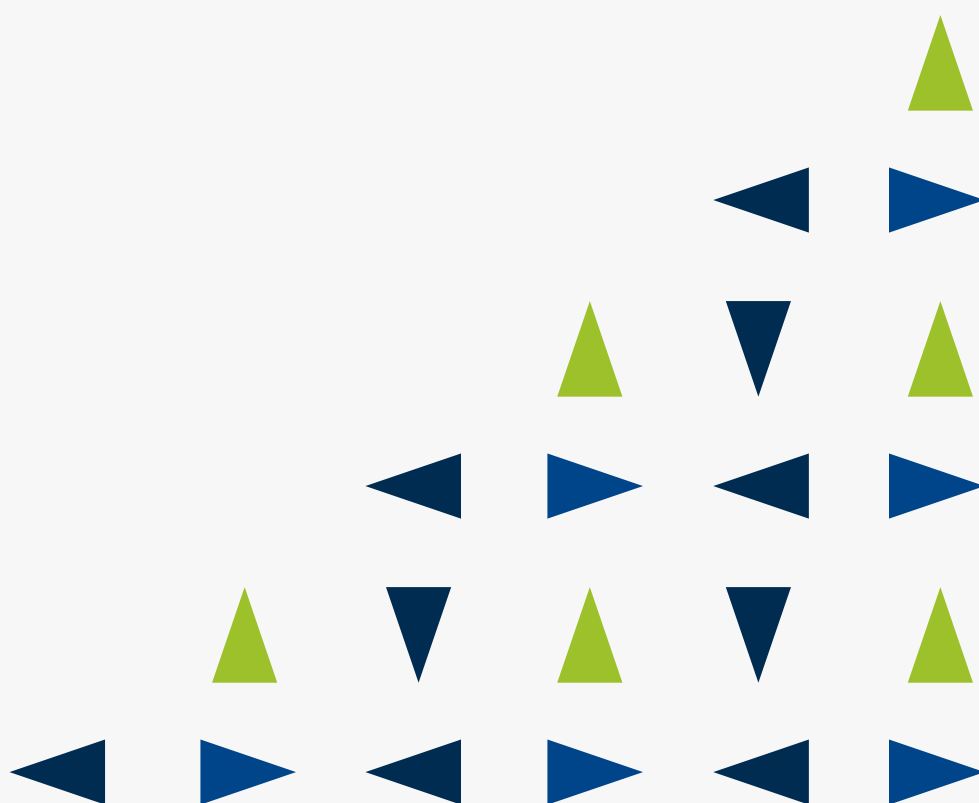




**Výroční zpráva
2018**

Obsah

- I. Obecná část
- II. Výrok auditora
- III. Účetní závěrka společnosti k 31. prosinci 2018
- IV. Údaje o kapitálu
- V. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami



Obecná část

Úvod

Vážené dámy, vážení pánové,

dovolte mi, abych Vám poděkoval za důvěru, kterou jste nám v uplynulém roce věnovali. Rok 2018 byl z pohledu Fio banky jedním z nejúspěšnějších v její dosavadní historii. Čistý zisk banky přesáhl hranici 1 mld. Kč a počet nových klientů se meziročně zvýšil o více než 100 tisíc. Aktuálně tak služeb Fio banky využívá přes 900 tis. klientů.

Stejně jako v letech minulých jsme i v roce 2018 pokračovali v zavádění nových služeb a produktů. Z kraje roku 2018 jsme rozšířili portfolio našich stávajících služeb o kreditní karty MasterCard, které nabízí jeden z nejnižších úroků na trhu, bezplatné vydání i vedení karty nebo volitelný začátek bezúročného období. Hodně času a energie jsme věnovali do spuštění našich vlastních podílových fondů, které od října 2018 nabízíme prostřednictvím dceřiné společnosti s názvem Fio investiční společnost. Tímto krokem jsme vyplnili mezeru mezi standardními bankovními produkty, jako jsou spořicí účty či termínované vklady a přímým přístupem na domácí a zahraniční kapitálové trhy.

