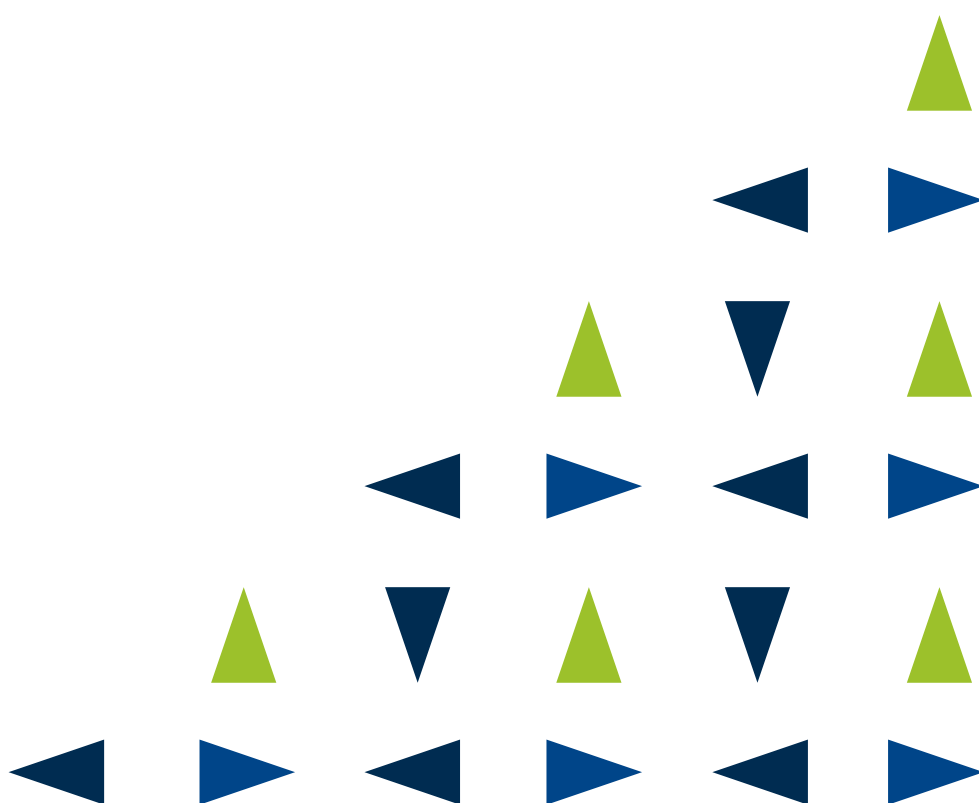


# Výročná správa 2022

Fio banka, a. s.



## Obsah

- I. Všeobecná časť
- II. Správa audítora
- III. Účtovná závierka spoločnosti ku 31. decembru 2022
- IV. Údaje o kapitále
- V. Správa o vzťahoch medzi prepojenými osobami



## Všeobecná časť

## Úvod



Vážené dámy, vážení páni,

Vlaňajší rok nás v mnohom opäť prekvapil. Po prestáti pandémie covidu pred nami stáli ďalšie výzvy, nutnosť vysporiadať sa s novými situáciami a reagovať na to, čo sa deje okolo nás. Všetci sme pocítili ekonomické dopady vojny na Ukrajine, rok 2022 bol vo znamení druhej najvyššej inflácie od vzniku Českej republiky.

Úrokové sadzby rástli, čo bola dobrá správa pre sporiteľov, ale horšia pre úverových klientov. Náročný rok zažili aj investori, kedy celosvetovo došlo k prepadu cien akcií aj dlhopisov. Ako našťastie z histórie vieme, sú prepady na trhoch bežné, predstavujú aj investičné príležitosti a trhy sa z nich nakoniec vždy spamätali.

Fio banke sa cez všetky úskalía v roku 2022 darilo. Získali sme cez 100 tisíc nových klientov, čo je najvyšší prírastok za posledných päť rokov. Celkovo tak má Fio banka už cez 1,2 milióna klientov.

Čistý zisk vzrástol podobne ako vo vlaňajšom roku a dosiahol nového maxima vo výške 4,4 miliárd korún, a to vďaka vyšším úrokovým sadzbám a zatiaľ nižším nákladom na riziko. Doposiaľ najvyšší ročný zisk tiež znamená historicky najvyššiu čiastku dane z príjmu právnických osôb, ktorú banka odvedie do štátneho rozpočtu. Tá by mala podľa predbežnej účtovnej závierky činiť cez 700 miliónov korún.

V uplynulom roku rástla celková súvaha, objem vkladov i úverov. Celková súvaha predstavovala ku koncu roku takmer 230 miliárd korún, čo značí medziročný nárast zhruba o 7 %. Objem vkladov dosiahol 212 miliárd korún, a to pri medziročnom zvýšení o cca 4 %. Darilo sa nám aj v oblasti investičných služieb, kde sa medziročne zvýšili objemy obchodovania a pokračoval príliv finančných prostriedkov do našich investičných fondov.

Podarilo sa nám sprevádzkovať nové služby a produkty, ktoré klientom opäť trochu uľahčili život. V prostredí vzrastajúceho dopytu po depozitných produktoch sme rozšírili ponuku sporiacich účtov, a to nielen pre fyzické osoby, ale na českom trhu aj pre osoby právnické. Pokračovali sme v snahe sprístupniť ľuďom čo najviac služieb na diaľku. Spustili sme možnosť overenia bankovou identitou (BankID) pre jednoduché vybavenie úradných záležitostí online. Významne sme rozšírili funkcie našej mobilnej aplikácie a pridali ďalšie módy pre tých, ktorí s ňou iba začínajú.

Pokračovali sme v našich dlhodobých vzdelávacích projektoch Škola investovania a Studentbroker. Zvyšovanie finančnej gramotnosti vnímame ako dôležitú tému a sme radi, že môžeme už viac než desať rokov prispievať k osvete verejnosti v oblasti finančných trhov.


V oblasti platobných kariet sme doplnili naše portfólio a možnosť digitalizácie pre všetky typy kariet. Veľkú pozornosť sme pri rozvoji venovali aj našej zahraničnej pobočke na Slovensku, kde stabilne rastie dopyt po našich službách. Aktuálne tu pracujeme na dokončení projektu okamžitých platieb či splátkových úverov a chystáme sa inštalovať prvé bankomaty, ktoré položia základ našej vlastnej bankomatovej siete na Slovensku. Ďalšieho rozšírenia sa dočká aj slovenská pobočková sieť.

Tým sa plynule dostávame k ďalším plánom. Rok 2023 je pre Fio banku obzvlášť významný, pretože uplynie 30 rokov od založenia jej základov - založenia Finančnej skupiny Fio. I v tomto roku sa dočkáme ďalších zaujímavých noviniek. Verím, že sa nám podarí dokončiť prvú fázu projektu "Paperless" a niektoré dokumenty na pobočkách začneme podpisovať digitálne, čo bude znamenať významný krok smerom k väčšej efektívnosti aj komfortu na strane klientov.

V rámci digitálneho bankovníctva budeme ďalej dopĺňovať služby a funkcie do našej mobilnej aplikácie, najnovšie pôjde o ponuku Fio podielových fondov s možnosťou sledovania investícií v prehľadných grafoch. Chystáme celkom novú generáciu aplikácie Smartbroker určenej primárne pre jednoduché individuálne investovanie cez mobil kedykoľvek a kdekoľvek.

Na českom trhu chceme začať ako jedna z prvých bánk ponúkať takzvané platby na kontakt. Službu Fio banková identita sprístupníme aj pre komerčné využitie, neskôr chceme ich prostredníctvom ponúknuť aj možnosť založenia účtu na pár klikov. Rozšírením chceme potešiť klientov, ktorí si zvykli na jednoduchý spôsob identifikácie online, ktorého spôsoby využitia sú stále širšie. Možnosti investovania doplní nový realitný fond, ktorý rezonuje s obľubou Čechov v investovaní do nehnuteľností.

To všetko je možné len s vašou podporou. Na záver chcem preto tradične poďakovať všetkým klientom aj obchodným partnerom za prejavenu priazeň a dôveru. Odborníkom a verejnosti za ocenenia, ktorých sa nám dostalo. A nemenšou mierou našim zamestnancom za dobrú prácu, ktorou prispievajú k chodu a úspechu Fio banky.



**Mgr. Jan Sochor**  
**generální ředitel a**  
**předseda představenstva**

## A. Základné údaje

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

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

- základné imanie Banky vo výške 760.000.000,- Kč je rozdelené na 760.000 ks kmeňových akcií znejúcich na meno v zaknihovanej podobe (ISIN: CZ0008034246) v menovitej hodnote 1.000,- Kč,
- prevoditeľnosť akcií nie je nijako obmedzená a prevádzajú sa zmluvou o prevode akcií,
- s akciami sú spojené práva stanovené zákonom a stanovami, žiadne iné ani prioritné práva z nich nevyplývajú,
- akcie nie sú prijaté k obchodovaniu na žiadnom regulovanom trhu,
- k 31.12.2022 mala Banka jediného akcionára, a to obchodnú spoločnosť Fio holding, a. s., IČO: 60192763, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21,
- v predchádzajúcich dvanástich rokoch neboli vyplatené žiadne dividendy,
- Banka ani osoba, na ktorej má spoločnosť priamy či nepriamy podiel presahujúci 50 % základného kapitálu alebo hlasovacích práv, nevlastní žiadne akcie Banky,
- Banka má k 31.12.2022 tieto dcérske spoločnosti: RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a. s., IČO: 47116404, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21, Česká republika, RM-S FINANCE, s. r. o., IČO: 62915240, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21, Česká republika (ktorá má dceřiné spoločnosti Fio Slovakia, a. s., IČO: 35828137, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, Slovenská republika, a Fio leasing, a. s., IČO: 61860841, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21), Fio forexová, s. r. o., IČO: 27589587, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21, Česká republika, Fio Consulting, spol. s r. o., IČO: 25740334, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21, Česká republika, Fio investiční společnost, a. s., IČO: 06704441, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21 a Fio realitní fond SICAV, a. s., IČO: 14052628, V Celnici 1028/10, PSČ: 110 00.

## C. Údaje o činnosti

### Povolenie činnosti:

- MF ČR dňa 15.8.1994, č. k. 102/38 536/94,
- Komisia pre cenné papiere rozhodnutím zo dňa 18.6.1999, s č. k. 521/1388-k/99 ponechala povolenie MF ČR zo dňa 15.8.1994, č. k. 102/38 536/94 v platnosti v plnom rozsahu,
- Osvedčenie o rozsahu povolenia k výkonu činnosti obchodníka s cennými papiermi vystavené dňa 25.1.2001, č. k. 43/Z/19/2001 Komisiou pre cenné papiere podľa čl. II. Prechodné ustanovenia, bodu 9, zákona č. 362/2000 Sb.,
- Rozhodnutie Komisie pre cenné papiere zo dňa 10.2.2004, č. k.: 43/N/226/2003/1 – rozšírenie povolenia k výkonu činnosti,
- Rozhodnutie Českej národnej banky zo dňa 31.8.2006, č. k. 43/N/158/2005/6, 2006/7096/540 – rozšírenie povolenia k výkonu činnosti o obchody s derivátmi,
- Rozhodnutie Českej národnej banky zo dňa 5.5.2010, č. k. 2010/4201/570 - udelenie bankovej licencie.

**Zahájenie činnosti:** 31.8.1994

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

Banka bola – vtedy pod obchodným menom Fio, burzovní společnost, a. s. – založena jednorázovo zakladateľskou zmluvou dňa 20.6.1994. Do obchodného registra bola spoločnosť zapísaná dňa 31.8.1994. Od 15.3.1995 je spoločnosť akcionárom Burzy cenných papírů Praha, a. s., ku 31.12.2019 vlastnila 100 ks listinných akcií Burzy cenných papírů Praha, a. s. znejúcich na meno v menovitej hodnote 1.000,- Kč. Členom Burzy cenných papírů Praha, a. s. sa spoločnosť stala dňa 20.2.1995 a obchodovať na nej začala v apríli roku 1995.

V súlade s rozhodnutím Komisie pre cenné papiere zo dňa 10.2.2004, č. k.: 43/N/226/2003/1 a s ohľadom na rozhodnutie Komisie pre cenné papiere č. k.: 512/1388-k/99 zo dňa 18.6.1999 bol od 11.3.2004 rozsah povolenia k výkonu činnosti obchodníka s cennými papiermi Fio, burzovní spoločnosť, a. s. (dnes Fio banka, a. s.) nasledujúci:

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

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

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

Poskytovanie investičných služieb podľa I. písm. a) až c) a e) sa vzťahuje k finančným nástrojom podľa § 3 ods. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, t. j. k prevoditeľným cenným papierom, cenným papierom kolektívneho investovania a derivátom. Poskytovanie investičných služieb podľa I. písm. d) g) a h) sa vzťahuje k finančným nástrojom podľa § 3 ods. 1 písm. a) a b) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, t. j. k prevoditeľným cenným papierom a cenným papierom kolektívneho investovania.

Poskytovanie investičných služieb podľa II. písm. b) sa vzťahuje k finančným nástrojom podľa § 3 ods. 1 písm. a) a b) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, t. j. k prevoditeľným cenným papierom a cenným papierom kolektívneho investovania. Poskytovanie investičných služieb podľa II. písm. a) a d) sa vzťahuje k finančným nástrojom podľa § 3 ods. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikaní na

kapitálovém trhu, t. j. k prevoditeľným cenným papierom, cenným papierom kolektívneho investovania a derivátom.

V súlade s rozhodnutím Českej národnej banky zo dňa 5.5.2010, č. k. 2010/4201/570 je od 5.5.2010 rozsah povolenia k výkonu činnosti banky a obchodníka s cennými papiermi Fio banky, a. s. nasledujúci:

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

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

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

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

V rozsahu hlavných investičných služieb

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

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

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

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

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

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

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

a v rozsahu vedľajších investičných služieb

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



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

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

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

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

i) finančné maklérsstvo,

k) zmenárenská činnosť,

l) poskytovanie bankových informácií,

m) obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta s devízovými hodnotami a so zlatom,

n) prenájom bezpečnostných schránok, a

o) činnosti, ktoré priamo súvisia s činnosťami uvedenými v bankovej licencií.

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

### Zhodnotenie v oblasti komerčného bankovníctva:

Turbulentný rok 2022 bol pre Fio banku obchodne úspešný. Napriek veľkej konkurencii sa v roku 2022 rozhodlo jej bankové služby využiť takmer o 20 percent viac nových klientov než v predchádzajúcom roku. Ďalej rástol objem vkladov aj celková súvaha, ktoré dosiahli ku koncu roku 212 a 230 miliárd korún. Zisk znovu prekonal minulý rekord a prekročil hranicu 4 miliárd korún. Rástli sme na českom aj slovenskom trhu.

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

Vývoj úrokových sadzieb potešil sporiteľov, ale menej záujemcov o úverové produkty. Hoci objem úverov rástol, nárast spomalil. Zreteľný bol v oblasti hypotekárnych úverov, kde úrokové sadzby v nadväznosti na sadzby medzibankového trhu atakovali dlhoročné maxima. Trochu odlišná situácia bola na Slovensku, kde sadzby Európskej centrálnej banky začali svoj rast neskôr a hypotekám sa tak tu darilo podstatne lepšie. Celkový hrubý objem úverov Fio banky činil ku koncu roku 43 miliárd korún.

V strede záujmu rozvoja stálo opäť digitálne bankovníctvo. Aplikácia Smartbanking sa dočkala niekoľkých významných aktualizácií a je tak opäť bližšie komplexnej správe financií. Pribudla možnosť dohodnutia ďalších produktov vrátane sporenia a úverov. V priebehu roku sme sprístupnili tiež nové módy pre tých, ktorí si prajú používať aplikáciu len k autorizácii či sledovaniu transakcií.

Počet užívateľov Fio Smartbankingu narástol v roku 2022 o tretinu. Absolútna väčšina z nich aplikáciu používa pravidelne, a to aj na jednoduchú autorizáciu transakcií. Pokračoval aj trend rastu počtu klientov, ktorí si založili účet online, najmä cez mobilnú aplikáciu. Rozšírili sme možnosti digitalizácie platobných kariet na celé portfólio, ktoré sme rovnako doplnili.

Pozitívny ohlas malo spustenie služby Fio banková identita (BankID) v Českej republike, vďaka ktorej môžu klienti riešiť úradné záležitosti jednoducho a rýchlo online. Ku koncu roku malo aktívnu Fio bankovú

identitu cez pól milióna klientov, z ktorých ju zatiaľ použila zhruba desatina, a záujem stále rastie. Prepojenie Fio banky so základnými registrami štátu, ktoré s projektom BankID úzko súvisia, prinieslo súčasne väčší komfort pre klientov v podobe automatickej aktualizácie osobných údajov.

Pobočková sieť zostala stabilná, stále ide o dôležitý komunikačný kanál banky, ktorý má v jej stratégii nezastupiteľnú rolu. Doplnili sme ďalšiu pobočku na Slovensku a ku koncu roka sme sa mohli pochváliť počtom 110 obchodných miest. Ďalej sme optimalizovali bankomatovú sieť, kde sme opäť posilnili zastúpenie tzv. recyklačných bankomatov, t. j. bankomatov s vkladovou funkciou.

Negatívnym trendom roku 2022 bol raketový nárast kybernetických útokov na klientov bánk, a to v rôznych a stále vynaliezavejších podobách. V tejto oblasti sme sa zamerali predovšetkým na zdokonaľovanie mechanizmov pre včasný záchyt podozrivých transakcií, vďaka ktorému sme schopní veľké množstvo pokusov o podvod zachytiť. O hrozbách a zásadách bezpečnosti klientov pravidelne informujeme, osвета verejnosti prebieha aj v rámci aktivít Českej bankovej asociácie.

## **Zhodnotenie v oblasti investičného bankovníctva:**

V oblasti investovania v roku 2022 zápolili dva trendy. Na jednej strane akcelerujúca inflácia vyvolávala dopyt po ďalších spôsoboch zhodnotenia peňazí, na druhej strane prepady na akciových trhoch a neistota budúceho vývoja mnoho záujemcov o investovanie skôr odrádzovali. Napriek tomu šlo z pohľadu počtu nových investičných klientov o druhý najúspešnejší rok v histórii.

Skúsenejší investori videli v prepadoch na trhu investičné príležitosti, čo sa prejavilo na objeme sprostredkovaných obchodov. Tie v roku 2022 mierne vzrástli a dosiahli 227 miliárd korún. Väčšinu z realizovaného objemu obchodovania tvoril už tradične americký trh (54 percent). Nasledovaný bol domácim trhom (43 percent), kde ponuku na pražskej burze oživil rekordný počet firiem, ktoré vstúpili na trh START. Zbytok objemu obchodov patrí trhu nemeckému.

Rovnako tak pokračoval príliv prostriedkov do Fio podielových fondov, ktoré Fio banka ponúka v spolupráci s dcérskou Fio investičnou spoločnosťou. Vo Fio fondu domáceho trhu boli aktíva pod správou ku konci roku medziročne o cca 9 % vyššie a dosahovali 338 miliónov korún. V oboch triedach Fio globálneho akciového fondu činili aktíva pod správou 966 miliónov korún, čo bol medziročný nárast o 1,8 %. Objem predajov nových podielových listov dosiahol cez všetky fondy a triedy takmer 0,5 miliardy korún.

Tiež počet podielnikov v jednotlivých fondoch sa medziročne zvýšil a kumulatívne dosiahol cez 15 tisíc klientov. Vo Fio fonde domáceho trhu činil ich medziročný nárast 21 %, v korunovej triede Fio globálneho akciového fondu 18 %. Najväčšia dynamika bola viditeľná u eurovej triedy globálneho akciového fondu, kde došlo k medziročnému nárastu podielnikov o 39 %.

Záujem o možnosti investovania sa prejavil aj v rámci našej bezplatnej Školy investovania, dlhodobého projektu Fio banky slúžiaceho k vzdelávaniu verejnosti v oblasti kapitálových trhov. Po pauze zapríčinenéj covidovou pandémiou sme sa teraz vrátili k jeho plnému režimu a usporiadali 66 seminárov po celej Českej aj Slovenskej republike. Školy investovania sa v roku 2022 zúčastnilo 4,5 tisíce záujemcov.

Tradične prebehol aj projekt Studentbroker - študijný interaktívny program, ktorý simuluje reálne obchodovanie na vybraných svetových burzách v Českej republike, USA a Nemecku, organizovaný v spolupráci s poprednými českými školami a univerzitami. S fungovaním trhov sa vďaka nemu zoznámili stovky študentov. O ich záujme a aktivite svedčí počet podaných pokynov, ktorý presiahol 13 tisíc.

## **Prehľad najvýznamnejších udalostí v roku 2022**

### **Odpustenie poplatkov za platby na Ukrajinu a karty expresne zdarma**

Fio banka sa rozhodla, že bude odpúšťať svojim klientom poplatky za zahraničné platby na ukrajinské účty. Novo prichádzajúcim klientom dočasne ponúkla vydanie platobnej karty v expresnom režime zdarma.

### **Nový sporiaci účet a zvýšenie sadzieb**

Ponuka sporiacich účtov pre fyzické osoby bola doplnená o Fio sporiaci účet so zaujímavým úrokom. Zároveň došlo ku zvýšeniu úroku u Fio konta v atraktívne úročenom pásme do 200 tisíc Kč.

#### **Rozšírenie Smartbankingu o nové produkty**

Fio banka rozšírila funkcie svojho mobilného bankovníctva o zakladaní nových produktov. Klientom tak umožnila priamo v mobile zakladať ďalšie účty, kartu alebo žiadať o úver.

