

Konsolidovaná
výroční zpráva
za rok

2023

110 00 Praha 1, Na Florenci 2139/2, IČO: 60192763

Fio holding, a.s.

Obsah

- I. Obecná část
- II. Zpráva auditora
- III. Konsolidovaná účetní závěrka k 31. prosinci 2023
 - Konsolidovaná rozvaha
 - Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty
 - Konsolidovaný přehled o změnách vlastního kapitálu
 - Příloha konsolidované účetní závěrky
- IV. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami



Obecná část

Úvodní slovo



Vážené dámy, vážení pánové,

v roce 2023 jsme si připomněli kulaté třicetileté výročí od našich začátků. Je dobré si uvědomit, kam jsme za ty roky vyrostli a co vše našim klientům můžeme nabídnout, protože šíře nabízených produktů a služeb je opravdu komplexní. I když je Fio banka možná nejvýraznějším subjektem ve Fio holdingu, není to pouze ona, která tvoří Finanční skupinu Fio. Kromě bankovních služeb jsou pro skupinu neméně důležité také investiční služby a ty klientům neposkytuje pouze banka. V našem světě Finančních a Investičních operací mohu hodnotit, že na obou polích máme za sebou úspěšný rok, finančním i investičním.

Naše bezpoplatková filozofie se pak prolíná přes všechny subjekty. Obecná myšlenka našeho podnikání je poskytování jednoduchých, srozumitelných a dostupných produktů všem, a to pokud možno s žádnými nebo minimálními poplatky. Této strategie se držíme dlouhodobě a transparentně od našich počátků v roce 1993 a klienti, i odborná veřejnost, to na nás oceňují. V oblíbené anketě finančních produktů Zlatá koruna jsme získali 4 první místa napříč kategoriemi, a to za běžný účet, podnikatelský účet, podnikatelský úvěr a investiční aplikaci e-Broker.

Těší mě, že se tento náš přístup osvědčil a našel si svou cílovou skupinu, kterou stále dokáže oslovit a zaujmout. Od získání bankovní licence v roce 2010 roste značka Fio banky v oblíbenosti nejen ve veřejném mínění, ale také v čisté řeči čísel. Se základnou přes 1,4 milionu klientů je jednou z největších bank v Česku a počet klientů každý rok stabilně roste, v loňském roce jich banka získala 100 tisíc nových. Klientům jsme nově začali nabízet platby na kontakt, umožnili využívat bankovní identitu pro služby soukromých firem nebo jsme živnostníkům nabídli splátkové úvěry na cokoliv bez dokládání účelu.

Jak už jsem ale zmínil, není to jen o Fio bance. Nesmíme zapomínat také na RM-SYSTÉM, českou burzu cenných papírů, kterou jsme do skupiny koupili v roce 2006 nebo Fio investiční společnost, jejímž prostřednictvím nabízíme klientům už více než 5 let naše vlastní podílové fondy. Oblast investic je v posledních letech u široké veřejnosti na vzestupu a proto ani my nezahálíme. Zpřístupnili jsme našim klientům investování do našich podílových fondů z bankovní aplikace a uspořádali desítky investičních seminářů pro veřejnost zdarma, abychom podpořili investiční gramotnost. Na burze byla přijata k obchodování nová emise Mmcité a Fio investiční společnost zakoupila do realitního fondu první nemovitost. Počet investorů, kteří obchodují akcie na RM-SYSTÉMu nebo naše podílové fondy tak i díky těmto aktivitám stále stoupá.

Poděkování za dosavadních 30 let fungování skupiny a její úspěšný růst patří všem našim klientům i partnerům, že jsou dlouhodobě s námi a vkládají v nás svou důvěru. Nedílnou součástí jsou také ti, kteří udržují všechny součásti skupiny dennodenně v chodu a starají se o blaho našich klientů, kolegové na centrále i na pobočkách.



Mgr. Jan Sochor

**generální ředitel a
předseda představenstva
Fio banka, a.s.**

A. Obecné informace o konsolidačním celku, účetních jednotkách pod společným vlivem a účetních jednotkách přidružených – finanční skupině FIO

Základní identifikační údaje společnosti:

obchodní firma: Fio holding, a.s.
IČO: 60192763
sídlo společnosti: Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00
základní kapitál: 764.818.600,- Kč

Společnost Fio holding, a.s. (dále též jen „společnost“) byla založena zakladatelskou smlouvou ze dne 25. 10. 1993. Současně byly schváleny stanovy společnosti a ustanoveno představenstvo a dozorčí rada společnosti. Zakladateli bylo splaceno 100 % základního kapitálu tj. 1 062 600,- Kč. Do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze byla společnost zapsána dne 17. 11. 1993 do oddílu B, vložka 2270.

Z důvodů posílení vnitřních zdrojů financování společnosti a posílení důvěryhodnosti společnosti v obchodních vztazích rozhodla valná hromada společnosti dne 30. 9. 2004 o zvýšení základního kapitálu na částku 64 818 600,- Kč. Zvýšení základního kapitálu na tuto částku bylo řádně upsáno a splaceno. K zápisu zvýšení základního kapitálu do obchodního rejstříku došlo dne 22. 10. 2007.

Z důvodů dalšího posílení vnitřních zdrojů, důvěryhodnosti a stability společnosti rozhodla valná hromada společnosti dne 10. 6. 2009 usnesením o navýšení kapitálu na částku 564 818 600,- Kč. Zvýšení základního kapitálu na tuto částku bylo řádně upsáno a splaceno. K zápisu usnesení o zvýšení základního kapitálu do obchodního rejstříku došlo dne 3. 7. 2009.

Dne 5. 12. 2014 rozhodla valná hromada společnosti o dalším zvýšení základního kapitálu o 200 000 000,- Kč na konečnou výši 764 818 600,- Kč. Zvýšení základního kapitálu na tuto částku bylo řádně upsáno a splaceno. K zápisu usnesení o zvýšení základního kapitálu došlo dne 19. 12. 2014.

Předmět činnosti:

Předmětem činnosti obchodní společnosti je pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor, nabývání a držení podílů na právnických osobách, správa vlastního majetku.

Představenstvo společnosti:

Představenstvo společnosti je dvoučlenné a k 31. 12. 2023 byli jeho členy:

předseda představenstva	RNDr. Petr Marsa, MBA, LL.M.
místopředseda představenstva	Mgr. Romuald Kopún

Dozorčí rada společnosti:

Dozorčí rada společnosti je rovněž dvoučlenná a k 31. 12. 2023 byli jejími členy:

člen dozorčí rady	Ing. Marek Polka
člen dozorčí rady	Ing. Jan Bláha

Společnost nevlastní a ani v průběhu roku 2024 nikdy nevlastnila žádné své akcie či zatímní listy.

Základní identifikační údaje účetních jednotek tvořících konsolidační celek

Konsolidační celek tvoří mateřská společnost Fio holding, a.s., jakožto ovládající společnost, a dceřiné společnosti pod přímým či nepřímým vlivem Fio holding, a.s., jakožto ovládané společnosti, patřící do finanční skupiny FIO.

K 31. 12. 2023 byly mateřskou společností Fio holding, a.s. přímo ovládány tyto společnosti:

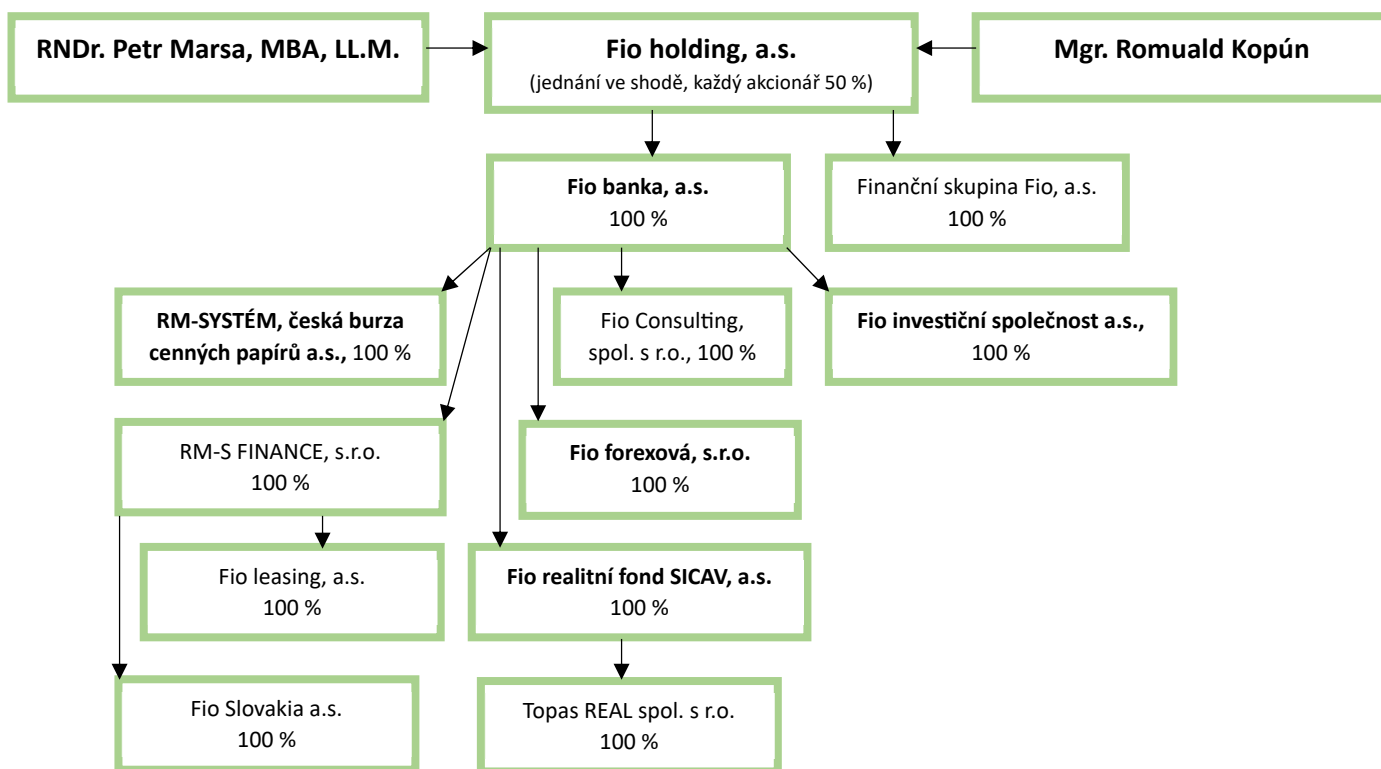
- Fio banka, a.s., IČO: 61858374, Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00
- Finanční skupina Fio, a.s., IČO: 26761858, Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00

K 31. 12. 2023 byly mateřskou společností Fio holding, a.s. nepřímo ovládány tyto společnosti:

- RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČO: 47116404, Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00
- RM-S FINANCE, s.r.o., IČO: 62915240, Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00
- Fio Consulting, spol. s r.o., IČO: 25740334, Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00
- Fio forexová, s.r.o., IČO: 27589587, Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00
- Fio investiční společnost, a.s., IČO: 06704441, Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00
- Fio realitní fond SICAV, a.s., IČO: 14052628, Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00
- Fio realitní podfond I., podfond investičního fondu Fio realitní fond SICAV, a.s., IČO: 75162946, Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00
- Topas REAL spol. s r.o., IČO: 60202653, Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00
- Fio leasing, a.s., IČO: 61860841, Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00
- Fio Slovakia a.s., IČO: 35828137, Dunajská 1, Bratislava 811 08

Grafické znázornění struktury vztahů společností v konsolidačním celku

k 31.12.2023:



Základní informace o mateřské (konsolidující) společnosti:

Obchodní firma:	Fio holding, a.s.
Sídlo:	Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1
Právní forma:	akciová společnost
Registrace:	zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném u Městského soudu v Praze pod sp. zn. B 2270
Den zápisu:	17. listopadu 1993
Předmět činnosti:	Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor Nabývání a držení podílů na právnických osobách Správa vlastního majetku
Identifikační číslo:	601 92 763
Statutární orgán – představenstvo:	RNDr. Petr Marsa, MBA, LL.M., předseda představenstva Mgr. Romuald Kopún, místopředseda představenstva

Společnost nemá žádnou organizační složku v zahraničí

Základní informace o konsolidovaných účetních jednotkách konsolidačního celku:

Obchodní firma:	Fio banka, a.s.
Sídlo:	Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1
Právní forma:	akciová společnost
Registrace:	zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném u Městského soudu v Praze pod sp. zn. B 2704
Den zápisu:	31. srpna 1994
Předmět podnikání:	Předmět podnikání banky vyplývá z ustanovení zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, a z licence udělené Českou národní bankou
Identifikační číslo:	618 58 374
Statutární orgán – představenstvo:	Mgr. Jan Sochor, předseda představenstva Mgr. Josef Valter, člen představenstva Ing. Jan Bláha, člen představenstva Ing. Jakub Schmid, člen představenstva Daniel Ditrich, člen představenstva Mgr. Filip Novotný, člen představenstva Ing. Roman Vítek, člen představenstva (od 18.3.2025)

Internetové stránky: <https://www.fio.cz/>

Obchodní firma:	Finanční skupina Fio, a.s.
Sídlo:	Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1
Právní forma:	akciová společnost
Registrace:	zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném u Městského soudu v Praze pod sp. zn. B 8123
Den zápisu:	1. dubna 2003
Předmět podnikání:	Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor Správa vlastního majetku
Identifikační číslo:	267 61 858
Statutární orgán – představenstvo:	Ing. Roman Vítek, člen představenstva

Obchodní firma:	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.
Sídlo:	Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1
Právní forma:	akciová společnost
Registrace:	zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném u Městského soudu v Praze pod sp. zn. B 1867
Den zápisu:	28. ledna 1993
Předmět podnikání:	Organizování regulovaného trhu Provozování mnohostranného obchodního systému Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
Identifikační číslo:	471 16 404
Statutární orgán – představenstvo:	Mgr. Jan Sochor, předseda představenstva Ing. Jan Bláha, člen představenstva Daniel Ditrich, člen představenstva
Internetové stránky:	https://www.rmsystem.cz/

Obchodní firma:	RM-S FINANCE, s.r.o.
Sídlo:	Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1
Právní forma:	společnost s ručením omezeným
Registrace:	zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném u Městského soudu v Praze pod sp. zn. C 35504
Den zápisu:	23. února 1995
Předmět podnikání:	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona Zprostředkování spotřebitelského úvěru
Identifikační číslo:	629 15 240
Statutární orgán:	Ing. Jakub Schmid, jednatel

Obchodní firma:	Fio Consulting, spol. s r.o.
Sídlo:	Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1
Právní forma:	společnost s ručením omezeným
Registrace:	zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném u Městského soudu v Praze pod sp. zn. C 65933
Den zápisu:	24. února 1999
Předmět podnikání:	Služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy u fyzických a právnických osob Činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence
Identifikační číslo:	257 40 334
Statutární orgán:	Vladimír Hanzal, jednatel

Obchodní firma:	Fio forexová, s.r.o.
Sídlo:	Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1
Právní forma:	společnost s ručením omezeným
Registrace:	zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném u Městského soudu v Praze pod sp. zn. C 117366
Den zápisu:	16. srpna 2006

Předmět podnikání:	Obchodování s investičními nástroji na vlastní účet
Identifikační číslo:	275 89 587
Daňové identifikační číslo:	CZ27589587
Statutární orgán:	Ing. Jan Bláha, jednatel

Obchodní firma:	Fio investiční společnost, a.s.
Sídlo:	Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1
Právní forma:	akciová společnost
Registrace:	zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném u Městského soudu v Praze pod sp. zn. B 23153
Den zápisu:	5. ledna 2018
Předmět podnikání:	Činnost podle zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, a to: a) obhospodařování investičních fondů nebo zahraničních investičních fondů, b) provádění administrace investičních fondů nebo zahraničních investičních fondů
Identifikační číslo:	067 04 441
Statutární orgán – představenstvo:	Mgr. Jan Sochor, předseda představenstva Ing. Jan Bláha, člen představenstva Mgr. Josef Valter, člen představenstva Mgr. Filip Novotný, člen představenstva
Internetové stránky:	https://www.fiofondy.cz/cs/

Obchodní firma:	Fio realitní fond SICAV, a.s.
Sídlo:	Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1
Právní forma:	akciová společnost
Registrace:	zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném u Městského soudu v Praze pod sp. zn. B 26879
Den zápisu:	14. prosince 2021
Předmět podnikání:	Činnost nesamosprávného investičního fondu
Identifikační číslo:	140 52 628

Statutární orgán – představenstvo:	Fio investiční společnost, a.s., člen představenstva při výkonu funkce zastupuje: Mgr. Jan Sochor
Internetové stránky:	https://www.fiofondy.cz/cs/

Obchodní firma:	Topas REAL spol. s r.o.
Sídlo:	Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1
Právní forma:	společnost s ručením omezeným
Registrace:	zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném u Městského soudu v Praze pod sp. zn. C 25356
Den zápisu:	22. prosince 1993
Předmět činnosti:	Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor
Identifikační číslo:	602 02 653
Statutární orgán:	Vladimír Hanzal, jednatel Mgr. Josef Valter, jednatel Ing. Jan Bláha, jednatel
Internetové stránky:	https://www.rohanbusinesscenter.cz/

Obchodní firma:	Fio leasing, a.s.
Sídlo:	Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1
Právní forma:	akciová společnost
Registrace:	zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném u Městského soudu v Praze pod sp. zn. B 2994
Den zápisu:	31. ledna 1995
Předmět podnikání:	Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor
Identifikační číslo:	618 60 841
Statutární orgán – představenstvo:	Ing. Roman Vitek, člen představenstva

Obchodní firma:	Fio Slovakia, a.s.
Sídlo:	Dunajská 1, 811 08 Bratislava
Právní forma:	akciová společnost
Registrace:	zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném u Městského soudu Bratislava III, oddíl: Sa, vložka: 2892/B
Den zápisu:	19. prosince 2001
Předmět činnosti:	Koupě zboží za účelem jeho prodeje konečnému spotřebiteli (maloobchod) Koupě zboží za účelem jeho prodeje jiným provozovatelem živnosti (velkoobchod) Poskytování úvěrů z vlastních zdrojů nebankovním způsobem Factoring a forfaiting v rozsahu volné živnosti Činnost vázaného investičního agenta v sektoru kapitálového trhu Činnost vázaného finančního agenta v sektoru přijímání vkladů a v sektoru poskytování úvěrů a spotřebitelských úvěrů
Identifikační číslo:	35 828 137
Statutární orgán – představenstvo:	Ing. Peter Farkaš, člen představenstva

B. Vznik a vývoj finanční skupiny Fio

Finanční skupina Fio má své kořeny v roce 1993, kdy se 4 studenti pražské Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy rozhodli založit firmu založenou na obchodování s cennými papíry. A protože se jejich začínající podnikání točilo kolem Finančních a Investičních Operací, pojmenovali skupinu právě Fio. Zběhlí v tehdejších moderních technologiích si sami začali programovat software pro snadnější a rychlejší realizaci obchodů na burze a začali ho nabízet i veřejnosti. Tento systém byl v Česku unikátní a také díky důslednému řízení nákladů a rizik, fokusu na dlouhodobost, se z Fio stal po několika letech největší český on-line broker.