Již tradičně pak pokračujeme ve vzdělávání široké laické i odborné veřejnosti, pro kterou ve spolupráci s Českou burzou RM-SYSTÉM pořádáme každoročně sérii bezplatných vzdělávacích seminářů o investování. Díky projektu Studentbroker, který pomáhá studentům vysokých škol a univerzit z České i Slovenské republiky, si mohou mladí lidé vyzkoušet obchodování s akcemi a deriváty bez rizika a získat tak zkušenosti, které se jim v budoucím osobním i profesním životě mohou hodit.

Z interních projektů bych rád zmínil pokračování dlouhodobého projektu vlastního karetního processingu, díky čemuž můžeme rychleji a levněji implementovat nové služby na poli platebních karet, bankomatů, e-commerce a POS terminálů. Prvním viditelným výsledkem je zprovoznění bezkontaktních čteček karet na všech našich bankomatech, díky čemuž se výběry z bankomatů stávají rychlejší a bezpečnější.

I nadále budeme usilovat o to, abychom dosahovali pozvolného, ale stabilního růstu. Doslova před pár dny jsme klientům s chytrými telefony a operačním systémem Android umožnili placení pomocí Google Pay. V průběhu roku pak počítáme s tím, že přidáme i druhou obdobnou službu Apple Pay a již nyní jsme ve fázi dokončování zcela nové mobilní aplikace Smartbanking.

V neposlední řadě bych chtěl poděkovat všem našim zaměstnancům za jejich loajalitu a vysoké pracovní nasazení, bez kterého by nebylo možné dosáhnout výše uvedených úspěchů.

Děkuji také všem našim klientům za důvěru, kterou v nás vkládají tím, že využívají našich služeb. Ostatně v roce 2018 jsme si připomněli 25 let od okamžiku, kdy jsme v našich řadách přivítali první kolegy a obsloužili naše první klienty, byť tenkrát ještě ne pod hlavičkou banky.

Mgr. Jan Sochor
předseda představenstva

A. Základní údaje

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

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

- základní kapitál Banky ve výši 760.000.000,- Kč je rozdělen na 760.000 ks kmenových akcií znějících na jméno v zaknihované podobě (ISIN: CZ0008034246) ve jmenovité hodnotě 1.000,- Kč,
- převoditelnost akcií není nijak omezena a převádí se smlouvou o převodu akcií,
- s akciemi jsou spojena práva stanovená zákonem a stanovami, žádná jiná ani prioritní práva z nich nevyplynávají,
- akcie nejsou kótované na žádném regulovaném trhu,
- k 31.12.2018 měla Banka jediného akcionáře, a to obchodní společnost Fio holding, a.s., IČO: 60192763, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21,
- v předcházejících devíti letech nebyly vyplaceny žádné dividendy,
- Banka ani osoba, na níž má společnost přímý či nepřímý podíl přesahující 50 % základního kapitálu nebo hlasovacích práv, nevlastní žádné akcie Banky,
- Banka má k 31.12.2018 tyto dceřiné společnosti: Družstevní záložna PSD, IČO: 64946835, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21, Česká republika, RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČO: 47116404, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21, Česká republika, RM-S FINANCE, s.r.o., IČO: 62915240, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21, Česká republika, Fio Slovakia, a.s., IČO: 35828137, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, Slovenská republika, Fio forexová, s.r.o., IČO: 27589587, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21, Česká republika, Fio Consulting, spol. s.r.o., IČO: 25740334, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21, Česká republika a Fio investiční společnost, a.s., IČO: 06704441, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21.

C. Údaje o činnosti

Povolení činnosti:

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

Zahájení činnosti: 31.8.1994

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

Banka byla – tehdy pod obchodní firmou Fio, burzovní společnost, a.s. – založena jednorázově zakladatelskou smlouvou dne 20.6.1994. Do obchodního rejstříku byla společnost zapsána dne 31.8.1994. Od 15.3.1995 je společnost akcionářem Burzy cenných papírů Praha, a.s., k 31.12.2018 vlastnila 100 ks listinných akcií Burzy cenných papírů Praha, a.s. znějících na jméno ve jmenovité hodnotě 1.000,- Kč. Členem Burzy cenných papírů Praha, a.s. se společnost stala dne 20.2.1995 a obchodovat na ní začala v dubnu roku 1995.