#### **Spustenie Fio bankovej identity**

Spustenie služby bankovej identity (BankID) zjednodušilo klientom komunikáciu so štátom - jednoduché vybavenie daní, dávok a ďalších úradných záležitostí jednoducho online.

#### **Návrat investičných seminárov**

Fio banka po vynútenej pauze opäť spustila Školu investovania zdarma v plnom rozsahu, a to na jar aj na jeseň, v Českej a Slovenskej republike.

#### **Nové módy a funkcie v Smartbankingu**

Mobilná aplikácia Fio Smartbanking sa opäť dočkala vylepšení. K existujúcemu plnému a pasívnemu režimu pribudli módy zamerané na autorizáciu transakcií, možnosť skenovania zloženiek a čísla účtu.

#### **Rozšírenie ponuky Visa kariet**

Fio banka doplnila portfólio platobných kariet o kreditné Visa karty pre občanov aj podnikateľov a prémiové karty. So všetkými Visa kartami majú klienti neobmedzené výbery zdarma po celom svete.

#### **Výhodnejšie sporenie aj pre právnické osoby**

Ponuka Fio sporiaceho účtu so zaujímavým úrokom bola rozšírená aj pre právnické osoby. Zároveň došlo k ďalšiemu zvyšovaniu úrokových sadzieb, ktoré ku koncu roka činili až 5,5 % p. a.

#### **Nová pobočka v Spišskej Novej Vsi**

Fio banka otvorila novú pobočku v Spišskej Novej Vsi. Pobočka poskytuje kompletne bankové a investičné služby a je na Slovensku už dvadsiataštvrtá.

#### **Možnosť digitalizácie Visa kariet**

Do aplikácií Google Pay, Fitbit Pay i Garmin Pay Fio banka umožnila pridávať novo tiež všetky Visa karty a rozšírila tak možnosti chytrého platenia na celé portfólio kariet.

#### **Významné ocenenia**

Trojnásobne najvyššie umiestnenie získali v uplynulom roku produkty Fio banky v súťaži finančných produktov **Zlatá koruna 2022**. Prvé miesto si odniesol osobný účet, podnikateľský úver a investičná aplikácia e-Broker. Striebornú korunu potom získal účet pre podnikateľov. Oproti vlaňajšiemu roku ide o vyšší počet najvyšších ocenení. Kľúčové produkty Fio banky sa medzi tromi najlepšimi v rámci svojej kategórie umiestňujú už radu rokov a táto dlhodobá stabilná úspešnosť odráža ich skutočnú kvalitu, ktorú oceňuje odborná porota aj klienti.



Naše produkty opätovne bodovali aj na slovenskom trhu. Fio podnikateľský účet obhájil vlnajšie prvenstvo v nezávislej súťaži **Zlatá minca**. Tretie miesto získal Fio osobný účet #BezPoplatku.

## Údaje o pobočkovej štruktúre

Obchodné meno: Fio banka, a. s.  
 IČO: 61858374  
 Sídlo: V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, Praha 1

Pobočky (k 31. 12. 2022) – mesto, ulica, PSČ, e-mail:

### Česká republika

Beroun, nám. M. Poštové 854, 266 01, [beroun@fio.cz](mailto:beroun@fio.cz)  
 Blansko, nám. Svobody 5, 678 01, [blansko@fio.cz](mailto:blansko@fio.cz)  
 Brno, Gajdošova 4489/26, 615 00, [brno.gajdosova@fio.cz](mailto:brno.gajdosova@fio.cz)  
 Brno, Joštova 4, 602 00, [brno.jostova@fio.cz](mailto:brno.jostova@fio.cz)  
 Brno, Nové Sady 988/2, 602 00, [brno.sady@fio.cz](mailto:brno.sady@fio.cz)  
 Brno, Veveří 2581/102, 616 00, [brno.veveri@fio.cz](mailto:brno.veveri@fio.cz)  
 Bruntál, K.Čapka 80/1, 792 01, [bruntal@fio.cz](mailto:bruntal@fio.cz)  
 Břeclav, J. Palacha 3152, 690 02, [breclav@fio.cz](mailto:breclav@fio.cz)  
 Česká Lípa, Barviřská 737, 470 01, [ceska.lipa@fio.cz](mailto:ceska.lipa@fio.cz)  
 České Budějovice, Dr. Stejskala 110/11, 370 01, [ceske.budejovice@fio.cz](mailto:ceske.budejovice@fio.cz)  
 Český Těšín, Štefánikova 20/21, 737 01, [cesky.tesin@fio.cz](mailto:cesky.tesin@fio.cz)  
 Děčín, Lázeňská 58/1, 405 02, [decin@fio.cz](mailto:decin@fio.cz)  
 Frýdek-Místek, Zámecké nám. 42, 738 01, [fydek.mistek@fio.cz](mailto:fydek.mistek@fio.cz)  
 Havířov, Hlavní třída 64, 736 01, [havirov@fio.cz](mailto:havirov@fio.cz)  
 Havlíčkův Brod, Dolní 1, 580 01, [havlickuv.brod@fio.cz](mailto:havlickuv.brod@fio.cz)  
 Hodonín, Národní třída 79, 695 01, [hodonin@fio.cz](mailto:hodonin@fio.cz)  
 Hradec Králové, Masarykovo náměstí 511, 500 02, [hradec.kralove@fio.cz](mailto:hradec.kralove@fio.cz)  
 Cheb, Svobody 31, 350 02, [cheb@fio.cz](mailto:cheb@fio.cz)  
 Chomutov, náměstí 1. máje 91, 430 01, [chomutov@fio.cz](mailto:chomutov@fio.cz)  
 Chrudim, Resselovo náměstí 61, 537 01, [chrudim@fio.cz](mailto:chrudim@fio.cz)  
 Jablonec nad Nisou, Dolní náměstí 716/3, 466 01, [jablonec.nad.nisou@fio.cz](mailto:jablonec.nad.nisou@fio.cz)  
 Jičín, Husova 103, 506 01, [jicin@fio.cz](mailto:jicin@fio.cz)  
 Jihlava, Masarykovo náměstí 20, 586 01, [jihlava@fio.cz](mailto:jihlava@fio.cz)  
 Jindřichův Hradec, Růžová 41, 377 01, [jindrichuv.hradec@fio.cz](mailto:jindrichuv.hradec@fio.cz)  
 Karlovy Vary, T.G.Masaryka 38, 360 01, [karlovy.vary@fio.cz](mailto:karlovy.vary@fio.cz)

Karviná- Fryštát, Fryštátská 73/3, 733 01, [karvina@fio.cz](mailto:karvina@fio.cz)  
Kladno, Suchardova 515, 272 01, [kladno@fio.cz](mailto:kladno@fio.cz)  
Klatovy, Vídeňská 181, 339 01, [klatovy@fio.cz](mailto:klatovy@fio.cz)  
Kolín, Karlovo náměstí 7, 280 02, [kolin@fio.cz](mailto:kolin@fio.cz)  
Kroměříž, Dobrovského 170/5, 767 01, [kromeriz@fio.cz](mailto:kromeriz@fio.cz)  
Liberec, Pražská 12/15, 460 07, [liberec@fio.cz](mailto:liberec@fio.cz)  
Litoměřice, Dlouhá 208/16, 412 01, [litomerice@fio.cz](mailto:litomerice@fio.cz)  
Louny, Česká 158, 440 01, [louny@fio.cz](mailto:louny@fio.cz)  
Mělník, náměstí Karla IV. 184/16, 276 01, [melnik@fio.cz](mailto:melnik@fio.cz)  
Mladá Boleslav, tř. T.G.Masaryka 1455, 293 01, [mlada.boleslav@fio.cz](mailto:mlada.boleslav@fio.cz)  
Most, Moskevská 3336, 434 01, [most@fio.cz](mailto:most@fio.cz)  
Náchod, Tyršova 64, 547 01, [nachod@fio.cz](mailto:nachod@fio.cz)  
Nový Jičín, 28. října 159/18, 741 01, [novy.jicin@fio.cz](mailto:novy.jicin@fio.cz)  
Nymburk, Náměstí Přemyslovců 129, 288 02, [nymburk@fio.cz](mailto:nymburk@fio.cz)  
Olomouc, Dolní náměstí 20, 779 00, [olomouc.dolni.namesti@fio.cz](mailto:olomouc.dolni.namesti@fio.cz)  
Olomouc, Masarykova třída 736/19, 779 00, [olomouc.masarykova@fio.cz](mailto:olomouc.masarykova@fio.cz)  
Opava, Ostrožná 262/9, 746 01, [opava@fio.cz](mailto:opava@fio.cz)  
Ostrava, Hlavní třída 682/110, 708 00, [ostrava.hlavni@fio.cz](mailto:ostrava.hlavni@fio.cz)  
Ostrava, Nádražní 39, 702 00, [ostrava.nadrazni@fio.cz](mailto:ostrava.nadrazni@fio.cz)  
Ostrava Zábřeh, Výškovická 2526/118, 700 30, [ostrava.vyskovicka@fio.cz](mailto:ostrava.vyskovicka@fio.cz)  
Pardubice, Masarykovo náměstí 1544, 530 02, [pardubice@fio.cz](mailto:pardubice@fio.cz)  
Pelhřimov, Dr. Tyrše 58, 393 01, [pelhrimov@fio.cz](mailto:pelhrimov@fio.cz)  
Písek, Jungmannova 186, 397 01, [pisek@fio.cz](mailto:pisek@fio.cz)  
Plzeň, Náměstí Generála Píky 2703/27, 326 00, [plzen.slovany@fio.cz](mailto:plzen.slovany@fio.cz)  
Plzeň, Goethova 9/2, 301 00, [plzen.goethova@fio.cz](mailto:plzen.goethova@fio.cz)  
Praha 1, Hyberská 1033/7a, 110 00, [praha.hyberska@fio.cz](mailto:praha.hyberska@fio.cz), [praha.hypocentrum@fio.cz](mailto:praha.hypocentrum@fio.cz)  
(Hypoteční centrum)  
Praha 1, Senovážné nám. 31, 116 47, [praha.senovazne@fio.cz](mailto:praha.senovazne@fio.cz)  
Praha 1, Havlíčkova 1028/5, 110 00, [praha.millennium@fio.cz](mailto:praha.millennium@fio.cz);  
Praha 2, Ječná 37, 120 00, [praha.jecna@fio.cz](mailto:praha.jecna@fio.cz)  
Praha 3, Táboritská 1782/40, 130 00, [praha.taboritska@fio.cz](mailto:praha.taboritska@fio.cz)  
Praha 4, Budějovická 1523/9a, 140 00, [praha.budejovicka@fio.cz](mailto:praha.budejovicka@fio.cz)  
Praha 4, Nuselská 401/4, 140 00, [praha.nuselska@fio.cz](mailto:praha.nuselska@fio.cz)  
Praha 5, Archeologická 2256/1, 155 00, [praha.archeologicka@fio.cz](mailto:praha.archeologicka@fio.cz)  
Praha 5, Štefánikova 75/48, 150 00, [praha.stefanikova@fio.cz](mailto:praha.stefanikova@fio.cz)  
Praha 6, Dejvická 574/33, 160 00, [praha.dejvicka@fio.cz](mailto:praha.dejvicka@fio.cz)  
Praha 6, Křenova 438/3, 162 00, [praha.krenova@fio.cz](mailto:praha.krenova@fio.cz)  
Praha 8, Klapkova 67/4, 182 00, [praha.klapkova@fio.cz](mailto:praha.klapkova@fio.cz)  
Praha 9, Sokolovská 352/215, 190 00, [praha.sokolovska@fio.cz](mailto:praha.sokolovska@fio.cz)  
Praha 10, Moskevská 268/53, 101 00, [praha.moskevaska@fio.cz](mailto:praha.moskevaska@fio.cz)  
Praha 11, Opatovská 964/18, 149 00, [praha.opatovska@fio.cz](mailto:praha.opatovska@fio.cz)  
Prostějov, Kostelní 6, 796 01, [prostejov@fio.cz](mailto:prostejov@fio.cz)  
Přerov, Palackého 2820/27, 750 02, [prerov@fio.cz](mailto:prerov@fio.cz)  
Příbram, OC Skalka 1. Patro, Milínská 134, 261 02, [pribram@fio.cz](mailto:pribram@fio.cz)  
Sokolov, 5. května 163, 356 01, [sokolov@fio.cz](mailto:sokolov@fio.cz)  
Strakonice, Lidická 154, 386 01, [strakonice@fio.cz](mailto:strakonice@fio.cz)  
Svitavy, Náměstí Míru 50/65, 568 02, [svitavy@fio.cz](mailto:svitavy@fio.cz)  
Šumperk, Bulharská 229/1, 787 01, [sumperk@fio.cz](mailto:sumperk@fio.cz)  
Tábor, nám. Fr. Křížka 2840, 390 01, [tabor@fio.cz](mailto:tabor@fio.cz)  
Teplice, U Radnice 6/2, 415 01, [teplice@fio.cz](mailto:teplice@fio.cz)  
Trutnov, Krakonošovo náměstí 17, 541 01, [trutnov@fio.cz](mailto:trutnov@fio.cz)  
Třebíč, Jihlavská brána 5/4, 674 01, [trebic@fio.cz](mailto:trebic@fio.cz)  
Třinec, Nám. Svobody 527, 739 61, [trinec@fio.cz](mailto:trinec@fio.cz)  
Uherské Hradiště, Havlíčkova 160, 686 01, [uherske.hradiste@fio.cz](mailto:uherske.hradiste@fio.cz)  
Ústí nad Labem, Dlouhá 3458/2A (Palác Jordán), 400 01, [usti.nad.labem@fio.cz](mailto:usti.nad.labem@fio.cz)  
Ústí nad Orlicí, 17. listopadu 1394, 562 01, [usti.nad.orlici@fio.cz](mailto:usti.nad.orlici@fio.cz)  
Valašské Meziříčí, Polášková 36/4, 757 01, [valasske.mezirici@fio.cz](mailto:valasske.mezirici@fio.cz)  
Vsetín, Smetanova 810, 755 01, [vsetin@fio.cz](mailto:vsetin@fio.cz)  
Vyškov, Jana Šoupala 17/2, 682 01, [vyskov@fio.cz](mailto:vyskov@fio.cz)  
Zlín, Dlouhá 489, 760 01, [zlin@fio.cz](mailto:zlin@fio.cz)

Znojmo, Pražská 1539/7, 669 02, [znojmo@fio.cz](mailto:znojmo@fio.cz)  
Žďár nad Sázavou, Nádražní 1, 591 01, [zdar.nad.sazavou@fio.cz](mailto:zdar.nad.sazavou@fio.cz)

Organizačná zložka:

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

Úradovny:

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

## Obchodovanie na trhoch v Českej republike

Rok 2022 bol na svetových burzách ťažkým rokom a výnimkou nebola ani pražská burza. Najhoršie boli na finančných trhoch postihnuté technologické akcie. Vďaka absencii tohto sektoru v Prahe, sa aspoň domácomu trhu darilo lepšie než napr. trhom v zámorí. Pražská burza si v roku 2022 pripísala stratu -15,33%. Ale pokiaľ by sme započítali vyplatené dividendy, tak by sa vlnajšia strata dostala pod 10% a bola -9,07%. Dopadla tak lepšie aj než väčšina trhov v regióne, porazila Varšavu (-20%), Viedeň (-19%) či Budapešť (-14%).

Objemy zobchodovaných akcií rástli tretím rokom v rade, celkový objem v roku 2022 dosiahol 166,2 mld. Kč. Najviac sa o to postaral ČEZ (70,7 mld. Kč), nasledovaný Komerčnou bankou (38,5 mld. Kč) a Erste (34,1 mld. Kč). Na akciách Monety pretieklo 12,6 mld. Kč a Gen Digital (skôr Avast) zaznamenal 2,9 mld. Kč.

Posledne menovaný Avast sa počas roku zlúčil s NortonLifeLock a teraz spoločnosť pôsobí pod novou značkou Gen Digital. Akcia sa primárne obchoduje v USA. V Prahe už nie je súčasťou indexu PX. Jej ročná strata činila -13,6%. Zlý rok prežili akcionári banky Erste (-33%), výplata dividendy 1,6 Euro na akcii bola len slabou útechou. Na danom vývoji sa podpísala vojna na Ukrajine a obavy z hospodárskej recesie v Európe. A nepomohol ani rast úrokových sadzieb, ktorý banke dvíha úrokovú maržu. Len o niečo lepšie dopadla Komerčná banka, ktorej akcie si v priebehu roku 2022 odpísali -30%. Banka aspoň potešila svojich akcionárov výplatom riadnej (43,80 Kč) aj mimoriadnej dividendy 55 Kč z nerozdeleného zisku. Celkovo teda vyplatila 98,8 Kč dividendy na jednu akciu. Najlepšie si z bankových domov viedla Moneta, ktorej akcie stratili "iba" -18,93%. Akciám zrejme pomáha snaha o zmenu vlastníckej štruktúry, banka navyše vyplatila slušnú 10 Kč dividendu. V druhej polovici roku do vývoja cien akcií bánk hovorilo rozhodnutie českej vlády o dani z nadmerného zisku. Daň bude platiť od roku 2023 do roku 2025.

Finančný sektor ešte reprezentuje rakúska poisťovňa VIG, ktorej akcie v roku 2022 oslabili o -13,4%. Nepriaznivý vývoj bol viditeľný pre spoločnosť Kofola, ktorej akcie odpísali - 21,29%. Rast cien energií, vstupných surovín (predovšetkým cukru) firma nedokázala plne premietnuť do koncových cien svojich produktov. V neposlednom rade je treba zmieniť vývoj akcií ČEZu. Elektrárenský titul kraľoval daniu na pražskej burze v prvej polovici roku, kedy vďaka raketovému rastu cien energií poskočili jeho akcie až na 1200 Kč úroveň. Zastropovanie cien elektrickej energie a zdanenie ziskov ČEZu následne poslalo akcie späť pod 800 Kč úroveň (-6,89%). Defenzívnu povahu plne potvrdili akcie Philip Morris ČR, ktoré dokázali ťažkým rokom preplávať so ziskom +3,85%. Spoločnosť aj v roku 2022 vyplatila tučnú dividendu 1310 Kč. Ďalším titulom s kladným zhodnotením boli akcie zbrojovky COLT CZ (+8,66%). Spoločnosti pomohla geopolitická situácia, rast výdavkov na armádu. Firma vyplatila zaujímavú dividendu 25 Kč na akciu. Z menej likvidných titulov mimo hlavný trh, stojí za zmienku výkonnosť akcií Photon Energy (+75,9%). Na druhom konci pomyselného pelotónu boli akcie Pilulka (-61,4%). Po raketovom raste z roku 2021 (+185%) si investori uvedomili, že vývoj z covidového obdobia sa nebude opakovať a celý sektor e-obchodovania prechádzal krízou. Na trh START vstúpilo v roku 2022 päť nových firiem.

## Obchodovanie na zahraničných trhoch

Akciové trhy po predchádzajúcom silnom roku zaznamenali v roku 2022 straty. Hlavnou témou na finančných trhoch sa stala rastúca inflácia, ktorá je kombináciou hospodárskej politiky počas pandémie, problémov v dodávateľských reťazcoch a rastúcich cien komodít, najmä tých energetických kvôli vojne na Ukrajine. V Európe sa situácia prejavila dramatickým nárastom cien elektriny, ktorý si vynútil štátnu pomoc a zastropovanie cien. Témou na európskych trhoch sa tiež stalo s týmto spojené zavádzanie daní za nadmerných ziskov.

Vysoká inflácia však postihla v podstate celý svet a prejavila sa rastom výnosov na dlhopisovom trhu pri anticipácii utiahnutia menovej politiky centrálnych bánk. Na akciovom trhu sa to prejavilo poklesom ocenenia akcií a rastúcou pravdepodobnosťou recesie s negatívnym dopadom na ziskovosť firiem. Otočila sa situácia z predchádzajúceho roku a najviac teraz strácali rastovejšie segmenty akciového trhu, ktoré sú citlivé na pohyb úrokových sadzieb.

Z pohľadu jednotlivých akciových indexov mali relatívne slabšiu výkonnosť americké indexy s väčším zastúpením rastových titulov. Širší index S&P oslabil o 19,44 %, technologický Nasdaq Composite dokonca o 33,10 %. Relatívne lepšiu výkonnosť naopak mali európske indexy s väčším zastúpením tradičnejších sektorov. Paneurópsky index STOXX Europe 600 oslabil o 12,9 %. Významnú rolu v rozdielnom vývoji indexov hral tiež vývoj na menovom trhu, kde posilňoval americký dolár. Z jednotlivých akciových sektorov možno vyzdvihnúť predovšetkým rast energetického sektoru kvôli rastúcej cene ropy. Témou na trhoch bol tiež naďalej zvýšený regulatórny tlak čínskej vlády na tamojší technologický sektor a celkovo väčšie zásahy štátu do ekonomiky. Čína po celý rok zároveň zápasila s pokračujúcou pandemiou, čo sa prejavilo slabšou ekonomickou aktivitou i poklesom čínskeho akciového trhu.

## Obchodovanie na vlastný účet

Fio banka si v roku 2022 udržala vybudované pozície na finančných trhoch. V obchodovaní s akciami pokračovala Banka v činnosti tvorcu trhu na BCPP u všetkých emisií, ktoré sú umiestnené na trhu Prime a zároveň sú súčasťou indexu PX. Podľa štatistiky obchodov členov burzy, objem obchodov s akciami realizovaný Fio bankou v roku 2022 stúpol na 60,66 mld. Kč z predchádzajúcich 51,24 mld. Kč v roku 2021, čo je medziročný nárast o 15,5 %. V celkovom poradí členov burzy podľa realizovaných objemov s akciami za rok 2022 si Banka udržala druhé miesto.

