1 851 584
Kladná reálná hodnota finančních derivátů	73 479	14 639	0	0	0	0	88 118
přítok z derivátových operací	11 206 833	458 509	0	0	0	0	11 665 342
odtok z derivátových operací	-11 133 354	-443 870	0	0	0	0	-11 577 224
Ostatní aktiva	1 346 643	852 226	0	41 867	0	8 514	2 249 250
CELKEM	75 106 448	51 726 170	27 109 932	36 188 391	121 358 657	1 876 512	313 366 110
Čistá rozvahová pozice	-205 910 398	31 171 017	12 296 837	33 374 969	119 077 833	1 876 512	-8 113 230

Příloha účetní závěrky za rok končící 31. prosince 2024

ZBYTKOVÁ SPLATNOST PASIV	Do 1 měsíce	Od 1 měsíce do 6 měsíců	Od 6 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifi-kováno	Celkem diskont	Celkem nediskont *
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	120 827	0	0	0	0	0	120 827	120 827
Závazky vůči klientům	274 499 787	9 378 732	4 401 700	205 691	0	0	288 485 910	288 731 164
Závazky z dluhových cenných papírů	0	1 417	0	600 000	0	0	601 417	690 020
Záporná reálná hodnota finančních derivátů	29 760	0	0	0	0	0	29 760	29 760
přítok z derivátových operací	7 396 137	0	0	0	0	0	7 396 137	7 396 137
odtok z derivátových operací	-7 425 897	0	0	0	0	0	-7 425 897	-7 425 897
Závazky z leasingu dle IFRS 16	0	0	0	556 279	0	0	556 279	556 279
Závazky z cenných papírů na obchodování	468	0	0	0	0	0	468	468
Ostatní závazky	1 735 330	0	0	0	0	0	1 735 330	1 731 358
Úvěrové přísliby	4 607 352	11 148 394	10 402 089	1 262 099	1 890 824	0	29 310 758	29 310 758
Záruky	23 322	26 610	9 306	189 353	390 000	0	638 591	638 591
CELKEM	281 016 846	20 555 153	14 813 095	2 813 422	2 280 824	0	321 479 340	321 809 225

* údaje ve sloupci Celkem nediskont zahrnují budoucí úroky.

31. 12. 2023(údaje v tis. Kč)

ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV	Do 1 měsíce	Od 1 měsíce do 6 měsíců	Od 6 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifi-kováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	39 958 738	0	0	0	0	0	39 958 738
Státní bezkupónové dluhopisy	7 402 593	1 701 726	0	0	0	0	9 104 319
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 492 431	14 932	0	0	0	0	2 507 363
Pohledávky za klienty	1 950 442	9 073 601	15 334 062	1 656 491	22 439 461	0	50 454 057
Dluhové cenné papíry	0	1 901 058	16 424 527	67 121 525	75 060 715	11 851	160 519 676
Akcie, podílové listy a ostatní podíly						1 079 279	1 079 279
Kladná reálná hodnota finančních derivátů	188 952	881	0	0	0	0	189 833
přítok z derivátových operací	15 728 201	97 842	0	0	0	0	15 826 043
odtok z derivátových operací	-15 539 249	-96 961	0	0	0	0	-15 636 210
Ostatní aktiva	1 293 675	675 888	0	11 957	0	2	1 981 522
CELKEM	53 286 831	13 368 086	31 758 589	68 789 973	97 500 176	1 091 132	265 984 620
Čistá rozvahová pozice	-188 424 516	-4 439 405	21 803 228	66 139 524	96 745 203	1 085 763	-6 900 370

Příloha účetní závěrky za rok končící 31. prosince 2024

ZBYTKOVÁ SPLATNOST PASIV	Do 1 měsíce	Od 1 měsíce do 6 měsíců	Od 6 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifi-kováno	Celkem diskont	Celkem nediskont *
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	179 212	0	0	0	0	0	179 212	179 212
Závazky vůči klientům	232 636 904	6 204 269	1 884 975	331 919	0	0	241 058 067	241 296 169
Závazky z dluhových cenných papírů	0	1 417	0	600 000	0	0	601 417	720 102
Záporná reálná hodnota finančních derivátů	48 625	5 866	0	0	0	0	54 491	54 491
přítok z derivátových operací	2 679 793	294 724	0	0	0	0	2 974 517	2 974 517
odtok z derivátových operací	-2 728 418	-300 590	0	0	0	0	-3 029 008	-3 029 008
Závazky z leasingu dle IFRS 16	0	0	0	213 668	0	0	213 668	213 668
Závazky z cenných papírů na obchodování	556	0	0	0	0	0	556	556
Ostatní závazky	4 271 822	0	0	0	0	5 369	4 277 191	4 277 191
Úvěrové přísliby	4 518 347	11 592 811	8 018 542	1 177 753	674 890	0	25 982 343	25 982 343
Záruky	55 881	3 128	51 844	327 109	80 083	0	518 045	518 045
CELKEM	241 711 347	17 807 491	9 955 361	2 650 449	754 973	5 369	272 884 990	273 241 777