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

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

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

- I. hlavní investiční služby podle § 4 odst. 2 zákona o podnikání na kapitálovém trhu
 - a) přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů (§ 4 odst. 2 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - b) provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka (§ 4 odst. 2 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - c) obchodování s investičními nástroji na vlastní účet (§ 4 odst. 2 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - d) obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (§ 4 odst. 2 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - e) investiční poradenství týkající se investičních nástrojů (§ 4 odst. 2 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - f) upisování nebo umisťování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání (§ 4 odst. 2 písm. g) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - g) umisťování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání (§ 4 odst. 2 písm. h) zákona o podnikání na kapitálovém trhu).
- II. doplňkové investiční služby podle § 4 odst. 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu:
 - a) úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb (§ 4 odst. 3 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - b) poskytování úvěru nebo půjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo půjčky podílí (§ 4 odst. 3 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - c) poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností nebo převodů podniků (§ 4 odst. 3 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - d) poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí nebo podobných obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji (§ 4 odst. 3 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - e) provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb (§ 4 odst. 3 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu).

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

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

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

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

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

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

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

V rozsahu hlavních investičních služeb

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

a v rozsahu doplňkových investičních služeb

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

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

Zhodnocení v oblasti komerčního bankovníctví:

Rok 2018 byl z pohledu dosaženého zisku výrazně nejlepší v historii banky a banka dosáhla hospodářského výsledku po zdanění ve výši 1.028 mil. Kč. Počet nových klientů přesáhnul sto tisíc na celkový počet téměř devět set tisíc klientů. Bance se daří na Slovensku, kde meziročně získala téměř dvacet tisíc nových klientů.

Bilanční suma Banky k 31. 12. 2018 dosáhla výše 124,500 mld. Kč. Objem závazků vůči klientům v průběhu roku narostl z 103,711 mld. Kč na 120,583 mld. Kč. Celkové výnosy z úroků a podobné výnosy dosáhly 1,562 mld. Kč (oproti 628 mil. Kč v roce 2017). Hlavní příčinou je znormálnění úrokových sazeb u českých korun po ukončení období měnových intervencí ČNB. Čisté úrokové výnosy se zvýšily z 561 mil. Kč na 1 303 mil. Kč. Tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám se změnila z 313 mil. Kč na 297 mil. Kč. Bance se i při politice nulových poplatků za běžné bankovní služby podařilo dosáhnout kladného hospodářského výsledku po zdanění 1 028 mil. Kč.

Banka byla úspěšná v získávání klientů zejména z řad fyzických osob. Nejdůležitějším produktem nadále zůstává běžný účet bez poplatků, který banka unikátně poskytuje i fyzickým osobám podnikatelům a právnickým osobám.

Fio banka působí na trhu jako nízkonákladová banka pro klienty a na tomto modelu fungování chce i nadále získávat klienty.

Rozšiřování pobočkové sítě Banky a její celková optimalizace reflektující přání a potřeby klientů probíhala po celý rok 2018. Během něj se pobočková síť rozšířila o třetí pobočku v Ostravě ve Výškovické ulici a o čtrnáctou a patnáctou pobočku v Praze - v Nuselské a Táborské ulici. Otevřeli jsme také nové pobočky v Litoměřicích a Jičíně a celkový počet poboček v ČR tak stoupl již na 84. V průběhu roku docházelo i k přestěhování poboček do větších, diskretnějších a reprezentativnějších prostor, a to v Praze v Dejvicích, v Liberci, Trutnově a Svitavách. Všechny nové pobočky byly zřízeny i s bankomatem, celkem se počet bankomatů zvýšil o 11 a ustanovil se na počtu 179.

Stejně jako rok 2017 i rok 2018 znamenal pro Slovensko rozšíření pobočkové sítě o 2 nová města. V polovině roku se dočkalo otevření nové pobočky město Komárno a na podzim město Martin. V rozšiřování pobočkové sítě v podobném tempu jako v posledních letech plánujeme na Slovensku nadále setrvat i v roce 2019, přičemž rozšiřování o další pobočky a bankomaty je připraveno i pro síť v České republice.

Zhodnocení v oblasti investičního bankovníctví:

Klienti Banky v roce 2018 zaměřili větší pozornost na zahraniční akciové trhy ve Spojených státech amerických a Německu, kde uskutečnili 61% z celkového objemu zprostředkovaných obchodů. Nejpreferovanějším trhem se staly akciové burzy ve Spojených státech s podílem 56 %, následované českými trhy s 39 %. Nových klientů investičních služeb získala Banka 7 tisíc.