Růst firmy logicky znamenal i rozšíření služeb, konkrétně tato cesta vedla k založení vlastní družstevní záložny. I ta měla silné vnitřní zázemí, včetně vlastního vývoje, a tak Fio v roce 1998 spustilo Internetbanking jako první z dnešních finančních institucí v ČR.

Velkým businessovým krokem byla v roce 2006 koupě trhu RM-SYSTÉM, na kterém zakladatelé Fia o třináct let dříve začínali obchodovat. Tento mimoburzovní trh se jim podařilo oživit a následně transformovat na českou burzu cenných papírů. Kromě burzy ale Fio také získalo důležitou síť poboček v téměř každém okresním městě. Díky tomu mohlo začít poskytovat své investiční a finanční služby po celé České republice, a to prakticky ze dne na den. To se rodily základy regulérní banky.

Aktivity pod hlavičkou Fio se stále rozšiřovaly, až začaly odpovídat menší bance. Kolem roku 2008 začalo Fio podnikat první kroky k získání bankovní licence, která zjednoduší fungování a výrazně zvýší důvěryhodnost. Bankovní licenci získala Fio banka v roce 2010. Postupně stále rozšiřuje nabídku svých produktů, služeb a rozšiřuje pobočkovou i bankomatovou síť.

V roce 2018 začala v rámci skupiny fungovat také Fio investiční společnost, která nejen klientům Fio banky zprostředkovává investice do vlastních podílových fondů. Aktuálně má v nabídce 3 fondy, jeden zaměřený na domácí akcie, druhý na akcie světových firem a třetí, nejnovější, je realitní fond.

C. Informace o předpokládaném budoucím vývoji účetních jednotek konsolidačního celku

Společnosti v rámci konsolidačního celku budou i nadále pokračovat ve své činnosti a v naplňování svých strategií a obchodních cílů. Už od svých počátků finanční skupina Fio vyznává strategii dlouhodobého postupného rozvoje, a tedy spíše evoluce než revoluce.

Fio banka plánuje i nadále poskytovat své běžné bankovní i investiční služby bez zbytečných poplatků, a to pro všechny. Cílem je i dále získávat kolem 100 tisíc nových klientů ročně a těm poskytovat své služby.

Na slovenském trhu Fio banka v závěru roku 2023 spustila vlastní bankomatovou síť, kterou bude i nadále rozšiřovat v různých regionech Slovenska. Aktuální plán je dosáhnout minimálního počtu padesáti bankomatů během tří let. Kromě toho se chystá na Slovensku připojit ke službě okamžitých plateb v EUR, ze kterého budou benefitovat slovenští i čeští klienti.

V utěšeném rozvoji bude pokračovat i Fio investiční společnost. V průběhu roku 2024 očekáváme nákup jedné až dvou dalších nemovitostí do realitního fondu. Kromě toho se portfolio manažeři budou i nadále starat o již více než 5 let fungující Fio fond domácího trhu a Fio globální akciový fond.

Nadále se chceme podílet na zvyšování finanční gramotnosti veřejnosti prostřednictvím bezplatných investičních seminářů pro širokou veřejnost i investičního projektu pro studenty českých a slovenských vysokých škol Studentbroker.

V oblasti investic usilovně pracujeme na vývoji nové investiční mobilní aplikace Smartbroker.

V průběhu roku 2024 jsme již zavedli několik novinek, mezi ty hlavní patří splátkové úvěry pro právnické osoby a nabízení Dlouhodobého investičního produktu (DIP) pro zabezpečení na stáří za daňové podpory státu.

Všechny subjekty v rámci finanční skupiny Fio průběžně analyzují novinky ve světě financí a investic a řeší další inovativní příležitosti pro český trh, aby stále šly s dobou a byly průkopníky v bankovním sektoru.

D. Zpráva o podnikatelské činnosti účetních jednotek v konsolidačním celku a přehled nejvýznamnějších událostí v roce 2023

Fio banka potvrdila svoji pozici neustále a postupně rostoucí banky a získala více než 100 tisíc nových klientů. Objem jejích vkladů vzrostl o 14 % na 241 miliard korun, bilanční suma o 16 % na 267 miliard korun. Čistý zisk překonal loňský rekord a dosáhl 6,4 miliard korun.

Rok 2023 byl úspěšný také pro investory. Fio fond domácího trhu se v závěru roku ocitl na svých historických maximech, a to co do kurzu i objemu spravovaných prostředků. S výkonností +24,56 % za rok 2023 dosáhl celkového zhodnocení od svého vzniku ve výši 48,3 %. Ke konci roku spravoval majetek v hodnotě 413 milionů korun, což znamená meziroční nárůst spravovaného majetku o 22 %. Fio globální akciový fond zaznamenal silný růst zejména na konci roku. Hodnota spravovaného majetku se zvýšila o 30 % na rekordních 1,26 miliardy korun. Výkonnost v roce 2023 činila 24,6 %, za celou historii fondu tak překročila 70 %.

V rámci rozšíření nabídky fondů Fio investiční společnosti vznikl již v prosinci 2022 Fio realitní podfond I. zaměřený na segment prémiových komerčních nemovitostí, který v průběhu roku 2023 oznámil svou první akvizici do realitního portfolia - kancelářskou budovu Rohan Business Centre. Fond je pro klienty další vhodnou alternativou pro zhodnocování peněz, ke konci roku spravoval majetek v hodnotě 882 milionů korun.

Přehled nejvýznamnějších událostí v roce 2023

Investování do podílových fondů v mobilu

Fio banka zpřístupnila svým klientům investování do podílových fondů i v bankovní mobilní aplikaci. Klienti zde mohou založit obchodní účet, zadat pravidelný i jednorázový nákup nebo prodej. Vidí také vývoj svých investic v čase v přehledných grafech.

Nový spořicí produkt na Slovensku

V reakci na politiku Evropské centrální banky zvýšila Fio banka úroky na slovenských spořicích účtech a doplnila do portfolia produktů nový Fio spořicí účet s výhodným úrokem bez omezení výšky vkladu. Nabídku posléze doplnila i pro právnické osoby.

Investiční semináře pro veřejnost

Tradiční bezplatná škola investování od Fio banky zahrnovala v roce v 2023 celkem 70 seminářů po celé České republice a 12 na Slovensku. Opět přinesla široké veřejnosti teoretické i praktické informace ohledně fungování kapitálových trhů včetně interaktivních ukázek nákupu a prodeje cenných papírů.

Fio bankovní identita pro komunikaci s firmami

Klienti Fio banky mohou od května využívat Bank iD naplno, tj. i pro komunikaci s komerčními subjekty. Znamená to úsporu času nejen při jednání s úřady, ale třeba i při komunikaci se zdravotními pojišťovnami nebo poskytovateli energií.

První akvizice Fio realitního fondu

Fio investiční společnost, dceřinná společnost Fio banky, oznámila první akvizici do svého Fio realitního fondu. Nemovitostní fond koupil pražskou kancelářskou budovu Rohan Business Centre. Cena transakce činila 31,3 milionu EUR, tj. cca 740 milionů Kč. Do fondu lze investovat v aplikacích banky.

Splátkové úvěry pro živnostníky

Do portfolia produktů pro živnostníky v ČR přibyl další produkt - splátkové úvěry od 10 000 do 6 000 000 Kč. Lze je využít na cokoliv bez dokládání účelu. Mezi benefity patří žádost i schválení online, možnosti předčasného splacení kdykoliv zdarma nebo změny výše splátky bez poplatku.

Vylepšená nabídka platebních terminálů a bran

Podnikatelé, kteří mají platební bránu nebo terminál od Fio banky, nyní dostanou své peníze hned druhý den po zaplacení zákazníkem (D+1), a to i v nepracovní dny. Banka sjednotila způsob vypořádání pro všechny typy karet i platební metody.

Nová emise na burze RM-SYSTÉM

Na trhu RM-SYSTÉM byla přijata k obchodování nová emise, konkrétně výrobce městského mobiliáře Mmcitě. Po úspěšném úpisu zakončily akcie první obchodní den na tomto trhu růstem o 22,5 %.

Platby na kontakt

Fio banka spustila jako jedna ze šesti bank revoluční novinku na českém bankovním trhu – platbu na kontakt. Klienti - fyzické osoby mohou nově poslat platbu do výše 5 000 Kč pouze se znalostí telefonního čísla příjemce a není tak potřeba pamatovat si číslo účtu.

30 let působení Fio na trhu

Fio banka si připomněla výročí 30 let od svých počátků. Finanční skupina Fio vznikla v roce 1993 s primárním zaměřením na obchodování na akciových trzích, rozšířila svou působnost i do oblasti bankovních služeb a dala tak vznik jedné z nejhodnotnějších českých bank a firem.

Vlastní bankomatová síť na Slovensku

Koncem roku spustila Fio banka vlastní bankomatovou síť na Slovensku s počátečním stavem 14 bankomatů na pobočkách a plány na další nárůst. Všechny bankomaty jsou recyklační, umožňují hotovost nejen vybírat, ale i vkládat.

Významná ocenění

Fio banka získala celkem čtyři nejvyšší ocenění v soutěži finančních produktů Zlatá koruna 2023, oceňuje nejlepší finanční produkty na českém trhu nepřetržitě od roku 2003. První místo obsadila se svými produkty běžný účet, podnikatelský účet, podnikatelský úvěr a investiční aplikace Fio e-Broker.

V hodnocení produktů specializovaného webu Finparáda vyhrála banka tři Ceny veřejnosti - za osobní účet, podnikatelský účet a hypotéku. Fio podnikatelský účet získal navíc i třetí místo v hodnocení odborné poroty.

Na Slovensku jsme zabodovali v nezávislé soutěži finančních produktů Zlatá minca, kde jsme získali jednu zlatou, jednu stříbrnou a dvě bronzové mince. Fio podnikatelský účet získal první místo už třetím rokem, stříbrnou mincí ho následoval spořicí účet. Bronzem přispěl Fio osobní účet spolu s termínovanými vklady.

Svoji pozici potvrdila značka Fio banka i ve studii zákaznické zkušenosti společnosti KPMG, podle níž je v ČR druhou nejoblíbenější značkou v kategorii finančních služeb a čtvrtou celkem. Na Slovensku je třetí nejoblíbenější finanční institucí.

E. Základní informace o hospodaření

Hospodářské výsledky a stav majetku konsolidačního celku vyplývají z příložené auditované konsolidované účetní závěrky.

F. Informace o aktivitách a výdajích na činnost v oblasti výzkumu a vývoje

Mateřská společnost Fio holding, a.s. ani ostatní společnosti konsolidačního celku nevykonalily v roce 2023 na činnost v oblasti výzkumu a vývoje žádné výdaje.

G. Pracovně-právní vztahy

Společnosti konsolidačního celku důsledně dodržují právní předpisy a pravidla platná pro oblast pracovně právních vztahů, odměňování a bezpečnosti práce. Dlouhodobě je kladen důraz na vzdělávání a školení zaměstnanců. K rozvahovému dni bylo v rámci konsolidačního celku zaměstnáváno 769 osob.

H. Aktivity v oblasti ochrany životního prostředí a údaje týkající se prosazování environmentálních nebo sociálních vlastností a udržitelných investic

Společnosti konsolidačního celku plní všechny legislativní ekologické požadavky.

Společnosti konsolidačního celku neprosazují environmentální nebo sociální vlastnosti nebo kombinaci těchto vlastností. Společnosti konsolidačního celku nesledují cíl udržitelných investic ani cíl snížení emisí uhlíku.

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

Investice společností konsolidačního celku nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

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

I. Nefinanční informace

Samostatná zpráva obsahující nefinanční informace dle §32g zákona o účetnictví za rok 2023 je zveřejněna na webových stránkách <https://www.fio.cz/o-nas/fio-banka/povinne-uvarejnovane-informace>

J. Informace o událostech po konci rozvahového dne

Po rozvahovém dni 31. 12. 2023 nenastaly žádné významné skutečnosti, které by zásadním způsobem ovlivnily fungování či hospodaření společnosti v konsolidačním celku s výjimkou těch, které jsou uvedené v bodě 11 konsolidované účetní závěrky.


K. Údaje o osobách odpovědných za výroční zprávu

Osobou odpovědnou za výroční zprávu je statutární orgán společnosti Fio holding, a.s.

Konsolidovanou účetní závěrku ověřil auditor:

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., IČO: 40765521, Hvězdova 1734/2c, Nusle, 140 00 Praha 4.

V Praze dne 12. srpna 2025



RNDr. Petr Marsa, MBA, LL.M.
předseda představenstva Fio holding, a.s.



Mgr. Romuald Kopún
místopředseda představenstva Fio holding, a.s.



Zpráva auditora ke konsolidované účetní závěrce a výroční zprávě za rok 2023

Zpráva nezávislého auditora

akcionářům společnosti Fio holding, a.s.

Náš výrok

Podle našeho názoru konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz konsolidované finanční pozice společnosti Fio holding, a.s., se sídlem Na Florenci 2139/2, Praha 1 („Společnost“) a jejích dceřiných společností (dohromady „Skupina“) k 31. prosinci 2023 a její konsolidované finanční výkonnosti za rok končící 31. prosince 2023 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Konsolidovaná účetní závěrka Skupiny se skládá z:

- konsolidované rozvahy k 31. prosinci 2023,
- konsolidovaného výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2023,
- konsolidovaného přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2023, a
- přílohy konsolidované účetní závěrky, která obsahuje významné informace o účetních metodách a další vysvětlující informace.

Základ pro výrok

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

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

Nezávislost

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

Jiné skutečnosti

Upozorňujeme na bod 2 přílohy konsolidované účetní závěrky, kde je uvedeno, že tato konsolidovaná účetní závěrka je první, kterou Skupina sestavila. Konsolidované účetní závěrky za předchozí období nebyly sestaveny a ověřeny auditorem. Konsolidované údaje za rok končící 31. prosince 2022 byly připraveny pro účely vykazání srovnatelných údajů v této konsolidované účetní závěrce, ale nejsou auditovány. Tato skutečnost nepředstavuje výhradu.

Ostatní informace

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

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

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

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v konsolidované účetní závěrce, ve všech významných ohledech v souladu s konsolidovanou účetní závěrkou a
- ostatní informace nebyly vypracovány v souladu s právními předpisy, neboť Skupina nedodržela povinnost vypracovat, ověřit a zveřejnit tuto konsolidovanou výroční zprávu ve sbírce listin do dvanácti měsíců od rozvahového dne.

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

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady Společnosti za konsolidovanou účetní závěrku

Představenstvo Společnosti odpovídá za sestavení konsolidované 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 konsolidované účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá dozorčí rada Společnosti.

Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné nesprávnosti konsolidované účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Skupiny 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 konsolidované účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované účetní závěrky představenstvem, a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Skupiny trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze konsolidované účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Skupiny trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Skupina ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah konsolidované účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda konsolidovaná účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Shromáždit dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních informacích týkajících se společností nebo podnikatelských činností v rámci Skupiny, abychom mohli vyjádřit výrok ke konsolidované účetní závěrce. Jsme odpovědní za řízení auditu Skupiny, za dohled nad ním a jeho provedení. Vyjádření výroku zůstává naší výhradní odpovědností.

Naší povinností je informovat představenstvo a dozorčí radu 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.

12. srpna 2025

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerem



Ing. Marek Richter
statutární auditor, evidenční č. 1800



Konsolidovaná účetní závěrka k 31. prosinci 2023

KONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2023

Název společnosti: Fio holding, a.s.
Sídlo: Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1
Právní forma: akciová společnost
IČO: 601 92 763

Součástí účetní závěrky:

Konsolidovaná rozvaha

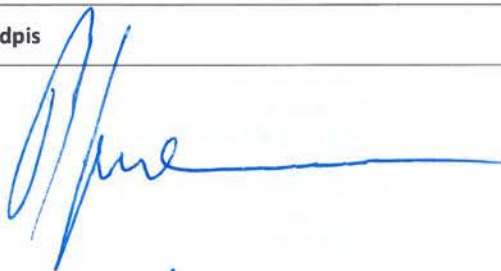

Konsolidovaná podrozvaha

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty

Konsolidovaný přehled o změnách vlastního kapitálu

Konsolidovaná příloha

Konsolidovaná účetní závěrka byla sestavena dne 12. srpna 2025

Statutární orgán účetní jednotky	Podpis
RNDr. Petr Marsa, MBA, LL.M. Předseda představenstva	
Mgr. Romuald Kopún Člen představenstva	

Název účetní jednotky Fio holding, a.s.
 Sídlo účetní jednotky Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1
 IČO 60192763

Konsolidovaná rozvaha k 31.12.2023

v tisících Kč

			běžné období	minulé období (neauditováno)
Označ.	Text	Řádek	Netto	Netto
1.	<i>Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank</i>	1	39 958 738	57 180 311
2.	<i>Státní bezkup. dluh. a ostatní CP přij. centr. bankou k ref.</i>	2	9 104 319	0
2.a)	státní cenné papíry	3	9 104 319	0
3.	<i>Pohledávky za bankami a družstevními záložnami</i>	5	2 609 713	3 191 230
3.a)	splatné na požádání	6	2 506 781	2 727 153
3.b)	ostatní pohledávky	7	102 932	464 077
4.	<i>Pohledávky za klienty</i>	8	50 454 056	41 255 472
4.a)	splatné na požádání	9	716 100	676 197
4.b)	ostatní pohledávky	10	49 737 956	40 579 275
5.	<i>Dluhové cenné papíry</i>	11	160 519 678	125 639 582
5.a)	vydané vládními institucemi	12	160 507 827	125 630 000
5.b)	vydané ostatními osobami	13	11 851	9 582
6.	<i>Akcie, podílové listy a ostatní podíly</i>	14	216 988	180 016
8.	<i>Účasti s rozhodujícím vlivem</i>	17	0	0
9.	<i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i>	19	14 811	19 508
9.b)	goodwill	21	0	0
10.	<i>Dlouhodobý hmotný majetek</i>	22	1 069 890	362 313
	pozemky a budovy pro provozní činnost	23	205 540	246 016
11.	<i>Ostatní aktiva</i>	24	2 202 569	1 410 667
12.	<i>Konsolidační rozdíl</i>		-14 493	0
13.	<i>Náklady a příjmy příštích období</i>	26	159 622	76 276
AKTIVA CELKEM		27	266 295 891	229 315 375
1.	<i>Závazky vůči bankám, družstevním záložnám</i>	28	179 212	47 965
1.a)	splatné na požádání	29	179 167	47 921
1.b)	ostatní závazky	30	45	44
2.	<i>Závazky vůči klientům</i>	31	240 821 352	211 895 672
2.a)	splatné na požádání	32	229 332 399	204 467 747
2.b)	ostatní závazky	33	11 488 953	7 427 925
3.	<i>Závazky z dluhových cenných papírů</i>	34	601 417	601 417
3.a)	emitované dluhové cenné papíry	35	601 417	601 417
4.	<i>Ostatní pasiva</i>	37	4 669 915	3 611 152
5.	<i>Výnosy a výdaje příštích období</i>	38	32 147	0
6.	<i>Rezervy</i>	39	1 044 864	727 617
6.b)	rezervy na daně	41	1 039 474	724 694
6.c)	rezervy ostatní	42	5 390	2 923
7.	<i>Podřízené závazky</i>	43	90 000	90 000
	<i>Čistá aktiva připadající na držitele investičních akcií</i>		17 112	20
8.	<i>Základní kapitál</i>	44	764 819	764 819
8.a)	splacený základní kapitál	45	764 819	764 819
13.	<i>Oceňovací rozdíly</i>	55	657	510
13.a)	oceňovací rozdíly z majetku a závazků	56	0	0
13.c)	oceňovací rozdíly z přepočtu účastí	58	657	510
14.	<i>Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta min. období</i>	59	11 614 291	7 170 706
15.	<i>Zisk nebo ztráta za účetní období</i>	60	6 460 105	4 405 497
PASIVA CELKEM		61	266 295 891	229 315 375