* údaje ve sloupci Celkem nediskont zahrnují budoucí úroky.

Výše uvedená tabulka zobrazuje rozdělení splatností dle "účetní" metodiky, vycházející z povahy produktu. Toto rozdělení odráží pouze smluvní splatnosti, které neodrážejí běžné chování klientů (behaviorální přístup). Pro řízení likvidity jsou pak relevantnější právě behaviorální splatnosti, které jsou od smluvního členění často velmi rozdílné (tj. počítá se např. s tím, že klienti mohou některé úvěrové produkty za určitých podmínek splácet dříve, někteří naopak mohou být se splacením opožděni (přeřazení pohledávky do NPL)). Stejně je tomu i na straně závazků (běžné či termínované účty klientů). Řízení likviditních rizik (a tedy i likviditních GAPů) pak probíhá na bázi těchto „reálných“ chování klientů, přičemž výhodou obchodního modelu banky je to, že hlavními zdroji pohotové likvidity jsou vklady v ČNB a státní dluhopisy ČR a SR. Tyto dluhopisy disponují vysokým ratingem a jsou tak v případě nutnosti, a po splnění určitých kritérií, relativně snadným zdrojem krátkodobé (v podobě využití dluhopisu jako kolaterálu při mezibankovní půjčce) či dlouhodobé (v okamžiku prodeje) likvidity např. v případě mimořádné negativní likviditní události.

AKTIVA A PASIVA PODLE MĚN

31. 12. 2024

(údaje v tis. Kč)

MĚNOVÁ STRUKTURA AKTIV	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	53 981 027	15 096 306	148 381	0	69 225 714
Státní bezkupónové dluhopisy	7 853 120	0	0	0	7 853 120
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	633 866	364 740	151 545	1 072 392	2 222 543
Pohledávky za klienty	39 624 500	17 412 062	213 116	800	57 250 478
Dluhové cenné papíry	157 200 763	15 416 876	7 664	0	172 625 303
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	1 783 628	15 248	52 708	0	1 851 584
Kladná reálná hodnota finančních derivátů	88 118	0	0	0	88 118
Ostatní aktiva	1 090 541	231 096	924 643	2 970	2 249 250
CELKEM	262 255 563	48 536 328	1 498 057	1 076 162	313 366 110

MĚNOVÁ STRUKTURA PASIV	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	75 053	9 051	36 723	0	120 827
Závazky vůči klientům	217 304 920	64 678 482	5 436 849	1 065 659	288 485 910
Závazky z dluhových cenných papírů	601 417	0	0	0	601 417
Záporná reálná hodnota finančních derivátů	29 760	0	0	0	29 760
Závazky z leasingu dle IFRS 16	556 279	0	0	0	556 279
Závazky z cenných papírů na obchodování	468	0	0	0	468
Ostatní závazky	1 028 475	687 399	12 011	7 445	1 735 330
Úvěrové přísliby	19 961 277	5 605 538	3 700 657	43 287	29 310 759
Záruky	635 104	3 488	0	0	638 592
CELKEM	240 192 753	70 983 958	9 186 240	1 116 391	321 479 342

31. 12. 2023

(údaje v tis. Kč)

MĚNOVÁ STRUKTURA AKTIV	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	36 013 292	3 893 526	51 892	28	39 958 738
Státní bezkupónové dluhopisy	0	9 104 319	0	0	9 104 319
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	335 951	624 571	575 826	971 015	2 507 363
Pohledávky za klienty	35 248 446	15 004 124	201 471	16	50 454 057
Dluhové cenné papíry	150 142 913	10 364 912	11 851	0	160 519 676
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	1 035 307	9 445	34 527	0	1 079 279
Kladná reálná hodnota finančních derivátů	189 833	0	0	0	189 833
Ostatní aktiva	751 755	74 489	1 152 404	2 874	1 981 522
CELKEM	223 717 497	39 075 386	2 027 971	973 933	265 794 787