V priebehu roku 2022 Fio banka nahradila splatné emisie v portfóliu dlhových cenných papierov a ďalej navýšila aj celkový objem portfólia. Medziročne tak objem stúpol o 6,60% na hodnotu 125,64 mld. Kč ku koncu roku 2022. Banka vstupovala na trh predovšetkým prostredníctvom primárnych aukcií. Portfólio je naďalej tvorené len štátnymi dlhopismi, pričom 97% sú emisie MF ČR a zbytok dlhopisy Slovenskej republiky.

V prvej polovici roku 2022 pokračovala ČNB v cykle navyšovania úrokových sadzieb a dvojtýždenná repo sadzba stúpila až na 7% z pôvodných 3,75% ku koncu roku 2021. Centrálna banka týmto reagovala na bezprecedentný vzostup inflácie v súvislosti s nárastom cien komodít a energetickou krízou v

Európe, ktorá vznikla po ruskej vojenskej invázii na Ukrajinu. Atraktivita peňažného trhu s nárastom sadzieb tak ďalej stúpala. Väčšinu úložiek voľných finančných prostriedkov Fio banka realizovala s ČNB v rámci dvojtýždenných repo operácií.

## Údaje o stave majetku a finančnej situácii banky

Celkové aktíva Banky boli k 31. 12. 2022 vo výške 229 428 212 tis. Kč a skladajú sa predovšetkým z pokladničnej hotovosti a vkladov v centrálnych bankách v hodnote 57 145 311 tis. Kč, zo štátnych bezkupónových dlhopisov vo výške 0 tis. Kč, z vkladov v bankách a družstevných záložniach vo výške 3 189 912 tis. Kč, z pohľadávok voči klientom v hodnote 41 255 472 tis. Kč, z dlhových cenných papierov v hodnote 125 639 582 tis. Kč, z akcií, podielových listov a iných podielov vo výške 211 016 tis. Kč, z majetkových účastí vo výške 82 582 tis. Kč a ostatných aktív v hodnote 1 437 709 tis. Kč.

V roku 2022 Banka zaznamenala čistý zisk z poplatkov a provízií 652 027 tis. Kč, čistý zisk z úrokov 5 412 245 tis. Kč a zisk z finančných operácií vo výške 795 697 tis. Kč. Hospodársky výsledok Banky z bežnej činnosti pred zdanením činil 5 128 843 tis. Kč.

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

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

Úspech v rozširovaní úverového portfólia Banky a rast ďalších ukazovateľov sa zákonite prejavil zvýšením objemu rizikových expozícií. K 31. 12. 2022 bol kapitálový pomer Banky 32,79 % (z toho 32,53 % kapitál. pomer tier 1), teda nad regulátorskými požiadavkami, čo predstavuje bezpečnú úroveň pre krytie rizík.

## Informácie o príspevku do Garančného fondu

Fio banka, a. s. ako obchodník s cennými papiermi prispieva do Garančného fondu obchodníkov s cennými papiermi, ktorý zabezpečuje záručný systém, z ktorého sa vyplácajú náhrady zákazníkom obchodníka s cennými papiermi, ktorý nie je schopný plniť svoje záväzky voči svojim klientom. Základ pre výpočet príspevku Banky do Garančného fondu OCP platený v roku 2022 činil 240 668 403 Kč. Výška príspevku banky činila 4 813 368 Kč.

## Údaje týkajúce sa presadzovania environmentálnych alebo sociálnych vlastností a udržateľných investícií

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

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

Investície Banky nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti.

Spoločnosť v rámci svojej podnikateľskej činnosti nezohľadňuje nepriaznivé dopady svojich investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti (v zmysle čl. 2 bodu 24 SFDR), pričom hlavným dôvodom, prečo tak nečiní, je obchodné rozhodnutie Banky. Podrobnejšie sú niektoré tieto dôvody rozobrané v čl. XVII „Politika udržateľnosti“ v dokumente Informácie o finančných nástrojoch, o ochrane finančných nástrojov



a peňažných prostriedkov klienta a niektoré ďalšie informácie týkajúce sa obchodovania s finančnými nástrojmi, ktorý je dostupný na <https://www.fio.cz/o-nas/dokumenty-ceniky/vzory-smluv>.

## E. Údaje o štatutárnych, dozorných a ďalších orgánoch banky

### Predstavenstvo:

#### **Mgr. Jan Sochor**, predseda predstavenstva

je absolventom Matematicko-fyzikálnej fakulty Univerzity Karlovej a na kapitálovom trhu pôsobí už viac než 20 rokov. Predsedom predstavenstva spoločnosti je od 22.5.2002. Od 30.4.2001 do 23.4.2002 bol konateľom obchodníka s cennými papiermi, spoločnosti Fio brokerská, spol. s r. o., predtým sa ako zamestnanec tejto spoločnosti podieľal najmä na tvorbe elektronického obchodného systému. Vo Fio, burzovní spoločnosť, a. s. vykonával činnosť ako predseda predstavenstva tejto spoločnosti.

#### **Mgr. Josef Valter**, člen predstavenstva

je absolventom Právnickej fakulty Univerzity Karlovej. Vo Finančnej skupine Fio pôsobí od roku 2002 najprv ako vedúci právneho oddelenia, neskôr a doposiaľ ako riaditeľ Právnej a finančnej divízie. V rokoch 2002 až 2006 bol členom predstavenstva Fio, družstevnej záložne a v rokoch 2006 až 2010 bol predsedom predstavenstva Fio, družstevnej záložne. Členom predstavenstva Banky je od 5.5.2010.

#### **Ing. Jan Bláha**, člen predstavenstva

je absolvent ekonomickej fakulty Vysokej školy banskej – Technickej univerzity Ostrava. Vo Finančnej skupine Fio pôsobí od roku 2000. V súčasnej dobe pôsobí ako riaditeľ Obchodnej divízie. Členom predstavenstva Banky je od 25.3.2015.

#### **Mgr. Filip Novotný**, člen predstavenstva

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

#### **Ing. Jakub Schmid**, člen predstavenstva

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

#### **Daniel Ditrich**, člen predstavenstva

študoval IT na Perth Commercial College v Austrálii. Vo Finančnej skupine Fio pôsobí od roku 2001, kedy nastúpil do oddelenia technickej podpory. Od roku 2010 bol zodpovedný za riadenie technických oddelení banky. V roku 2014 sa stal riaditeľom odboru riadenia prevádzky a zodpovedal za riadenie oddelenia správcov siete, serverov a databáz, platobných kariet a správy bankomatov, technickej podpory a testovania software. Členom predstavenstva Banky a riaditeľom Prevádzkovej divízie je od 1.7.2022.

V súlade s § 8 ods. 1 zák. č. 21/1992 Sb., zákon o bankách, v účinnom znení, bolo predstavenstvo Banky ku dňu 31. 12. 2022 šesťčlenné.

### Dozorná rada:

#### **Mgr. Romuald Kopún**, predseda dozornej rady

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

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

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

**Ing. Marek Polka**, člen dozornej rady

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

**Výbor pre audit:****Ing. Jan Kotíšek, MBA, predseda výboru pre audit**

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

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

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

**Ing. Václav Svoboda, člen výboru pre audit**

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

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

Zamestnanci nemajú možnosť zúčastniť sa na základnom imaní Banky.

## F. Ďalšie údaje

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

Údaje o priemernom počte zamestnancov a zmenách tohto počtu sú uvedené v prílohe k účtovnej závierke za rok 2022, ktorá je súčasťou tejto výročnej správy. Personálne rozširovanie Banky korešponduje so stratégiou spoločnosti smerujúcej ku stálemu skvalitňovaniu poskytovaných služieb.

Výdaje na činnosť v oblasti výskumu, vývoja a ochrany životného prostredia Banka v roku 2022 nevynaložila. Náklady vynaložené Bankou v roku 2022 v pracovnoprávných vzťahoch sú uvedené v účtovnej závierke za rok 2022, ktorá je súčasťou tejto výročnej správy.

Rozhodnutím predstavenstva zo dňa 5. 5. 2010 bola na území Slovenskej republiky zriadená organizačná zložka Banky Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky, IČO: 36 869 376, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, Slovenská republika.

Účtovná jednotka bude pokračovať i naďalej v existujúcej činnosti.

Účtovná jednotka v auditovanom období nenadobudla vlastné akcie.

## Významné skutočnosti po súvahovom dni

Po súvahovom dni 31. 12. 2022 nedošlo k významným udalostiam, ktoré by zásadným spôsobom ovplyvnili fungovanie a hospodárenie Banky.

### Dopady Rusko-Ukrajinskej vojny na Banku

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

Banka v priebehu roku 2022 a rovnako v období od januára do apríla 2023 zavádzala opatrenia podľa príslušných sankčných nariadení, tieto sankcie však majú dopad iba na marginálny podiel klientov Banky.

Banka rovnako ako jedna z prvých bánk v Českej republike prijala opatrenie na podporu Ukrajiny a jej obyvateľov v podobe odpustenia poplatkov za zahraničné platby svojich klientov na účty v ukrajinských bankách.

### Vedúci organizačnej zložky:

#### **Ing. Marek Polka (vedúcim organizačnej zložky do 22.8.2022)**

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

#### **Ing. Roman Vitek (vedúcim organizačnej zložky od 23.8.2022)**

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


## G. Údaje o osobách zodpovedných za výročnú správu

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


Účtovnú závierku overil audítor:

Deloitte Audit s. r. o., IČO: 49620592, Italská 2581/67, Vinohrady, 120 00 Praha 2.

V Prahe dňa 30. apríla 2023



Mgr. Jan Sochor  
predseda predstavenstva



Mgr. Josef Valter  
člen predstavenstva



## Správa audítora

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

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

### Zpráva o auditu účetní závěrky

#### Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Fio banka, a.s. (dále také „společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2022, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Fio banka, a.s. k 31. prosinci 2022 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.

#### Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na společnost nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

#### 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 závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
<b>Opravné položky pohledávkám za klienty</b>	
(body 3.2.1, 3.14 a 4.3 účetní závěrky)	Na základě našeho posouzení rizika a znalosti odpovědi jsme provedli kontrolu opravných položek, posoudili jsme aplikovanou metodologii i použité předpoklady. Ve spolupráci s našimi specialisty jsme opětovně provedli výpočet opravných položek.
K 31. prosinci 2022 činila hrubá výše pohledávek za klienty (dále jen „úvěry“) 43 024 421 tisíc Kč, k nimž byly vytvořeny opravné položky k pohledávkám za klienty (dále jen „opravné položky“) ve výši 1 768 949 tisíc Kč.	Testovali jsme návrh a provozní účinnost vybraných klíčových vnitřních kontrol, jež vedení Banky zavedlo k posouzení znehodnocení a vykázání opravných položek. S pomocí IT specialistů jsme testovali IT kontroly týkající se přístupových práv a řízení změn příslušných IT aplikací.
Opravné položky se určí buď individuálně v případě významných nevykonných expozic (úvěry v selhání na stupni 3) nebo pomocí statistických modelů pro výkonné úvěry (stupeň 1 a 2).	
Posouzení opravných položek k pohledávkám za klienty	

Deloitte označuje jednu či více společností Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL“), globální síť jejích členských firem a jejich přidružených subjektů (souhrnně „organizace Deloitte“). Společnost DTTL (rovněž označovaná jako „Deloitte Global“) a každá z jejích členských firem a jejich přidružených subjektů je samostatným a nezávislým právním subjektem, který není srukávan s ostatními nebo přijímat závazky za jinou z těchto členských firem a jejich přidružených subjektů ve vztahu k třetím stranám. Společnost DTTL, a každá členská firma a přidružený subjekt nesou odpovědnost pouze za vlastní jednání či poskytnutí, nikoli za jednání či poskytnutí jiných členských firem či přidružených subjektů. Společnost DTTL služby klientům neposkytuje. Více informací je najdete na adrese [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about).

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
<p>vyžaduje od vedení společnosti významnou míru úsudku, především s ohledem na identifikaci znehodnocených pohledávek a vyčíslení znehodnocení pohledávek. Vzhledem k současné makroekonomické a geopolitické situaci se výrazně zvýšila míra nejistoty a míra subjektivity úsudků vedení ve vztahu k účetnímu výkaznictví pro rok 2022.</p>	<p><u>Testování vnitřních kontrol</u></p>
<p>Ověření opravných položek se stalo hlavní záležitostí auditu z důvodu významnosti použitého profesionálního úsudku a s ohledem na objem úvěrů a pohledávek za klienty.</p>	<p>Testovali jsme návrh a provozní efektivitu klíčových vnitřních kontrol, abychom určili, které pohledávky za klienty jsou znehodnocené, a stanovili opravné položky k těmto aktivům. Naše postupy zahrnovaly testování:</p>
<p>Mezi nejvýznamnější úsudky patří:</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• systémových a manuálních kontrol včasné identifikace a vykázání opravných položek k pohledávkám za klienty,</li> <li>• kontrol pro výpočet a vykázání opravných položek,</li> <li>• kontrol odhadů ocenění zajištění,</li> <li>• procesu validace výpočtů opravných položek vedením.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Předpoklady použité v modelech očekávaných úvěrových ztrát s cílem posoudit úvěrové riziko spojené s expozicí jakož i očekávané budoucí peněžní toky klienta,</li> <li>• Včasná identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika a expozic s úvěrovým znehodnocením v kontextu současné makroekonomické a geopolitické situace,</li> <li>• Ocenění zajištění a očekávaných budoucích peněžních toků u samostatně posuzovaných expozic s úvěrovým znehodnocením.</li> </ul>	<p><u>Předpoklady použité v rámci modelů očekávaných úvěrových ztrát</u></p>
	<p>Ve spolupráci s našimi specialisty jsme posoudili metodologii modelů. Posoudili jsme, zda modelové předpoklady zohlednily veškerá relevantní rizika a zda byly vhodné s ohledem na historickou zkušenost i budoucí vyhlídky, ekonomické prostředí a situaci klientů. Na celém portfoliu jsme provedli analytické postupy.</p>
	<p>S ohledem na extrémní volatilitu ekonomických scénářů způsobenou současnou makroekonomickou a geopolitickou situací jsme posoudili, zda parametry použité ve statistických modelech očekávaných úvěrových ztrát věrně odrážejí očekávanou budoucí míru selhání a vymahatelnost úvěrů.</p>
	<p><u>Identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika a znehodnocených úvěrů</u></p>
	<p>Ve spolupráci s našimi specialisty jsme posoudili předpoklady v modelech použitých a provedli jsme přepočty zařazování do jednotlivých stupňů na úrovni portfolia.</p>
	<p>Testovali jsme vzorek pohledávek za klienty (včetně těch, které vedení nekategorizovalo na stupni 3), abychom provedli vlastní posouzení, zda došlo ke snížení hodnoty a zda bylo snížení hodnoty včas identifikováno.</p>
	<p><u>Opravné položky k znehodnoceným úvěrům posuzovaným samostatně</u></p>
	<p>Společnost stanovuje individuálně opravné položky v případech významných nevýkonných expozic (úvěry v selhání na stupni 3).</p>
	<p>Vybrali jsme vzorek úvěrů, a pokud jsme je považovali za znehodnocené, testovali jsme hodnotu opravných položek vytvořených společností s ohledem na kategorizaci pohledávek, očekávanou návratnost</p>

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
	<p>a zohledňovanou hodnotu zajištění. V některých případech jsme použili vlastní znalce v oboru, abychom posoudili přiměřenost ocenění a odhadů použitých pro zajištění, zejména s ohledem na komerční nemovitosti. Pokud jsme došli k závěru, že mohl být použit přesnější předpoklad nebo vstupní údaj pro stanovení opravné položky, opravnou položku jsme na uvedeném základě přepočítali a výsledky porovnali, abychom posoudili odhad vedení.</p> <p>Naše testování zohledňovalo finanční pozici a výkonnost dlužníka v současném ekonomickém prostředí ovlivněném současnou makroekonomickou a geopolitickou situací.</p>

#### Vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků

(body 3.11, 4.17 a 4.18 účetní závěrky)

Za rok končící 31. prosince 2022 činily úrokové výnosy a podobné výnosy 6 924 622 tisíc Kč. Celkové výnosy z poplatků a provizí představovaly ve stejném období 1 018 694 tisíc Kč. Tyto položky představují hlavní položky výnosů společnosti ovlivňující její ziskovost. Jejich hlavním zdrojem byly poskytnuté úvěry, vklady klientů a klientské transakce.

Úrokové výnosy a výnosy z poplatků jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty do období, s nímž časově a věcně souvisejí. Úroky z úvěrů jsou časově rozlišovány na denní bázi. Poplatky za poskytnuté služby jsou uznány tak, jak jsou příslušné služby poskytovány a jsou vykazovány jako výnosy z poplatků a provizí. Poplatky za vykonání úkonu jsou uznány při poskytnutí úkonu a jsou vykazovány jako výnosy z poplatků a provizí.

Specifika vykazování výnosů a velký objem individuálně malých transakcí, který závisí na kvalitě vstupních údajů týkajících se úroků a poplatků a na IT řešeních jejich vykazování, vedly k tomu, že se tato záležitost stala hlavní záležitostí auditu.

Testovali jsme návrh a provozní efektivitu klíčových vnitřních kontrol a zaměřili jsme se na následující:

- posouzení vykazování úroků/poplatků,
- vstupní údaje týkající se úroků/poplatků u úvěrů a vkladů klientů, včetně autorizace změn sazebníku úroků a poplatků a autorizace nestandardních úroků/poplatků,
- IT kontroly vztahující se k přístupovým právům a řízení změn příslušných IT aplikací za pomoci našich IT odborníků,
- posoudili jsme účetní postup společnosti s ohledem na poplatky účtované klientům, abychom zjistili, zda použitá metodologie splňuje požadavky příslušného účetního standardu.

Při testování jsme se zaměřili na správnou klasifikaci výnosů z poplatků a úrokových výnosů.

Na vzorku jsme ověřili správnost výpočtu úrokových výnosů pro hlavní druhy poskytovaných úvěrů s ověřením úplnosti a přesnosti údajů použitých pro jejich kalkulaci. Současně jsme ověřili správnost účtování pro hlavní druhy poplatků.

Provedli jsme analytické postupy a srovnání.

#### Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá představenstvo společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilo ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.



Na základě provedených postupů, do míry, jež dokážeme posoudit, uvádíme, že:

- Ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou.
- Ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržení ostatních informací žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

#### Odpovědnost představenstva a dozorčí rady 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 (materiální) 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 ve společnosti odpovídá dozorčí rada.

#### Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) 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 výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), 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 výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) 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 (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), 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 nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z události nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) 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 nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

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

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

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali představenstvo, 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 naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže 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 auditora ke zprávě o vztazích mezi propojenými osobami (dále jen „zpráva o vztazích“)**

Ověřili jsme věcnou správnost údajů uvedených v příložené zprávě o vztazích společnosti Fio banka, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2022, která je součástí této výroční zprávy v sekci V. Za sestavení této zprávy o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

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

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích společnosti Fio banka, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2022 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

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

#### **Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy**

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvádíme v naší zprávě nezávislého auditora následující informace vyžadované nad rámec mezinárodních standardů pro audit:

##### Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem společnosti nás dne 23. října 2018 určila valná hromada společnosti na základě vyhraného výběrového řízení. Auditorem společnosti jsme nepřetržitě 13 let.

##### Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit společnosti, kterou jsme dne 30. dubna 2023 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

##### Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014. Zároveň jsme společnosti ani jí ovládaným obchodním společenstvem neposkytlí žádné jiné neauditorské služby, které by nebyly uvedeny v příloze účetní závěrky společnosti.

V Praze dne 30. dubna 2023

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.  
evidenční číslo 079

Statutární auditor:

Miroslav Mayer  
evidenční číslo 2529



# Účtovná zvierka spoločnosti ku 31. decembru 2022

**ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA KU 31. DECEMBRU 2022**

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

**Súčasťou účtovnej zázvierky:**

Súvaha

Podsúvaha


Výkaz zisku a straty

Výkaz o peňažných tokoch

Prehľad o zmenách vlastného imania

Príloha

Účtovná zázvierka bola zostavená dňa 30. apríla 2023.