Konsolidovaná podrozvaha k 31.12.2023

v tisících Kč

Označ.	Text	běžné období	minulé období (neauditováno)
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	26 480 253	28 171 668
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	18 837 068	22 853 498
10.	Přijaté zástavy a zajištění	66 267 484	74 165 908
12.	Závazky z pevných termínových operací	18 716 688	23 351 302
14.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	102 002 446	85 398 528

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty za období končící 31.12.2023

v tisících Kč

Označ.	Text	Číslo řád.	Běžné období	Minulé období (neauditováno)
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	PL1	11 066 824	6 924 874
	úroky z dluhových cenných papírů	PL2	5 744 527	4 215 774
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	PL3	3 460 448	1 512 249
	náklady na úroky z dluhových cenných papírů	PL4	268 409	338 077
3.	Výnosy z akcií a podílů	PL5	11 825	6 107
3.c.	výnosy z ostatních akcií a podílů	PL8	11 825	6 107
4.	Výnosy z poplatků a provizí	PL9	1 059 678	1 051 844
5.	Náklady na poplatky a provize	PL10	372 629	353 957
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	PL11	854 439	795 678
7.	Ostatní provozní výnosy	PL12	63 657	46 210
8.	Ostatní provozní náklady	PL13	173 623	160 388
9.	Správní náklady	PL14	1 441 142	1 147 583
9.a.	náklady na zaměstnance	PL15	834 913	606 222
9.a.1.	z toho: sociální a zdravotní pojištění	PL16	179 468	139 400
9.b.	ostatní správní náklady	PL17	606 229	541 361
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	PL19	120 789	96 548
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	PL20	2	0
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	PL21	-5 560	423 178
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	PL25	0	-539
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	PL26	0	2
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	PL27	7 493 354	5 131 351
23.	Daň z příjmů	PL31	1 033 249	725 854
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	PL32	6 460 105	4 405 497

Konsolidovaný přehled o změnách vlastního kapitálu

v tisících Kč

	Základní kapitál	Oceňovací rozdíly	Nerozdělený zisk / (ztráta) minulých let	Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení	Celkem
Zůstatek k 1.1.2022 (neauditováno)	764 819	285	4 823 096	2 347 610	7 935 810
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV		225			225
Čistý zisk/ztráta za účetní období				4 405 497	4 405 497
Převody do fondů			2 347 610	-2 347 610	0
Zůstatek 31.12.2022 (neauditováno)	764 819	510	7 170 706	4 405 497	12 341 532
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV		147	38 088		38 235
Čistý zisk/ztráta za účetní období				6 460 105	6 460 105
Převody do fondů			4 405 497	-4 405 497	0
Zůstatek 31.12.2023	764 819	657	11 614 291	6 460 105	18 839 872

PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK 2023

Název společnosti:	Fio holding, a.s.
Sídlo:	Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1
Právní forma:	akciová společnost
IČO:	60192763
Rozvahový den:	31. 12. 2023
Den sestavení účetní závěrky:	12. 08. 2025
Účetní období:	kalendářní rok

OBSAH

1. ROZSAH KONSOLIDACE	9
1.1. SPOLEČNOSTI OVLÁDANÉ	9
1.2. VYMEZENÍ KONSOLIDAČNÍHO CELKU	9
1.2.1. Změny ve složení konsolidačního celku v průběhu roku 2023.....	10
1.2.2. Změny ve složení konsolidačního celku v průběhu roku 2022.....	10
1.3. ZALOŽENÍ A CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTÍ V KONSOLIDAČNÍM CELKU	10
1.3.1. Název společnosti: Fio holding, a.s.	10
1.3.2. Název společnosti: Finanční skupina Fio, a.s.	11
1.3.3. Název společnosti: Fio banka, a.s.	11
1.3.4. Název společnosti: Fio Consulting, spol. s r.o.	16
1.3.5. Název společnosti: Fio forexová, s.r.o.....	16
1.3.6. Název společnosti: Fio investiční společnost, a.s.	16
1.3.7. Název společnosti: Fio realitní fond SICAV, a.s.	17
1.3.8. Název společnosti: Fio realitní podfond I., podfond fondu Fio realitní fond SICAV, a.s.	17
1.3.9. Název společnosti: Topas REAL spol. s r.o.	18
1.3.10. Název společnosti: RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	18
1.3.11. Název společnosti: RM-S FINANCE, s.r.o.....	19
1.3.12. Název společnosti: Fio Slovakia, a.s.....	19
1.3.13. Název společnosti: Fio leasing, a.s.....	19
2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	20
3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY	21
3.1. SYSTÉM KONSOLIDACE	21
3.2. KONSOLIDAČNÍ ROZDÍLY	21
3.3. MENŠINOVÝ VLASTNÍ KAPITÁL.....	21
3.4. ZPŮSOB ZAHRNUTÍ NOVĚ POŘÍZENÝCH NAKOUPENÝCH SPOLEČNOSTÍ.....	21
3.5. OKAMŽIK USKUTEČNĚNÍ ÚČETNÍHO PŘÍPADU.....	22
3.6. FINANČNÍ AKTIVA	22
3.6.1. Pohledávky za bankami, za klienty a dluhové cenné papíry.....	22
3.6.2. Akcie, podílové listy a ostatní podíly.....	25
3.6.3. Finanční deriváty	25
3.7. FINANČNÍ ZÁVAZKY	26
3.8. VYDANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY	26
3.9. OPERACE S CENNÝMI PAPÍRY PRO KLIENTY	26
3.10. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM.....	26
3.11. TVORBA REZERV	26
3.12. HMOTNÁ A NEHMOTNÁ AKTIVA	27
3.13. PŘEPOČET CIZÍ MĚNY	27
3.14. ZDANĚNÍ	27
3.15. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY	27
3.16. POPLATKY A PROVIZE	28
3.17. POUŽITÍ ODHADŮ	28
3.18. NEJISTOTA ODHADŮ A POUŽITÝCH PARAMETRŮ (PD, ECL A VYUŽÍVANÉ MAKROEKONOMICKÉ SCÉNÁŘE).....	28
3.19. OCENĚNÍ NÁJMŮ DLE IFRS 16.....	29
3.20. DAŇ Z PŘIDANÉ HODNOTY	30
3.21. ODLOŽENÁ DAŇ.....	30
3.22. NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE, PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ A SOCIÁLNÍ FOND	31
3.23. NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI	31
4. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY	31
4.1. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK	31
4.2. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI.....	31
4.3. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY	32

4.4.	DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY.....	38
4.5.	AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY	38
4.6.	DLOUHODOBÝ MAJETEK	39
4.6.1.	<i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i>	39
4.6.2.	<i>Dlouhodobý hmotný majetek</i>	39
4.7.	OSTATNÍ AKTIVA	40
4.8.	KONSOLIDAČNÍ ROZDÍL	41
4.9.	NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ	41
4.10.	ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM, DRUŽSTEVNÍM ZÁLOŽNÁM	41
4.11.	ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM	41
4.12.	OSTATNÍ PASIVA	41
4.13.	REZERVY.....	42
4.14.	PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY.....	42
4.15.	ZÁVAZKY Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ	42
4.16.	VLASTNÍ KAPITÁL.....	42
4.17.	ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY	43
4.18.	POPLATKY A PROVIZE	44
4.19.	ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ	44
4.20.	OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY	44
4.21.	SPRÁVNÍ NÁKLADY.....	44
4.22.	SPLATNÁ DAŇ.....	45
4.23.	ODLOŽENÁ DAŇ.....	46
4.24.	PODROZVAHOVÉ OPERACE	47
4.25.	PRŮMĚRNÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ A ČLENŮ DOZORČÍ RADY	47
5.	VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI	47
6.	ŘÍZENÍ RIZIK.....	48
6.1.	ŘÍZENÍ BANKOVNÍCH RIZIK.....	48
	<i>Systém vnitřně stanoveného kapitálu (ICAAP).....</i>	<i>48</i>
	<i>Kapitálová přiměřenost</i>	<i>48</i>
6.2.	TRŽNÍ RIZIKA	48
6.2.1.	<i>Měnové riziko</i>	<i>49</i>
6.2.2.	<i>Úrokové riziko</i>	<i>49</i>
6.2.3.	<i>Obchodování na vlastní účet</i>	<i>49</i>
6.3.	RIZIKO LIKVIDITY	49
6.4.	ÚVĚROVÉ RIZIKO	50
6.4.1.	<i>Riziko koncentrace.....</i>	<i>51</i>
6.5.	OPERAČNÍ RIZIKA	52
6.6.	ROZDĚLENÍ HIERARCHIE REÁLNÝCH HODNOT FINANČNÍCH NÁSTROJŮ.....	53
7.	ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV	54
8.	AKTIVA A PASIVA PODLE MĚN	56
9.	ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY	57
10.	SPŘÍZNĚNÉ OSOBY.....	59
11.	VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY.....	60

1. ROZSAH KONSOLIDACE

Skupina společností je tvořena řídicí společností **Fio holding, a.s.** (dále „Společnost“), společnostmi ovládanými a společnostmi pod podstatným vlivem („Konsolidační celek“ nebo „Skupina“). Definice těchto společností je uvedena níže.

1.1. Společnosti ovládané

Společností ovládanou se pro účely konsolidace rozumí společnost, v níž řídicí společnost vykonává rozhodující vliv prostřednictvím:

- přímého nebo nepřímého uplatňování více než 50 % hlasovacích práv ovládané společnosti, nebo
- prokazatelného ovládnání operativních a strategických politik, a přitom řídicí společnost je současně v dané společnosti akcionářem nebo společníkem.

Tyto společnosti jsou konsolidovány metodou plné konsolidace.

1.2. Vymezení konsolidačního celku

Ovládané společnosti	Stát	IČ	Sídlo společnosti	Bezprostřední vlastník	Podíl BV k 31.12.2023	Podíl BV k 31.12.2022
Fio banka, a.s.	CZ	61858374	Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1 ¹⁾	Fio holding, a.s.	100 %	100 %
Finanční skupina Fio, a.s.	CZ	26761858	Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1 ¹⁾	Fio holding, a.s.	100 %	100 %
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	CZ	47116404	Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1 ¹⁾	Fio banka, a.s.	100 %	100 %
RM-S FINANCE, s.r.o.	CZ	62915240	Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1 ¹⁾	Fio holding, a.s. ³⁾	100 %	100 %
Fio realitní fond SICAV, a.s.	CZ	14052628	Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1 ¹⁾	Fio banka, a.s.	100 %	100 %
Fio forexová, s.r.o.	CZ	27589587	Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1 ¹⁾	Fio banka, a.s.	100 %	100 %
Fio Consulting, spol. s r.o.	CZ	25740334	Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1 ¹⁾	Fio banka, a.s.	100 %	100 %
Fio investiční společnost, a.s.	CZ	06704441	Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1 ¹⁾	Fio banka, a.s.	100 %	100 %
Topas REAL spol. s r.o.	CZ	60202653	Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1 ²⁾	Fio realitní podfond I., podfond fondu Fio realitní fond SICAV, a.s.	100 %	N/A
Fio leasing, a.s.	CZ	61860841	Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1 ¹⁾	RM-S FINANCE, s.r.o.	100 %	100 %
Fio Slovakia a.s.	SK	35828137	Dunajská 1, 811 08 Bratislava, SR	RM-S FINANCE, s.r.o.	100 %	100 %
Fio realitní podfond I., podfond fondu Fio realitní fond SICAV, a.s.	CZ	75162946	Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1 ¹⁾	Fio realitní fond SICAV, a.s.	100 %	100 %

- 1) V průběhu srpna 2024 změnily společnosti sídlo z původní adresy V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1 na adresu Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1.
- 2) V průběhu srpna 2024 změnila společnost Topas REAL spol. s r.o. sídlo z původní adresy Rohanské nábřeží 671/15, Karlín, 186 00 Praha 8 na adresu Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1.
- 3) V únoru 2025 došlo ke změně bezprostředního vlastníka společnosti RM-S FINANCE, s.r.o. z původního Fio banka, a.s. na Fio holding, a.s.

- 4) V říjnu 2024 změnila společnost Fio Slovakia a.s. sídlo z původní adresy Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava na adresu Dunajská 1, 811 08 Bratislava

1.2.1. Změny ve složení konsolidačního celku v průběhu roku 2023

V roce 2023 do konsolidačního celku došlo k akvizici společnosti Topas REAL spol. s r.o., IČ 60202653 se sídlem Rohanské nábřeží 671/15, 186 00 Praha 8²⁾. Dále nedošlo k žádné změně z hlediska výše podílu, prodeje, přejmenování entit, přesunu v rámci skupiny nebo změny konsolidační skupiny.

1.2.2. Změny ve složení konsolidačního celku v průběhu roku 2022

V roce 2022 nedošlo k žádné změně ve složení konsolidačního celku, tzn. k žádné změně z hlediska výše podílu, akvizice, prodeje, přejmenování entit, přesunu v rámci skupiny nebo změny konsolidační skupiny.

1.3. Založení a charakteristika společností v konsolidačním celku

1.3.1. Název společnosti: Fio holding, a.s.

sídlo: Praha 1, Na Florenci 2139/2, , PSČ 110 00
IČO: 60192763

Společnost Fio holding, a.s. (dále též jen „Společnost“) byla založena zakladatelskou smlouvou ze dne 25. 10. 1993. Současně byly schváleny stanovy Společnosti a ustanoveno představenstvo a dozorčí rada Společnosti. Zakladateli bylo splaceno 100 % základního kapitálu tj. 1.062.600,- Kč. Do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze byla Společnost zapsána dne 17. 11. 1993 do oddílu B, vložka 2270.

Z důvodů posílení vnitřních zdrojů financování Společnosti a posílení důvěryhodnosti Společnosti v obchodních vztazích rozhodla valná hromada Společnosti dne 30. 9. 2004 o zvýšení základního kapitálu na částku 64.818.600,- Kč. Zvýšení základního kapitálu na tuto částku bylo řádně upsáno a splaceno. K zápisu zvýšení základního kapitálu do obchodního rejstříku došlo dne 22. 10. 2007.

Z důvodů dalšího posílení vnitřních zdrojů, důvěryhodnosti a stability společnosti rozhodla valná hromada společnosti dne 10. 6. 2009 usnesením o navýšení kapitálu na částku 564.818.600,- Kč. Zvýšení základního kapitálu na tuto částku bylo řádně upsáno a splaceno. K zápisu usnesení o zvýšení základního kapitálu do obchodního rejstříku došlo dne 3. 7. 2009.

Dne 5. 12. 2014 rozhodla valná hromada společnosti o dalším zvýšení základního kapitálu o 200.000.000 Kč na konečnou výši 764.818.600 Kč. Zvýšení základního kapitálu na tuto částku bylo řádně upsáno a splaceno. K zápisu usnesení o zvýšení základního kapitálu došlo dne 19. 12. 2014.

Předmětem činnosti Společnosti je pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor, nabývání a držení podílů na právnických osobách, správa vlastního majetku.

Společnost Fio holding, a.s. je vlastněna akcionáři RNDr. Petrem Marsou, MBA, LL.M., a Mgr. Romualdem Kopúnem, kteří každý vlastní 50 % akcií společnosti Fio holding, a.s. a kteří jednají ve shodě.

V roce 2023 nebyly v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze vyznačeny žádné změny týkající se společnosti (došlo pouze ke znovuzvolení stávajícího člena dozorčí rady Ing. Marka Polky).

1.3.2. Název společnosti: Finanční skupina Fio, a.s.

Sídlo: Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1
IČO: 26761858

Předmětem podnikání je pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor bez poskytování jiných než základních služeb zajišťující řádný provoz nemovitostí, bytů a nebytových prostor.

V roce 2023 došlo v obchodního rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze v případě společnosti Finanční skupina Fio, a.s. k následujícím změnám:

- Dne 13. března 2023 byl vymazán Mgr. Karel Drášil jako člen představenstva.
- Dne 13. března 2023 byl zapsán Ing. Roman Vítek jako člen představenstva.

1.3.3. Název společnosti: Fio banka, a.s.

IČO: 61858374
sídlo společnosti: Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1

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

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

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

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

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

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

V rozsahu hlavních investičních služeb

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

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

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

- podle § 4 odst. 2 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 2 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 2 písm. g) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, upisování nebo umísťování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 2 písm. h) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, umísťování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

a v rozsahu doplňkových investičních služeb

- podle § 4 odst. 3 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 3 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poskytování úvěru nebo půjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo půjčky podílí, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 3 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností nebo převodů podniků,
- podle § 4 odst. 3 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí nebo podobných obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 3 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,
 - i) finanční makléřství,
 - k) směnářská činnost,
 - l) poskytování bankovních informací,
 - m) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem,
 - n) pronájem bezpečnostních schránek,
 - o) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci
 - q) poskytování identifikačních služeb ve smyslu § 1 odst. 4 písm. c) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách,
 - r) činnosti vykonávané pro jiného, pokud souvisejí se zajištěním provozu banky a provozu jí ovládaných obchodníků s cennými papíry, finančních institucí a podniků pomocných služeb.