MĚNOVÁ STRUKTURA PASIV	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	99 455	35 778	43 979	0	179 212
Závazky vůči klientům	181 172 408	52 982 649	5 789 265	1 113 745	241 058 067
Závazky z dluhových cenných papírů	601 417	0	0	0	601 417
Záporná reálná hodnota finančních derivátů	54 491	0	0	0	54 491
Závazky z leasingu dle IFRS 16	213 668	0	0	0	213 668
Závazky z cenných papírů na obchodování	0	0	556	0	556
Ostatní závazky	2 640 794	1 583 159	42 655	10 583	4 277 191
Úvěrové přísliby	18 734 219	3 765 186	3 455 494	27 442	25 982 341
Záruky	514 621	3 424	0	0	518 045
CELKEM	204 031 073	58 370 196	9 331 949	1 151 770	272 884 988

Devizová pozice Banky je v souladu se strategií řízení rizik Banky.

8. ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY

31. 12. 2024

(údaje v tis. Kč)

ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY	Do 1 měsíce	Od 1 měsíce do 6 měsíců	Od 6 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	69 225 714	0	0	0	0	0	69 225 714
Státní bezkupónové dluhopisy	0	4 936 085	2 917 035	0	0	0	7 853 120
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 207 611	0	14 932	0	0	0	2 222 543
Pohledávky za klienty	5 902 695	7 434 604	19 190 993	24 518 772	203 414	0	57 250 478
Dluhové cenné papíry	0	36 533 733	6 763 007	33 743 653	95 577 246	7 664	172 625 303
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	1 851 584	1 851 584
Kladná reálná hodnota finančních derivátů	73 479	14 639	0	0	0	0	88 118
přítok z derivátových operací	11 206 833	458 509	0	0	0	0	11 665 342
odtok z derivátových operací	-11 133 354	-443 870	0	0	0	0	-11 577 224
Ostatní aktiva	1 346 643	852 226	0	41 867	0	8 514	2 249 250
CELKEM	78 756 142	49 771 287	28 885 967	58 304 292	95 780 660	1 867 762	313 366 110
Čistá rozvahová pozice	-203 304 728	27 131 463	15 871 403	54 975 646	95 345 223	1 867 762	-8 113 231

ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY	Do 1 měsíce	Od 1 měsíce do 6 měsíců	Od 6 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem diskont
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	120 827	0	0	0	0	0	120 827
Závazky vůči klientům	274 499 787	9 378 732	4 401 700	205 691	0	0	288 485 910
Závazky z dluhových cenných papírů	0	1 417	0	600 000	0	0	601 417
Záporná reálná hodnota finančních derivátů	29 760	0	0	0	0	0	29 760
přítok z derivátových operací	7 396 137	0	0	0	0	0	7 396 137
odtok z derivátových operací	-7 425 897	0	0	0	0	0	-7 425 897
Závazky z leasingu dle IFRS 16	0	0	0	556 279	0	0	556 279
Závazky z cenných papírů na obchodování	468	0	0	0	0	0	468
Ostatní závazky	1 735 330	0	0	0	0	0	1 735 330
Úvěrové přísliby	5 651 376	13 233 065	8 603 558	1 777 323	45 437	0	29 310 759
Záruky	23 322	26 610	9 306	189 353	390 000	0	638 591
CELKEM	282 060 870	22 639 824	13 014 564	3 328 646	435 437	0	321 479 341
Čisté úvěrové riziko	-203 304 728	27 131 463	15 871 403	54 975 646	95 345 223	1 867 762	-8 113 231
Kumulativní úvěrové riziko	-203 304 728	-176 173 265	-160 301 862	-105 326 216	-9 980 993	-8 113 231	-16 226 462

31. 12. 2023

(údaje v tis. Kč)

ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY	Do 1 měsíce	Od 1 měsíce do 6 měsíců	Od 6 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	39 958 738	0	0	0	0	0	39 958 738
Státní bezkupónové dluhopisy	0	7 402 593	1 701 726	0	0	0	9 104 319
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 492 431	0	14 932	0	0	0	2 507 363
Pohledávky za klienty	4 454 358	6 466 379	17 581 804	21 749 149	202 367		50 454 057
Dluhové cenné papíry	0	1 901 058	16 424 527	67 121 525	75 060 715	11 851	160 519 676
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	1 079 279	1 079 279
Kladná reálná hodnota finančních derivátů	188 952	881	0	0	0	0	189 833
přítok z derivátových operací	15 728 201	97 842	0	0	0	0	15 826 043
odtok z derivátových operací	-15 539 249	-96 961	0	0	0	0	-15 636 210
Ostatní aktiva	1 293 675	675 888	0	11 957	0	2	1 981 522
CELKEM	290 771 646	34 811 563	44 460 660	91 902 038	75 458 155	1 096 501	265 984 620
Čistá rozvahová pozice	48 388 154	16 446 799	35 722 989	88 882 631	75 263 082	1 091 132	-6 721 156

ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY	Do 1 měsíce	Od 1 měsíce do 6 měsíců	Od 6 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem diskont
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0	0	0	0	0	0
Závazky vůči klientům	232 636 905	6 204 268	1 884 975	331 919	0	0	241 058 067
Závazky z dluhových cenných papírů	0	1 417	0	600 000	0	0	601 417
Záporná reálná hodnota finančních derivátů	48 625	5 866	0	0	0	0	54 491
přítok z derivátových operací	2 679 793	294 724	0	0	0	0	2 974 517
odtok z derivátových operací	-2 728 418	-300 590	0	0	0	0	-3 029 008
Závazky z leasingu dle IFRS 16	0	0	0	213 668	0	0	213 668
Závazky z cenných papírů na obchodování	556	0	0	0	0	0	556
Ostatní závazky	4 271 822	0	0	0	0	5 369	4 277 191
Úvěrové přísliby	5 369 703	12 150 085	6 800 852	1 546 711	114 990	0	25 982 341
Záruky	55 881	3 128	51 844	327 109	80 083	0	518 045
CELKEM	242 383 492	18 364 764	8 737 671	3 019 407	195 073	5 369	272 705 776
Čisté úvěrové riziko	48 388 154	16 446 799	35 722 989	88 882 631	75 263 082	1 091 132	-6 721 156
Kumulativní úvěrové riziko	48 388 154	64 834 953	100 557 942	189 440 573	264 703 655	265 794 787	259 073 631

Pozice Banky je v souladu se strategií řízení rizik Banky.

9. ANALÝZA FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKU PODLE ZEMĚPISNÝCH OBLASTÍ31. 12. 2024

ANALÝZA FINANČNÍCH AKTIV PODLE ZEMĚPISNÝCH OBLASTÍ	Česká republika	Slovenská republika	Eurozóna bez SR	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	54 347 808	14 877 906	0	0	69 225 714
Státní bezkupónové dluhopisy	7 853 120	0	0	0	7 853 120
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	676 005	117 134	1 379 956	49 448	2 222 543
Pohledávky za klienty	44 264 320	12 435 151	477 386	73 621	57 250 478
Dluhové cenné papíry	157 200 764	15 416 875	0	7 664	172 625 303
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	1 767 079	1 398	21 581	61 526	1 851 584
Kladná reálná hodnota finančních derivátů	88 118	0	0	0	88 118
Ostatní aktiva	1 184 927	108 620	2 015	953 688	2 249 250
CELKEM	267 382 141	42 957 084	1 880 938	1 145 946	313 366 110

ANALÝZA FINANČNÍCH ZÁVAZKU PODLE ZEMĚPISNÝCH OBLASTÍ	Česká republika	Slovenská republika	Eurozóna bez SR	Ostatní	Celkem
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	120 827	0	0	0	120 827
Závazky vůči klientům	238 742 924	45 162 864	1 193 709	3 386 413	288 485 910
Závazky z dluhových cenných papírů	601 417	0	0	0	601 417
Záporná reálná hodnota finančních derivátů	29 760	0	0	0	29 760
Závazky z leasingu dle IFRS 16	556 279	0	0	0	556 279
Závazky z cenných papírů na obchodování	0	0	0	468	468
Ostatní závazky	1 310 613	356 652	44 925	23 140	1 735 330
Úvěrové přísliby	26 304 905	2 918 228	15 378	72 247	29 310 758
Záruky	636 584	2 007	0	0	638 591
CELKEM	268 299 337	48 439 751	1 254 012	3 482 268	321 475 368