Statutárny orgán účtovnej jednotky	Podpis
Mgr. Jan Sochor předseda předsavenstva	
Ing. Josef Valter člen předsavenstva	

Názov účtovnej jednotky Fio banka, a.s.  
 Sídlo účtovnej jednotky Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11721  
 IČO 618 58 374

Súvaha ku 31.12.2022 v tisícoch Kč		bežné obdobia			minulé obdobia	
Označ.	Text	Riadok	Brutto	Korekca	Netto	Netto
<b>1.</b>	<b>Pokladničná hotovosť, vklady u centrálnych bánk</b>	<b>1</b>	<b>57 145</b>		<b>57 145</b>	<b>55 053</b>
			311	0	311	982
<b>3.</b>	<b>Pohľadávky voči bankám a družstevným záložniam</b>	<b>5</b>	<b>3 189</b>		<b>3 189</b>	<b>2 288</b>
			912	0	912	854
			2 726		2 725	1 687
3.a)	splatné na požiadanie	6	162	327	835	469
3.b)	ostatné pohľadávky	7	464 077	0	464 077	601 385
			<b>43 024</b>	1 768	<b>41 255</b>	<b>37 453</b>
<b>4.</b>	<b>Pohľadávky voči klientom</b>	<b>8</b>	<b>421</b>	949	<b>472</b>	<b>617</b>
			1 124	448		
4.a)	splatné na požiadanie	9	598	401	676 197	703 892
			41 899	1 320	40 579	36 749
4.b)	ostatné pohľadávky	10	823	548	275	725
			<b>125 639</b>		<b>125 639</b>	<b>117 877</b>
<b>5.</b>	<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>11</b>	<b>582</b>	0	<b>582</b>	<b>849</b>
			125 630		125 630	117 859
5.a)	vydané vládnyimi inštitúciami	12	000	0	000	619
5.b)	vydané ostatnými osobami	13	9 582	0	9 582	18 230
<b>6.</b>	<b>Akcie, podielové listy a ostatné podiely</b>	<b>14</b>	<b>211 016</b>	0	<b>211 016</b>	<b>203 748</b>
<b>8.</b>	<b>Účasti s rozhodujúcim vplyvom</b>	<b>17</b>	<b>82 582</b>	0	<b>82 582</b>	<b>71 608</b>
				33		
<b>9.</b>	<b>Dlhodobý nehmotný majetok</b>	<b>19</b>	<b>53 045</b>	537	<b>19 508</b>	<b>3 225</b>
9.a)	zriaďovacie výdavky	20	0	0	0	0
9.b)	goodwill	21	-1 143	-1 143	0	0
				373		
<b>10.</b>	<b>Dlhodobý hmotný majetok</b>	<b>22</b>	<b>735 511</b>	392	<b>362 119</b>	<b>355 025</b>
	pozemky a budovy pre prevádzkovú činnosť	23	542 356	534	245 822	271 034
			<b>1 438</b>		<b>1 437</b>	<b>1 283</b>
<b>11.</b>	<b>Ostatné aktíva</b>	<b>24</b>	<b>031</b>	322	<b>709</b>	<b>410</b>
<b>13.</b>	<b>Náklady a príjmy budúcich období</b>	<b>26</b>	<b>85 001</b>	0	<b>85 001</b>	<b>93 648</b>
	<b>AKTÍVA CELKOM</b>	<b>27</b>	<b>231 604</b>	<b>2 176</b>	<b>229 428</b>	<b>214 684</b>
			<b>412</b>	<b>200</b>	<b>212</b>	<b>966</b>
<b>1.</b>	<b>Závazky voči bankám, družstevným záložniam</b>	<b>28</b>			<b>33 215</b>	<b>139 209</b>
1.a)	splatné na požiadanie	29			33 171	139 164
1.b)	ostatné záväzky	30			44	45
					<b>212 102</b>	<b>203 396</b>
<b>2.</b>	<b>Závazky voči klientom</b>	<b>31</b>			<b>283</b>	<b>670</b>
					204 643	200 194
2a)	splatné na požiadanie	32			283	577
					7 459	3 202
2b)	ostatné záväzky	33			000	093

<b>3.</b>	<b>Závazky z dlhových cenných papierov</b>	<b>34</b>	<b>601 417</b>	<b>588 718</b>
3a)	emitované dlhové cenné papiere	35	601 417	588 718
			<b>3 531</b>	<b>2 025</b>
<b>4.</b>	<b>Ostatné pasíva</b>	<b>37</b>	<b>167</b>	<b>612</b>
<b>6.</b>	<b>Rezervy</b>	<b>39</b>	<b>724 300</b>	<b>504 686</b>
6.b)	rezervy na dane	41	721 804	502 217
6.c)	rezervy ostatné	42	2 496	2 469
<b>7.</b>	<b>Podriadené záväzky</b>	<b>43</b>	<b>90 000</b>	<b>90 000</b>
<b>8.</b>	<b>Základné imanie</b>	<b>44</b>	<b>760 000</b>	<b>760 000</b>
8.a)	splatené základné imanie	45	760 000	760 000
<b>13.</b>	<b>Oceňovacie rozdiely</b>	<b>55</b>	<b>510</b>	<b>285</b>
13.c)	oceňovacie rozdiely z prepočtu účasť	58	510	285
	<b>Nerozdelený zisk, neuhradená strata min. obdobia</b>		<b>7 179</b>	<b>4 841</b>
<b>14.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>59</b>	<b>786</b>	<b>777</b>
<b>15.</b>		<b>60</b>	<b>4 405</b>	<b>2 338</b>
			<b>534</b>	<b>009</b>
	<b>PASÍVA CELKOM</b>	<b>61</b>	<b>229 428</b>	<b>214 684</b>
			<b>212</b>	<b>966</b>

Podsúvaha k 31.12.2022 v tisícoch Kč			
<b>Označ.</b>	<b>Text</b>	<b>bežné obdobie</b>	<b>minulé obdobie</b>
1.	Poskytnuté prísluby a záruky	28 171 668	25 509 372
4.	Pohľadávky z pevných termínových operácií	22 853 498	31 760 770
10.	Prijaté zálohy a zabezpečenie	74 165 908	75 721 044
12.	Závazky z pevných termínových operácií	23 351 302	32 345 463
14.	Hodnoty prevzaté do úschovy, do správy a k uloženiu	83 996 559	81 364 442

Výkaz zisku a straty za obdobie končiace 31.12.2022 v tisícoch Kč				
Označ	Text	Číslo riad.	Bežné obdobie	Minulé obdobie
<b>1.</b>	<b>Výnosy z úrokov a podobné výnosy</b>	<b>PL1</b>	<b>6 924 622</b>	<b>2 813 448</b>
	úroky z dlhových cenných papierov	PL2	4 215 774	1 398 501
<b>2.</b>	<b>Náklady na úroky a podobné náklady</b>	<b>PL3</b>	<b>1 512 377</b>	<b>319 503</b>
	náklady na úroky z dlhových cenných papierov	PL4	338 077	190 730
<b>3.</b>	<b>Výnosy z akcií a podielov</b>	<b>PL5</b>	<b>6 107</b>	<b>6 382</b>
3.c.	výnosy z ostatných akcií a podielov	PL8	6 107	6 382
<b>4.</b>	<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>PL9</b>	<b>1 018 694</b>	<b>799 621</b>
<b>5.</b>	<b>Náklady na poplatky a provízie</b>	<b>PL10</b>	<b>366 667</b>	<b>275 781</b>
<b>6.</b>	<b>Zisk alebo strata z finančných operácií</b>	<b>PL11</b>	<b>795 697</b>	<b>841 848</b>
<b>7.</b>	<b>Ostatné prevádzkové výnosy</b>	<b>PL12</b>	<b>57 388</b>	<b>50 786</b>
<b>8.</b>	<b>Ostatné prevádzkové náklady</b>	<b>PL13</b>	<b>160 060</b>	<b>130 141</b>
<b>9.</b>	<b>Správne náklady</b>	<b>PL14</b>	<b>1 126 484</b>	<b>961 909</b>
9.a.	náklady na zamestnancov	PL15	184 172	159 534
9.a.1.	z toho: sociálne a zdravotné poistenie	PL16	36 852	31 318
9.b.	ostatné správne náklady	PL17	942 312	802 375
<b>11.</b>	<b>Odpisy, tvorba a použitie rezerv a opravných položiek k dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku</b>	<b>PL19</b>	<b>96 414</b>	<b>98 488</b>
<b>13.</b>	<b>Odpisy, tvorba a použitie opravných položiek a rezerv k pohľadávkam a zárukám</b>	<b>PL21</b>	<b>423 178</b>	<b>-111 138</b>
<b>17.</b>	<b>Tvorba a použitie ostatných rezerv</b>	<b>PL25</b>	<b>-539</b>	<b>0</b>
<b>18.</b>	<b>Podiel na ziskoch alebo stratách účastí s rozhodujúcim alebo podstatným vplyvom</b>	<b>PL26</b>	<b>10 976</b>	<b>3 370</b>
<b>19.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie z bežnej činnosti pred zdanením</b>	<b>PL27</b>	<b>5 128 843</b>	<b>2 840 771</b>
<b>23.</b>	<b>Daň z príjmov</b>	<b>PL31</b>	<b>723 309</b>	<b>502 762</b>
<b>24.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení</b>	<b>PL32</b>	<b>4 405 534</b>	<b>2 338 009</b>



**Prehľad o zmenách  
vlastného imania**

v tisícoch Kč

	Základné imanie	Oceňov. Rozdiely	Nerozdel ený zisk / (strata) minulých rokov	Hospodárs ky výsledok vo schvaľovac om konaní	Zisk (strata) bežného obdobia	Celkom
Zostatok k 1.1.2021	760 000	0	3 665 275	1 176 502		5 601 777
Kurzové rozdiely a oceňovací rozdiely nezahrnuté do HV		285			2 338 009	
Čistý zisk/strata za účtovné obdobie						
Prevody do fondov			1 176 502	-1 176 502		
Zostatok 31.12.2021	760 000	285	4 841 777	0	2 338 009	7 940 071
Zostatok k 1.1.2022	760 000	285	4 841 777	2 338 009		7 940 071
Kurzové rozdiely a oceňovací rozdiely nezahrnuté do HV		225			4 405 534	
Čistý zisk/strata za účtovné obdobie						
Prevody do fondov			2 338 009	-2 338 009		
Zostatok 31.12.2022	760 000	510	7 179 786	0	4 405 534	12 345 830

<b>PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH (CASH FLOW)</b>		<b>Fio banka, a. s. IČO 618 58 374</b>	
obdobie končiace ku 31.12.2022 (v tisícoch Kč)		V Celnici 1028/10 117 21 Praha 1	
		<b>Obdobie do 31.12.2022</b>	<b>Obdobie do 31.12.2021</b>
<b>P.</b>	<b>Počiatkový stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov</b>	<b>56 817 080</b>	<b>82 604 638</b>
	<b><i>Peňažné toky z hlavnej zárobkovej činnosti (prevádzková činnosť)</i></b>		
Z.	Výsledok hospodárenia pred zdanením	5 128 843	2 840 771
A.1.	Úpravy o nepeňažné operácie	-3 249 704	-1 280 368
A.1.1.	Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok a finančných investícií	423 178	-111 138
A.1.2.	Odpisy stálych aktív	96 414	98 488
A.1.3.	Zmena stavu rezerv	27	-917
A.1.5.	Výnosy z dividend/podielov na zisku	-6 107	-6 382
A.1.6.	Nákladové a výnosové úroky a poplatky	-6 064 272	-3 017 785
A.1.7.	Precenenie cenných papierov a derivátov	781 131	578 069
A.1.8.	Zisk (strata) z predaje finančných aktív a záväzkov	16 337	-65 566
A.1.9.	Nerealizované kurzové rozdiely	1 503 588	1 244 863
<b>A.*</b>	<b>Čistý prevádzkový peňažný tok pred zmenami pracovného kapitálu</b>	<b>1 879 139</b>	<b>1 560 403</b>
A.2.	Zmena stavu prevádzkových aktív a pasív	-757 370	-31 391 439
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok voči bankám a klientom	-4 087 725	-11 354 548
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov k bankám a klientom	7 641 573	27 683 612
A.2.3.	Zmena stavu cenných papierov	-4 480 373	-46 945 030
A.2.4.	Zmena stavu ostatných aktív a časového rozlíšenia aktív	-1 322 721	-1 542 767
A.2.5.	Zmena stavu ostatných pasív a časového rozlíšenia pasív	1 491 876	767 294
<b>A.**</b>	<b>Čistý prevádzkový peňažný tok pred zdanením</b>	<b>1 121 770</b>	<b>-29 831 036</b>
A.3.	Vyplatené úroky	-1 838 728	-580 932
A.4.	Prijaté úroky	4 614 654	3 960 958
A.5.	Zaplatená daň z príjmov za bežnú činnosť	-609 474	249 476
A.6.	Prijaté podiely na zisku	6 107	6 382

<b>A.***</b>	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>3 294 329</b>	<b>-26 195 153</b>
	<i>Peňažné toky z investičnej činnosti</i>		
B.1.	Výdavky spojené s nadobudnutím stálych aktív	-148 514	-181 122
<b>B.***</b>	<b>Čistý peněžní tok z investiční činnosti</b>	<b>-148 514</b>	<b>-181 122</b>
	<i>Peňažné toky z finančných činností</i>		
C.1.	Zmena stavu záväzkov z financovania	12 699	588 718
<b>C.***</b>	<b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>12 699</b>	<b>588 718</b>
<b>F.</b>	<b>Čistá zmena peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov</b>	<b>3 158 514</b>	<b>-25 787 557</b>
<b>R.</b>	<b>Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov</b>	<b>59 975 594</b>	<b>56 817 080</b>

**PRÍLOHA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY ZA ROK 2022**

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

## OBSAH

<b>1. VŠEOBECNÉ ÚDAJE .....</b>	<b>37</b>
1.1. ZALOŽENIE A CHARAKTERISTIKA SPOLOČNOSTI.....	37
1.2. ZMENY A DODATKY V OBCHODNOM REGISTRI V UPLYNULOM ÚČTOVNOM OBDOBÍ .....	42
1.3. ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA SPOLOČNOSTI (KU 31. 12. 2022).....	37
1.3.1. <i>Fio banka, a. s.</i> .....	37
1.3.2. <i>Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky</i> .....	38
1.4. IDENTIFIKÁCIA SKUPINY .....	27
1.5. PREDSTAVENSTVO A DOZORNÁ RADA.....	27
<b>2. VÝCHODISKÁ PRE PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY .....</b>	<b>28</b>
<b>3. DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY .....</b>	<b>29</b>
3.1. OKAMIH USKUTOČNENIA ÚČTOVNÉHO PRÍPADU.....	29
3.2. FINANČNÉ AKTÍVA .....	29
3.2.1. <i>Pohľadávky voči bankám, voči klientom a dlhové cenné papiere</i> .....	29
3.2.2. <i>Akcie, podielové listy a ostatné podiely</i> .....	31
3.2.3. <i>Finančné deriváty</i> .....	32
3.3. FINANČNÉ ZÁVÄZKY .....	32
3.4. VÝDANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE .....	32
3.5. OPERÁCIE S CENNÝMI PAPIERMI PRE KLIENTOV .....	32
3.6. ÚČASTI S ROZHODUJÚCIM A PODSTATNÝM VPLYVOM.....	32
3.7. TVORBA REZERV.....	33
3.8. HMOTNÉ A NEHMOTNÉ AKTÍVA .....	33
3.9. PREPOČET CUDZEJ MENY.....	33
3.10. ZDANENIE .....	33
3.11. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY .....	34
3.12. POPLATKY A PROVÍZIE.....	34
3.13. POUŽITIE ODHADOV .....	34
3.14. NEISTOTA ODHADOV A POUŽITÝCH PARAMETROV (PD, ECL A VYUŽÍVANÉ MAKROEKONOMICKÉ SCENÁRE).....	34
3.15. OCENENIE NÁJMOV PODĽA IFRS 16 .....	35
<b>4. DOPLŇUJÚCE ÚDAJE K SÚVAHE A VÝKAZU ZISKU A STRATY .....</b>	<b>37</b>
4.1. POKLADNIČNÁ HOTOVOŠŤ A VKLADY V CENTRÁLNYCH BANKÁCH .....	37
4.2. POHLADÁVKY VOČI BANKÁM A DRUŽSTEVNÝM ZÁLOŽNIAM .....	37
4.3. POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM .....	37
4.4. DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE.....	39
4.5. AKCIE, PODIELOVÉ LISTY A OSTATNÉ PODIELY .....	39
4.6. ÚČASTI S ROZHODUJÚCIM VPLYVOM .....	40
4.7. DLHODOBÝ MAJETOK .....	41
4.7.1. <i>Dlhodobý nehmotný majetok</i> .....	41
4.7.2. <i>Dlhodobý hmotný majetok</i> .....	41
4.8. OSTATNÉ AKTÍVA .....	42
4.9. NÁKLADY A PRÍJMY BUDÚCICH OBDOBÍ .....	42
4.10. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM, DRUŽSTEVNÝM ZÁLOŽNIAM.....	43
4.11. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM .....	43
4.12. OSTATNÉ PASÍVA .....	43
4.13. REZERVY .....	44
4.14. PODRIADENÉ ZÁVÄZKY .....	44
4.15. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV.....	44
4.16. VLASTNÉ IMANIE .....	44
4.17. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY .....	45
4.18. POPLATKY A PROVÍZIE.....	45
4.19. ZISK ALEBO STRATA Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ.....	46
4.20. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY .....	46

4.21.	SPRÁVNE NÁKLADY .....	46
4.22.	ZDANENIE .....	46
4.23.	PODSÚVAHOVÉ OPERÁCIE .....	47
4.24.	PRIEMERNÝ POČET ZAMESTNANCOV A ČLENOV DOZORNEJ RADY .....	47
4.25.	INFORMÁCIE PODĽA ZÁKONA O BANKÁCH §11C - ROZDELENIE PODĽA ŠTÁTOV PÔSOBNOSTI .....	48
<b>5.</b>	<b>VZŤAHY SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI .....</b>	<b>49</b>
<b>6.</b>	<b>RIADENIE RIZÍK .....</b>	<b>50</b>
6.1.	RIADENIE BANKOVÝCH RIZÍK .....	50
6.2.	TRHOVÉ RIZIKÁ .....	50
6.2.1.	<i>Menové riziko</i> .....	50
6.2.2.	<i>Úrokové riziko</i> .....	50
6.2.3.	<i>Obchodovanie na vlastný účet</i> .....	51
6.3.	RIZIKO LIKVIDITY .....	51
6.4.	ÚVEROVÉ RIZIKO .....	51
6.4.1.	<i>Riziko koncentrácie</i> .....	52
6.5.	OPERAČNÉ RIZIKÁ .....	52
6.6.	ROZDELENIE HIERARCHIE REÁLNYCH HODNÔT FINANČNÝCH NÁSTROJOV .....	53
<b>7.</b>	<b>ZVYŠKOVÁ SPLATNOSŤ AKTÍV A PASÍV .....</b>	<b>54</b>
<b>8.</b>	<b>AKTÍVA A PASÍVA PODĽA MIEN .....</b>	<b>56</b>
<b>9.</b>	<b>ANALÝZA ÚROKOVEJ MIERY .....</b>	<b>57</b>
<b>10.</b>	<b>VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DÁTUME ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY .....</b>	<b>58</b>
<b>11.</b>	<b>ROZDIELY MEDZI PRAVIDLAMI PLATNÝMI NA ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY V SLOVENSKEJ REPUBLIKE A V ČESKEJ REPUBLIKE .....</b>	<b>58</b>

## 1. VŠEOBECNÉ ÚDAJE

### 1.1. Založenie a charakteristika spoločnosti

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

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

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

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

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

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

#### V rozsahu hlavných investičných služieb

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

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

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

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

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

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

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

a v rozsahu vedľajších investičných služieb

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

Základné imanie spoločnosti:	760 000 tis. Kč
Súvahový deň:	31. 12. 2022
Deň zostavenia účtovnej závierky:	30.04. 2023
Účtovné obdobie:	kalendárny rok
Mena, v ktorej je účtovná závierka zostavená:	Koruna česká (Kč, CZK)

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

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

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

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

- prijímanie vkladov od verejnosti
- poskytovanie úverov
- finančný prenájom (finančný leasing)
- platobný styk a zúčtovanie



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

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

papierov, mien, úrokových sadzieb alebo výnosov, emisných povoleniek alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných opatrení, ktoré môžu byť vyrovnané fyzicky alebo v hotovosti; d) opcie, futurity, swapy, forwardy a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať v hotovosti na opciu jednej zo strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie; e) opcie, futurity, swapy a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu fyzicky vyrovať za predpokladu, že sa obchodujú na regulovanom trhu, v MTF alebo OTF, s výnimkou veľkoobchodných energetických produktov, s ktorými sa obchoduje v OTF, ktoré sa musia vyrovať fyzicky, f) opcie, futurity, swapy, forwardy a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré môžu byť fyzicky vyrovnané, ktoré nie sú uvedené v bode 6 tohto oddielu a neslúžia na obchodné účely, ktoré majú vlastnosti ako iné derivátové finančné nástroje, g) derivátové nástroje pre presun úverového rizika, h) finančné diferenčné zmluvy, i) opcie, futurity, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa klimatických premenných, dopravných sadzieb, emisných kvót alebo miery inflácie alebo iné úradné hospodárske štatistiky, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať na opciu jednej zo strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie, ako aj iné derivátové kontrakty týkajúce sa aktív, práv, povinností, indexov a opatrení, ktoré nie sú inak uvedené v tomto oddiele so zreteľom medzi iným na to, či sa obchodujú na regulovanom trhu, v OTF alebo MTF

- Sprostredkovanie na peňažnom trhu

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

V roku 2022 došlo v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe v prípade Fio banky, a. s. k nasledujúcim zmenám (zoradené chronologicky):