Základní kapitál společnosti: 760 000 tis. Kč

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

- přijímání vkladů od veřejnosti
- poskytování úvěrů

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

derivátové kontrakty týkající se aktiv, práv, povinností, indexů a opatření, které nejsou jinak uvedeny v oddíle C Přílohy I Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/39/ES s ohledem mimo jiné na to, zda se obchodují na regulovaném trhu nebo MTF, jsou zúčtovány a vyrovnávány přes uznávaná zúčtovací střediska, nebo podléhají obvyklým výzvám k úhradě

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

futures, swapy a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které se musí fyzicky vyrovnat za předpokladu, že se týkají regulovaného trhu a/nebo MTF

- devizové služby, pokud jsou tyto spojené s poskytováním investičních služeb, a to ve vztahu k těmto finančním nástrojům: a) převoditelné cenné papíry, b) podíly v podnicích kolektivního investování, c) opce, futurity, swapy, dohody o budoucích úrokových mírách a jiné derivátové kontrakty týkající se cenných papírů, měn, úrokových sazeb nebo výnosů, emisních povolenek nebo jiných derivátových nástrojů, finančních indexů nebo finančních opatření, která mohou být vyrovnána fyzicky nebo v hotovosti; d) opce, futurity, swapy, forwardy a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které se musí vyrovnat v hotovosti nebo se mohou vyrovnat v hotovosti na opci jedné ze stran jinak než z důvodu platební neschopnosti nebo jiné události mající za následek ukončení; e) opce, futurity, swapy a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které se mohou fyzicky vyrovnat za předpokladu, že se obchodují na regulovaném trhu, v MTF nebo OTF, s výjimkou velkoobchodních energetických produktů, s nimiž se obchoduje v OTF, které se musí vyrovnat fyzicky, f) opce, futurity, swapy, forwardy a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které mohou být fyzicky vyrovnané, které nejsou uvedeny v bodě 6 tohoto oddílu a neslouží k obchodním účelům, které mají vlastnosti jako jiné derivátové finanční nástroje, g) derivátové nástroje pro přesun úvěrového rizika, h) finanční diferenční smlouvy, i) opce, futurity, swapy, dohody o budoucích úrokových mírách a jiné derivátové kontrakty týkající se klimatických proměnných, dopravních sazeb, emisních kvót nebo míry inflace nebo jiné úřední hospodářské statistiky, které se musí vyrovnat v hotovosti nebo se mohou vyrovnat na opci jedné ze stran jinak než z důvodu platební neschopnosti nebo jiné události mající za následek ukončení, jakož i jiné derivátové kontrakty týkající se aktiv, práv, povinností, indexů a opatření, které nejsou jinak uvedeny v tomto oddíle s ohledem mimo jiné na to, zda se obchodují na regulovaném trhu, v OTF nebo MTF
- Zprostředkování na peněžním trhu.

V roce 2023 došlo v obchodního rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze v případě Fio banky, a.s. k následujícím změnám (řazeno chronologicky):

- Dne 21. 2. 2023 došlo k těmto změnám (do obchodního rejstříku zapsáno dne 21. 3. 2023):
 - o Zánik členství Mgr. Romualda Kopúna v dozorčí radě společnosti Fio banka, a.s.
 - o Zánik funkce Mgr. Romualda Kopúna jakožto předsedy dozorčí rady společnosti Fio banka, a.s.
 - o Zánik členství RNDr. Petra Marsy, MBA, LL.M. v dozorčí radě společnosti Fio banka, a.s.
 - o Zánik funkce RNDr. Petra Marsy, MBA, LL.M. jakožto místopředsedy dozorčí rady společnosti Fio banka, a.s.
 - o Zánik členství Ing. Marka Polky v dozorčí radě společnosti Fio banka, a.s.
 - o Vznik členství Mgr. Romualda Kopúna v dozorčí radě společnosti Fio banka, a.s.
 - o Vznik funkce Mgr. Romualda Kopúna jakožto předsedy dozorčí rady společnosti Fio banka, a.s.
 - o Vznik členství RNDr. Petra Marsy, MBA, LL.M. v dozorčí radě společnosti Fio banka, a.s.
 - o Vznik funkce RNDr. Petra Marsy, MBA, LL.M. jakožto místopředsedy dozorčí rady společnosti Fio banka, a.s.
 - o Vznik členství Ing. Marka Polky v dozorčí radě společnosti Fio banka, a.s.
- Dne 13. 4. 2023 došlo k těmto změnám (do obchodního rejstříku zapsáno dne 13. 4. 2023):
 - o Změna adresy trvalého bydliště Ing. Marka Polky (člena dozorčí rady společnosti Fio banka, a.s.)
- Dne 1. 8. 2023 bylo do obchodního rejstříku zapsáno rozšíření předmětu podnikání banky, a to konkrétně o činnosti uvedené pod písm. q) a r).
- Dne 27. 9. 2023 došlo k těmto změnám (do obchodního rejstříku zapsáno dne 11. 11. 2023):
 - o Zánik členství Mgr. Filipa Novotného v představenstvu společnosti Fio banka, a.s.
- Dne 28. 9. 2023 došlo k těmto změnám (do obchodního rejstříku zapsáno dne 11. 11. 2023):
 - o Vznik členství Mgr. Filipa Novotného v představenstvu společnosti Fio banka, a.s.

V roce 2023 nedošlo v obchodním registru vedeném ve Slovenské republice Okresním soudem Bratislava I v případě Fio banky, a.s. pobočky zahraniční banky k žádným změnám.

1.3.4. Název společnosti: Fio Consulting, spol. s r.o.

Sídlo: Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1
IČO: 25740334

Předmětem podnikání společnosti je činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence.

Změny a dodatky v obchodním rejstříku v uplynulém účetním období:

- Dne 18. ledna 2023 byl zapsán Ing. Jan Urban jako člen dozorčí rady se vznikem funkce ke dni 1.1.2023.
- Dne 18. ledna 2023 byl vymazán předmět podnikání Výroba obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona a činnost účetních poradců, vedení účetnictví.
- Dne 18. ledna 2023 byl zapsán předmět podnikání Služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy u fyzických a právnických osob a Činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence.

1.3.5. Název společnosti: Fio forexová, s.r.o.

Sídlo: Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1
IČO: 27589587

Předmětem podnikání je obchodování s investičními nástroji na vlastní účet.

V roce 2023 nedošlo v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze v případě společnosti k žádným změnám zapsaných údajů.

1.3.6. Název společnosti: Fio investiční společnost, a.s.

Sídlo: Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1
IČO: 06704441

Fio investiční společnost, a.s. (dále jen „společnost“) je akciová společnost, která vznikla zápisem do obchodního rejstříku vedeném Městským soudem v Praze dne 5. ledna 2018.

Předmět podnikání společnosti vyplývá z ustanovení zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů, a z povolení k činnosti investiční společnosti uděleného Českou národní bankou. Tímto předmětem podnikání je:

- a) obhospodařování investičních fondů nebo zahraničních investičních fondů,
- b) provádění administrace investičních fondů nebo zahraničních investičních fondů

Ke dni 31. 12. 2023 vykonávala společnost činnost obhospodařování a administrace ve vztahu k následujícím investičním fondům:

- a) Fio fond domácího trhu – otevřený podílový fond, ISIN: CZ0008475738
- b) Fio globální akciový fond – otevřený podílový fond
 - Třída CZK ISIN: CZ0008475720
 - Třída EUR, ISIN CZ0008476215
- c) Fio realitní fond SICAV, a.s.
 - Fio realitní podfond I.;

Třída CZK, ISIN CZ0008048220 (zahájení vydávání investičních akcií podfondu bylo zahájeno 30. 11. 2022)

Třída EUR, ISIN CZ0008050424 (zahájení vydávání investičních akcií podfondu bylo zahájeno 23. 3. 2023)

V roce 2023 nedošlo v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze v případě společnosti k žádným změnám zapsaných údajů.

1.3.7. Název společnosti: Fio realitní fond SICAV, a.s.

Sídlo: Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1
IČO: 14052628

Fio realitní fond SICAV, a.s. (dále jen „Fond“) je speciálním fondem podle §94 odst. 2 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Zákon“), který není ani řídicím ani podřízeným fondem.

Fond byl vytvořen zápisem do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze dne 14. 12. 2021, oddíl B, vložka 26879.

Předmětem činnosti fondu je činnost nesamosprávného investičního fondu, který vydává investiční akcie na účet podfondů. Fond nevydává investiční akcie.

Fond vytváří podfondy dle § 165 Zákona. O vytvoření Podfondu rozhoduje představenstvo Fondu, které zároveň schválením statutu Podfondu určí investiční strategii Podfondu a další pravidla pro fungování Podfondu.

Jediným podfondem Fondu k datu účetní závěrky je Fio realitní podfond I. (dále též jen „Podfond“). Podfond je účetní jednotka bez právní subjektivity a byl vytvořen zápisem do seznamu investičních fondů s právní osobností vedeného Českou národní bankou podle § 597 písm. a) Zákona dne 17. 12. 2021.

V roce 2023 nedošlo v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze v případě společnosti k žádným změnám zapsaných údajů.

1.3.8. Název společnosti: Fio realitní podfond I., podfond fondu Fio realitní fond SICAV, a.s.

Sídlo: Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1
IČO: 75162946

Fio realitní podfond I. byl založen v souladu se zákonem č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Zákon“).

Podfond byl vytvořen zápisem do seznamu investičních fondů s právní osobností vedeného Českou národní bankou podle § 597 písm. a) Zákona dne 17. 12. 2021. Nabízení investic do investičních akcií Podfondu bylo zahájeno dne 30. 11. 2022.

Povolení k činnosti investičního fondu udělené Fondu dne 14. 12. 2021 dle § 514 ve spojení s § 513 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a fondech (dále jako „ZISIF“), a to dnem, kdy Česká národní banka zapíše investiční fond s právní osobností podle § 597 písm. a) ZISIF a tímto dnem se Fond považuje za investiční Fond, který je obhospodařován investiční společností a zapsán v seznamu podle § 597 písm. a) ZISIF.

Základním dokumentem Podfondu je statut, který upravuje vzájemná práva a povinnosti mezi akcionáři Podfondu a Fondu.

Podfond není samostatnou právní osobou a existuje v rámci Fondu.

V průběhu roku 2023 (k 25.5.2023) Podfond koupil 100% obchodní podíl ve společnosti Topas REAL spol. s r.o. (IČO 60202653). V rámci investice došlo také k poskytnutí úvěru kupované společnosti (ve výši 13 368 tis. EUR) za účelem splacení úvěru předchozího vlastníka. Hodnota úvěru k 31. 12. 2023 ve výši 330 522 tis. Kč je pouze za společností Topas REAL spol. s r.o. Úvěr je splatný 23. 5. 2053. Úroková sazba úvěru činí 7% p.a.

1.3.9. Název společnosti: Topas REAL spol. s r.o.

Sídlo: Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1
IČO: 60202653

Předmětem podnikání společnosti je pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor.

Změny a dodatky v obchodním rejstříku v uplynulém účetním období

V roce 2023 došlo v obchodního rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze v případě Topas REAL spol. s r.o. k následujícím změnám:

- Dne 3. března 2023 byl vymazán jako společník REICO investiční společnost České spořitelny, a.s., Antala Staška 2027/79, Krč, 140 00 Praha 4, jednající na účet ČS nemovitostního fondu, otevřený podílový fond REICO investiční společnosti České spořitelny, a.s.
- Dne 3. března 2023 byl zapsán jako společník REICO investiční společnost České spořitelny, a.s., Antala Staška 2027/79, Krč, 140 00 Praha 4, jednající na účet podílového fondu REICO ČS NEMOVITOSTNÍ, otevřený podílový fond REICO investiční společnosti České spořitelny, a.s.
- Dne 25. května 2023 byl vymazán jako společník REICO investiční společnost České spořitelny, a.s., Antala Staška 2027/79, Krč, 140 00 Praha 4, jednající na účet podílového fondu REICO ČS NEMOVITOSTNÍ, otevřený podílový fond REICO investiční společnosti České spořitelny, a.s.
- Dne 25. května 2023 byl zapsán jako společník Fio realitní fond SICAV, a.s., V celnici 1028/10, Nové Město, 110 00 Praha 1, jednající na účet podfondu Fio realitní podfond I.
- Dne 25. května 2023 byla vymazána adresa sídla společnosti: Antala Staška 2027/79, Krč, 140 00 Praha 4.
- Dne 25. května 2023 byla zapsána adresa sídla společnosti na Rohanské nábřeží 671/15, Karlín, 186 00 Praha 8.
- Dne 25. května 2023 byl vymazán Tomáš Jandík, CFA, MRICS jako jednatel společnosti.
- Dne 25. května 2023 byl vymazán Ing. Miloš Novák, CSc. jako jednatel společnosti.
- Dne 25. května 2023 byla vymazána JUDr. Darina Vaněčková jako jednatelka společnosti.
- Dne 25. května 2023 byl zapsán Mgr. Josef Valter jako jednatel společnosti.
- Dne 25. května 2023 byl zapsán Vladimír Hanzal jako jednatel společnosti.
- Dne 25. května 2023 byl zapsán Ing. Jan Bláha jako jednatel společnosti.
- Dne 25. května 2023 byla zapsána změna způsobu jednání následovně:
Každý z jednatelů jedná za společnost samostatně, přesahuje-li však plnění z právního jednání nebo závazek z právního jednání vyplývající částku 500.000,- Kč ročně, a to jednorázově nebo kumulativně při opakovaném plnění, jednájí za společnost vždy dva jednatelé společně.

1.3.10. Název společnosti: RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.

Sídlo: Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1
IČO: 47116404

Hlavním předmětem činnosti společnosti je organizování regulovaného trhu s cennými papíry a provozování mnohostranného obchodního systému. Povolení k organizování mimoburzovního trhu s cennými papíry bylo společnosti uděleno dne 19. 3. 1993 Ministerstvem financí ČR. Platnost tohoto povolení v plném rozsahu byla potvrzena rozhodnutím Komise pro cenné papíry s účinností od 30. 6. 2005. Dne 20. září 2002 byla Komisí pro cenné papíry udělena společnosti licence k vypořádání obchodů s investičními instrumenty. V prosinci 2008 získala společnost statut burzy cenných papírů na základě změny zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu.

V roce 2023 nedošlo v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze v případě společnosti k žádným změnám zapsaných údajů.

1.3.11. Název společnosti: RM-S FINANCE, s.r.o.

Sídlo: Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1
IČO: 62915240

Hlavním předmětem činnosti je zajišťování služeb pro obchodní společnosti ze stejné skupiny ovládaných osob jako je obchodní společnost, a to zejména pro obchodní společnost Fio banka, a.s., IČO: 61858374, pro kterou vykonává mimo jiné činnost vázaného zástupce dle zákona o spotřebitelském úvěru.

Společnost jako jediný akcionář vlastní akcie společnosti Fio Slovakia, a.s. v úhrnné nominální výši 199 140,- EUR.

Společnost jako jediný akcionář vlastní akcie společnosti Fio leasing, a.s. v úhrnné nominální výši 1 000 000,- Kč.

V roce 2023 nedošlo v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze v případě společnosti k žádným změnám zapsaných údajů.

1.3.12. Název společnosti: Fio Slovakia, a.s.

Sídlo: Dunajská 1, 811 08 Bratislava, SR
IČO: 35828137

Předmětem podnikání je koupě zboží za účelem jeho prodeje konečnému spotřebiteli (maloobchod), koupě zboží za účelem jeho prodeje jiným provozovatelem živnosti (velkoobchod), poskytování úvěrů z vlastních zdrojů nebankovním způsobem, faktoring a forfaiting v rozsahu volné živnosti, činnost vázaného investiční sektoru přijímání vkladů a v sektoru poskytování úvěrů a spotřebitelských úvěrů.

Změny a dodatky v obchodním rejstříku v uplynulém účetním období

V roce 2023 došlo v obchodního rejstříku vedeném u Mestského súdu Bratislava III v případě Fio Slovakia, a.s. k následujícím změnám zapsaných údajů:

- Dne 7. června 2023 byl zapsán Ing. Peter Farkaš jako člen představenstva se vznikem funkce ke dni 23. 5. 2023.
- Dne 7. června 2023 byl vymazán Mgr. Karel Drášil jako člen představenstva se zánikem funkce ke dni 23. 5. 2023.
- Dne 7. června 2023 byl zapsán Ing. Marek Polka jako člen dozorčí rady se vznikem funkce 15. 12. 2021.

1.3.13. Název společnosti: Fio leasing, a.s.

Sídlo: Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1
IČO: 61860841

Předmětem podnikání společnosti je pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor.

V roce 2023 došlo v obchodního rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze v případě Fio leasing, a.s. k následujícím změnám zapsaných údajů:

- Dne 27. ledna 2023 byl vymazán Ing. Jakub Schmid jako člen představenstva se zánikem členství ke dni 31. 12. 2022.

- Dne 27. ledna 2023 byl zapsán Ing. Roman Vítek jako člen představenstva se vznikem členství ke dni 1. 1. 2023.

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Konsolidovaná účetní závěrka za rok 2023 byla sestavena poprvé. Konsolidovaná účetní závěrka byla sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví v platném znění, vyhláškou č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví, pro účetní jednotky, které jsou finančními institucemi účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, v platném znění a Českými účetními standardy pro finanční instituce v platném znění.

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

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

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

Konsolidovaná účetní závěrka byla sestavena ke dni 31. 12. 2023 a za období 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023.

Konsolidované účetní závěrky za rok končící 31. 12. 2022 a roky předcházející nebyly sestaveny a ověřeny auditorem. Konsolidované údaje za rok končící 31. 12. 2022 byly připraveny pro účely vykazání srovnatelných údajů v této konsolidované účetní závěrce.

Vlivem vojenského konfliktu na Ukrajině a stanovením ekonomických sankcí vůči Rusku a Bělorusku, došlo k událostem, které nemohou být z akruálních důvodů v účetní uzávěrce plně reflektovány, avšak mohou mít negativní dopad na činnost Banky. Vlivem rostoucí nejistoty na trzích lze pozorovat zvýšenou volatilitu ve vlastních pozicích obchodní knihy, která však kvůli svému relativně velmi malému objemu oproti bilanční sumě nepředstavuje významné zvýšení tržního rizika.

Uplynulý rok se nesl především ve znamení rostoucí inflace. V České republice následovalo rychlé zvyšování úrokových sazeb, které vzbudilo výrazný růst zájmu o depozitní produkty. Fio banka zareagovala doplněním nabídky o Fio spořicí účet s výhodnou sazbou bez omezení výše vkladu, a to nejen pro fyzické osoby, ale i pro firmy.

Růst úrokových sazeb zpomalil zvyšování objemu čerpání úvěrů. Zřetelný byl v oblasti hypotečních úvěrů, kde úrokové sazby v návaznosti na sazby mezibankovního trhu atakovaly dlouholetá maxima. Poněkud odlišná situace byla na Slovensku, kde sazby Evropské centrální banky začaly svůj růst později.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

Konsolidovaná účetní závěrka byla připravena v souladu s následujícími důležitými účetními metodami.

3.1. Systém konsolidace

Společnosti ovládané jsou konsolidovány metodou plné konsolidace a společnosti pod podstatným vlivem ekvivalenční metodou.

Vzájemné pohledávky, závazky, výnosy a náklady jsou plně vyloučeny u dceřiných společností. Zisk z prodeje aktiv mezi společnostmi skupiny je plně, resp. ekvivalentně, vyloučen. Dividendy přijaté od společností konsolidovaných plnou, resp. ekvivalenční metodou, byly vyloučeny z konsolidovaného výkazu zisku a ztráty a o jejich výši byl zvýšen konsolidovaný výsledek hospodaření minulých let, resp. konsolidační rezervní fond.