31. 12. 2023

ANALÝZA FINANČNÍCH AKTIV PODLE ZEMĚPISNÝCH OBLASTÍ	Česká republika	Slovenská republika	Eurozóna bez SR	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	36 206 278	3 752 460	0	0	39 958 738
Státní bezkupónové dluhopisy	9 104 319				9 104 319
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	549 239	72 947	1 546 132	339 045	2 507 363
Pohledávky za klienty	39 355 015	10 418 221	629 385	51 436	50 454 057
Dluhové cenné papíry	150 142 914	10 364 911	0	11 851	160 519 676
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	1 008 831	1 551	16 397	52 500	1 079 279
Kladná reálná hodnota finančních derivátů	189 833	0	0	0	189 833
Ostatní aktiva	773 666	27 240	562	1 180 054	1 981 522
CELKEM	237 330 095	24 637 330	2 192 476	1 634 886	265 794 787

ANALÝZA FINANČNÍCH ZÁVAZKU PODLE ZEMĚPISNÝCH OBLASTÍ	Česká republika	Slovenská republika	Eurozóna bez SR	Ostatní	Celkem
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	179 212	0	0	0	179 212
Závazky vůči klientům	203 014 801	34 195 740	1 182 192	2 665 334	241 058 067
Závazky z dluhových cenných papírů	601 417	0	0	0	601 417
Záporná reálná hodnota finančních derivátů	54 491	0	0	0	54 491
Závazky z leasingu dle IFRS 16	213 668	0	0	0	213 668
Závazky z cenných papírů na obchodování	0	0	0	556	556
Ostatní závazky	3 097 065	546 137	540 293	93 696	4 277 191
Úvěrové přísliby	23 207 401	2 683 771	20 380	70 790	25 982 342
Záruky	516 056	1 989	0	0	518 045
CELKEM	230 884 111	37 427 637	1 742 865	2 830 376	272 884 989

10. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Po datu účetní závěrky nenastaly žádné další události s dopadem na účetní závěrku Banky.

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. 2024 (v tis. Kč)

Kmenový kapitál tier 1: nástroje a rezervy		
1	Kapitálové nástroje a související emisní ážio = Splacený základní kapitál	760 000,00
2	Nerozdělený zisk	18 091 641,16
6	Kmenový kapitál tier 1 před normativními úpravami	18 852 298,60
Kmenový kapitál tier 1: normativní úpravy		
8	Nehmotná aktiva (snížená o související daňové závazky) (záporná hodnota)	-35 645,35
28	Normativní úpravy kmenového kapitálu tier 1 celkem	-249 822,41
29	Kmenový kapitál tier 1	18 602 476,19
44	Vedlejší kapitál tier 1	0,00
45	Kapitál tier 1 = kmenový kapitál tier 1 + vedlejší kapitál tier 1	18 602 476,19
Kapitál tier 2: nástroje a položky		
46	Kapitálové nástroje a související emisní ážio	0,00
57	Normativní úpravy kapitálu tier 2 celkem	0,00
58	Kapitál tier 2	0,00
59	Celkový kapitál = kapitál tier 1 + kapitál tier 2	18 602 476,19

Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě k 31. 12. 2024 (v tis. Kč)

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

úvěrové riziko – 8 % objemu rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedeno v článku 112	Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	63 644,24
	Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	0,00
	Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	0,00
	Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	0,00
	Expozice vůči mezinárodním organizacím	0,00
	Expozice vůči institucím	56 340,069
	Expozice vůči podnikům	1 552 732,628
	Retailové expozice	198 322,546
	Expozice zajištěné nemovitostmi	641 571,743
	Expozice v selhání	273 080,788
	Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	652 471,921
	Expozice v krytých dluhopisech	0,00
	Položky představující sekuritizované pozice	0,00
	Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	0,00
	Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování	126 610,430
	Akciové expozice	10 534,882
	Ostatní položky	56 075,674
kapitálové požadavky vypočítané podle čl. 92 odst. 3 písm. b) a c)	K pozičnímu riziku	45 327,288
	Pro velké expozice přesahující limity stanovené v člancích 395 až 401, pokud je instituci povoleno tyto limity překročit	0,000
	K měnovému riziku	0,000
	K vypořádacímu riziku	0,000
	Ke komoditnímu riziku	0,000
podle hlavy III kapitoly 2 – k operačnímu riziku, přístupem základního ukazatele		1 001 477,05
CELKEM		4 682 600,47