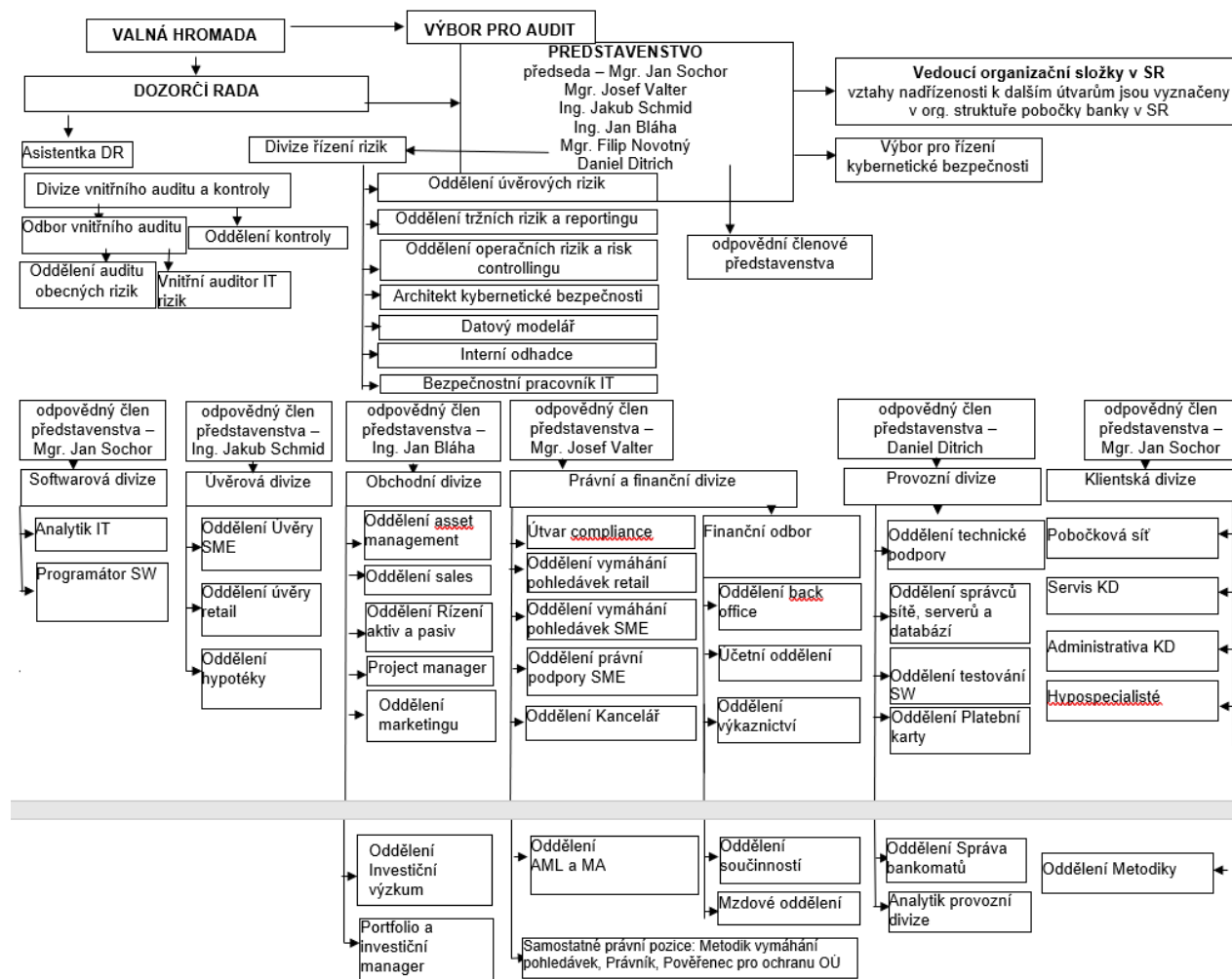
- Dňa 28. 2. 2022 bol do obchodného registra zapísaný výmaz členstva Ing. Jána Franeka v dozornej rade spoločnosti Fio banka, a. s. (k zániku členstva došlo už k 30. 12. 2021, teda informácia o zániku členstva Ing. Jána Franeka bola obsiahnutá už v prílohe k účtovnej závierke za rok 2021)
- Dňa 30. 6. 2022 došlo k týmto zmenám (do obchodného registra zapísané dňa 14. 7. 2022):
  - Zánik členstva Ing. Marka Polku v predstavenstve spoločnosti Fio banka, a. s.
- Dňa 1.7. 2022 došlo k týmto zmenám (do obchodného registra zapísané dňa 14. 7. 2022):
  - Vznik členstva Ing. Marka Polku v dozornej rade spoločnosti Fio banka, a. s.
  - Vznik členstva Daniela Ditricha v predstavenstve spoločnosti Fio banka, a. s.
  - Vznik členstva Ing. Jakuba Schmida v predstavenstve spoločnosti Fio banka, a. s.
- Dňa 14. 7. 2022 bola do obchodného registra zapísaná zmena počtu členov predstavenstva spoločnosti Fio banka, a. s. z 5 na 6

V roku 2022 došlo v obchodnom registri vedenom v Slovenskej republike Okresným súdom Bratislava I v prípade Fio banky, a. s. pobočky zahraničnej banky k nasledujúcim zmenám (zoradené chronologicky):

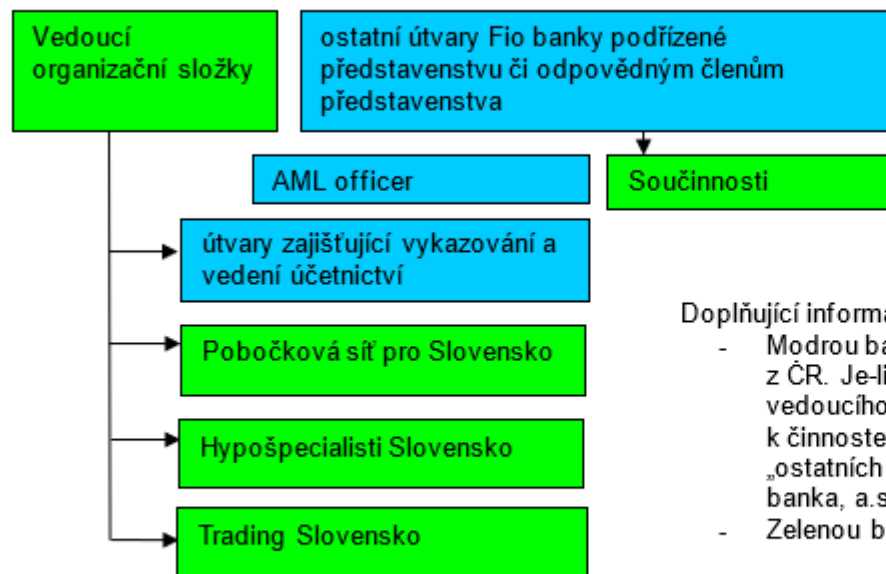
- Dňa 30. 6. 2022 došlo k týmto zmenám (do obchodného registra zapísané dňa 23. 8. 2022)
  - Zánik funkcie Ing. Marka Polku ako vedúceho organizačnej zložky
- Dňa 1. 7. 2022 došlo k týmto zmenám (do obchodného registra zapísané dňa 23. 8. 2022)
  - Vznik funkcie Ing. Romana Vítka ako vedúceho organizačnej zložky
- Dňa 23. 9. 2022 boli do obchodného registra zapísané informácie o zmene zloženia predstavenstva spoločnosti Fio banka, a. s. (vid' vyššie)

### 1.3. Organizačná štruktúra spoločnosti (ku 31. 12. 2022)

#### 1.3.1. Fio banka, a. s.



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



## Doplňující informace:

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

**1.4. Identifikácia skupiny**

Spoločnosť je súčasťou finančnej skupiny Fio.

**1.5. Predstavenstvo a dozorná rada**

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

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

## 2. VÝCHODISKÁ PRE PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

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

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

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

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

Účtovná závierka bola zostavená ku dňu 31. 12. 2022 a za obdobie 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022

Táto účtovná závierka je individuálna.

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

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

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

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



### 3. DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

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

#### 3.1. Okamih uskutočnenia účtovného prípadu

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

#### 3.2. Finančné aktíva

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

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

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

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

Pohľadávky voči bankám, voči klientom a dlhovým cenným papierom (Dlhové finančné aktíva) sú klasifikované a po prvotnom vykázaní následne oceňované:

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

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

Banka rozlišuje nasledujúce obchodné modely,

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

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

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

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

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

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

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

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

Reálna hodnota používaná pre precenenie cenných papierov sa stanoví ako trhovú cenu vyhlásenú ku dňu stanovenia reálnej hodnoty, pokiaľ banka preukáže, že za trhovú cenu je možné cenný papier prediť.

Úrovne stanovenej reálnej hodnoty:

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

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

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

Výnosy a náklady vzniknuté v rámci repo resp. reverzných repo operácií ako rozdiel medzi predajnou a nákupnou cenou sú časovo rozlišované po dobu transakcie a vykázané vo výkaze zisku a straty ako „Výnosy z úrokov a podobné výnosy“ alebo „Náklady na úroky a podobné náklady“.

Dlhové finančné aktíva držané Bankou k dátumu účtovnej závierky sú zaradené do obchodného modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktívum do splatnosti a inkasovať zmluvné peňažné toky a zároveň do obchodného modelu, ktorého cieľom je obchodovanie s finančným aktívom. U obchodného modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktívum a inkasovať zmluvné peňažné toky sa nepredpokladá predaj pred splatnosťou dlhopisov.

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

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

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

Za významné zvýšenie úverového rizika Banka považuje udalosť, kedy sa dlžník dostane do omeškania o 30 a viac dní od splatnosti zmluvnej platby.

Za znehodnotenú považuje Banka tie aktíva, u ktorých sa dlžník dostane do omeškania o 91 a viac dní od splatnosti zmluvnej platby.

Opravné položky sú vytvárané na vrub nákladov a sú vykázané v položke „Odpisy, tvorba a použitie opravných položiek a rezerv k pohľadávkam a zárukám“.

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

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

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

### 3.2.2. Akcie, podielové listy a ostatné podiely

Majetkové finančné aktíva sú klasifikované a oceňované reálnou hodnotou podľa IAS 39 a vykázané do výkazu zisku a straty v rámci položky „Zisk alebo strata z finančných operácií“ ak Banka neurčila pri prvotnom vykázaní tohto aktíva, že bude klasifikované a oceňované reálnou hodnotou vykázanou do

oceňovacích rozdielov v rámci položky „Oceňovacie rozdiely“ bez možnosti preklasifikovania kumulovanej zmeny reálnej hodnoty z oceňovacích rozdielov do výkazu zisku a strát. Dividendy z majetkových cenných papierov sú vždy vykázané do výkazu zisku a strát v rámci položky „Zisk alebo strata z finančných operácií“.

### 3.2.3. Finančné deriváty

Finančné deriváty predstavujú finančné nástroje:

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

Finančné deriváty sú vykazované v reálnej hodnote, v podsúvahe v nominálnej hodnote. Reálna hodnota je získaná na základe kótovaných trhových cien alebo oceňovacích modelov, ktoré zohľadňujú súčasnú trhovú a zmluvnú hodnotu podkladového inštrumentu, rovnako ako časovú hodnotu a výnosovú krivku.

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

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

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

### 3.3. Finančné záväzky

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

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

### 3.4. Vydané dlhové cenné papiere

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

### 3.5. Operácie s cennými papiermi pre klientov

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

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

### 3.6. Účasti s rozhodujúcim a podstatným vplyvom

Účasťou s rozhodujúcim vplyvom sa rozumie účasť na subjekte, v ktorom je banka väčšinovým podielnikom. Banka má v tomto prípade rozhodujúci vplyv na riadenie subjektu a plne kontroluje jeho

činnosť. Tento vplyv vyplýva z podielu na základnom imaní, alebo zo zmluvy či stanov bez ohľadu na výšku majetkovej účasti.

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

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

### 3.7. Tvorba rezerv

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

- existuje povinnosť (právna alebo vecná) plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí
- je pravdepodobné, že plnenie nastane a vyžiada si odliš prostriedkov predstavujúcich ekonomický prospech, pričom "pravdepodobné" znamená pravdepodobnosť vyššia než 50 %
- je možné vykonať primerane spoľahlivý odhad plnenia.

Banka netvorí žiadne rezervy k podrozvahovým pohľadávkám z nečerpaných úverových prísluib a záruk.

### 3.8. Hmotné a nehmotné aktíva

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

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

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

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

### 3.9. Prepočet cudzej meny

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

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

### 3.10. Zdanenie

Daňový základ pre daň z príjmov sa prepočíta z hospodárskeho výsledku bežného obdobia pripočítaním daňovo neuznateľných nákladov a odpočítaním výnosov, ktoré nepodliehajú dani z príjmov, ktorý je ďalej upravený o zľavy na dani a prípadné zápočty. Pohľadávka či záväzok zo splatnej dane je spočítaná za

použitia daňovej sadzby platnej ku koncu roku a vykázaná v očakávanej čiastke vyrovnania s príslušným finančným úradom.

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

### 3.11. Úrokové výnosy a náklady

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

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

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

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

### 3.12. Poplatky a provízie

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

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

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

### 3.13. Použitie odhadov

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

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

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

Významné odhady pri aplikácii metodiky a postupov účtovnej jednotky sú ovplyvnené vonkajšou neistotou ohľadom vývoja úrokových mier, kurzov, cien komodít a inflačných očakávaní, súvisiacich s aktuálnou

ekonomicko-hospodárskou situáciou. Môžu sa teda odlišovať od tých, ktoré boli učené na konci posledného účtovného obdobia, a to najmä v oblastiach očakávaných kreditných strát (ECL). Poslednú Správu o finančnej stabilite možno vhodne aproximovať pre benchmark makroekonomických analýz, avšak pre účtovnú prax a obozretnosť Banky je treba tieto odhady dodatočne upravovať v reakcii na aktuálny vývoj.

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

Stanovenie PD sa teda v praxi opiera o 3 piliere:

- 1) Historická štatistika defaultov Bankou poskytnutých úverov
- 2) Forward Looking Adjustment
- 3) Management Overlays.

K danému roku Banka aplikuje expertné zhoršenie PD pre hypotečné úvery na bývanie o 1,5 p. b. (z dôvodu rastu sadzieb a životných nákladov klientov), zhoršenie PD o 1,5 p. b. pre úvery na cenné papiere (z dôvodu zvýšenej volatility titulov) a zhoršenie PD o 1,6 p. b. pre retailové spotrebiteľské úvery (kontokorenty, kreditné karty, splátkové úvery), predovšetkým z dôvodu zhoršeného hospodárskeho vývoja. Pre FLA bol zvolený najhorší očakávaný scenár ČNB.

### 3.15. Ocenenie nájmov podľa IFRS 16

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

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

Leasingové platby zahrnuté do oceňovania záväzku z leasingu zahrňujú:

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

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

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

- sa zmenila doba trvania leasingu alebo došlo k dôležitej udalosti alebo zmene okolností, v dôsledku čoho došlo ku zmene v posúdení uplatnenia opcie na nákup; v tomto prípade je záväzok z leasingu precenený diskontovaním revidovaných leasingových platieb revidovanou diskontnou sadzbou,

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

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

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

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

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

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



**4. DOPLŇUJÚCE ÚDAJE K SÚVAHE A VÝKAZU ZISKU A STRATY****4.1. Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách**

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>31. 12. 2022</b>	<b>31. 12. 2021</b>
Pokladničná hotovosť	240 032	187 376
Účty v centrálnych bankách	13 942 147	3 156 132
Poskytnuté úvery – revrepo operácie	41 800 000	50 000 000
Hotovosť v bankomatoch	1 163 132	1 710 474
<b>Celkom</b>	<b>57 145 311</b>	<b>55 053 982</b>

Úvery z revrepo operácií sú ku 31. 12. 2022 zabezpečené dlhovými cennými papiermi v nominálnej hodnote 42 207 000 tis. Kč (49 892 000 tis. Kč ku 31. 12. 2021).

**4.2. Pohľadávky voči bankám a družstevným záložníam**

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>31. 12. 2022</b>	<b>31. 12. 2021</b>
Bežné účty	2 725 835	1 687 469
Termínované vklady	464 077	601 385
<b>Celkom pohľadávky voči bankám a družstevným záložníam</b>	<b>3 189 912</b>	<b>2 288 854</b>

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

**4.3. Pohľadávky voči klientom**

Podľa zmluvnej doby splatnosti

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>31. 12. 2022</b>	<b>31. 12. 2021</b>
Krátkodobé úvery	20 261 028	18 837 433
Strednodobé úvery	613 228	786 469
Dlhodobé úvery	20 381 216	17 829 715
<b>Celkom pohľadávky voči klientom</b>	<b>41 255 472</b>	<b>37 453 617</b>

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

Podľa teritória

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>31. 12. 2022</b>	<b>31. 12. 2021</b>
Česká republika	32 941 686	29 899 207
Slovenská republika	8 251 463	6 974 887
Ostatné štáty	62 323	579 523
<b>Celkom pohľadávky voči klientom</b>	<b>41 255 472</b>	<b>37 453 617</b>

Podľa typu klienta

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>31. 12. 2022</b>	<b>31. 12. 2021</b>
Fyzické osoby	18 959 357	15 979 980
Právnické osoby	22 296 115	21 473 637
<b>Celkom pohľadávky voči klientom</b>	<b>41 255 472</b>	<b>37 453 617</b>

## Podľa sektorov

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Domácnosti	18 105 057	15 276 024
Nehnutelnosti	8 161 744	7 170 554
Finančníctvo	767 454	679 871
Služby	5 579 535	8 840 041
Iné	8 641 682	5 487 127
<b>Celkom pohľadávky voči klientom</b>	<b>41 255 472</b>	<b>37 453 617</b>

## Podľa klasifikácie

## 2022

	31. 12. 2022			31. 12. 2021
	brutto	opravná položka	netto	netto
Stage 1	35 372 405	188 478	35 184 927	32 224 125
Stage 2	3 688 223	210 735	3 477 488	2 776 299
Stage 3	2 401 125	731 064	1 670 061	1 607 490
POCI	1 561 668	638 672	922 996	845 703
<b>Celkom pohľadávky voči klientom</b>	<b>43 024 421</b>	<b>1 768 949</b>	<b>41 255 472</b>	<b>37 453 617</b>

## 2021

	31. 12. 2021			31. 12. 2020
	brutto	opravná položka	netto	netto
Stage 1	32 372 397	148 272	32 224 125	20 251 832
Stage 2	2 882 080	105 781	2 776 299	3 566 082
Stage 3	2 119 175	511 685	1 607 490	2 327 079
POCI	1 425 855 <sup>1</sup>	580 152	845 703	0
<b>Celkom pohľadávky voči klientom</b>	<b>38 799 507</b>	<b>1 345 890</b>	<b>37 453 617</b>	<b>26 144 993</b>

\*Tabuľka za rok 2021 bola opravená, aby zodpovedala realite.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje dôvody zmeny brutto hodnoty po jednotlivých rizikových kategóriách.

	(údaje v tis. Kč)				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkom
<b>Brutto hodnota k 31. 12. 2021*</b>	<b>32 372 397</b>	<b>2 882 080</b>	<b>2 119 175</b>	<b>1 425 855</b>	<b>38 799 507</b>
Zmena položky z dôvodu					
- Presun do Stage 1	125 233	-115 276	-9 957	0	0
- Presun do Stage 2	-1 533 552	1 613 653	-80 101	0	0
- Presun do Stage 3	-329 357	-549 593	878 950	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Novovzniknuté pohľadávky voči klientom	8 839 384	477 604	110 544	-195 316	9 232 216
- Odúčtované pohľadávky voči klientom	-5 813 422	-487 824	-478 825	0	-6 780 071
- Navýšenie pohľadávky bez zmeny stage	3 519 749	308 292	52 273	331 129	4 211 443

9292923892

<sup>1</sup> Pre poskytovanie nových pohľadávok, resp. pre navyšovanie pohľadávok klientov v stage 3 boli najmä tieto dôvody:

a) z pohľadu banky bolo vyhodnotené ako výhodnejšie pokračovať v realizácii projektu (napr. dokončenie developerského zámeru alebo financovanie ďalších zákaziek klienta) a zvýšiť tak výťažnosť zabezpečenia alebo poskytnúť klientovi ďalšie financovanie pre zvýšenie pravdepodobnosti pre návratnosť pohľadávky (ako napr. úver zosplatiť a predávať zabezpečenie v súčasnom horšie likvidnom stave)

b) poskytnutie prevádzkového financovania klientom zasiahnutým COVID, resp. COVID opatreniami, u ktorých bol vyhodnotený predpoklad pre riadne pokračovanie v zámere (resp. v splácaní úveru) po odznení týchto opatrení

c) reštrukturalizácia úverov

- Zníženie pohľadávky bezo zmeny stage	-1 807 027	-440 713	-190 934	0	-2 438 674
<b>Brutto hodnota ku 31. 12. 2022</b>	<b>35 373 405</b>	<b>3 688 223</b>	<b>2 401 125</b>	<b>1 561 668</b>	<b>43 024 421</b>

\* počiatkové stavy roku 2022 boli upravené, aby zodpovedali realite.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje dôvody zmeny opravných položiek po jednotlivých rizikových kategóriách. (údaje v tis. Kč)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkom
<b>Stav opravnej položky ku 31. 12. 2021</b>	148 272	105 781	511 685	580 152	1 345 890
Zmena opravnej položky z dôvodu					
- Presun do Stage 1	2 855	-1 413	-1 442	0	0
- Presun do Stage 2	-8 086	25 778	-17 692	0	0
- Presun do Stage 3	-3 475	-41 098	44 573	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Novo urobené Finančné aktíva	95 491	51 230	64 063	0	210 784
- Odúčtované Finančné aktíva	-31 475	-12 141	-33 944	0	-77 560
- Zvýšenie úverového rizika	40 916	136 504	252 776	96 524	526 720
- Zníženie úverového rizika	-56 020	-53 906	-88 955	-38 004	-236 885
<b>Stav opravnej položky ku 31. 12. 2022</b>	<b>188 478</b>	<b>210 735</b>	<b>731 064</b>	<b>638 672</b>	<b>1 768 949</b>

Pohľadávky voči klientom sú zabezpečené nehnuteľnosťami, hnutelnými vecami, cennými papiermi, pohľadávkami voči tretej osobe, zárukami štátu a pod. v celkovej hodnote 32 803 048 tis. Kč ku 31. 12. 2022 (2021: 25 829 044 tis. Kč).