Účetní závěrky všech společností zahrnutých do konsolidace byly sestaveny k 31. prosinci 2023. Ve výkazu zisku a ztráty jsou výsledky ovládaných společností a podíly na výsledku hospodaření v ekvivalenci vykázány pouze za období, po které jsou ovládané mateřskou společností, resp. za období, po které je na nich vykonáván podstatný vliv.

Pro účely konsolidace došlo ke sjednocení významných účetních postupů v rámci konsolidačního celku. Tyto účetní postupy, které používají jednotlivé společnosti konsolidačního celku, jsou popsány níže.

3.2. Konsolidační rozdíly

Konsolidační rozdíly byly zjištěny jako rozdíl mezi pořizovací cenou podílových cenných papírů a vkladů konsolidované společnosti a jejich oceněním podle podílové účasti řídicí společnosti na výši vlastního kapitálu vyjádřeného reálnou hodnotou ke dni akvizice nebo ke dni dalšího zvýšení účasti (dalšího pořízení cenných papírů nebo vkladů). Za den akvizice se považuje datum, od něhož začíná řídicí společnost účinně uplatňovat příslušný vliv nad konsolidovanou společností. Konsolidační rozdíly se odpisují 20 let rovnoměrným odpisem, pokud neexistují důvody pro kratší dobu odpisování. První odpis je účtován v měsíci vzniku konsolidačního rozdílu.

3.3. Menšinový vlastní kapitál

Menšinový vlastní kapitál představuje menšinové podíly na vlastním kapitálu ovládaných osob v členění podílů na základním kapitálu, kapitálových fondech, fondech ze zisku, nerozděleném, případně neuhrazeném výsledku hospodaření minulých let a výsledku hospodaření běžného účetního období.

3.4. Způsob zahrnutí nově pořízených nakoupených společností

U společností, které jsou zařazeny do konsolidačního celku jako nově akvizice, se aktiva, závazky a podmíněné závazky pro účely alokace kupní ceny přeceňují v souladu s platnými předpisy na reálné hodnoty. Výchozím předpokladem pro stanovení a použití reálných hodnot dle účetních standardů je situace, kdy se významně liší ocenění aktiv a závazků v účetnictví ovládaných osob od jejich reálné hodnoty. Proto je provedena, v souvislosti se stanovením konsolidačního rozdílu, úprava ocenění aktiv a závazků na reálné hodnoty ke dni akvizice a do konsolidované účetní závěrky se zahrnou příslušná aktiva a závazky ovládané osoby v tomto upraveném ocenění. Konsolidační rozdíl jakožto rozdíl mezi pořizovací cenou podílů konsolidovaného podniku a jejich oceněním podle podílové účasti konsolidující účetní jednotky na výši vlastního kapitálu vyjádřeného reálnou hodnotou, je v případě postupných akvizic kalkulován samostatně za každý další dokup podílu na hlasovacích právech, který je z pohledu skupiny významný.

3.5. Okamžik uskutečnění účetního případu

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

3.6. Finanční aktiva

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

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

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

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

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

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

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

Banka rozlišuje následující obchodní modely,

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

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

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

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

Naběhlá hodnota je částka, kterou jsou finanční nástroje oceněny při prvotním uznání, snižená o splátky jistiny a zvýšená nebo snižená s použitím metody efektivní úrokové míry o poplatky, které jsou nedílnou

součástí finančního nástroje, a o amortizaci prémie, diskontu, tj. rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti, a dále snížená prostřednictvím opravné položky o částku očekávaných úvěrových ztrát.

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

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

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

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

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

Úrovně stanovení reálné hodnoty:

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

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

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

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

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

U dluhopisů převedených v rámci repo operací se úrok časově rozlišuje, v případě dluhopisů přijatých v rámci reverzních repo operací se úrok časově nerozlišuje.

Výnosy a náklady vzniklé v rámci repo resp. reverzních repo operací jako rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou jsou časově rozlišovány po dobu transakce a vykázány ve výkazu zisku a ztráty jako "Výnosy z úroků a podobné výnosy" nebo "Náklady na úroky a podobné náklady". Dluhová finanční aktiva držaná Bankou k datu účetní závěrky jsou zařazena do obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktivum do splatnosti a inkasovat smluvní peněžní toky a zároveň do obchodního modelu, jehož cílem je obchodování s finančním aktivem. U obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktivum a inkasovat smluvní peněžní toky se nepředpokládá prodej před splatností dluhopisů.

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

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

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

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

Za znehodnocená považuje Banka ta aktiva, u kterých se dlužník dostane do prodlení o 91 a více dní od splatnosti smluvní platby. Významnost úvěrového závazku pro stanovení kategorie je určena porovnáním rozvahové a podrozvahové výše pohledávky s prahovou hodnotou 2 000 CZK. Přesun pohledávek ze Stage 1 do Stage 2 či ze Stage 2 do Stage 3 Banka provádí ihned po identifikaci rizikových faktorů, pro přesun opačným směrem Banka uplatňuje opatrnostní přístup v podobě tříměsíčního časového testu, během kterého je daná pohledávka udržována v původní kategorii a dochází k přísnějšímu monitoringu vývoje míry úvěrového rizika.

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

- EAD = očekávaná výše pohledávky v selhání

- PD = pravděpodobnost selhání v konkrétním časovém horizontu. Pro pohledávky zařazené ve Stage 1 je PD počítáno pro 12měsíční horizont, pro pohledávky zařazené ve Stage 2 je pak počítáno PD do data splatnosti pohledávky.
- LGD = míra ztráty v selhání, očištěná o poměr výše hodnoty zajištění dané pohledávky k její rozvahové hodnotě

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

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

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

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

3.6.2. Akcie, podílové listy a ostatní podíly

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

3.6.3. Finanční deriváty

Finanční deriváty představují finanční nástroje:

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

Finanční deriváty jsou vykazovány v reálné hodnotě, v podrozvaze v nominální hodnotě. Reálná hodnota je získána dle postupu v části 3.2.1. Banka do reálné hodnoty finančních derivátů neúčtuje o CVA ani DVA.

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

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

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

3.7. Finanční závazky

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

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

3.8. Vydané dluhové cenné papíry

Banka v roce 2021 emitovala dluhopisy dle minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky (MREL). Tyto cenné papíry jsou oceňované naběhlou hodnotou a jsou vykázány jako závazky z dluhových cenných papírů. V roce 2022 ani 2023 nedošlo k emisi MREL dluhopisů.

3.9. Operace s cennými papíry pro klienty

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

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

3.10. Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

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

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

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

3.11. Tvorba rezerv

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

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

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

3.12. Hmotná a nehmotná aktiva

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

	Metoda odpisování	Počet měsíců
Nehmotné výsledky vývoje	lineární	36
Software	lineární	36
Technické zhodnocení budovy	lineární	108
Počítačové systémy	lineární	36
Dopravní prostředky	lineární	60
Inventář	lineární	36
Ostatní	lineární	36-120

Nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 60 tis. Kč a hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 80 tis. Kč je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen, přičemž doba použitelnosti je kratší než 1 rok.

Způsob odepisování nájmu dle IFRS 16 je dále popsán v bodě 3.19. Ocenění nájmu dle IFRS 16.

3.13. Přepočtení cizí měny

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

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

3.14. Zdanění

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

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

3.15. Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty do období, s nímž časově a věcně souvisejí.

Úroky z úvěrů a vkladů jsou časově rozlišovány na denní bázi. Úvěry a vklady jsou oceňovány naběhlou hodnotou. U úroků z prodlení u ohrožených pohledávek není uplatněn akruální princip, proto takové úroky z prodlení nevstupují do výnosů Banky pro dané období.

Efektivní úroková sazba u úvěrů se plně blíží nominální sazbě, protože jakékoli vedlejší výnosy či náklady jsou zanedbatelné.

Výnosy a náklady z úroků vyplývající z držby dluhových cenných papírů rovněž obsahují diskont či prémii, či jiné rozdíly mezi pořizovací cenou úročeného instrumentu a jeho hodnotou v době splatnosti stanovenou při použití metody efektivní úrokové sazby.

3.16. Poplatky a provize

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

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

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

3.17. Použití odhadů

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

Tyto odhady, které se týkají zejména stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů, ocenění nehmotných aktiv, snížení hodnoty aktiv a rezerv, jsou založeny na informacích dostupných k rozvahovému dni. Vedení banky stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací.

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

Významné odhady při aplikaci metodiky a postupů účetní jednotky jsou ovlivněny vnější nejistotou ohledně vývoje úrokových sazeb, kurzů, cen komodit a inflačních očekávání, souvisejících s aktuální ekonomicko-hospodářskou situací. Mohou se tedy odlišovat od těch, které byly učiněny na konci posledního účetního období, a to zejm. v oblastech očekávaných kreditních ztrát (ECL). Poslední Zprávu o finanční stabilitě lze vhodně aproximovat pro benchmark makroekonomických analýz, avšak pro účetní praxi a obezřetnost Banky je třeba tyto odhady dodatečně upravovat v reakci na aktuální vývoj.

Tuto úpravu Banka provádí kombinací interních a ve Zprávě o finanční stabilitě zveřejněných parametrů, stejně tak jako monitoruje i predikce jiných makroekonomických autorit. Tyto úpravy odhadů tak průběžně vstupují do výpočtu interních PD pro jednotlivé úvěrové produkty, které jsou koncipovány jako kombinace interní metriky (analýzy historických dat, zvýšených o predikované zhoršení trhu dle Zprávy o finanční stabilitě) a obecně doporučených hodnot centrální banky. Forward Looking Adjustment (FLA) se zohledňuje v PD. V LGD a EAD se FLA nezohledňuje.

Stanovení PD se tedy v praxi opírá o 3 pilíře:

- 1) **Historická statistika defaultů Bankou poskytnutých úvěrů** - Historická analýza defaultů v čase zpracovaná do matic přechodu (migračních matic) pomocí markovových řetězců.
- 2) **Forward Looking Adjustment (FLA)** - Zohlednění výhledu makroekonomického vývoje. Banka vzhledem ke své velikosti a typu činnosti netvoří vlastní makroekonomické modely, které by predikovaly makroekonomické veličiny. A proto FLA přebírá na základě Zprávy o finanční stabilitě, kterou ČNB vydává jednou ročně. Kombinuje základní i negativní výhled, čímž se vytváří obezřetný odhad pro jednotlivá portfolia. Banka též sleduje predikce makroekonomických veličin jiných autorit (MF, ČBA, průzkumy trhu atd.) a pokud se očekává hospodářský propad, udělá v rámci FLA zhoršení PD obecně na všechna portfolia.

3) **Management Overlays** - Obecná doporučení a expertní odhady. PD doložené dle 1. a 2. pilíře mohou být ve finále upraveny expertním odhadem, hlavně z důvodu obezřetnosti, zohlednění specifických skutečností (např. COVID, hypoteční bublina) nebo nedostatku dat (zpravidla u novějších produktů).

K danému roku Banka aplikuje expertní zhoršení PD pro sme úvěry o 0,5 p.b. (z důvodu možného negativního vývoje), a zhoršení PD o 1 p.b. pro retailové spotřebitelské úvěry (kontokorenty, kreditní karty, splátkové úvěry), především z důvodu zhoršeného hospodářského vývoje. Pro FLA byl zvolený nejhorší očekávaný scénář ČNB.

Hodnota LGD pro konkrétní pohledávku vychází primárně z hodnoty a typu přijatého zajištění, a dále také z návratnosti nezajištěné části pohledávky. Koeficient LGD je aplikován na nezajištěnou část pohledávky. Banka v současnosti využívá expertně nastavené hodnoty koeficientu.

3.19. Ocenění nájmu dle IFRS 16

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

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

Leasingové platby zahrnuté do oceňování závazku z leasingu zahrnují:

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

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

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

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

diskontováním revidovaných leasingových plateb revidovanou diskontní sazbou k datu účinnosti modifikace.

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

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

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

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

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

Banka využívá IFRS16 pro nájmy poboček a nájem bankomatů.

3.20. Daň z přidané hodnoty

Banka je registrovaným plátcem daně z přidané hodnoty (dále jen „DPH“). Je součástí skupina pro DPH Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je oceňován pořizovací cenou včetně neuplatněné daně z přidané hodnoty. Banka uplatňuje DPH na vstupu vzhledem k tomu, že poměr příjmů podléhajících DPH k celkovým příjmům Banky nedosahuje takové výše, aby bylo pro Banku ekonomické DPH na vstupu uplatňovat. DPH na vstupu (s výjimkou dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku) je okamžitě účtována do nákladů.

3.21. Odložená daň

Odložená daň se vykazuje u všech přechodných rozdílů mezi účetní hodnotou aktiva nebo závazku v rozvaze a jejich daňovou hodnotou s použitím úplné závazkové metody. Odložená daňová pohledávka je zachycena ve výši, kterou bude pravděpodobně možno realizovat proti očekávaným zdanitelným ziskům v budoucnosti.

Pro výpočet odložené daně se používá schválená daňová sazba pro období, v němž Banka očekává její realizaci.

Odložená daň, vyplývající z přecenění zajišťovacích nástrojů a realizovatelných cenných papírů na reálnou hodnotu vykazovaného přímo ve vlastním kapitálu, je rovněž zachycena ve vlastním kapitálu.

3.22. Náklady na zaměstnance, penzijní připojištění a sociální fond

Náklady na zaměstnance jsou součástí správních nákladů a zahrnují odměny členům představenstva a dozorčí rady. Banka přispívá svým zaměstnancům na penzijní připojištění do příspěvkově definovaných penzijních fondů. Tyto příspěvky placené Bankou na penzijní připojištění jsou účtovány přímo do nákladů.

3.23. Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytují doplňující důkazy o podmínkách, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím podmínky, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

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

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Pokladní hotovost	261 033	240 032
Účty u centrálních bank	10 686 857	13 942 147
Poskytnuté úvěry – reverzrepo operace	27 090 000	41 835 001
Hotovost v bankomatech	1 920 848	1 163 131
Celkem	39 958 738	57 180 311

Úvěry z revrepo operací jsou k 31. 12. 2023 zajištěny dluhovými cennými papíry v nominální hodnotě 27 218 000 tis. Kč (42 207 000 tis. Kč k 31. 12. 2022).

4.2. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Běžné účty	2 506 781	2 727 153
Termínované vklady	102 932	464 077
Celkem pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 609 713	3 191 230

BRUTTO	splatné na požádání	ostatní pohledávky	rating - Fitch	rating - Moody's
CACEIS Bank	700 982	0	A+/AA-	Aa3
Clearstream Banking S.A.	1 100	0	AA	NA
Citibank Europe	104 247	0	A+	A3
Citibank NA	294 929	0	A	A3
Česká spořitelna	159 054	0	A	A1
Československá obchodní banka	156 478	102 932	NA	A1
Československá obchodná banka.	72 947	0	NA	A3
ERSTE GROUP BANK AG	140 761	0	A	A1
Komerční banka	74 220	0	A	A1
KBC Bank	703 289	0	A+	A1
Bank Pekao S.A.	44 117	0	BBB	A2
PPF Banka	38 250	0	NA	NA
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia	16 739	0	NA	A3
Celkem	2 507 113	102 932		

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

4.3. Pohledávky za klienty

Dle smluvní doby splatnosti

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Krátkodobé úvěry	26 358 105	20 261 028
Střednědobé úvěry	1 656 491	613 228
Dlouhodobé úvěry	22 439 461	20 381 216
Celkem pohledávky za klienty	50 454 057	41 255 472

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

Dle teritoria

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Česká republika	39 355 015	32 941 686
Slovenská republika	10 418 221	8 251 463
Ostatní státy	680 821	62 323
Celkem pohledávky za klienty	50 454 057	41 255 472

Dle typu klienta

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Fyzické osoby	21 093 543	18 959 357
Právnícké osoby	29 360 514	22 296 115
Celkem pohledávky za klienty	50 454 057	41 255 472

Dle sektorů

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Domácnosti	20 149 553	18 105 057
Nemovitosti	13 749 154	8 161 744
Finančnictví	418 794	767 454
Služby	7 626 333	5 579 535
Jiné	8 510 223	8 641 682
Celkem pohledávky za klienty	50 454 057	41 255 472

Dle klasifikace2023

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

2022

	(údaje v tis. Kč)			
	31. 12. 2022			31. 12. 2021
	brutto	opravná položka	netto	netto
Stage 1	35 373 405	188 478	35 184 927	32 224 125
Stage 2	3 688 223	210 735	3 477 488	2 776 299
Stage 3	3 718 981	1 231 894	2 487 087	2 349 709
POCI	243 812	137 842	105 970	103 544
Celkem pohledávky za klienty	43 024 421	1 768 949	41 255 472	37 453 617

Dle segmentu

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

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

Brutto

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

Opravné položky

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

Netto

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

Brutto

2022	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
SME	17 105 672	3 866 095	3 248 293	243 812	24 463 872
hypotéky	16 755 743	82 327	63 812	0	16 901 882
ostatní	1 521 123	20 651	116 894	0	1 658 668
Celkem	35 382 538	3 969 073	3 428 999	243 812	43 024 422

Opravné položky

2022	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
SME	123 073	199 345	1 115 006	137 842	1 575 266
hypotéky	15 795	3 377	10 675	0	29 846
ostatní	49 619	12 490	101 729	0	163 838
Celkem	188 487	215 211	1 227 410	137 842	1 768 949

Netto

2022	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
SME	16 982 598	3 666 750	2 133 287	105 971	22 888 606
hypotéky	16 739 949	78 950	53 138	0	16 872 036
ostatní	1 471 504	8 161	15 165	0	1 494 831
Celkem	35 194 051	3 753 862	2 201 589	105 971	41 255 472

Přesuny mezi rizikovými kategoriemi:

- Přesun do Stage 1 identifikuje úvěry, které k 1. 1. 2023 byly ve Stage 2 a ve Stage 3, ale během roku 2023 došlo k jejich přesunu do Stage 1
- Přesun do Stage 2 identifikuje úvěry, které k 1. 1. 2023 byly ve Stage 1 a ve Stage 3, ale během roku 2023 došlo k jejich přesunu do Stage 2
- Přesun do Stage 3 identifikuje úvěry, které k 1. 1. 2023 byly ve Stage 1 a ve Stage 2, ale během roku 2023 došlo k jejich přesunu do Stage 3
- Sloupec POCI identifikuje POCI úvěry k 1. 1. 2023. Vzhledem k tomu, že úvěry zůstávají v kategorii POCI po celou dobu trvání kontraktu, nedochází k jejich přesunu mezi stagy.
- Řádek nově vzniklé pohledávky zobrazuje nově vzniklé úvěry během roku 2023 a jejich Stage ke konci roku 2023.
- Řádek odúčtované pohledávky zobrazuje úvěry, u nichž došlo během roku 2023 k úplnému splacení.
- Řádek navýšení pohledávky bez změny Stage zobrazuje úvěry, u nichž došlo během roku 2023 ke zvýšení čerpání.
- Řádek snížení pohledávky bez změny Stage zobrazuje úvěry, u nichž došlo během roku 2023 k částečnému splacení.