Kapitálové poměry k 31. 12. 2024 (jako procentní podíl rizikové expozice)

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

Poměrové ukazatele

	k 31. 12. 2024
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	2,09 %
Rentabilita aktiv (ROA)	1,93 %
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	32,58 %
Aktiva na jednoho zaměstnance v tis. Kč	1 882 241
Správní náklady na jednoho zaměstnance v tis. Kč	10 868
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance v tis. Kč	36 348

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



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 společností Fio banka, a.s., IČO: 61858374 se sídlem Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spis. zn. B 2704, **za období 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024**

I. Struktura vztahů

1. Ovládaná osoba

Fio banka, a.s.

IČO: 61858374

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

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spis. zn. B 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.

IČO: 60192763

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

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spis. zn. B 2270

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

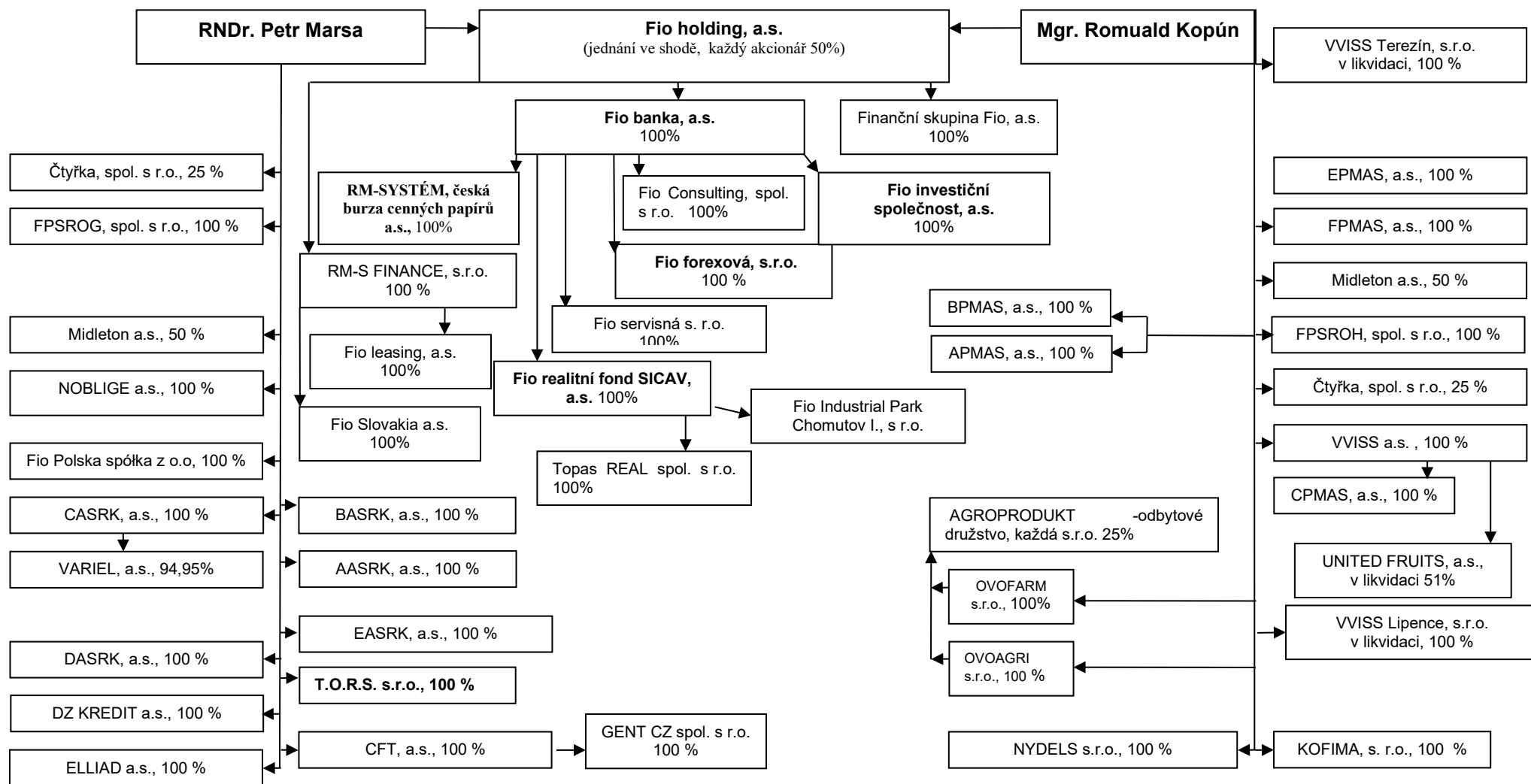
(dále též jen "ovládající osoby").