Pilířem propagace investičních služeb zůstaly vzdělávací semináře pořádané ve spolupráci se společností RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. V roce 2018 jsme v rámci Školy investování, která je určena pro širokou laickou i odbornou veřejnost, v rámci 28. a 29. semestru realizovali 72 seminářů v České republice a na Slovensku. Pro účastníky byla připravena tři témata určená úplným začátečníkům, ale i zkušeným investorům.

Banka ve spolupráci s českou burzou RM-SYSTÉM pomáhá vzdělávat studenty vysokých škol a univerzit v Česku a na Slovensku. V rámci projektu Studentbroker se studenti dozví, jak fungují kapitálové trhy ve skutečnosti. Studenti mohou obchodovat s fiktivními investičními prostředky v objemu 1 000 000 Kč, které v průběhu semestru investují do akcií v ČR, USA, Německu a Polsku a 50 000 USD, které obchodují v derivátech (futures contracts), jejichž podkladovými aktivy jsou například zlato, stříbro, ropa, kukuřice, pšenice, akciové indexy a další. V roce 2018 se projektu Studentbroker zúčastnilo 11 vysokých škol či univerzit a 459 studentů, kteří dohromady uzavřeli 11 899 obchodů. Tento projekt přispívá k propojení teoretických znalostí studentů se skutečným prostředím akciových trhů.

Přehled nejvýznamnějších událostí v roce 2018

Vlastní processing platebních karet

Fio banka připravila postupně v průběhu roku spustila další části projektu přechodu na vlastní processing platebních karet. Nově bude banka sama zpracovávat transakce platebních karet od autorizace až po zaúčtování, vést vlastní evidenci platebních karet (tzv. card management systém) a generovat čipová data pro vydání nových platebních karet držitelům. Do budoucna to umožní rychleji zavádět novinky spojené s platebními kartami.

Bezkontaktní výběry z bankomatů

Všechny bankomaty, u kterých Fio banka zajišťuje processing, byly k 31. 1. 2019 vybaveny bezkontaktní technologií, která umožňuje vybírat peníze bez nutnosti zasunovat platební kartu do bankomatu. Důvodem pro zavedení této novinky nebylo pouze zvýšení pohodlí, ale také bezpečnosti a ochrany uživatelů bankomatů. Na bezkontaktní čtečku totiž nelze nasadit skimmovací zařízení, která podvodníci využívají se záměrem získat údaje o kartě a následně ji zneužít. Jelikož nemusí uživatel kartu vůbec pustit z ruky, odpadá zde riziko, že kartu v bankomatu zapomene nebo se mu tam zasekne. Každá operace v bankomatu se i nadále potvrzuje PIN kódem.

Druhé hypotéční centrum

Fio banka otevřela v Brně svou druhou samostatnou pobočku věnovanou pouze úvěrům na bydlení. Tento krok je důsledkem neustále rostoucího zájmu o hypotéční úvěry od Fio banky.

Akcie Prabos a Avast na české burze RM-SYSTÉM

Fio banka umožnila klientům obchodovat s emisemi Prabos a Avast nejen na Pražské burze, kam společnosti vstoupily v polovině května 2018, ale také na RM-SYSTÉMu, což s sebou přináší řadu výhod. Na české burze RM-SYSTÉM je možné obě emise obchodovat v poplatkově zvýhodněném režimu EasyClick.

Navíc s akcemi firmy Prabos, které lze na BCPP obchodovat na trhu START jen čtyřikrát do roka, lze na burze RM-SYSTÉM obchodovat zcela standardně v kontinuální režimu. Krom toho mohou investoři nakoupit libovolné množství akcií, oproti BCPP, kde se Prabos nakupuje po lotech obsahujících 125 kusů akcií.

Fio banka nabízí vlastní podílové fondy

Prostřednictvím své dceřiné společnosti, Fio investiční společnost, obohatila Fio banka portfolio svých investičních produktů o obchodování s vlastními podílovými fondy. Ty nabízí, z hlediska poměru výnosů a rizika, rozumný kompromis mezi spořicími účty a samostatným obchodováním na akciových trzích.