Spoločnosť v priebehu roku 2022 rozpustila opravné položky k pohľadávkam voči klientom vo výške 793 566 tis. Kč a vytvorila opravné položky k pohľadávkam voči klientom vo výške 370 506 tis. Kč.

#### 4.4. Dlhové cenné papiere

(údaje v tis. Kč)

Dlhové cenné papiere ocenené nabehnutou hodnotou	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Štátne dlhopisy	125 472 158	117 689 478
<b>Celkom v nabehnutej hodnote</b>	<b>125 472 158</b>	<b>117 689 478</b>

(údaje v tis. Kč)

Dlhové cenné papiere ocenené reálnou hodnotou do výkazu ziskov a strát	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Štátne dlhopisy	157 842	170 142
Neštátne dlhopisy	9 582	18 230
<b>Celkom v reálnej hodnote do výkazu zisku a strát</b>	<b>167 424</b>	<b>188 372</b>
	<b>31. 12. 2022</b>	<b>31. 12. 2021</b>
<b>Celkom dlhové cenné papiere</b>	<b>125 639 582</b>	<b>117 877 850</b>

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

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

#### 4.5. Akcie, podielové listy a ostatné podiely

(údaje v tis. Kč)

Akcie, podielové listy a ostatné podiely	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Ocenené reálnou hodnotou vykázanou do oceňovacích rozdielov	9 779	9 555
Ocenené reálnou hodnotou vykázanou do výkazu zisku a strát	201 237	194 193
<b>Celkom</b>	<b>211 016</b>	<b>203 748</b>

Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou do oceňovacích rozdielov

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

Spoločnosť k 31. 12. 2022 držala 100 ks akcií Burzy cenných papírů Praha, a. s. s účtovnou hodnotou 100 tis. Kč. (2021: 100 tis. Kč.), 9 ks akcií S.W.I.F.T. SCRL 1 579 tis. Kč (2021: 1 355 tis. Kč.) a 150 ks Bankovní identita a. s. s účtovnou hodnotou 8 100 tis. Kč (2021: 8 100 tis. Kč.).

#### 4.6. Účasti s rozhodujúcim vplyvom

2022

Názov Spoločnosti	Sídlo	Obstarávacia cena	Podiel na základnom imaní v %	(údaje v tis. Kč)	
				Hlasovacie práva v %	Ocenenie k 31. 12. 2022
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a. s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	31 705	100	100	45 310
RM-S FINANCE, s. r. o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	991	100	100	4 744
Fio forexová, s. r. o.	PSČ 117 21 Praha 1, V Celnici	210	100	100	3 191
Fio investiční společnost, a. s.	1028/10, PSČ 110 00 Praha 1, V Celnici	20 000	100	100	28 302
Fio Consulting, spol. s r. o.	1028/10, PSČ 117 21 Praha 1, V Celnici	500	100	100	969
Fio realitní fond SICAV, a. s.	1028/10, PSČ 117 21	100	100	100	66
<b>Celkom</b>		<b>53 506</b>			<b>82 582</b>

2021

Názov spoločnosti	Sídlo	Obstarávacia cena	Podiel na základnom imaní v %	(údaje v tis. Kč)	
				Hlasovacie práva v %	Ocenenie k 31. 12. 2021
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a. s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	31 705	100	100	42 133
RM-S FINANCE, s. r. o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	991	100	100	4 493
Fio forexová, s. r. o.	PSČ 117 21 Praha 1, V Celnici	210	100	100	3 200
Fio investiční společnost, a. s.	1028/10, PSČ 110 00 Praha 1, V Celnici	20 000	100	100	20 756
Fio Consulting, spol. s r. o.	1028/10, PSČ 117 21 Praha 1, V Celnici	500	100	100	926
Fio realitní fond SICAV, a. s.	1028/10, PSČ 117 21	100	100	100	100
<b>Celkom</b>		<b>53 506</b>			<b>71 608</b>

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

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

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

(údaje v tis. Kč)							
	31. 12. 2020	Prírastky	Úbytky	31. 12. 2021	Prírastky	Úbytky	31. 12. 2022
Software	21 869	0	0	21 869	2 240	0	24 109
Obstaranie DNM	2 569	900	1 229	2 240	17 150	19 390	0
Iný DNM	11 701	1 229	0	12 930	17 149	0	30 079
Goodwill	-1 143	0	0	-1 143	0	0	-1 143
<b>Celkom</b>	<b>34 996</b>	<b>2 129</b>	<b>1 229</b>	<b>35 896</b>	<b>36 539</b>	<b>19 390</b>	<b>53 045</b>

Oprávky

(údaje v tis. Kč)							
	31. 12. 2020	Prírastky	Úbytky	31. 12. 2021	Prírastky	Úbytky	31. 12. 2022
Software	21 719	148	0	21 867	2	0	21 869
Iný DNM	11 701	246	0	11 947	864	0	12 811
Goodwill	-1 143	0	0	-1 143	0	0	-1 143
<b>Celkom</b>	<b>32 277</b>	<b>394</b>	<b>0</b>	<b>32 671</b>	<b>866</b>	<b>0</b>	<b>33 537</b>

Zostatková hodnota

			(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2021	31. 12. 2022		
Software	2	2 240		
Obstaranie DNM	2 240	0		
Iný DNM	983	17 268		
Goodwill	0	0		
<b>Celkom</b>	<b>3 225</b>	<b>19 508</b>		

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

**4.7.2. Dlhodobý hmotný majetok**Obstarávacía cena

(údaje v tis. Kč)							
	31. 12. 2020	Prírastky	Úbytky	31. 12. 2021	Prírastky	Úbytky	31. 12. 2022
Dopravné prostriedky	5 208	663	173	5 698	1 191	0	6 889
Obstaranie DHM	13 159	1 446	0	14 605	51 410	46 461	19 554
Nájom podľa IFRS 16	567 586*	38 884	118 141	488 329	158 805	104 778	542 356
Bankomaty	17 698	26 230	0	43 928	23 250	8 030	59 148
Iný DHM	81 477	7 995	8 365	81 107	26 457	0	107 564
<b>Celkom</b>	<b>685 128</b>	<b>75 218</b>	<b>126 679</b>	<b>633 667</b>	<b>261 113</b>	<b>159 269</b>	<b>735 511</b>

Oprávky

(údaje v tis. Kč)							
	31. 12. 2020	Prírastky	Úbytky	31. 12. 2021	Prírastky	Úbytky	31. 12. 2022
Dopravné prostriedky	2 571	1 137	173	3 535	1 259	0	4 794
Nájom podľa IFRS 16	136 048*	86 050	4 803	217 295	80 035	797	296 533
Bankomaty	1 432	5 472	27	6 877	8 727	0	15 604
Iný DHM	45 500	5 435	0	50 935	5 526	0	56 461
<b>Celkom</b>	<b>185 551</b>	<b>98 094</b>	<b>5 003</b>	<b>278 642</b>	<b>95 547</b>	<b>797</b>	<b>373 392</b>

\*Brutto stav a Stav opráviek ku koncu roku 2020 bol upravený, aby správne zodpovedal skutočnému stavu IFRS16 ku 31.12.2020.

Zostatková hodnota

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>31. 12. 2021</b>	<b>31. 12. 2022</b>
Dopravné prostriedky	2 163	2 095
Obstaranie DHM	14 605	19 554
Nájom podľa IFRS 16	271 034	245 823
Bankomaty	37 051	43 544
Iný DHM	30 172	51 103
<b>Celkom</b>	<b>355 025</b>	<b>362 119</b>

Spoločnosť zaobstarala v roku 2022 hmotný majetok účtovaný priamo do nákladov v čiastke 6 428 tis. Kč (2021: 12 853 tis. Kč). Tento majetok predstavuje drobný hmotný majetok, čo sú ostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí s dobou použiteľnosti dlhšou než jeden rok nevykázané v položke dlhodobého majetku – účtuje sa o nich priamo do nákladov.

**4.8. Ostatné aktíva**

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>31. 12. 2022</b>	<b>31. 12. 2021</b>
Poskytnuté kaucie a zálohy	631 502	609 362
Pohľadávky voči trhom s cennými papiermi	241 701	242 339
Dohadné účty	14 117	10 171
Garančné fondy	1 000	1 577
Maržový vklad pre obchodovanie s derivátmi	0	8 510
Kladná reálna hodnota otvorených derivátov (FX swap)	0	44 230
Peniaze na ceste	104 448	75 629
Daň z príjmu právnických osôb	394 077	282 565
Ostatné	50 864	9 027
<b>Ostatné aktíva celkom</b>	<b>1 437 709</b>	<b>1 283 410</b>

Opravné položky sú vytvorené k pohľadávkam, ktoré sú viac než 1 rok po splatnosti a sú uvedené v riadku „Ostatné“. Hodnota opravných položiek k 31.12.2022 činila 322 tis. Kč. (2021: 345 tis. Kč.).

Kladná reálna hodnota otvorených derivátov vychádza z pohľadávky z pevných termínových operácií v nominálnej hodnote 0 tis. Kč (2021: 5 090 476 tis. Kč) a zo záväzku z pevných termínových operácií v nominálnej hodnote 0 tis. Kč (2021: 5 059 457 tis. Kč).

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

Poskytnuté zálohy a kaucie

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>31. 12. 2022</b>	<b>31. 12. 2021</b>
Fio leasing, a. s., zložená kaucia po dobu nájmu	9 479	16 364
Kaucie u kartových asociácií	578 428	561 802
Ostatné	43 595	31 196
<b>Zálohy a záruky celkom</b>	<b>631 502</b>	<b>609 362</b>

**4.9. Náklady a príjmy budúcich období**

Náklady a príjmy budúcich období ku 31.12.2022 činia 85 001 tis. Kč (31. 12. 2021: 93 648 tis. Kč) sú tvorené predovšetkým nákladmi na mediálnu kampaň v hodnote 7 149 tis. Kč a úroky z repo operácií v hodnote 45 733 tis. Kč.

**4.10. Závazky voči bankám, družstevným záložniam**

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>31. 12. 2022</b>	<b>31. 12. 2021</b>
Závazky splatné na požiadanie	33 171	139 164
Ostatné	44	45
<b>Celkom</b>	<b>33 215</b>	<b>139 209</b>

**4.11. Závazky voči klientom**

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>31. 12. 2022</b>	<b>31. 12. 2021</b>
Závazky splatné na požiadanie	204 643 283	200 194 577
Ostatné	7 459 000	3 202 093
<b>Celkom záväzky voči klientom</b>	<b>212 102 283</b>	<b>203 396 670</b>

**4.12. Ostatné pasíva**

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>31. 12. 2022</b>	<b>31. 12. 2021</b>
Záporná reálna hodnota otvorených derivátov (FX swap)	431 148	565 861
Odhádzajúce platby	2 280 292	763 052
Závazky voči trhom s cennými papiermi	196	168
Závazky voči zamestnancom	41 324	40 384
Dohadné položky pasívne	74 623	46 495
Závazky voči štátnemu rozpočtu	63 144	30 774
Domáci dodávatelia	27 456	20 788
Zahraniční dodávatelia	16 040	15 895
Závazky voči kartovým asociáciám	328 381	39 561
Závazky vyplývajúce z účtovania nájmov podľa IFRS 16	252 746	282 267
Neidentifikované vklady	9 001	14 222
Ostatné	6 816	206 145
<b>Ostatné pasíva celkom</b>	<b>3 531 167</b>	<b>2 025 612</b>

Záporná reálna hodnota otvorených derivátov (FX swap)

záporná reálna hodnota	menovitá hodnota pohľadávky v mene	mena pohľadávky	menovitá hodnota záväzku v mene	mena záväzku
188 158	800 000	EUR	19 538 801	CZK
2 020	7 000	GBP	192 983	CZK
148	6 000	NOK	13 958	CZK
4	2 500	PLN	12 875	CZK
240 818	147 880	USD	3 592 685	CZK
<b>431 148</b>			<b>23 351 302</b>	<b>CZK</b>

Záporná reálna hodnota otvorených derivátov vychádza z pohľadávky z pevných termínových operácií v nominálnej hodnote 22 853 498 tis. Kč (2021: 26 670 294 tis. Kč) a zo záväzku z pevných termínových operácií v nominálnej hodnote 23 351 302 tis. Kč (2021: 27 286 006 tis. Kč).

**Splatné dlhy z titulu sociálneho a zdravotného poistenia**

Výška dlhov z titulu poistného na sociálne zabezpečenie a príspevku na štátnu politiku zamestnanosti činila 3 397 tis. Kč ku 31. 12. 2022 (31. 12. 2021: 2 933 tis. Kč). Spoločnosť nemá žiadne dlhy po splatnosti z titulu poistného na sociálne zabezpečenie a príspevku na štátnu politiku zamestnanosti.

Výška splatných dlhov z titulu verejného zdravotného poistenia činila 7 579 tis. Kč ku 31. 12. 2022 (31. 12. 2021: 7 454 tis. Kč). Spoločnosť nemá žiadne dlhy po splatnosti z titulu verejného zdravotného poistenia.

**4.13. Rezervy**

Rezervy ku 31. 12. 2022 vo výške 724 300 tis. Kč (31. 12. 2021: 504 686 tis. Kč) sú tvorené predovšetkým rezervou na daň z príjmov právnických osôb vo výške 721 804 tis. Kč a rezervou na nevyčerpanú dovolenku 2 496 tis. Kč.

	(údaje v tis. Kč)			
	<b>31. 12. 2021</b>	<b>zrušenie</b>	<b>tvorba</b>	<b>31. 12. 2022</b>
Rezerva na daň z príjmov	502 217	502 217	721 804	721 804
Rezerva na súdne spory	539	539	0	0
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	1 930	1 930	2 496	2 496
<b>Celkom</b>	<b>504 686</b>	<b>504 686</b>	<b>724 300</b>	<b>724 300</b>

**4.14. Podriadené záväzky**

Spoločnosť eviduje ku 31. 12. 2022 podriadený záväzok vo výške 90 000 tis. Kč (2021: 90 000 tis. Kč). Tento záväzok je úročený sadzbou 15 % p. a. s výpovednou dobou 5 rokov.

**4.15. Záväzky z dlhových cenných papierov**

Spoločnosť v decembri roku 2021 emitovala vlastné dlhopisy za účelom splnenia MREL požiadavkov. Ku 31. 12. 2022 upísala dlhopisy v hodnote 601 417 tis. Kč (31.12.2021: 588 718 tis. Kč).

**4.16. Vlastné imanie**

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

Ku 31. 12. 2022 bolo splatených 760 tisíc Kč.

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

V roku 2022 ani 2021 nedošlo k navýšeniu základného imania úpisom akcií.

Spoločnosť nemala ku 31. 12. 2022 ani k 31. 12. 2021 vo svojom držaní žiadne vlastné akcie.

Spoločnosť v roku 2022 nevyplácala dividendy.

Rozdelenie výsledku hospodárenia

Rozhodnutím jediného akcionára pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia bolo schválené nasledujúce rozdelenie výsledku hospodárenia za rok 2022:

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Nerozdelený zisk z predchádzajúcich období na začiatku obdobia	4 841 777	3 665 275
Výsledok hospodárenia predchádzajúceho účtovného obdobia	2 338 009	1 176 502
<b>Nerozdelený zisk z predchádzajúcich období na konci obdobia</b>	<b>7 179 786</b>	<b>4 841 777</b>

Spoločnosť plánuje zisk za bežné účtovné obdobie previesť na účet nerozdeleného zisku predchádzajúcich období.



Oceňovacie rozdiely:

	(údaje v tis. Kč)				
	oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov	realizovateľné cenné papiere	čisté investície do účastí s rozhodujúcim a podstatným vplyvom	Ostatné oceňovacie rozdiely z prepočtu neprevádzkového dlhodobého hmotného majetku	CELKOM
Zostatok k 1. 1. 2022	0	285	0	0	285
Kurzové rozdiely a oceňovacie rozdiely nezahrnuté do HV	0	225	0	0	225
Zostatok ku 31. 12. 2022	0	510	0	0	510

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

**4.17. Úrokové výnosy a náklady**

	(údaje v tis. Kč)	
	2022	2021
Úroky z vkladov poskytnutých iným bankám*	938 687	412 095
Úroky z úverov poskytnutých klientom*	1 770 161	1 002 852
Úroky z dlhových cenných papierov ocenených nabehnutou hodnotou*	4 180 877	1 364 518
Úroky z dlhových cenných papierov ocenených reálnou hodnotou do výkazu ziskov a strát	34 897	33 983
<b>Výnosy z úrokov a podobné výnosy</b>	<b>6 924 622</b>	<b>2 813 448</b>
Úroky z vkladov prijatých od klientov	1 116 671	96 063
Úroky z dlhových cenných papierov ocenených nabehnutou hodnotou*	338 077	190 730
Úroky z podriadeného dlhu	13 500	13 500
Iné úroky	40 316	14 352
Náklady na úroky vyplývajúce z nájmov podľa IFRS 16	3 813	4 858
<b>Náklady na úroky a podobné náklady</b>	<b>1 512 377</b>	<b>319 503</b>
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>5 412 245</b>	<b>2 493 945</b>

\* Tieto úroky sa počítajú efektívnou úrokovou mierou

Zvýšenie úrokov z úverov poskytnutých klientom bol spôsobený rastom úrokových sadzieb počas roku 2022 a rastúcim objemom poskytnutých úverov.

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

Výška neuplatnených úrokov z omeškania u ohrozených pohľadávok bola 322 332 tis. Kč za rok 2022 (342 242 tis. Kč za rok 2021).

**4.18. Poplatky a provízie**

	(údaje v tis. Kč)	
	2022	2021
Poplatky z operácií s cennými papiermi	203 111	199 226
Poplatky z ostatných investičných služieb	32 236	42 988
Poplatky z klientskych účtov a úverov	231 372	197 290
Iné poplatky	12 723	7 815
Poplatky z bankomatov	29 017	24 543
Poplatky od kartových asociácií	510 235	327 759
<b>Výnosy z poplatkov a provízií celkom</b>	<b>1 018 694</b>	<b>799 621</b>
Na platobný styk a kartové operácie	297 945	208 524
Na operácie s cennými papiermi	68 722	67 257
<b>Náklady na poplatky a provízie celkom</b>	<b>366 667</b>	<b>275 781</b>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>652 027</b>	<b>523 840</b>

**4.19. Zisk alebo strata z finančných operácií**

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Zisk (strata) z cenných papierov	-22 361	-15 097
Zisk z kurzových rozdielov	1 593 164	1 371 188
Zisk (strata) z obchodovania na vlastný účet	-6 275	63 743
Zisk (strata) z menových derivátov	-768 831	-578 069
Zisk (strata) z ostatných operácií	0	83
<b>Zisk alebo strata z finančných operácií</b>	<b>795 697</b>	<b>841 848</b>

**4.20. Ostatné prevádzkové náklady**

Ostatné prevádzkové náklady v hodnote 160 060 tis. Kč (2021: 130 141 tis. Kč) zahrňujú predovšetkým príspevky do Garančného fondu obchodníkov s cennými papiermi, príspevok do Fondu pre riešenie krízy a príspevky do Fondu poistenia vkladov. Náklad na garančný fond obchodníkov s cennými papiermi je za rok 2022 vo výške 4 814 tis. Kč (2021: 7 374 tis. Kč). Náklad na fond poistenia vkladov je za rok 2022 vo výške 99 852 tis. Kč (2021: 86 141 tis. Kč). Príspevok do Fondu pre riešenie krízy je 55 243 tis. Kč (2021: 36 589 tis. Kč).

**4.21. Správne náklady**

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Mzdy a odmeny	145 109	126 529
Sociálne náklady a zdravotné poistenie	36 852	31 318
Ostatné náklady na zamestnancov	2 210	1 687
<b>Osobné náklady a odmeny</b>	<b>184 172</b>	<b>159 534</b>
Audit *	6 261	5 552
Krátkodobé a nízke nájmy, režijné služby spojené s nájmom **	17 301	3 429
Poštovné	6 746	6 376
Reklama	75 460	80 814
Informačné zdroje	6 615	6 796
Outsourcing-ované služby	449 276	387 307
Ostatné nakupované výkony	380 653	312 101
<b>Ostatné správne náklady</b>	<b>942 312</b>	<b>802 375</b>
<b>Správne náklady celkom</b>	<b>1 126 484</b>	<b>961 909</b>

\* Náklad štatutárneho audítora z riadku Audit bol vo výške 4 434 tis. Kč v roku 2022 (5 457 v roku 2021).

\*\* K navýšeniu položky došlo najmä vďaka novým priestorom, ktoré nespádajú pod IFRS16 a infláciu.

Výška odmien členov predstavenstva, dozornej rady a ostatných členov vrcholného vedenia spoločnosti bola v roku 2022 vo výške 93 900 tis. Kč (v roku 2021 vo výške 81 953 tis. Kč)

**4.22. Zdanenie**Splatná daň z príjmov

Výsledkom hospodárenia spoločnosti za účtovné obdobie končiacie dňom 31. 12. 2022 bol zisk pred zdanením vo výške 5 128 843 tis. Kč (2021: zisk 2 840 771 tis. Kč).

Spoločnosť zaplatila na zálohách na daň z príjmu právnických osôb v roku 2022: 392 034 tis. Kč (v roku 2021: 282 565 tis. Kč).