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

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

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

4. Grafické zobrazení struktury vztahů skupiny osob ovládaných RNDr. Petrem Marsou MBA LL.M. 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, a se společností RM-S Finance, s.r.o., která je vázaným zástupcem Banky (a obdobně na území Slovenské republiky, prostřednictvím své organizační složky Fio banka, a.s., pobočka zahraniční banky, se společností Fio Slovakia, a.s.) a dále RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. a Fio investiční společnost, 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 ovládnání

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 MBA LL.M. 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 2024 a smlouvy, které byly uzavřeny dřív a v roce 2024 byly stále účinné

1. smlouvy mezi ovládajícími osobami a ovládanou osobou

a) smlouvy, které byly uzavřeny před 1.1.2024 a ke dni 31.12.2024 byly stále účinné

Mgr. Romuald Kopún

Smlouvy o vedení účtů

Komisionářská smlouva a další ujednání

RNDr. Petr Marsa MBA LL.M.

Smlouvy o vedení účtů

Rámcová smlouva o poskytování platebních služeb

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

Rámcová smlouva – investiční

Fio holding, a.s.

Smlouva o upsání akcií

Smlouvy o vedení účtů

Komisionářská smlouva a další ujednání

b) smlouvy, které byly uzavřeny v roce 2024

Mgr. Romuald Kopún

Žádné nové smlouvy nebyly v roce 2024 uzavřeny.

RNDr. Petr Marsa MBA LL.M.

Žádné nové smlouvy nebyly v roce 2024 uzavřeny.

Fio holding, a.s.

Smlouva o převodu podílu ve společnosti RM-S FINANCE, s.r.o.

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

a) smlouvy, které byly uzavřeny před 1.1.2024 a ke dni 31.12.2024 byly stále účinné

AASRK, a.s.

Rámcová smlouva – investiční

Smlouvy o vedení účtů

AGROPRODUKT - odbytové družstvo

Smlouva o vedení účtu

APMAS, a.s.

Smlouva o vedení účtu

BASRK, a.s.

Smlouvy o vedení účtu

Rámcová smlouva – investiční

BPMAS, a.s.

Smlouvy o vedení účtu

Rámcová smlouva – investiční

CASRK, a.s.

Smlouvy o vedení účtu

Rámcová smlouva - investiční

CFT a.s.

Smlouvy o vedení účtu

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

Rámcová smlouva o poskytování platebních služeb

CPMAS, a.s.

Smlouvy o vedení účtu

Smlouva o úvěru č. 2010-1-4603890

DASRK, a.s.

Smlouvy o vedení účtu

DZ KREDIT a.s.

Smlouvy o vedení účtů Komisionářská smlouva a další ujednání

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

Rámcová smlouva o poskytování platebních služeb

Smlouva o vkladovém účtu

EASRK, a.s.

Smlouvy o vedení účtu

ELLIAD a.s.

Smlouvy o vedení účtu

Komisionářská smlouva a další ujednání

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

Rámcová smlouva o poskytování platebních služeb

EPMAS, a.s.

Smlouvy o vedení účtu

Smlouva o úvěru č. 2010-1-4503819

Finanční skupina Fio, a.s.

Smlouva o vedení účtu

Smlouva o převodu obchodního podílu

Fio Consulting, spol. s.r.o.

Smlouvy o vedení účtů

Smlouva o vedení účetnictví

Smlouva o zpracování osobních údajů

Ujednání o outsourcingu některých činností

Fio forexová, s.r.o.

Smlouva o vedení účtu

Fio investiční společnost, a.s.

Smlouvy o vedení účtů

Rámcová smlouva – investiční

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

Smlouva o outsourcingu

Smlouva o nabízení investic do fondu

Smlouva o zpracování osobních údajů

Rámcová smlouva o poskytování platebních služeb

Fio leasing, a.s.

Smlouvy o podnájmu

FIO POLSKA SP Z O O

Smlouvy o vedení účtů

Fio realitní fond SICAV, a.s.