Díky možnosti investovat pravidelně menší částky, a to již od 300 Kč měsíčně, představují podílové fondy optimální formu dlouhodobého zhodnocování úspor. Jak už je u Fio banky zvykem, za nákup podílových listů investičních fondů se neplatí žádné vstupní poplatky. Zdarma je také zřízení a vedení investičního účtu, stejně jako používání aplikace e-Broker, přes kterou lze podílové listy investičních fondů nakupovat a prodávat. Pro podílové fondy byl zřízen i zcela nový web www.fiofondy.cz.

Nová kampaň Fio banky: Dobré zvyky v hlavní roli

Fio banka před koncem roku spustila novou reklamní kampaň, která staví na dobrých zvycích rozličných kultur a národů v porovnání s dobrými zvyky Fio banky. Ty ve spotech připomínajících přírodopisné dokumenty dává do kontrastu s benefity vlastních produktů. Kreativní koncept připravila agentura Mark/BBDO, režie hrané části spotů se ujal zkušený režisér Tomáš Bařina.

Významná ocenění



V roce 2018 získala Fio banka 4 významná ocenění v soutěži Zlatá koruna. V kategorii Podnikatelských účtů obsadil náš Účet bez poplatků pro živnostníky a firmy první místo, které obhájí nepřetržitě již od roku 2011. Na prvním místě skončily také další produkty, a to Úvěr pro podnikatele a aplikace e-Broker. Stříbrnou korunu, tedy pomyslné druhé místo, získal Fio osobní účet, který se na medailových pozicích umisťuje pravidelně už osm let za sebou.

Údaje o pobočkové struktuře

Obchodní firma: Fio banka, a.s.

IČO: 61858374

Sídlo: V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, Praha 1

Pobočky (k 31. 12. 2018) – město, ulice, PSČ, (stát), tel.:

Česká republika

Beroun, nám. M. Poštové 854, 266 01, 224 346 417-418
Blansko, nám. Svobody 5, 678 01, 224 346 750-1
Brno, Gajdošova 4489/26, 615 00, 224 346 411-3
Brno, Joštova 4, 602 00, 224 346 815 - 819
Brno, Nové Sady 988/2, 602 00, 224 346 463 - 465
Brno, Veveří 2581/102, 616 00, 224 346 865, 867, 869
Bruntál, K.Čapka 80/1, 792 01, 224 346 478-9
Břeclav, J. Palacha 3152, 690 02, 224 346 941-2
Česká Lípa, Barviřská 737, 470 01, 224 346 854-5
České Budějovice, Nám. Přemysla Otakara II. 117/32, 370 01, 224 346 858-9-
Český Těšín, Náměstí ČSA 182/7, 737 01, 224 346 764-5
Děčín, Lázeňská 58/1, 405 02, 224 346 973-4
Frýdek-Místek, Zámecké nám. 42, 738 01, 224 346 936-937, 888
Havířov, Hlavní třída 64, 736 01, 224 346 963 - 964
Havlíčkův Brod, Dolní 1, 580 01, 224 346 958-9
Hodonín, Národní třída 79, 695 01, 224 346 913 – 914, 443
Hradec Králové, Masarykovo náměstí 511, 500 02, 224 346 835-9
Cheb, Svobody 31, 350 02, 224 346 971-2
Chomutov, náměstí 1. máje 91, 430 01, 224 346 984-6
Chrudim, Resselovo náměstí 61, 537 01, 224 346 954-5
Jablonec nad Nisou, Dolní náměstí 716/3, 466 01, 224 346 975-6
Jičín, Husova 103, 506 01, 224 346 793-4
Jihlava, Masarykovo náměstí 20, 586 01, 224 346 870 – 71, 410
Jindřichův Hradec, Růžová 41, 377 01, 224 346 770-1
Karlovy Vary, T.G.Masaryka 38, 360 01, 224 346 872-874
Karviná- Fryštát, Fryštátská 73/3, 733 01, 224 346 892-3
Kladno, Suchardova 515, 272 01, 224 346 924-925
Klatovy, Vídeňská 181, 339 01, 224 346 875-6
Kolín, Karlovo náměstí 7, 280 02, 224 346 932-3, 409
Kroměříž, Dobrovského 170/5, 767 01, 224 346 877-8
Liberec, Pražská 12/15, 460 07, 224 346 879-880
Litoměřice, Dlouhá 208/16, 412 01, 224 346 480-1
Louny, Česká 158, 440 01, 224 346 773-4
Mladá Boleslav, tř. T.G.Masaryka 1455, 293 01, 224 346 926-7
Most, Moskevská 3336, 434 01, 224 346 966
Náchod, Tyršova 64, 547 01, 224 346 882-3
Nový Jičín, Dobrovského 1292/4, 741 01, 224 346 969 - 970
Nymburk, Náměstí Přemyslovců 129, 288 02, 224 346 458-9
Olomouc, Dolní náměstí 20, 779 00, 224 346 920-22
Olomouc, Masarykova třída 736/19, 779 00, 224 346 434-5
Opava, Ostrožná 262/9, 746 01, 224 346 930-31, 444
Ostrava, Hlavní třída 682/110, 708 00, 224 346 445,447-8
Ostrava, Nádražní 39, 702 00, 224 346 846-8, 224 346 885-6
Ostrava Zábřeh, Výškovická 2526/118, 700 30, 224 346 335-8
Pardubice, Masarykovo náměstí 1544, 530 02, 224 346 841.843-5
Pelhřimov, Dr. Tyrše 58, 393 01, 224 346 956-957
Písek, Nerudova 88, 397 01, 224 346 767-8
Plzeň, Náměstí Generála Píky 2703/27, 326 00, 224 346 830-32Plzeň, Prešovská 13, 301 00, 224 346 977-9
Praha 1, Rybná 14, 110 00, 224 346 808-10