Následující tabulka zobrazuje změny brutto hodnoty po jednotlivých rizikových kategoriích.

(údaje v tis. Kč)

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

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

(údaje v tis. Kč)

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

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

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

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

hypotéky	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
k 1.1.2023	16 755 743	82 327	63 812	0	16 901 882

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

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

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

SME	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
k 1.1.2023	-123 073	-199 345	-1 115 006	-137 842	-1 575 266
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	-5 162	5 162	0	0	0
- Přesun do Stage 2	16 519	-56 783	40 264	0	0
- Přesun do Stage 3	2 885	56 175	-59 060		0
- POCI					
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	-67 613	-18 400	-106 846	0	-192 859
- Odúčtované pohledávky za klienty	10 128	56 186	62 421	0	128 734
- Navýšení pohledávky beze změny stage	74 211	104 807	323 815	39 517	542 350
- Snížení pohledávky beze změny stage	-22 464	-87 480	-344 968	-13 039	-467 952
k 31.12.2023	-114 570	-139 678	-1 199 381	-111 363	-1 564 992

hypotéky	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
k 1.1.2023	-15 795	-3 377	-10 675	0	-29 846
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	-725	630	95	0	0
- Přesun do Stage 2	56	-56	0	0	0
- Přesun do Stage 3	97	883	-981		0
- POCI					
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	-1 274	0	0	0	-1 274
- Odúčtované pohledávky za klienty	394	534	568	0	1 495
- Navýšení pohledávky beze změny stage	14 442	74	1 290	0	15 806
- Snížení pohledávky beze změny stage	-296	-763	-5 615	0	-6 673
k 31.12.2023	-3 100	-2 073	-15 318	0	-20 492

ostatní	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
k 1.1.2023	-49 619	-12 490	-101 729	0	-163 838
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	-2 993	125	2 868	0	0
- Přesun do Stage 2	155	-171	16	0	0
- Přesun do Stage 3	2 808	3 122	-5 930		0
- POCI					
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	-14 335	-868	-4 582	0	-19 784
- Odúčtované pohledávky za klienty	11 270	1 092	11 270	0	23 632
- Navýšení pohledávky beze změny stage	18 504	1 002	7 189	0	26 695
- Snížení pohledávky beze změny stage	-4 932	-1 771	-36 275	0	-42 978
k 31.12.2023	-39 141	-9 959	-127 173	0	-176 273

Pohledávky za klienty jsou zajištěny nemovitostmi, movitými věcmi, cennými papíry, pohledávkami za třetí osobou, zárukami státu apod. v celkové hodnotě 39 491 113 tis. Kč k 31. 12. 2023 (2022: 32 803 048 tis. Kč).

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

(Údaje v tis. Kč)

segment	stage	nemovitě zajištění	finanční zajištění	jiné zajištění	Celkem
SME	stage 1	16 055 872	15 147	258 785	16 329 804
	stage 2	3 566 245	0	65 568	3 631 813
	stage 3	2 543 009	0	0	2 543 009
	celkem za segment	22 165 126	15 147	324 353	22 504 626
hypotéky	stage 1	16 284 883	0	0	16 284 883
	stage 2	59 838	0	0	59 838
	stage 3	139 462	0	0	139 462
	celkem za segment	16 484 183	0	0	16 484 183
ostatní	stage 1	0	489 938	0	489 938
	stage 2	0	782	0	782
	stage 3	0	11 584	0	11 584
	celkem za segment	0	502 304	0	502 304
přijaté zajištění celkem		38 649 309	517 451	324 353	39 491 113

Společnost v průběhu roku 2023 rozpustila opravné položky k pohledávkám za klienty ve výši 821 713 tis. Kč a vytvořila opravné položky k pohledávkám za klienty ve výši 814 525 tis. Kč.

4.4. Dluhové cenné papíry

Dluhové cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Státní dluhopisy	160 334 033	125 472 158
Celkem v naběhlé hodnotě	160 334 033	125 472 158

Dluhové cenné papíry oceněné reálnou hodnotou do výkazu zisků a ztrát	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Státní dluhopisy	173 792	157 842
Nestátní dluhopisy	11 851	9 582
Celkem v reálné hodnotě do výkazu zisku a ztrát	185 643	167 424
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Celkem dluhové cenné papíry	160 519 676	125 639 582

Dluhové cenné papíry dle geografického členění	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Česká republika	150 142 913	122 115 788
Slovenská republika	10 364 912	3 514 212
USA	11 851	9 582
Celkem	160 519 676	125 639 582

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

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

4.5. Akcie, podílové listy a ostatní podíly

	(údaje v tis. Kč)	
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Oceněna reálnou hodnotou vykázanou do oceňovacích rozdílů	9 998	9 779
Oceněna reálnou hodnotou vykázanou do výkazu zisku a ztrát	206 989	170 237
Celkem	216 987	180 016

Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou do oceňovacích rozdílů

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

Skupina k 31. 12. 2023 držela 100 ks akcií Burzy cenných papírů Praha, a.s. s účetní hodnotou 100 tis. Kč. (2022: 100 tis. Kč.), 9 ks akcií S.W.I.F.T. SCRL 1 727 tis. Kč (2022: 1 579 tis. Kč.), 222 ks Bankovní identita a.s. s účetní hodnotou 8 172 tis. Kč (2022: 8 100 tis. Kč.).

4.6. Dlouhodobý majetek

4.6.1. Dlouhodobý nehmotný majetek

Pořizovací cena

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2021	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2022	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2023
Software	40 798	2 240	0	43 038	0	0	43 038
Pořízení DNM	2 240	17 150	19 390	0	6 067	2 071	3 996
Jiný DNM	12 930	17 149	0	30 079	2 070	0	32 149
Celkem	55 968	36 539	19 390	73 117	8 137	2 071	79 183

Oprávky

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2021	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2022	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2023
Software	40 796	2	0	40 798	0	0	40 798
Jiný DNM	11 947	864	0	12 811	10 763	0	23 574
Celkem	52 743	866	0	53 609	10 763	0	64 372

Zůstatková hodnota

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2022	31. 12. 2023
Software	2 240	2 240
Pořízení DNM	0	3 996
Jiný DNM	17 268	8 575
Celkem	19 508	14 811

4.6.2. Dlouhodobý hmotný majetek

Pořizovací cena

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2021	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2022	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2023
Dopravní prostředky	5 698	1 191	0	6 889	2 043	1 058	7 874
Pořízení DHM	14 605	51 410	46 461	19 554	39 380	37 332	21 602
Nájem dle IFRS 16 - pobočky	335 197	158 805	56 652	437 350	59 479	16 109	480 720
Nájem dle IFRS 16 - bankomaty	153 132	0	48 126	105 006	0	105 006	0
Bankomaty	43 928	23 250	8 030	59 148	20 116	0	79 264
Pozemky a budovy	353	95	0	448	873 017	0	873 465
Jiný DHM	81 107	26 457	0	107 564	15 983	183	123 364
Celkem	634 020	261 208	159 269	735 959	1 010 018	159 688	1 586 289

Oprávky

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2021	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2022	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2023
Dopravní prostředky	3 535	1 259	0	4 794	1 678	1 058	5 414
Nájem dle IFRS 16 – pobočky	155 177	59 814	797	214 194	69 495	8 471	275 218
Nájem dle IFRS 16 - bankomaty	62 118	20 221	0	82 339	7 556	89 895	0
Bankomaty	6 877	8 727	0	15 604	12 881	0	28 485
Pozemky a budovy	120	134	0	254	142 592	0	142 846
Jiný DHM	50 935	5 526	0	56 461	8 158	183	64 436
Celkem	278 762	95 681	797	373 646	242 360	99 607	516 399

Zůstatková hodnota

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dopravní prostředky	2 460	2 095
Pořízení DHM	21 602	19 554
Nájem dle IFRS 16 - pobočky	205 502	223 156
Nájem dle IFRS 16 - bankomaty	0	22 667
Bankomaty	50 779	43 544
Pozemky a budovy	730 619	194
Jiný DHM	58 928	51 103
Celkem	1 069 890	362 313

Společnost pořídila v roce 2023 hmotný majetek účtovaný přímo do nákladů v částce 20 537 tis. Kč (2022: 6 428 tis. Kč). Tento majetek představuje drobný hmotný majetek, což jsou ostatní movité věci a soubory movitých věcí s dobou použitelnosti delší než jeden rok nevykázané v položce dlouhodobého majetku – účtuje se o nich přímo do nákladů.

Přírůstky a úbytky obsahují přeúčtování v hodnotě 37 970 tis. Kč (2022: 42 868 tis. Kč).

4.7. Ostatní aktiva

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Poskytnuté kauce a zálohy	620 699	587 335
Pohledávky za trhy s cennými papíry	590 271	241 701
Dohadné účty	18 653	14 117
Garanční fondy	1 644	1 000
Kladná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	189 833	0
Peníze na cestě	78 076	104 448
Daň z příjmu právnických osob (Pozn. 4.22)	620 791	394 679
Ostatní	82 602	67 387
Ostatní aktiva celkem	2 202 569	1 410 667

Kladná reálná hodnota otevřených derivátů vychází z pohledávky z pevných termínových operací v nominální hodnotě 15 850 990 tis. Kč (2022: 0 tis. Kč) a ze závazku z pevných termínových operací v nominální hodnotě 15 674 089 tis. Kč (2022: 0 tis. Kč).

Nárůst položky pohledávky za trhy s cennými papíry odpovídá vyšším zůstatkům na účtech obchodníka v USA, který vznikl díky vyšším prodejm investičních nástrojů před koncem roku 2023.

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

Poskytnuté zálohy a kauce

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Kauce u karetních asociací	584 280	578 425
Ostatní	36 506	8 910
Zálohy a záruky celkem	620 786	587 335

4.8. Konsolidační rozdíl

Pohyby v záporném konsolidačním rozdílu lze analyzovat následovně:

	(údaje v tis. Kč)	
	2023	2022
Počáteční zůstatek k 1. lednu	0	
Společnosti nově zahrnutý mezi společnosti ovládané a pod podstatným vlivem	-14 493	
Konečný zůstatek k 31. prosinci	-14493	0

Konsolidační rozdíl se odepisuje po dobu 20 let.

Záporný konsolidační rozdíl k 31. prosinci 2023 ve výši 14 493 tis. Kč (k 31. prosinci 2022: 0 tis. Kč) se vztahuje ke společnosti Topas REAL spol. s r.o.

4.9. Náklady a příjmy příštích období

Náklady a příjmy příštích období k 31. 12. 2023 činí 159 622 tis. Kč (31. 12. 2022: 76 276 tis. Kč) jsou tvořeny především náklady na mediální kampaň v hodnotě 52 147 tis. Kč, úroky z repo operací v hodnotě 52 710 tis. Kč a příjmy z pronájmu ve výši 28 231 tis. Kč.

4.10. Závazky vůči bankám, družstevním záložnám

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Závazky splatné na požádání	179 167	47 921
Ostatní	45	44
Celkem	179 212	47 965

4.11. Závazky vůči klientům

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Závazky splatné na požádání	229 332 399	204 467 747
Ostatní	11 488 953	7 427 925
Celkem závazky za klienty	240 821 352	211 895 672

4.12. Ostatní pasiva

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Záporná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	54 491	431 148
Odchozí platby	3 371 019	2 280 293
Závazky vůči trhům s cennými papíry	971	322
Závazky vůči zaměstnancům	105 053	68 275
Dohadné položky pasivní	92 366	95 684
Závazky vůči státnímu rozpočtu	119 911	78 718
Domácí dodavatelé	46 171	28 860
Zahraniční dodavatelé	20 119	24 844
Závazky vůči karetním asociacím	595 950	328 381
Závazky vyplývající z účtování nájmu dle IFRS 16	213 668	252 746
Neidentifikované vklady	8 563	9 001
Ostatní	41 633	12 880
Ostatní pasiva celkem	4 669 915	3 611 152

Záporná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)

záporná reálná hodnota	jmenovitá hodnota pohledávky v měně	měna pohledávky	jmenovitá hodnota závazku v měně	měna závazku
54 491	133 450	USD	3 042 600	CZK
54 491			3 042 600	CZK

Záporná reálná hodnota otevřených derivátů vychází z pohledávky z pevných termínových operací v nominální hodnotě 2 986 077 tis. Kč (2022: 22 853 498 tis. Kč) a ze závazku z pevných termínových operací v nominální hodnotě 3 042 600 tis. Kč (2022: 23 351 302 tis. Kč).

Splatné dluhy z titulu sociálního a zdravotního pojištění

Výše dluhů z titulu pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti činila 17 308 tis. Kč k 31. 12. 2023 (31. 12. 2022: 13 549 tis. Kč). Společnost nemá žádné dluhy po splatnosti z titulu pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.

Výše splatných dluhů z titulu veřejného zdravotního pojištění činila 18 819 tis. Kč k 31. 12. 2023 (31. 12. 2022: 12 077 tis. Kč). Společnost nemá žádné dluhy po splatnosti z titulu veřejného zdravotního pojištění.

4.13. Rezervy

Rezervy k 31. 12. 2023 ve výši 1 035 678 tis. Kč (31. 12. 2022: 724 300 tis. Kč) jsou tvořeny především rezervou na daň z příjmů právnických osob ve výši 1 032 454 tis. Kč a rezervou na nevyčerpanou dovolenou 3 224 tis. Kč.

	31. 12. 2022	zrušení	Tvorba	31. 12. 2023
Rezerva na daň z příjmů	724 694	724 694	1 039 474	1 039 474
Rezerva na nevybranou dovolenou	2 923	2 923	5 390	5 390
Celkem	727 617	727 617	1 044 864	1 044 864

(údaje v tis. Kč)

4.14. Podřízené závazky

Společnost eviduje k 31. 12. 2023 podřízený závazek ve výši 90 000 tis. Kč (2022: 90 000 tis. Kč). Tento závazek je úročený sazbou 15 % p. a. s výpovědní dobou 5 let.

4.15. Závazky z dluhových cenných papírů

Společnost v prosinci roku 2021 emitovala vlastní dluhopisy za účelem splnění MREL požadavků. K 31. 12. 2023 upsala dluhopisy v hodnotě 601 417 tis. Kč (31.12.2022: 601 417 tis. Kč). Dluhopis byl emitován 14.12.2021 pod ISIN CZ0003706772. Datum splatnosti dluhopisu je 14.12.2027 a je úročen pevnou fixní sazbou 5,00 % p.a. Dluhopisy jsou obchodovány na burze RM – systém. Hodnota dluhopisů je stanovena pomocí efektivní úrokové sazby a úroky jsou vedeny ve výkazu zisku ztráty na řádku „náklady na úroky z dluhových cenných papírů“.

4.16. Vlastní kapitál

Základní kapitál Skupiny se skládá z:

- 701 060 ks kmenových akcií s nominální hodnotou 1 tis. Kč
 - 520 ks kmenových akcií s nominální hodnotou 0,005 tis. Kč.
 - 1 060 ks kmenových akcií s nominální hodnotou 60 tis. Kč.
 - 520 ks kmenových akcií s nominální hodnotou 0,3 tis. Kč.
- K 31. 12. 2023 bylo splaceno 764 819 tisíc Kč.

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

V roce 2023 ani 2022 nedošlo k navýšení základního kapitálu úpisem akcií.

Společnost neměla k 31. 12. 2023 ani k 31. 12. 2022 ve svém držení žádné vlastní akcie.

Společnost v roce 2023 nevyplácela dividendy.

Rozdělení výsledku hospodaření

V době sestavení účetní závěrky za 2023 nebylo známo, jak bude hospodářský výsledek společnosti roku 2023 rozdělen.

Oceňovací rozdíly:

	(údaje v tis. Kč)				
	oceňovací rozdíly z přepočtu zajišťovacích derivátů	realizovatelné cenné papíry	čisté investice do účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem	ostatní oceňovací rozdíly z přepočtu neprovozního dlouhodobého hmotného majetku	CELKEM
Zůstatek k 1. 1. 2023	0	510	0	0	510
Zůstatek k 31. 12. 2023	0	657	0	0	657

Skupina v kategorii realizovatelných cenných papírů eviduje akcie společnosti S.W.I.F.T SCRL.

4.17. Úrokové výnosy a náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2023	2022
Úroky z vkladů poskytnutých jiným bankám*	2 478 834	946 320
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům*	2 843 463	1 762 575
Úroky z dluhových cenných papírů oceněných naběhlou hodnotou*	5 701 978	4 180 877
Jiné úroky*		205
ÚROKY vypočtené efektivní úrokovou sazbou celkem	11 024 275	6 889 977
Úroky z dluhových cenných papírů oceněných reálnou hodnotou do výkazu zisků a ztrát	42 549	34 897
Výnosy z úroků a podobné výnosy	11 066 824	6 924 874
Úroky z vkladů přijatých od klientů*	3 072 771	1 116 547
Úroky z dluhových cenných papírů oceněných naběhlou hodnotou*	268 409	338 076
Úroky z podřízeného dluhu*	13 500	13 499
Jiné úroky*	94 572	40 315
ÚROKY vypočtené efektivní úrokovou sazbou celkem	3 449 252	1 508 437
Náklady na úroky vyplývající z nájmu dle IFRS 16	11 196	3 812
Náklady na úroky a podobné náklady	3 460 448	1 512 249
Čisté úrokové výnosy	7 606 376	5 412 625

* Tyto úroky se počítají efektivní úrokovou mírou

Zvýšení úroků z úvěrů poskytnutých klientům byl způsoben růstem úrokových sazeb během roku 2023 a rostoucím objemem poskytnutých úvěrů.

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

Výše neuplatněných úroků z prodlení u ohrožených pohledávek byla 622 280 tis. Kč za rok 2023 (322 332 tis. Kč za rok 2022).

4.18. Poplatky a provize

	(údaje v tis. Kč)	
	2023	2022
Poplatky z operací s cennými papíry	128 167	190 364
Poplatky z ostatních investičních služeb	89 663	78 283
Poplatky z klientských účtů a úvěrů	238 291	231 372
Jiné poplatky	15 036	12 573
Poplatky z bankomatů	31 047	29 017
Poplatky od karetních asociací	557 474	510 235
Výnosy z poplatků a provizí celkem	1 059 678	1 051 844
Na platební styk a karetní operace	322 512	297 733
Na operace s cennými papíry	50 117	56 224
Náklady na poplatky a provize celkem	372 629	353 957
Čisté výnosy z poplatků a provizí	687 049	697 887

4.19. Zisk nebo ztráta z finančních operací

	(údaje v tis. Kč)	
	2023	2022
Zisk (ztráta) z cenných papírů vykazovaných v reálné hodnotě	19 127	-22 361
Zisk z kurzových rozdílů	940 479	1 593 145
Zisk (ztráta) z obchodování na vlastní účet	52 785	-6 275
Zisk (ztráta) z vypořádání a přecenění měnových derivátů dle reálné hodnoty	-156 585	-768 831
Zisk (ztráta) z ostatních operací	-1 367	0
Zisk nebo ztráta z finančních operací	854 439	795 678

4.20. Ostatní provozní náklady

Ostatní provozní náklady v hodnotě 173 623 tis. Kč (2022: 160 388 tis. Kč) zahrnují především příspěvky do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, příspěvek do Fondu pro řešení krize a příspěvky do Fondu pojištění vkladů. Náklad na garanční fond obchodníků s cennými papíry je za rok 2023 ve výši 4 274 tis. Kč (2022: 4 814 tis. Kč). Náklad na fond pojištění vkladů je za rok 2023 ve výši 112 436 tis. Kč (2022: 99 852 tis. Kč). Příspěvek do Fondu pro řešení krize je 55 809 tis. Kč (2022: 55 243 tis. Kč).