Smlouva o vedení účtu

Rámcová smlouva o poskytování platebních služeb

Fio Slovakia, a.s.

Smlouvy o vedení účtů

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

Mandátna zmluva

Rámcová smlouva o poskytování platebních služeb

FPMAS, a.s.

Smlouva o vedení účtu

FPSROH spol. s r.o.

Smlouva o vedení účtu

FPSROG spol. s r.o.

Smlouva o vedení účtu

GENT CZ spol. s r.o.

Komisionářská smlouva a další ujednání

Rámcová smlouva o poskytování platebních služeb

KOFIMA, s.r.o.

Smlouva o vedení účtu

Midleton a.s.

Smlouvy o vedení účtů

NOBLIGE a.s.

Smlouvy o vedení účtu

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

NYDELS, s.r.o.

Smlouvy o vedení účtů

Odbytové družstvo ovoce Český ráj

Smlouvy o vedení účtů

OVOAGRI s.r.o.

Smlouvy o vedení účtů

OVOFARM s.r.o.

Smlouva o vedení účtu

RM-S Finance s.r.o.

Smlouva mandátní

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

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

Smlouvy o vedení účtů

Smlouva o outsourcingu

Smlouva o zpracování osobních údajů

Ujednání o outsourcingu některých činností

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

Dohoda o vzájemné spolupráci při ověřování technického a programového řešení služeb

Smlouva o podnájmu

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

Smlouvy o vedení účtů

Smlouva o zajištění výkonu interního auditu

Smlouva o zajištění výkonu činnosti compliance

Smlouva o zastupování České burzy při registracích zákazníků

Smlouva o zajištění internalizace vypořádání

Smlouva o přístupu na trh České burzy

Smlouva o hlášení obchodů

Smlouva o výkonu činnosti tvůrce trhu

Smlouva o zvláštním způsobu validace

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

Smlouvy o vedení účtu

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

Rámcová smlouva o poskytování platebních služeb

VARIEL, a.s.

Smlouvy o vedení účtů

Smlouva o úvěru č. 141000078

Smlouva o úvěru č. 151000002

Smlouva o úvěru č. 171000065

Smlouva o úvěru č. 171000066

Smlouva o úvěru č. 181000083

Rámcová smlouva – investiční

Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. 223000009

VVISS, a.s.

Smlouvy o vedení účtů

Rámcová smlouva – investiční

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

Smlouva o úvěru č. 151000039

Smlouva o výpůjčce

Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. 173000029

Smlouva o úvěru č. 191000027

Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. 193000015

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

Smlouva o úvěru č. 210404886035

Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. 223000005

b) smlouvy, které byly uzavřeny v roce 2024

Fio Servisná s. r. o.

Rámcová smlouva o poskytování platovných služeb

NYDELS s.r.o.

Smlouva o úvěru č. 240309144897

RM-S Finance s.r.o.

Rámcová smlouva – investiční

Ujednání o resoluci

K výše uvedeným smlouvám o vedení účtů byly v některých případech uzavřeny i další se smlouvou o účtu související smlouvy o poskytování standardních bankovních služeb (např. vydávání platebních karet, zřízení internetového bankovníctví atd.) K výše uvedeným smlouvám bylo uzavřeno i několik dodatků.

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,

- Taková jednání nebyla učiněna.

VI. Posouzení toho, zda vznikla ovládané osobě újma, a posouzení jejího vyrovnání podle § 71 a 72 zák. č. 90/2012 Sb.,


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 ovládnání

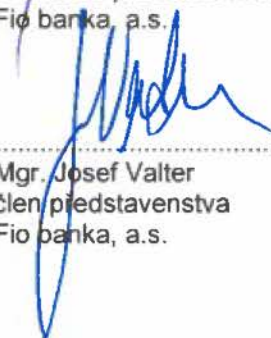
V rámci uskupení ovládaných osob převažují z pohledu Banky výhody vyplývající z ovládnání, a to zejména z důvodu, že v konečném důsledku je Banka ovládána dvěma fyzickými osobami jednajícími ve shodě, což společnosti poskytuje stabilitu při rozhodovacích procesech.

Ovládané společnosti v roce 2024 spolupracovaly zejména v oblasti zajištění poskytování služeb Banky, a to jak v oblasti platebních, tak investičních služeb. 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 31. března 2025



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



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