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

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Zisk/strata pred zdanením	5 128 843	2 840 771
Daňovo neodčítateľné náklady	223 564	122 346
Výnosy nepodliehajúce zdaneniu	1 627 843	317 795
Dary	2 800	2 075
Základ dane	3 721 764	2 643 246
Zľava na dani	5	0
<b>Splatná daň celkom</b>	<b>707 130</b>	<b>502 217</b>
Úprava splatnej dane predchádzajúcich rokov	218	-643
Zmena stavu odloženej dane	1 723	1 188
Daň zaplatená v zahraničí	39 893	0
Zápočet dane uhradenej v zahraničí	25 219	0
<b>Celkom</b>	<b>723 309</b>	<b>502 762</b>

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

#### Odložená daň

Ako je uvedené v bode 3. 10. prílohy, spoločnosť eviduje k súvahovému dňu 31. 12. 2022 dočasný rozdiel v daňovej a účtovnej zostatkovej hodnote dlhodobého hmotného majetku (-17 459 tis Kč) a rezervy na nevyčerpanú dovolenku (2 496 tis Kč). Spoločnosť eviduje ku 31. 12. 2022 odložený daňový záväzok vo výške 2 843 tis. Kč (2021: daňová pohľadávka vo výške 1 120 tis. Kč).

#### **4.23. Podsúvahové operácie**

Spoločnosť na podsúvahových účtoch vedie:

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

#### **4.24. Priemerný počet zamestnancov a členov dozornej rady**

	(údaje v ks)	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Zamestnanci	114	98
z toho: členovia predstavenstva	5	5
Členovia dozornej rady	3	3

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

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>Česká republika</b>	<b>Slovenská republika</b>
a) výpočet činností, ktoré vykonáva	vid. 1 kapitola prílohy	vid. 1 kapitola prílohy
b) obrat	8 731 870	834 919
c) počet pracovníkov prepočítaný na ekvivalenty pracovníkov na plný pracovný úväzok	72	42
d) zisk alebo stratu pred zdanením	4 996 010	132 833
e) daň z príjmov právnických osôb alebo obdobnú daň platenú v zahraničí alebo stratu	679 392	43 917
f) získané verejné podpory	0	0

**5. VZŤAHY SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI**

Vzťahy so spriaznenými osobami v rámci skupiny Fio.

31. 12. 2022

	(údaje v tis. Kč)				
	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a. s.	Fio forexová s. r. o.	Fio consulting s. r. o.	RM-S FINANCE, s. r. o.	Fio investiční společnost, a. s.
Pohľadávky voči bankám a družstevným záložniám	0	0	0	0	0
Ostatné aktíva	24	0	0	31 779	23 890
<b>AKTÍVA CELKOM</b>	<b>24</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>31 779</b>	<b>23 890</b>
Závazky voči bankám a družstevným záložniám	0	0	0	0	0
Ostatné pasíva	54 150	3 191	1 375	77 560	17 790
<b>PASÍVA CELKOM</b>	<b>54 150</b>	<b>3 191</b>	<b>1 375</b>	<b>77 560</b>	<b>17 790</b>

31. 12. 2021

	(údaje v tis. Kč)				
	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a. s.	Fio forexová s. r. o.	Fio consulting s. r. o.	RM-S FINANCE, s. r. o.	Fio investiční společnost, a. s.
Pohľadávky voči bankám a družstevným záložniám	0	0	0	0	0
Ostatné aktíva	194	0	1 890	2 282	7 500
<b>AKTÍVA CELKOM</b>	<b>194</b>	<b>0</b>	<b>1 890</b>	<b>2 282</b>	<b>7 500</b>
Závazky voči bankám a družstevným záložniám	0	0	0	0	0
Ostatné pasíva	57 440	3 231	659	42 504	24 310
<b>PASÍVA CELKOM</b>	<b>57 440</b>	<b>3 231</b>	<b>659</b>	<b>42 504</b>	<b>24 310</b>

1. 1. - 31. 12. 2022

	(údaje v tis. Kč)				
	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a. s.	Fio forexová s. r. o.	Fio consulting s. r. o.	RM-S FINANCE, s. r. o.	Fio investiční společnost, a. s.
Výnosy z úrokov	0	0	0	0	0
Náklady na úroky	0	0	0	0	0
Výnosy z poplatkov a provízií	0	0	0	0	12 168
Náklady na poplatky a provízie	-12 801	0	0	0	0
Zisk alebo strata z finančných operácií	0	0	0	0	0
Ostatné prevádzkové výnosy	0	0	0	0	0
Správne náklady	0	0	-3 300	-392 833	0
<b>CELKOM</b>	<b>-12 801</b>	<b>0</b>	<b>-3 300</b>	<b>-392 833</b>	<b>12 168</b>

1. 1. - 31. 12. 2021

	(údaje v tis. Kč)				
	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a. s.	Fio forexová s. r. o.	Fio consulting s. r. o.	RM-S FINANCE, s. r. o.	Fio investiční společnost, a. s.
Výnosy z úrokov	0	0	0	0	0
Náklady na úroky	-60	0	0	0	0
Výnosy z poplatkov a provízií	0	0	0	0	7 500
Náklady na poplatky a provízie	-11 233	-14 352	0	0	0
Zisk alebo strata z finančných operácií	0	0	0	0	0
Ostatné prevádzkové výnosy	0	0	0	0	0
Správne náklady	0	0	-1 340	-288 571	0
<b>CELKOM</b>	<b>-11 293</b>	<b>-14 352</b>	<b>-1 340</b>	<b>-288 571</b>	<b>7 500</b>

Súhrnná výška úverov poskytnutých bankou členom dozornej rady a členom predstavenstva ku 31. 12. 2022 bola 25 452 tis. Kč (26 724 tis. Kč v roku 2021).

## 6. RIADENIE RIZÍK

### 6.1. Riadenie bankových rizík

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

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

### 6.2. Trhové riziká

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

Primárnym nástrojom pre monitorovanie a riadenie trhových rizík je VaR (Value at Risk) a stresové testovanie. Ku 31.12.2022 vychádza na 95% hladine pravdepodobnosti najvyššia denná potenciálna strata pod 5 % trhovej hodnoty obchodného portfólia banky, čo potvrdzuje konzervatívne orientovaný obchodnú stratégiu. VaR je pravidelne spätne testovaná na základe skutočných výsledkov, aby bola overená validita modelu. Ako stresové scenáre sú brané jak historické, tak i hypotetické situácie. Nižšie sú popísané jednotlivé riziká s upresneným popisom spôsobu ich riadenia.

#### 6.2.1. Menové riziko

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

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

K dodržaniu stanovených limitov sú používané zabezpečovacie menové operácie.

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

#### 6.2.2. Úrokové riziko

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

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

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

### 6.2.3. Obchodovanie na vlastný účet

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

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

### 6.3. Riziko likvidity

Banka zaradzuje jednotlivé položky aktív a pasív do časových pásiem podľa ich zvyškovej splatnosti. Zvolená štruktúra časových pásiem zodpovedá všeobecne záväzným právnym predpisom a požiadavkám regulátora.

Banka znižuje riziko likvidity najmä udržiavaním dostatočnej zásoby rýchle likvidných aktív.

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

Hlavnými zdrojmi pohotovej likvidity sú vklady v ČNB a štátne dlhopisy ČR.

### 6.4. Úverové riziko

Za úverové riziko je považované riziko vyplývajúce zo zlyhania protistrany tým, že nesplní svoje záväzky podľa zmluvných podmienok.

Banka sleduje úverové riziko celkovo za všetky súvahové a podsúvahové pozície.

Základné postupy pre obmedzenie rizika:

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

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

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

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

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

Banka nepoužíva na zníženie úverového rizika úverové deriváty.

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

Aktualizácia parametrov (PD) ECL podľa IFRS 9 princípov je založená na skutočných historických dátach a manažérskych úpravách. Koeficienty boli ku 31.12.2022 aktualizované tak, aby reflektovali súčasné i výhľadové riziká jednotlivých úverových produktov.

	(údaje v tis. Kč)	
	k 31.12.2022	k 31.12.2021
Prísľuby a záruky celkom	28 171 668	25 687 509
z toho: neodvolateľné	1 685 499	2 203 343
<b>Spolu</b>	<b>28 171 668</b>	<b>25 687 509</b>

#### 6.4.1. Riziko koncentrácie

Banka v úverovom portfóliu tiež sleduje možné riziká koncentrácie, pričom monitoruje, či jednotlivé NACE sektory neprekračujú povolený limit na sektor, ktorý činil ku koncu daného roku 8,5 mld. CZK. S výnimkou expozície voči subjektom v skupine T, kam spadajú najmä domácnosti (ktoré sú z limitu na koncentrácie vyňaté) nebol limit pre žiadne odvetvie porušený.

TOP 5 odvetví s najväčšou sektorovou koncentráciou	Angažovanosť odvetví (mld. CZK)
T - Činnosti domácností	18,3
L - Činnosti v oblasti nehnuteľností	8,4
G - Veľkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidiel	2,9
F - Stavebníctvo	2,6
C - Spracovateľský priemysel	2,2

#### 6.5. Operačné riziká

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

##### Základné postupy pre obmedzenie rizika

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

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

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

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



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

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

Banka má vypracované plány pre zachovanie kontinuity podnikania pre prípady neplánovaného prerušenia alebo obmedzení svojich činností v dôsledku napr. zlyhanie vonkajšej infraštruktúry. Tieto plány sú priebežne testované a aktualizované.

## 6.6. Rozdelenie hierarchie reálnych hodnôt finančných nástrojov

31.12.2022

	Vykazovaná hodnota	Reálna hodnota	úroveň 1	úroveň 2	úroveň 3
(údaje v tis. Kč)					
Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách	57 145 311	57 145 311	0	0	57 145 311
Štátne bezkupónové dlhopisy	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči bankám a družstevným záložniam	3 189 912	3 189 912	0	0	3 189 912
Pohľadávky voči klientom*	41 255 472	41 255 472	0	0	41 255 472
Dlhové cenné papiere	125 639 582	115 576 796	115 576 796	0	0
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	211 016	211 016	202 816	0	8 200
Účasti s rozhodujúcim vplyvom	82 582	82 582	0	0	82 582
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	381 627	381 627	0	0	381 627
Ostatné aktíva	1 437 709	1 437 709	0	0	1 437 709
Náklady a príjmy pr. období	85 001	85 001	0	0	85 001
<b>AKTÍVA CELKOM</b>	<b>229 428 212</b>	<b>219 365 426</b>	<b>115 779 612</b>	<b>0</b>	<b>103 585 814</b>
Závazky voči bankám a družstevným záložniam	33 215	33 215	0	0	33 215
Závazky voči klientom*	212 102 283	212 102 283	0	0	212 102 283
Závazky z dlhových cenných papierov	601 417	576 000	576 000	0	0
Ostatné pasíva	3 531 167	3 531 167	0	0	3 531 167
Rezervy	724 300	724 300	0	0	724 300
Podriadené záväzky	90 000	90 000	0	0	90 000
Vlastné imanie	12 345 830	12 345 830	0	0	12 345 830
<b>PASÍVA CELKOM</b>	<b>229 428 212</b>	<b>229 402 795</b>	<b>576 000</b>	<b>0</b>	<b>228 826 795</b>

\*Spoločnosť v danú chvíľu nemá vyvinuté detailné modely na stanovenie reálnej hodnoty úverov a depozit. Avšak očakávaný rozdiel medzi nabehnutou a reálnou hodnotou sa považuje za nemateriálny

31.12.2021

	Vykazovaná hodnota	Reálna hodnota	úroveň 1	úroveň 2	úroveň 3
(údaje v tis. Kč)					
Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách	55 053 982	55 053 982	0	0	55 053 982
Štátne bezkupónové dlhopisy	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči bankám a družstevným záložniam	2 288 854	2 288 854	0	0	2 288 854
Pohľadávky voči klientom*	37 453 617	37 453 617	0	0	37 453 617
Dlhové cenné papiere	117 877 849	112 845 315	112 845 315	0	0
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	203 748	203 748	195 548	0	8 200
Účasti s rozhodujúcim vplyvom	71 608	71 608	0	0	71 608
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	358 250	358 250	0	0	358 250
Ostatné aktíva	1 283 410	1 283 410	0	0	1 283 410
Náklady a príjmy pr. období	93 648	93 648	0	0	93 648
<b>AKTÍVA CELKOM</b>	<b>214 684 966</b>	<b>209 652 432</b>	<b>113 040 863</b>	<b>0</b>	<b>96 611 569</b>
Závazky voči bankám a družstevným záložniam	139 209	139 209	0	0	139 209
Závazky voči klientom*	203 396 670	203 396 670	0	0	203 396 670
Závazky z dlhových cenných papierov	588 718	587 330	587 330	0	0
Ostatné pasíva	2 025 612	2 025 612	0	0	2 025 612
Rezervy	504 686	504 686	0	0	504 686
Podriadené záväzky	90 000	90 000	0	0	90 000
Vlastné imanie	7 940 071	7 940 071	0	0	7 940 071
<b>PASÍVA CELKOM</b>	<b>214 684 966</b>	<b>214 683 578</b>	<b>587 330</b>	<b>0</b>	<b>214 096 248</b>

\*Spoločnosť v danú chvíľu nemá vyvinuté detailné modely na stanovenie reálnej hodnoty úverov a depozit. Avšak očakávaný rozdiel medzi nabehnutou a reálnou hodnotou sa považuje za nemateriálny

**7. ZVÝŠKOVÁ SPLATNOSŤ AKTÍV A PASÍV**31. 12. 2022

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

31. 12. 2021

	(údaje v tis. Kč)						
	Na požiadanie do 7 dní	Do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifi- kované	Celkom
Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách	50 253 982	4 800 000	0	0	0	0	55 053 982
Štátne bezkupónové dlhopisy	0	0		0	0	0	0
Pohľadávky voči bankám a družstevným záložniam	1 687 469	0	127 635	0	0	473 750	2 288 854
Pohľadávky voči klientom	1 094 789	3 453 593	14 289 051	786 469	17 829 715	0	37 453 617
Dlhové cenné papiere	0	460 335	8 811 906	60 150 951	48 436 427	18 230	117 877 849
Akcie, podielové listy a ostatné podieľy	0	0	0	0	0	203 748	203 748
Účasti s rozhodujúcim vplyvom	0	0	0	0	0	71 608	71 608
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	0	0	0	0	0	358 250	358 250
Ostatné aktíva	957 006	6 198	309 100	11 104	0	2	1 283 410
Náklady a príjmy pr. období	42 375	29 671	14 179	7 423	0	0	93 648
<b>AKTÍVA CELKOM</b>	<b>54 035 621</b>	<b>8 749 797</b>	<b>23 551 871</b>	<b>60 955 947</b>	<b>66 266 142</b>	<b>1 125 588</b>	<b>214 684 966</b>
Závazky voči bankám a družstevným záložniam	139 164	45	0	0	0	0	139 209
Závazky voči klientom	201 108 875	1 180 767	755 038	351 990	0	0	203 396 670
Závazky z dlhových cenných papierov	0	0	1 388	0	587 330	0	588 718
Ostatné pasíva	1 011 563	108 029	46 452	0	0	293 706	1 459 750
Rezervy	0	0	502 217	0	0	2 469	504 686
Podriadené záväzky	0	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastné imanie	0	0	0	0	0	7 940 071	7 940 071
Nederivátové pasíva	202 259 602	1 288 841	1 305 095	351 990	677 330	8 236 246	214 119 104

Príloha účtovnej zvierky za rok končiaci 31. decembra 2022

Derivátové pasíva	565 862	0	0	0	0	0	565 862
<b>PASÍVA CELKOM</b>	<b>202 825 464</b>	<b>1 288 841</b>	<b>1 305 095</b>	<b>351 990</b>	<b>677 330</b>	<b>8 236 246</b>	<b>214 684 966</b>
Čisté likviditné riziko	-148 789 843	7 460 956	22 246 776	60 603 957	65 588 812	-7 110 658	0
Kumulatívne likviditné riziko	-148 789 843	-141 328 887	-119 082 111	-58 478 154	7 110 658	-	0

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

**8. AKTÍVA A PASÍVA PODĽA MIEN**31. 12. 2022

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

31. 12. 2021

	(údaje v tis. Kč)				
	ČZK	EUR	USD	Ostatné	Celkom
Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách	53 758 620	1 251 350	43 983	29	55 053 982
Štátne bezkupónové dlhopisy	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči bankám a družstevným záložňiam	828 879	329 834	463 310	666 831	2 288 854
Pohľadávky voči klientom	29 162 969	7 869 134	332 999	88 515	37 453 617
Dlhové cenné papiere	114 499 350	3 360 269	18 230	0	117 877 849
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	159 577	7 182	36 989	0	203 748
Účasti s rozhodujúcim vplyvom	71 608	0	0	0	71 608
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	358 250	0	0	0	358 250
Ostatné aktíva	449 260	48 161	783 354	2 635	1 283 410
Náklady a príjmy pr. období	60 144	32 981	523	0	93 648
<b>AKTÍVA CELKOM</b>	<b>199 348 657</b>	<b>12 898 911</b>	<b>1 679 388</b>	<b>758 010</b>	<b>214 684 966</b>
Závazky voči bankám a družstevným záložňiam	103 333	25 578	10 298	0	139 209
Závazky voči klientom	161 311 043	36 433 236	4 709 539	942 852	203 396 670
Závazky z dlhových cenných papierov	588 718	0	0	0	588 718
Ostatné pasíva	1 705 745	310 267	6 227	3 373	2 025 612
Rezervy	504 686	0	0	0	504 686
Podriadené záväzky	90 000	0	0	0	90 000
Vlastné imanie	7 940 071	0	0	0	7 940 071
<b>PASÍVA CELKOM</b>	<b>172 243 596</b>	<b>36 769 081</b>	<b>4 726 064</b>	<b>946 225</b>	<b>214 684 966</b>
Čisté menové riziko	27 105 061	-23 870 170	-3 046 676	-188 215	0
Kumulatívne menové riziko	27 105 061	3 234 891	188 215	0	0

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

## 9. ANALÝZA ÚROKOVEJ MIERY

31. 12. 2022

	(údaje v tis. Kč)					
	Do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Celkom
Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách	33 445 311	23 700 000	0	0	0	57 145 311
Štátne bezkupónové dlhopisy	0	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči bankám a družstevným záložniam	2 725 835	127 777	0	0	336 300	3 189 912
Pohľadávky voči klientom	4 460 212	18 197 760	18 349 281	248 219		41 255 472
Dlhové cenné papiere	482 172	46 963 790	53 883 549	24 300 489	9 582	125 639 582
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	0	0	0	0	211 016	211 016
Účasti s rozhodujúcim vplyvom	0	0	0	0	82 582	82 582
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	0	0	0	0	381 627	381 627
Ostatné aktíva	1 034 852	392 047	10 808	0	2	1 437 709
Náklady a príjmy pr. Období	84 959	42	0	0	0	85 001
<b>AKTÍVA CELKOM</b>	<b>42 233 341</b>	<b>89 381 416</b>	<b>72 243 638</b>	<b>24 548 708</b>	<b>1 021 109</b>	<b>229 428 212</b>
Závazky voči bankám a družstevným záložniam	33 171	44	0	0	0	33 215
Závazky voči klientom	209 691 832	2 117 551	292 900	0	0	212 102 283
Závazky z dlhových cenných papierov	0	0	601 417	0	0	601 417
Ostatné pasíva	3 127 448	148 130	0	0	255 589	3 531 167
Rezervy	0	721 804	0	0	2 496	724 300
Podriadené záväzky	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastné imanie	0	0	0	0	12 345 830	12 345 830
<b>PASÍVA CELKOM</b>	<b>212 852 451</b>	<b>2 987 529</b>	<b>894 317</b>	<b>90 000</b>	<b>12 603 915</b>	<b>229 428 212</b>
Čisté úrokové riziko	-170 619 110	86 393 887	71 349 321	24 458 708	-11 582 806	0
Kumulatívne úrokové riziko	-170 619 110	-84 225 223	-12 875 902	11 582 806	0	0

31. 12. 2021

	(údaje v tis. Kč)					
	Do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Celkom
Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách	50 253 982	4 800 000	0	0	0	55 053 982
Štátne bezkupónové dlhopisy	0	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči bankám a družstevným záložniam	1 687 469	127 635	0	0	473 750	2 288 854
Pohľadávky voči klientom	3 732 787	16 867 831	16 261 221	591 778	0	37 453 617
Dlhové cenné papiere	0	41 599 301	53 433 537	22 826 781	18 230	117 877 849
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	0	0	0	0	203 748	203 748
Účasti s rozhodujúcim vplyvom	0	0	0	0	71 608	71 608
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	0	0	0	0	358 250	358 250
Ostatné aktíva	963 204	309 100	11 104	0	2	1 283 410
Náklady a príjmy pr. období	72 046	14 179	7 423	0	0	93 648
<b>AKTÍVA CELKOM</b>	<b>56 709 488</b>	<b>63 718 046</b>	<b>69 713 285</b>	<b>23 418 559</b>	<b>1 125 588</b>	<b>214 684 966</b>
Závazky voči bankám a družstevným záložniam	139 209	0	0	0	0	139 209
Závazky voči klientom	202 289 642	755 038	351 990	0	0	203 396 670
Závazky z dlhových cenných papierov	0	0	0	588 718	0	588 718
Ostatné pasíva	1 685 454	46 452	0	0	293 706	2 025 612
Rezervy	0	502 217	0	0	2 469	504 686
Podriadené záväzky	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastné imanie	0	0	0	0	7 940 071	7 940 071
<b>PASÍVA CELKOM</b>	<b>204 114 305</b>	<b>1 303 707</b>	<b>351 990</b>	<b>678 718</b>	<b>8 236 246</b>	<b>214 684 966</b>
Čisté úrokové riziko	-147 404 817	62 414 339	69 361 295	22 739 841	-7 110 658	0
Kumulatívne úrokové riziko	-147 404 817	-84 990 478	-15 629 183	7 110 658	0	0

Pozice Banky je v súlade se stratégií řízení rizik Banky.