Praha 1, Senovážné nám. 24, 116 47, 224 346 801-805
 Praha 1, V Celnici 1028/10, 117 21, 224 346 938-40; 989; 224 346 987-8 (Hypoteční centrum)
 Praha 2, Ječná 37, 120 00, 224 346 895-897
 Praha 3, Táboritská 1782/40, 130 00, 224 346 484-6
 Praha 4, Budějovická 1523/9a, 140 00, 224 346 863-4, 890, 993-4
 Praha 4, Nuselská 401/4, 140 00, 224 346 494-6
 Praha 5, Archeologická 2256/1, 155 00, 224 346 430-3
 Praha 5, Štefánikova 75/48, 150 00, 224 346 946-7, 476-7
 Praha 6, Dejvická 574/33, 160 00, 224 346 759-761
 Praha 6, Křenova 438/3, 162 00, 224 346 471, 473-4
 Praha 8, Klapkova 124/10, 182 00, 224 346 437-9
 Praha 9, Sokolovská 352/215, 190 00, 224 346 402-7
 Praha 10, Moskevská 268/53, 101 00, 224 346 754-6
 Praha 11, Opatovská 964/18, 149 00, 224 346 421-3
 Prostějov, Kostelní 6, 796 01, 224 346 420, 948-9
 Přerov, Palackého 2820/27, 750 02, 224 346 950, 951
 Příbram, Pražská 126, 261 02, 224 346 952-3
 Sokolov, 5. května 163, 356 01, 224 346 460-1
 Strakonice, Palackého nám. 102, 386 01, 224 346 401, 928-9
 Svitavy, Náměstí Míru 50/65, 568 02, 224 346 934-5
 Šumperk, Bulharská 229/1, 787 01, 224 346 915, 916
 Tábor, Palackého 359/1, 390 01, 224 346 898-9
 Teplice, U radnice 6/2, 415 01, 224 346 960 - 961
 Trutnov, Krakonošovo náměstí 17, 541 01, 224 346 900-1
 Třebíč, Jihlavská brána 5/4, 674 01, 224 346 943 - 944
 Třinec, Nám. Svobody 527, 739 61, 224 346 990-1
 Uherské Hradiště, Havlíčkova 160, 686 01, 224 346 –453-5
 Ústí nad Labem, Dlouhá 3458/2A, 400 01, 224 346 902-3
 Ústí nad Orlicí, 17. listopadu 1394, 562 01, 224 346 917-8, 442
 Valašské Meziříčí, Křížkovského 117/1, 757 01, 224 346 456-457
 Vsetín, Smetanova 810, 755 01, 224 346 968, 408
 Zlín, Dlouhá 489, 760 01, 224 346 906-908
 Znojmo, Pražská 1539/7, 669 02, 224 346 909 - 910
 Žďár nad Sázavou, Nádražní 1, 591 01, 224 346 911 - 912