4.21. Správní náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2023	2022
Mzdy a odměny	636 946	453 580
Sociální náklady a zdravotní pojištění	179 468	139 417
Ostatní náklady na zaměstnance	18 499	13 225
Osobní náklady a odměny	834 913	606 222
Audit	11 332	7 190
Krátkodobé a nízké nájmy, režijní služby spojené s nájmem	8 544	18 329
Poštovné	8 380	6 787
Reklama	123 880	76 569
Informační zdroje	18 571	19 300
Outsourcované služby	11 079	10 313
Ostatní nakupované výkony	424 443	402 873
Ostatní správní náklady	606 229	541 361
Správní náklady celkem	1 441 142	1 147 583

Náklad na statutární audit z řádku Audit byl ve výši 9 309,5 tis Kč v roce 2023 (5 786 tis Kč v roce 2022). Outsourcované služby jsou tvořeny především náklady za společnostmi RM-S Finance, s.r.o. a Fio Slovakia, a.s., které zajišťují obsluhu pobočkové sítě a správu informačních systémů.

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

				2023 (údaje v tis. Kč)
PwC společnost	Příjemce služby	Druh služby	Popis služby	Cena bez DPH (tis. Kč)
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Fio banka, a.s.	Jiné ověřovací služby	Prověrka mezitímní účetní informace Banky k 30. září 2023	331,5
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Fio banka, a.s.	Jiné ověřovací služby	Zpracování Zprávy o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka ("Zpráva MiFiD")	195
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Fio banka, a.s.	Jiné ověřovací služby	Ověření řídicího a kontrolního systému Banky podle §22 odst. 1 písm. b) zákona o bankách v oblasti předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a boje proti terorismu	1 350
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Fio holding, a.s.	Jiné ověřovací služby	Prověrka mezitímní účetní informace společnosti k 30. září 2023	146
PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o.	Fio banka, a.s.	Jiné ověřovací služby	Penetrační testy	837
Celkem				2 859,5

				2022 (údaje v tis. Kč)
Společnost	Příjemce služby	Druh služby	Popis služby	Cena bez DPH (tis. Kč)
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Fio banka, a.s.	Jiné ověřovací služby	Audit kybernetické bezpečnosti, ověření silného klienta 2022	775
ESET software spol. s r.o.	Fio banka, a.s.	Jiné ověřovací služby	ESET - Audit SWIFT prostředí 2022	109
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Fio banka, a.s.	Jiné ověřovací služby	Audit TRA	500
Deloitte Audit s.r.o.	Fio holding, a.s.	Jiné ověřovací služby	Prověrka mezitímní účetní informace společnosti k 31. říjnu 2022	20
Celkem				1 847

Výše odměn členů představenstva, dozorčí rady a ostatních členů vrcholného vedení společnosti byla v Bance roce 2023 ve výši 193 552 tis. Kč, z toho pevná složka odměny 137 924 tis. Kč a pohyblivá složka odměny 55 629 tis. Kč (v roce 2022 ve výši 93 900 tis. Kč), představenstvo na úrovni Fio holdingu za tuto činnost žádnou odměnu nedostává.

4.22. Splatná daň

Výsledkem hospodaření skupiny za účetní období končící dnem 31. 12. 2023 byl zisk před zdaněním ve výši 7 493 354 tis. Kč (2022: zisk 5 131 351 tis. Kč).

Skupina zaplatila na zálohách na daň z příjmu právnických osob v roce 2023: 614 687 tis. Kč (v roce 2022: 393 708 tis. Kč).

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

(údaje v tis. Kč)

	2023	2022
Zisk/ztráta před zdaněním	7 493 354	5 131 351
Daňově neodčitelné náklady	202 701	231 486
Výnosy nepodléhající zdanění	2 236 335	1 627 501
Dary	3 002	2 800
Základ daně	5 456 718	3 732 536
Sleva na dani	0	5
Splatná daň celkem	1 034 306	709 239
Úprava splatné daně předchozích let	20	218
Změna stavu odložené daně	-5 563	1 723
Daň zaplacená v zahraničí	110 613	39 893
Zápočet daně uhrazené v zahraničí	106 127	25 219
Celkem	1 033 249	725 854

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

4.23. Odložená daň

Odložená daň, jak je uvedeno v bodě 3.21. přílohy, vychází z dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou evidencí. Skupina eviduje k 31. 12. 2023 odloženou daňovou pohledávku ve výši 10 965 tis. Kč (2022: daňový závazek ve výši 1 461 tis. Kč). Skupina eviduje k rozvahovému dni 31. 12. 2023 dočasný rozdíl v daňové a účetní zůstatkové hodnotě dlouhodobého hmotného majetku (8 033 tis. Kč), rezervy (2 788 tis. Kč), daňová ztráta (1 728 tis. Kč.), oceňovací rozdíly (-1 604 tis. Kč), opravné položky k pohledávkám (19 tis. Kč). Pro výpočet odložené daně byla použita sazba 21 % (2022: 19%).

Dorovnávací daň:

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

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

4.24. Podrozvahové operace

Společnost na podrozvahových účtech vede:

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

4.25. Průměrný počet zaměstnanců a členů dozorčí rady

	(údaje v ks)	
	2023	2022
Zaměstnanci	796	772
Členové představenstva	2	2
Členové dozorčí rady	2	2

V položce zaměstnanci jsou uvedeni všechny zaměstnanci společností ve skupině, v položkách členové představenstva a členové dozorčí rady jsou uvedeni pouze osoby ve společnosti Fio holding, a.s.

5. VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Vztahy se spřízněnými osobami v rámci skupiny Fio.

31. 12. 2023

(údaje v tis. Kč)

	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	Ostatní aktiva	AKTIVA CELKEM	Ostatní pasiva	PASIVA CELKEM
Kopún, Romuald	0	0	0	9 307	9 307
Marsa, Petr	0	0	0	65 404	65 404

31. 12. 2022

(údaje v tis. Kč)

	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	Ostatní aktiva	AKTIVA CELKEM	Ostatní pasiva	PASIVA CELKEM
Kopún, Romuald	0	0	0	6 006	6 006
Marsa, Petr	0	0	0	113 221	113 221

1. 1. - 31. 12. 2023

(údaje v tis. Kč)

	Náklady na úroky	Výnosy z poplatků a provizí	Náklady na poplatky a provize	Správní náklady	CELKEM
Kopún, Romuald	5	0	0	0	5
Marsa, Petr	1132	0	0	0	1 132

1. 1. - 31. 12. 2022

(údaje v tis. Kč)

	Náklady na úroky	Výnosy z poplatků a provizí	Náklady na poplatky a provize	Správní náklady	CELKEM
Kopún, Romuald	2	0	0	0	2
Marsa, Petr	321	0	0	0	321

6. ŘÍZENÍ RIZIK

6.1. Řízení bankovních rizik

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

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

System vnitřně stanoveného kapitálu (ICAAP)

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

Kapitálová přiměřenost

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

6.2. Tržní rizika

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

Primárním nástrojem pro monitorování a řízení tržních rizik je VaR (Value at Risk) a stresová testování. K 31.12.2023 vychází na 95% hladině pravděpodobnosti nejvyšší denní potenciální ztráta pod 5 % tržní hodnoty obchodního portfolia banky, což potvrzuje konzervativně orientovanou obchodní strategii. VaR je pravidelně zpětně testována na základě skutečných výsledků, aby byla ověřena validita modelu. Jako stresové scénáře jsou brány jak historické, tak i hypotetické situace. Níže jsou popsána jednotlivá rizika s upřesněným popisem způsobu jejich řízení.

6.2.1. Měnové riziko

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

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

K dodržení stanovených limitů jsou používány zajišťovací měnové operace.

U výpočtu rizika pomocí VaR je použita hladina spolehlivosti 99% a interval držení 1 den a 1 rok, přičemž maximální očekávaná roční ztráta z pohybu kurzů by na 99% hladině pravděpodobnosti neměla dle metodiky VaR překročit více než nižší miliony CZK. Je převzat předpoklad podobnosti statistického rozdělení změn tržních proměnných s normálním rozdělením a při přepočtu mezi jednotlivými intervaly držení je akceptován princip nezávislosti času. VaR je kalkulována historickou metodou za použití historických období posledních sto, respektive tisíce obchodních dní a brána je větší z obou hodnot.

6.2.2. Úrokové riziko

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

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

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

6.2.3. Obchodování na vlastní účet

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

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

6.3. Riziko likvidity

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

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

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

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

Hlavními zdroji pohotové likvidity jsou vklady v ČNB a státní dluhopisy ČR a SR. Tyto dluhopisy disponují vysokým ratingem a jsou tak v případě nutnosti, a po splnění určitých kritérií, možným zdrojem i dlouhodobé likvidity.

V rámci likviditních rizik pracuje risk management s několika typy limitů (tzv. triggerů). Jejich průřezová kombinace je pak vidět např. v oblasti pohotovostního ozdravného plánování pro rok 2023, kdy pro likviditní pozici stanovila tyto triggerery: limit na absolutní hodnotu rychlo-likviditních aktiv (min. 100 mld. CZK), limit na jejich podíl vůči cizím pasivům (50 %), a dále limity na regulatorní výpočty LCR (350 %) a NSFR (200 %).

6.4. Úvěrové riziko

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

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

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

Základní postupy pro omezení rizika:

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

Jako zajištění úvěrů na cenné papíry slouží zejména nejlikvidnější světové akcie obchodované na světových burzách. V ostatních úvěrových případech slouží jako zajištění zejména nemovitý majetek, ručení, přistoupení k závazku dlužníka, případně zástava pohledávek dlužníka za bonitními obchodními partnery a další druhy zajištění. U malých kontokorentních úvěrů se zajištění obvykle nepožaduje.

Kategorizace pohledávek vychází z vnitřního předpisu a z obecně platných právních předpisů, kterými se stanoví pravidla pro kategorizaci pohledávek a tvorbu opravných položek bank. Tvorba rezerv a opravných položek k pohledávkám vychází z vnitřního předpisu, který reflektuje požadavky IFRS 9.

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

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

Banka nepoužívá ke snížení úvěrového rizika úvěrové deriváty.

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

Aktualizace parametrů (PD) ECL dle IFRS 9 principech je založená na skutečných historických datech a manažerských úpravách. Koeficienty byly k 31.12.2023 aktualizovány tak, aby reflektovaly současná i výhledová rizika jednotlivých úvěrových produktů.

Následující tabulka obsahuje objem nečerpaných a podmíněných kreditních příslibů k 31.12.2023.

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

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

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

6.4.1. Riziko koncentrace

Banka v úvěrovém portfoliu též sleduje možná rizika koncentrace, přičemž monitoruje, zda jednotlivé NACE sektory nepřekračují povolený limit na sektor, který činil ke konci daného roku 13,5 mld. CZK. S výjimkou expozice vůči subjektům ve skupině T, kam spadají zejm. domácnosti (které jsou z limitu na koncentrace

vyjmuty) byl limit porušen pouze pro odvětví L – činnosti v oblasti nemovitostí, což je způsobeno růstem objemu developerských úvěrů.

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

6.5. Operační rizika

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

Základní postupy pro omezení rizika

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

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

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

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

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

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

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

6.6. Rozdělení hierarchie reálných hodnot finančních nástrojů

31.12.2023

(údaje v tis. Kč)

	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	úroveň 1	úroveň 2	úroveň 3
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	39 958 738	39 958 738	261 033	0	39 697 705
Státní bezkupónové dluhopisy	9 104 319	9 104 319	9 104 319	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 609 713	2 609 713	0	2 609 713	0
Pohledávky za klienty - SME*	30 008 969	31 283 987	0	0	31 283 987
Pohledávky za klienty - hypotéky	19 004 591	18 743 209	0	0	18 743 209
Pohledávky za klienty - ostatní	1 440 496	1 560 407	0	0	1 560 407
Dluhové cenné papíry	160 519 678	157 118 721	155 068 446	0	2 050 275
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	216 988	216 988	208 788	0	8 200
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	0
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	1 084 701	1 084 701	0	0	1 084 701
Konsolidační rozdíl	-14 493	-14 493	0	0	-14 493
Ostatní aktiva	2 202 569	2 202 569	0	189 833	2 012 736
Náklady a příjmy př. Období	159 622	159 622	0	0	159 622
AKTIVA CELKEM	266 295 891	264 028 481	164 642 586	2 799 546	96 586 349
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	179 212	179 212	0	0	179 212
Závazky vůči klientům*	240 821 352	240 821 352	0	0	240 821 352
Závazky z dluhových cenných papírů	601 417	597 817	596 400	0	1 417
Ostatní pasiva	4 669 915	4 669 915	0	54 491	4 615 424
Výnosy a výdaje příštích období	32 147	32 147	0	0	32 147
Čistá aktiva připadající na držitele investičních akcií	17 112	17 112	0	0	17 112
Rezervy	1 044 864	1 044 864	0	0	1 044 864
Podřízené závazky	90 000	90 000	0	0	90 000
Vlastní kapitál	18 839 872	18 839 872	0	0	18 839 872
PASIVA CELKEM	266 295 891	266 292 291	596 400	54 491	265 641 400

31.12.2022

(údaje v tis. Kč)

	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	úroveň 1	úroveň 2	úroveň 3
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	57 180 311	57 180 311	240 032	0	56 940 279
Státní bezkupónové dluhopisy	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	3 191 230	3 191 230	0	3 191 230	0
Pohledávky za klienty - SME*	22 953 114	22 953 114	0	0	22 953 114
Pohledávky za klienty - hypotéky	17 442 705	17 442 705	0	0	17 442 705
Pohledávky za klienty - ostatní	859 653	859 653	0	0	859 653
Dluhové cenné papíry	125 639 582	112 947 755	111 516 932	0	1 430 823
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	180 016	180 016	171 816	0	8 200
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	381 821	381 821	0	0	381 821
Ostatní aktiva	1 410 667	1 410 667	0	0	1 410 667
Náklady a příjmy př. Období	76 276	76 276	0	0	76 276
AKTIVA CELKEM	229 315 375	216 623 548	111 928 780	3 191 230	101 533 538
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	47 965	47 965	0	0	47 965
Závazky vůči klientům*	211 895 672	211 895 672	0	0	211 895 672
Závazky z dluhových cenných papírů	601 417	576 000	576 000	0	0
Ostatní pasiva	3 611 152	3 611 152	0	431 148	3 611 152
Výnosy a výdaje příštích období	0	0	0	0	0
Čistá aktiva připadající na držitele investičních akcií	20	20	0	0	20
Rezervy	727 617	727 617	0	0	727 617
Podřízené závazky	90 000	90 000	0	0	90 000
Vlastní kapitál	12 341 532	12 340 472	0	0	12 340 472
PASIVA CELKEM	229 315 375	229 288 898	576 000	431 148	228 281 750

7. ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV

31. 12. 2023

(údaje v tis. Kč)

	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	14 058 738	25 900 000	0	0	0	0	39 958 738
Státní bezkupónové dluhopisy	0	7 402 593	1 701 726	0	0	0	9 104 319
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 506 781	88 000	14 932	0	0	0	2 609 713
Pohledávky za klienty	990 329	5 899 173	19 468 602	1 656 491	22 439 461	0	50 454 056
Dluhové cenné papíry	0	1 234 436	17 077 565	67 078 905	75 116 919	11 853	160 519 678
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	216 988	216 988
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	0	0	0
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	1 084 701	1 084 701
Konsolidační rozdíl	0	0	0	0	0	-14 493	-14 493
Ostatní aktiva	1 293 675	306 995	589 940	11 957	0	2	2 202 569
Náklady a příjmy př. období	50 847	53 032	46 446	9 184	113	0	159 622
AKTIVA CELKEM	18 900 370	40 884 229	38 899 211	68 756 537	97 556 494	1 299 051	266 295 891
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	179 167	45	0	0	0	0	179 212
Závazky vůči klientům	231 000 751	3 998 785	5 489 897	331 919	0	0	240 821 352
Závazky z dluhových cenných papírů	0	0	1 417	600 000	0	0	601 417
Ostatní pasiva	4 097 223	361 474	0	0	0	211 218	4 669 915
Výnosy a výdaje příštích období	0	248	31 899	0	0	0	32 147
Čistá aktiva připadající na držitele investičních akcií	0	0	0	0	0	17 112	17 112
Rezervy	0	0	1 039 474	0	0	5 390	1 044 864
Podřízené závazky	0	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	18 839 872	18 839 872
Nederivátová pasiva	235 222 650	4 360 552	6 562 687	931 919	90 000	19 073 592	266 241 400
Derivátová pasiva	54 491	0	0	0	0	0	54 491
PASIVA CELKEM	235 277 141	4 360 552	6 562 687	931 919	90 000	19 073 592	266 295 891
Čisté likviditní riziko	-216 376 771	36 523 677	32 336 524	67 824 618	97 466 494	-17 774 542	0
Kumulativní likviditní riziko	-216 376 771	-179 853 094	-147 516 570	-79 691 952	17 774 542	0	0

31. 12. 2022

(údaje v tis. Kč)

	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	33 480 311	23 700 000	0	0	0	0	57 180 311
Státní bezkupónové dluhopisy	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 727 153	0	127 777	0	0	336 300	3 191 230
Pohledávky za klienty	1 062 254	3 659 340	15 539 434	613 227	20 381 217	0	41 255 472
Dluhové cenné papíry	0	482 173	9 645 649	76 519 875	38 982 303	9 582	125 639 582
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	180 016	180 016
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	0	0	0
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	381 821	381 821
Ostatní aktiva	990 389	44 463	365 005	10 808	0	2	1 410 667
Náklady a příjmy př. období	34 514	11 219	30 543	0	0	0	76 276
AKTIVA CELKEM	38 294 621	27 897 195	25 708 408	77 143 910	59 363 520	907 721	229 315 375
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	47 921	44	0	0	0	0	47 965
Závazky vůči klientům	208 052 764	1 432 457	2 117 551	292 900	0	0	211 895 672
Závazky z dluhových cenných papírů	0	0	1 417	600 000	0	0	601 417
Ostatní pasiva	3 127 447	228 135	0	0	0	255 570	3 611 152
Výnosy a výdaje příštích období	0	0	0	0	0	0	0
Čistá aktiva připadající na držitele investičních akcií	0	0	0	0	0	20	20
Rezervy	0	0	725 121	0	0	2 496	727 617
Podřízené závazky	0	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	12 341 532	12 340 472
Nederivátová pasiva	210 796 984	1 660 636	2 844 089	892 900	90 000	12 599 618	228 884 227
Derivátová pasiva	431 148	0	0	0	0	0	431 148
PASIVA CELKEM	211 228 132	1 660 636	2 844 089	892 900	90 000	12 599 618	229 315 375
Čisté likviditní riziko	-172 933 511	26 236 559	22 864 319	76 251 010	59 273 520	-11 691 897	0
Kumulativní likviditní riziko	-172 933 511	-146 696 952	-123 832 633	-47 581 623	11 691 897	0	0

Likvidní pozice Skupiny je v souladu se strategií řízení rizik Skupiny.