**10. VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DÁTUME ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY**

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

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

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

# IV.

## Údaje o kapitále

## Údaje o kapitále, údaje o kapitálových požiadavkách a pomerové ukazovatele

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

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

### Údaje o kapitále na individuálnom základe ku 31. 12. 2022 (v tis. Kč)

<b>Kmeňový kapitál tier 1: nástroje a rezervy</b>		
1	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio = Splatené základné imanie	760 000,00
2	Nerozdelený zisk	10 722 677,43
6	Kmeňový kapitál tier 1 pred normatívnymi úpravami	11 482 962,818
<b>Kmeňový kapitál tier 1: normatívne úpravy</b>		
8	Nehmotné aktíva (znížené o súvisiace daňové záväzky) (záporná hodnota)	-19 963,331
28	Normatívne úpravy kmeňového kapitálu tier 1 celkom	-20 764,718
29	Kmeňový kapitál tier 1	11 462 198,1
44	Vedľajší kapitál tier 1	0,000
45	Kapitál tier 1 = kmeňový kapitál tier 1 + vedľajší kapitál tier 1	11 462 198,1
<b>Kapitál tier 2: nástroje a položky</b>		
46	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	0,000
57	Normatívne úpravy kapitálu tier 2 celkom	0,000
58	Kapitál tier 2	90 000,000
59	<b>Celkový kapitál = kapitál tier 1 + kapitál tier 2</b>	<b>11 552 198,100</b>



**Údaje o kapitálových požiadavkách na individuálnom základe ku 31. 12. 2022 (v tis. Kč)**

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

úverové riziko – 8 % objemu rizikovo vážených expozícií pre každú kategóriu expozícií uvedenú v článku 112	Expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	0,000
	Expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	0,000
	Expozície voči subjektom verejného sektora	0,000
	Expozície voči medzinárodným rozvojovým bankám	0,000
	Expozície voči medzinárodným organizáciám	0,000
	Expozície voči inštitúciám	67 527,722
	Expozície voči podnikom	1 081 581,271
	Retailové expozície	139 277,305
	Expozície zabezpečené nehnuteľnosťami	444 601,061
	Expozície v zlyhaní	187 282,359
	Expozície spojené s obzvlášť vysokým rizikom	294 645,026
	Expozície v krytých dlhopisoch	0,000
	Položky predstavujúce sekuritizované pozície	0,000
	Expozície voči inštitúciám a podnikom s krátkodobým úverovým hodnotením	0,000
	Expozície vo forme podielových jednotiek alebo akcií v subjektoch kolektívneho investovania	0,000
	Akciové expozície	9 305,287
	Ostatné položky	29 881,282
	kapitálové požiadavky vypočítané podľa čl. 92 ods. 3 písm. b) a c)	K pozičnému riziku
Pre veľké expozície presahujúce limity stanovené v článkoch 395 až 401, pokiaľ je inštitúcii povolené tieto limity prekročiť		0,000
K menovému riziku		0,000
K vysporiadaciemu riziku		0,000
Ku komoditnému riziku		0,000
podľa hlavy III kapitoly 2 – k operačnému riziku, prístupom základného ukazovateľa	525 352,000	
<b>CELKOM</b>	<b>2 818 714,266</b>	

**Kapitálové pomery ku 31. 12. 2022 (ako percentný podiel rizikovej expozície)**

61	Kmeňový kapitál tier 1	32,53%
62	Kapitál tier 1	32,53%
63	Celkový kapitál	32,79%

**Pomerové ukazovatele**

	<b>ku 31. 12. 2022</b>
Rentabilita priemerných aktív (ROAA)	1,99%
Rentabilita aktív (ROA)	1,92%
Rentabilita priemerného vlastného imania (ROAE)	38,44%
Aktíva na jedného zamestnanca v tis. Kč	2 048 466
Správne náklady na jedného zamestnanca v tis. Kč	10 058
Zisk alebo strata po zdanení na jedného zamestnanca v tis. Kč	39 335

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



## Správa o vzťahoch



**Správa o vzťahoch medzi ovládajúcou osobou a osobou ovládanou a medzi ovládanou osobou a osobami ovládanými rovnakou ovládajúcou osobou** (ďalej len "správa o vzťahoch") vyhotovenou podľa § 82 a nasl. zák. č. 90/2012Sb., o obchodných korporáciách, obchodnou spoločnosťou Fio banka, a. s., IČO: 61858374 so sídlom Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11721, zapísanou v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, spis. zn. B 2704, za obdobie **1. 1. 2022 do 31. 12. 2022**

## I. Štruktúra vzťahov

### 1. Ovládaná osoba

Fio banka, a. s.

IČO: 61858374

Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11721

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

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

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

### 2. Ovládajúca osoba

Fio holding, a. s.

IČO: 60192763

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

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

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

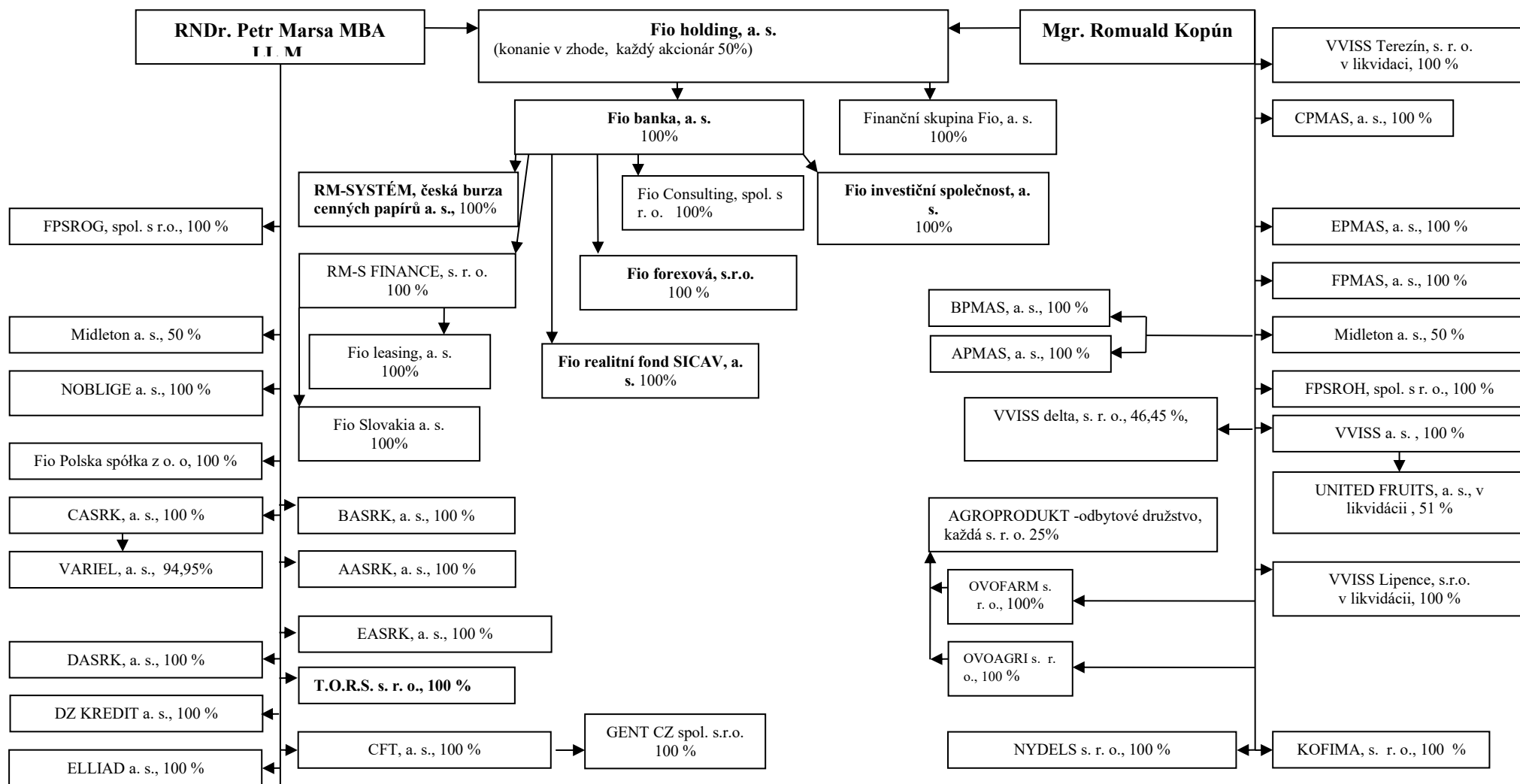
(ďalej tiež len "ovládajúce osoby").

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

- AASRK, a. s., IČO: 28205367, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- AGROPRODUKT-odbytové družstvo, IČO: 43903797, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- APMAS, a. s., IČO: 28206436, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- BASRK, a. s., IČO: 28204107, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- BPMAS, a. s., IČO: 28212703, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CASRK, a. s., IČO: 28207483, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CFT a. s., IČO: 61859079, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CPMAS, a. s., IČO: 28211138, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- DASRK, a. s., IČO: 282 12 711, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- DZ KREDIT a. s., IČO: 25623184, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- EASRK, a. s., IČO: 28206576, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- ELLIAD a. s., IČO: 25623192, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- EPMAS, a. s., IČO: 28206517, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Finanční skupina Fio, a. s., IČO: 26761858, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio Consulting, spol. s r. o., IČO: 25740334, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio holding, a. s., IČO: 60192763, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio investiční společnost, a. s., IČO: 06704441, Praha 1, V celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- Fio leasing, a. s., IČO: 61860841, Praha 1, V celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- Fio Polska spółka z o. o, IČO: 140192608, Szpitalna 1/17, 00-020 Warszawa, PR,
- Fio realitní fond SICAV, a. s., IČO: 14052628, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- Fio Slovakia, a. s., IČO: 35828137, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01,
- FPMAS, a. s., IČO: 282 11 502, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- FPSROG, spol. s r. o., IČO: 25718843, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,

- FPSROH, spol. s r. o., IČO: 25738755, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- GENT CZ spol. s r. o., IČO: 48593753, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- KOFIMA, s. r. o., IČO: 25269241, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- Middleton a. s., IČO: 35942177, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, SR,
- Fio forexová, s. r. o., IČO: 27589587, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- NOBLIGE a. s., IČO: 26145090, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- NYDELS s. r. o., IČO: 64581331, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- OVOAGRI s. r. o., IČO: 36463388, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- OVOFARM s. r. o., IČO:36015067, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- RM-S FINANCE, s. r. o., IČO: 62915240, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a. s., IČO: 471 16 404, Praha 1 - Nové Město, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- T.O.R.S. s. r. o., IČO: 49682024, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- UNITED FRUITS, a. s., v likvidácii, IČO: 25585827, Pekařská 80, Brno, PSČ 60200,
- VARIEL, a. s., IČO: 45148287, Zruč nad Sázavou, Průmyslová 1034, PSČ 285 22,
- VVISS a. s., IČO: 48585131, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS delta, s. r. o., IČO: 36015105, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- VVISS Lipence, s. r. o. v likvidácii, IČO: 64581314, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS Terezín, s. r. o. v likvidácii, IČO: 25125931, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00.

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



## II. Úloha ovládanej osoby

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

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

## III. Spôsob a prostriedky ovládania

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

## IV. Zmluvy, ktoré boli uzavreté v účtovnom období 2022 a zmluvy, ktoré boli uzavreté skôr a v roku 2022 boli stále účinné

### 1. zmluvy medzi ovládajúcimi osobami a ovládanou osobou

#### a) zmluvy, ktoré boli uzavreté pred 1.1.2022 a ku dňu 31.12.2022 boli stále účinné

##### **Mgr. Romuald Kopún**

Zmluvy o vedení účtov

Komisionárska zmluva a ďalšie dojednania

##### **RNDr. Petr Marsa MBA LL.M.**

Zmluvy o vedení účtov

Rámcová zmluva o poskytovaní platobných služieb

Rámcová zmluva o obchodovaní na finančnom trhu

Rámcová zmluva – investičná

##### **Fio holding, a. s.**

Zmluva o upísaní akcií

Zmluvy o vedení účtov

Komisionárska zmluva a ďalšie dojednania

#### b) zmluvy, ktoré boli uzavreté v roku 2022

##### **Mgr. Romuald Kopún**

Žiadne nové zmluvy neboli v roku 2022 uzavreté.

##### **RNDr. Petr Marsa MBA LL.M.**

Žiadne nové zmluvy neboli v roku 2022 uzavreté.

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

#### a) zmluvy, ktoré boli uzavreté pred 1.1.2022 a ku dňu 31.12.2022 boli stále účinné

##### **AASRK, a.s.**

Zmluva o vedení účtu

##### **AGROPRODUKT - odbytové družstvo**

Zmluva o vedení účtu

##### **APMAS, a. s.**

Zmluva o vedení účtu

**BASRK, a. s.**

Zmluva o vedení účtu

**BPMAS, a. s.**

Zmluva o vedení účtu

**CASRK, a. s.**

Zmluva o vedení účtu

Rámcová zmluva - investičná

**CFT a. s.**

Zmluva o vedení účtu

Rámcová zmluva o obchodovaní na finančnom trhu

Rámcová zmluva o poskytovaní platobných služieb

**CPMAS, a. s.**

Zmluva o vedení účtu

Zmluva o úvere č. 2010-1-4603890

**DASRK, a. s.**

Zmluva o vedení účtu

**DZ KREDIT a. s.**

Zmluvy o vedení účtov

Komisionárska zmluva a ďalšie dojednania

Rámcová zmluva o obchodovaní na finančnom trhu

Rámcová zmluva o poskytovaní platobných služieb

**EASRK, a. s.**

Zmluva o vedení účtu

**ELLIAD a. s.**

Zmluva o vedení účtu

Komisionárska zmluva a ďalšie dojednania

Rámcová zmluva o obchodovaní na finančnom trhu

Rámcová zmluva o poskytovaní platobných služieb

**EPMAS, a. s.**

Zmluva o vedení účtu

Zmluva o úvere č. 2010-1-4503819

**Finanční skupina Fio, a. s.**

Zmluva o vedení účtu

Zmluva o prevode obchodného podielu

**Fio Consulting, spol. s r. o.**

Zmluvy o vedení účtov

Zmluva o vedení účtovníctva

Zmluva o spracovaní osobných údajov

**Fio forexová, s. r. o.**

Zmluva o vedení účtu

**Fio investiční společnost, a. s.**

Zmluvy o vedení účtov

Rámcová zmluva – investičná

Rámcová zmluva o obchodovaní na finančnom trhu

Zmluva o outsourcingu

Zmluva o ponúkaní investícií do fondu



Zmluva o spracovaní osobných údajov  
Rámcová zmluva o poskytovaní platobných služieb

**Fio leasing, a. s.**  
Zmluvy o podnájme

**FIO POLSKA SP Z O O**  
Zmluvy o vedení účtov

**Fio realitní fond SICAV, a. s.**  
Zmluva o účte pre zloženie základného imania

**Fio Slovakia, a. s.**  
Zmluvy o vedení účtov  
Zmluva o vymedzení práv a povinností vyplývajúcich z členstva v skupinovej registrácii k DPH  
Mandátna zmluva  
Rámcová zmluva o poskytovaní platobných služieb

**FPMAS, a. s.**  
Zmluva o vedení účtu

**FPSROH spol. s r. o.**  
Zmluva o vedení účtu

**FPSROG spol. s r. o.**  
Zmluva o vedení účtu

**GENT CZ spol. s r. o.**  
Komisionárska zmluva a ďalšie dojednania  
Rámcová zmluva o poskytovaní platobných služieb

**KOFIMA, s. r. o.**  
Zmluva o vedení účtu

**Midleton a. s.**  
Zmluvy o vedení účtov

**NOBLIGE a. s.**  
Zmluva o vedení účtu  
Rámcová zmluva o obchodovaní na finančnom trhu

**NYDELS, s. r. o.**  
Zmluvy o vedení účtov

**Odbytové družstvo ovoce Český ráj**  
Zmluvy o vedení účtov

**OVOAGRI s. r. o.**  
Zmluvy o vedení účtov

**OVOFARM s. r. o.**  
Zmluva o vedení účtu

**RM-S Finance s. r. o.**  
Zmluva mandátna  
Zmluva o vymedzení práv a povinností plynúcich z členstva v skupinovej registrácii k DPH  
Zmluva o správe a vývoji informačného systému a ďalšieho informačného a komunikačného vybavenia  
Zmluvy o vedení účtov  
Zmluva o outsourcingu

Zmluva o spracovaní osobných údajov

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

Zmluva o zvláštnom spôsobe validácie

Dohoda o vzájomnej spolupráci pri overovaní technického a programového riešenia služieb

Zmluva o podnájme

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

Zmluvy o vedení účtov

Zmluva o zabezpečení výkonu interného auditu

Zmluva o zabezpečení výkonu činnosti compliance

Zmluva o zastupovaní Českej burzy pri registráciách zákazníkov

Zmluva o zabezpečení internalizácie vysporiadaní

Zmluva o prístupe na trh Českej burzy

Zmluva o hlásení obchodov

Zmluva o výkone činnosti tvorcu trhu

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

Zmluvy o vedení účtu

Rámcová zmluva o obchodovaní na finančnom trhu

Rámcová zmluva o poskytovaní platobných služieb

**VARIEL, a. s.**

Zmluvy o vedení účtov

Zmluva o úvere č. 141000078

Zmluva o úvere č. 151000002

Zmluva o úvere č. 171000065

Zmluva o úvere č. 171000066

Zmluva o úvere č. 181000083

Rámcová zmluva – investičná

Zmluva o poskytnutí bankovej záruky č. 223000009

**VVISS, a. s.**

Zmluvy o vedení účtov

Rámcová zmluva - investičná

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

Zmluva o úvere č. 151000039

Zmluva o výpožičke

Zmluva o poskytnutí bankovej záruky č. 173000029

Zmluva o úvere č. 191000027

Zmluva o poskytnutí bankovej záruky č. 193000015

Rámcová zmluva o obchodovaní na finančnom trhu

Zmluva o úvere č. 210404886035

Zmluva o úvere č. 2012-1-4592317

## **b) zmluvy, ktoré boli uzavreté v roku 2022**

**BPMAS, a. s.**

Rámcová zmluva - investičná

**DZ KREDIT a. s.**

Zmluva o vkladovom účte

**Fio realitní fond SICAV, a. s.**

Zmluva o vedení účtu

Rámcová zmluva o poskytovaní platobných služieb

**Fio Slovakia, a. s.**

Zmluva o účte Fio konto

**VVISS, a. s.**

Zmluva o poskytnutí bankovej záruky č. 223000005

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

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

- V priebehu roku 2021 bol spoločnosťou Fio forexová, s. r. o. čerpaný úver poskytnutý spoločnosťou Fio banka, a. s. (na základe vyššie uvedenej zmluvy o úvere č. 151000061), a to až do výšky 26,2 mld. Kč.

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

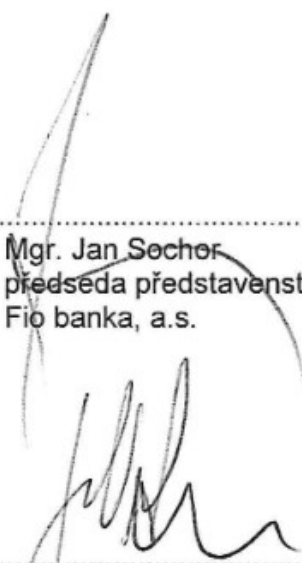
Banke nevznikla ako ovládanej osobe žiadna ujma. Všetky aktivity medzi ovládajúcou a ovládanou osobou a medzi ovládanou osobou a osobami ovládanými rovnakou ovládajúcou osobou boli realizované v súlade s ustanoveniami príslušných právnych predpisov.

## VII. zhodnotenie výhod a nevýhod vyplývajúcich z ovládania

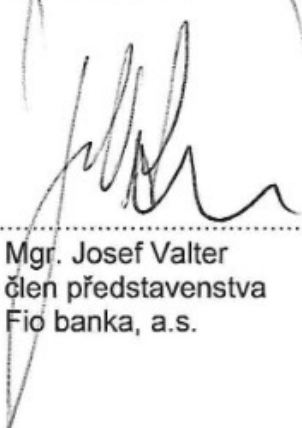
V rámci zoskupenia ovládaných osôb prevažujú z pohľadu Banky výhody vyplývajúce z ovládania, a to najmä z dôvodu, že v konečnom dôsledku je Banka ovládaná dvoma fyzickými osobami konajúcimi v zhode, čo spoločnosti poskytuje stabilitu pri rozhodovacích procesoch.

Ovládané spoločnosti v roku 2022 spolupracovali najmä v oblasti zabezpečenia poskytovania služieb Banky, a to jak v oblasti platobných, tak investičných služieb. Ovládané spoločnosti si svojimi poskytovanými službami vzájomne nekonkurujú, a preto nemôže dôjsť k znevýhodneniu spoločnosti na trhu voči ďalším ovládaným spoločnostiam, čo spoločnosti a jej vedeniu dáva priestor pre maximálne využitie potenciálu trhu v predmete jej činnosti.

V Prahe, dňa 31. marca 2023



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



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