8. AKTIVA A PASIVA PODLE MĚN31. 12. 2023

(údaje v tis. Kč)

	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	36 013 292	3 893 526	51 892	28	39 958 738
Státní bezkupónové dluhopisy	0	9 104 319	0	0	9 104 319
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	410 658	652 214	575 826	971 015	2 609 713
Pohledávky za klienty	35 248 445	15 004 124	201 471	16	50 454 056
Dluhové cenné papíry	150 142 915	10 364 912	11 851	0	160 519 678
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	173 121	9 445	34 422	0	216 988
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	1 084 701	0	0	0	1 084 701
Konsolidační rozdíl	-14 493	0	0	0	-14 493
Ostatní aktiva	972 169	74 936	1 1524 04	3 060	2 202 569
Náklady a příjmy př. období	121 749	34 362	3 511	0	159 622
AKTIVA CELKEM	224 152 557	39 137 838	2 031 377	974 119	266 295 891
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	99 455	35 778	43 979	0	179 212
Závazky vůči klientům	180 974 870	52 943 601	5 789 136	1 113 745	240 821 352
Závazky z dluhových cenných papírů	601 417	0	0	0	601 417
Ostatní pasiva	3 022 867	1 593 221	43 186	10 641	4 669 915
Výnosy a výdaje příštích období	32 147	0	0	0	32 147
Čistá aktiva připadající na držitele investičních akcií	13 308	3 788	0	16	17 112
Rezervy	934 252	110 612	0	0	1 044 864
Podřízené závazky	90 000	0	0	0	90 000
Vlastní kapitál	18 839 872	0	0	0	18 839 872
PASIVA CELKEM	204 608 188	54 687 000	5 876 301	1 124 402	266 295 891
Čisté měnové riziko	19 544 369	-15 549 162	-3 844 924	-150 283	0
Kumulativní měnové riziko	19 544 369	3 995 207	150 283	0	0

31. 12. 2022

(údaje v tis. Kč)

	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	46 194 957	10 915 864	69 461	29	57 180 311
Státní bezkupónové dluhopisy	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	658 747	230 473	1 349 313	952 697	3 191 230
Pohledávky za klienty	31 439 405	9 555 836	260 199	32	41 255 472
Dluhové cenné papíry	122 115 788	3 514 212	9 582	0	125 639 582
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	143 165	6 514	30 336	1	180 016
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	0
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	381 821	0	0	0	381 821
Ostatní aktiva	553 271	56 175	798 730	2 491	1 410 667
Náklady a příjmy př. období	64 588	11 056	632	0	76 276
AKTIVA CELKEM	201 551 742	24 290 130	2 518 253	955 250	229 315 375
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	21 687	14 403	11 875	0	47 965
Závazky vůči klientům	162 189 278	42 705 832	5 843 657	1 156 905	211 895 672
Závazky z dluhových cenných papírů	601 417	0	0	0	601 417
Ostatní pasiva	2 516 198	1 052 274	33 110	9 570	3 611 152
Výnosy a výdaje příštích období	0	0	0	0	0
Čistá aktiva připadající na držitele investičních akcií	20	0	0	0	20
Rezervy	687 660	39 893	64	0	727 617
Podřízené závazky	90 000	0	0	0	90 000
Vlastní kapitál	12 341 532	0	0	0	12 341 532
PASIVA CELKEM	178 447 792	43 812 402	5 888 706	1 166 475	229 315 375
Čisté měnové riziko	23 103 950	-19 522 272	-3 370 453	-211 225	0
Kumulativní měnové riziko	23 103 950	3 581 678	211 225	0	0

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

9. ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY

31. 12. 2023

(údaje v tis. Kč)

	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	14 058 738	25 900 000	0	0	0	39 958 738
Státní bezkupónové dluhopisy	0	9 104 319	0	0	0	9 104 319
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 594 781	14 932	0	0	0	2 609 713
Pohledávky za klienty	6 040 707	22 866 100	21 482 509	64 740	0	50 454 056
Dluhové cenné papíry	1 234 436	17 659 825	69 495 125	72 118 439	11 853	160 519 678
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	216 988	216 988
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	0	0
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	1 084 701	1 084 701
Konsolidační rozdíl	0	0	0	0	-14 493	-14 493
Ostatní aktiva	1 600 670	589 940	11 957	0	2	2 202 569
Náklady a příjmy př. Období	103 879	46 446	9 184	113	0	159 622
AKTIVA CELKEM	25 633 211	76 181 562	90 998 775	72 183 292	1 299 051	266 295 891
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	179 212	0	0	0	0	179 212
Závazky vůči klientům	234 999 536	5 489 897	331 919	0	0	240 821 352
Závazky z dluhových cenných papírů	0	1 417	600 000	0	0	601 417
Ostatní pasiva	4 097 223	361 474	0	0	211 218	4 669 915
Výnosy a výdaje přístích období	248	31 899	0	0	0	32 147
Čistá aktiva připadající na držitele investičních akcií	0	0	0	0	17 112	17 112
Rezervy	0	1 039 474	0	0	5 390	1 044 864
Podřízené závazky	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	18 839 872	18 839 872
PASIVA CELKEM	239 276 219	6 924 161	931 919	90 000	19 073 592	266 295 891
Čisté úrokové riziko	-213 643 008	69 257 401	90 066 856	72 093 292	-17 774 541	0
Kumulativní úrokové riziko	-213 643 008	-144 385 607	-54 318 751	17 774 541	0	0

31. 12. 2022

(údaje v tis. Kč)

	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	33 480 311	23 700 000	0	0	0	57 180 311
Státní bezkupónové dluhopisy	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 727 153	127 777	0	0	336 300	3 191 230
Pohledávky za klienty	4 460 212	18 197 760	18 349 281	248 219	0	41 255 472
Dluhové cenné papíry	482 172	46 963 790	53 883 549	24 300 489	9 582	125 639 582
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	180 016	180 016
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	0	0
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	381 821	381 821
Ostatní aktiva	1 034 852	365 005	10 808	0	2	1 410 667
Náklady a příjmy př. Období	45 733	30 543	0	0	0	76 276
AKTIVA CELKEM	42 230 433	89 384 875	72 243 638	24 548 708	907 721	229 315 375
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	47 965	0	0	0	0	47 965
Závazky vůči klientům	209 485 221	2 117 551	292 900	0	0	211 895 672
Závazky z dluhových cenných papírů	0	1 417	600 000	0	0	601 417
Ostatní pasiva	3 207 452	148 130	0	0	255 570	3 611 152
Výnosy a výdaje přístích období	0	0	0	0	0	0
Čistá aktiva připadající na držitele investičních akcií	0	0	0	0	20	20
Rezervy	0	725 121	0	0	2 496	727 617
Podřízené závazky	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	12 341 532	12 341 532
PASIVA CELKEM	212 740 638	2 992 219	892 900	90 000	12 599 618	229 315 375
Čisté úrokové riziko	-170 510 205	86 392 656	71 350 738	24 458 708	-11 691 897	0
Kumulativní úrokové riziko	-170 510 205	-84 117 549	-12 766 811	11 691 897	0	0

Pozice Skupiny je v souladu se strategií řízení rizik Skupiny.

10. SPŘÍZNĚNÉ OSOBY

Struktura vztahů

9. 1. Ovládaná osoba

Fio holding, a.s.

IČO: 60192763

se sídlem: Na Florenci 2139/2, 110 00¹⁾ Praha 1

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

(dále též "ovládaná osoba")

9.2. Ovládající osoba

jsou akcionáři společnosti RNDr. Petr Marsa, MBA, LL.M. a Mgr. Romuald Kopún, jednající ve shodě, kteří tak přímo ovládají ovládanou osobu a jsou ovládajícími osobami (dále též jen "ovládající osoby").

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

- AASRK, a.s., IČO: 28205367, Praha 1, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1¹⁾,
- AGROPRODUKT-odbytové družstvo, IČO: 43903797, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- APMAS, a.s., IČO: 28206436, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1¹⁾,
- BASRK, a.s., IČO: 28204107, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1¹⁾,
- BPMAS, a.s., IČO: 28212703, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1¹⁾,
- CASRK, a.s., IČO: 28207483, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1¹⁾,
- CFT a.s., IČO: 61859079, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1¹⁾,
- CPMAS, a.s., IČO: 28211138, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1¹⁾,
- DASRK, a.s., IČO: 282 12 711, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1¹⁾,
- DZ KREDIT a.s., IČO: 25623184, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1¹⁾,
- EASRK, a.s., IČO: 28206576, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1¹⁾,
- ELLIAD a.s., IČO: 25623192, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1¹⁾,
- EPMAS, a.s., IČO: 28206517, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1¹⁾,
- Fio Polska spółka z o.o., IČO: 140192608, Szpitalna 1/17, 00-020 Warszawa, PR,
- FPMAS, a.s., IČO: 282 11 502, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1¹⁾,
- FPSROG, spol. s r.o., IČO: 25718843, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1¹⁾,
- FPSROH, spol. s r.o., IČO: 25738755, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1¹⁾,
- GENT CZ spol. s r.o., IČO: 48593753, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1¹⁾,
- KOFIMA, s.r.o., IČO: 25269241, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1²⁾,
- Midleton a.s., IČO: 35942177, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, SR,
- NOBLIGE a.s., IČO: 26145090, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1,
- NYDELS s.r.o., IČO: 64581331, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1²⁾,
- 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,
- T.O.R.S. s.r.o., IČO: 49682024, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1¹⁾
- UNITED FRUITS, a.s., v likvidaci, 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, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1²⁾,
- VVISS Lipence, s.r.o. v likvidaci, IČO: 64581314, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00³⁾

- 1) V průběhu srpna/září 2024 změnila společnosti sídlo z původní adresy V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1 na adresu Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1
- 2) V průběhu srpna/září 2024 změnila společnosti sídlo z původní adresy Kolmá 5/597, 190 00 Praha 9 na adresu Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1.
- 3) Společnost VVISS Lipence, s.r.o. v likvidaci zanikla výmazem z obchodního rejstříku dne 18.1.2025.

11. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

V roce 2024 přesáhla bilanční suma hodnotu 300 miliard Kč a zisk přesáhl 6 miliard Kč, který je tvořen téměř výhradně ziskem Fio banky (6 070 tis. Kč dle individuální účetní závěrky).

V roce 2024 přibyla do konsolidačního celku nová společnost Fio Industrial Park Chomutov I. s.r.o.

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

IV.

Zpráva o vztazích

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

I. Struktura vztahů

1. Ovládaná osoba

Fio holding, a.s.

IČO: 60192763

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

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

(dále též "ovládaná osoba")

2. Ovládající osoba

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

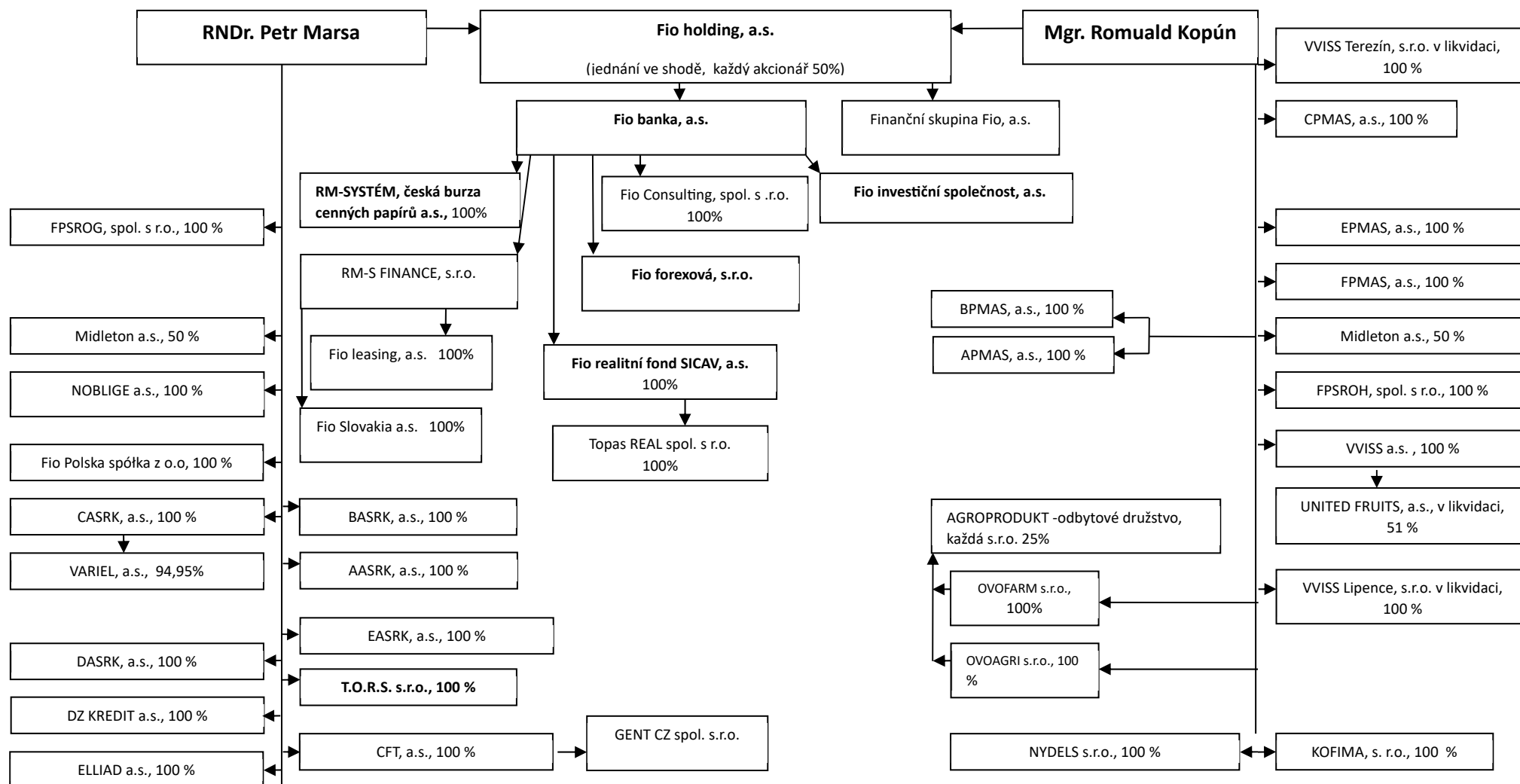
(dále též jen "ovládající osoby").

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

- AASRK, a.s., IČO: 28205367, 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 117 21,
- 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 banka, a.s., IČO: 618 58 374, 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 investiční společnost, a.s., IČO: 06704441, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- 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 117 21,
- 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 117 21
- Topas REAL spol. s r.o., IČO: 60202653, Rohanské nábřeží 671/15, Karlín, 186 00 Praha 8,
- UNITED FRUITS, a.s., v likvidaci, 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 Lipence, s.r.o. v likvidaci, IČO: 64581314, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS Terežín, s.r.o. v likvidaci, IČO: 25125931, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00.

4. Grafické zobrazení struktury vztahů skupiny osob ovládaných RNDr. Petrem Marsou MBA LL.M. a Mgr. Romualdem Kopúnem



II. Úloha ovládané osoby

Ovládaná osoba je mateřskou společností obchodních společností Fio banka, a.s. a Finanční skupina Fio, a.s.

III. Způsob a prostředky ovládnání

Ovládaná osoba je přímo ovládána akcionáři RNDr. Petrem Marsou, MBA, LL.M. a Mgr. Romualdem Kopúnem, jednajícími ve shodě, kteří tak přímo ovládají ovládanou osobu a jsou ovládajícími osobami.

IV. Smlouvy, které byly uzavřeny v účetním období 2023 a smlouvy, které byly uzavřeny dřív a v roce 2023 byly stále účinné

1. smlouvy mezi ovládajícími osobami a ovládanou osobou

a) smlouvy, které byly uzavřeny před 1. 1. 2023 a ke dni 31. 12. 2023 byly stále účinné

Žádné takové smlouvy nebyly uzavřeny

b) smlouvy, které byly uzavřeny v roce 2023

Žádné takové smlouvy nebyly uzavřeny

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

a) smlouvy, které byly uzavřeny před 1. 1. 2023 a ke dni 31. 12. 2023 byly stále účinné

Fio banka, a.s.

Smlouva o upsání akcií

Smlouvy o vedení účtů

Komisionářská smlouva a další ujednání

b) smlouvy, které byly uzavřeny v roce 2023

Žádné takové smlouvy nebyly uzavřeny

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

Společnost Fio holding, a.s. nečinila na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo osob jí ovládaných žádné právní jednání, které by se týkalo majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby.

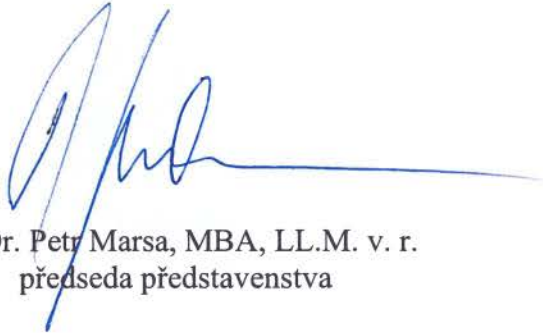
VI. posouzení toho, zda vznikla ovládané osobě újma, a posouzení jejího vyrovnání podle § 71 a 72 zák. č. 90/2012 Sb.,

Ovládané osobě nevznikla žádná újma, nedošlo tak k naplnění předpokladů spojených s vyrovnáním podle § 71 a 72 zák. č. 90/2012 Sb.

VII. zhodnocení výhod a nevýhod vyplývajících z ovládní

Vzhledem ke skutečnosti, že ovládaná osoba se soustředí zejména na nabývání a držení podílů na právnických osobách a na správu vlastního majetku nemůže dojít k zvýhodnění některé osoby ovládané stejnými ovládajícími osobami vůči dalším osobám ovládaným stejnými ovládajícími osobami.

V Praze, dne 28. 3. 2024



RNDr. Petr Marsa, MBA, LL.M. v. r.
předseda představenstva



Mgr. Romuald Kopún v. r.
místopředseda představenstva