Organizační složka:

Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky (Slovensko)
 IČO: 36 869 376, sídlo Nám. SNP 21, Bratislava 811 01
 Úradovny:

Banská Bystrica, Národná 6, 974 01
 Bardejov, Radničné námestie 22, 085 01
 Bratislava, Nám. SNP 21, 811 01
 Bratislava, Záhradnícka 74, 821 08
 Komárno, Nám. M.R.Štefánika 11, 945 01
 Košice, Hlavná 8, 040 01
 Liptovský Mikuláš, Námestie Osloboditeľov 7, 031 01
 Lučenec, T. G. Masaryka 12, 984 01
 Martin, Divadelná 7, 036 01
 Michalovce, Sama Chalupku 2, 071 01
 Nitra, Štefánikova trieda 27, 949 01
 Nové Zámky, Komárňanská 1/B, 940 02
 Poprad, Námestie svätého Egídia 50, 058 01
 Prešov, Hlavná 45, 080 01
 Prievidza, Š. Moyzesa 10, 971 01
 Trenčín, Sládkovičova 8, 911 01
 Trnava, Hlavná 25, 917 01
 Žilina, Na priekope 37, 010 01

Obchodování na trzích v České republice

Akcie se na pražské burze v roce 2018 vyvíjely v kontextu globálního dění a jejich hodnota (měřeno indexem PX) klesla o devět procent, se započtením vyplacených dividend o čtyři procenta. Ke ztrátám došlo až v závěru roku, kdy byl český trh po vlivem dění na světových burzách. Ty táhla dolů mimo jiné nejistota ohledně vývoje obchodních vztahů mezi USA a Čínou a obavy ze zpomalování světové ekonomiky.

Nejziskovější na pražské burze byly v roce 2018 akcie energetické společnosti ČEZ (+7,7 %). Akcie polostátní energetické společnosti posilovaly díky rostoucím cenám elektřiny, a tedy výhledu vyšších zisků v následujících letech. Se započtením dividend investoři loni vydělali na této akci přes 13 procent. Kromě ní zakončily rok 2018 v mírném plusu také cenné papíry výrobce antivirů Avast. Ostatní akciové tituly si loni připsaly ztráty, přičemž největší propad (-38 %) zaznamenaly akcie mediální skupiny CME. Společnost z regulatorních důvodů několikrát odložila dokončení prodeje slovinských aktiv. Výtěžek prodeje přitom měl být částečně použit na snížení zadlužení. Nedařilo se také akciím Kofole, výrazný propad (-32,5%) souvisel s odchodem polského minoritního akcionáře. Z bank dopadla nejhůře rakouská Erste (-19,2%), její akcie zasáhla v závěru roku zpráva o sektorové dani pro bankovní aktiva plánované rumunskou vládou. Negativní sentiment v sektoru a propad výnosů dluhopisů ovlivnil vývoj na pojišťovně VIG (-21,3%). Domácím bankám hrálo v r. 2018 do karet zvyšování úrokových sazeb ČNB, přesto ani ony se nevyhnuly poklesům. Akcie Komerční banky zakončily níže -7,4% a Moneta -14,2%. Kromě sentimentu byla Moneta pod vlivem nejistoty související s připravovaným spojením s Air Bank a Home Credit. Ztráty zaznamenala také telekomunikační společnost O2 (-11,6%), která byla v průběhu listopadu vyřazena z akciového indexu MSCI ČR. Tradiční dividendová stálice Philip Morris ČR (-15%) tentokrát kotvou portfolií nebyla.

V průběhu roku bylo ukončeno burzovní obchodování s akciemi sázkové společnosti Fortuna a Unipetrolu, které zcela ovládli jejich většinoví akcionáři. Naopak na jaře vstoupila na londýnskou burzu zmíněná společnost AVAST, která se zaměřuje na oblast kyberbezpečnosti. V rámci tzv. duálního listingu se titul začal obchodovat i v Praze.

Obchodování na zahraničních trzích

Rok 2018 byl rokem, ve kterém bylo na US akciových trzích sice dosaženo nových historických maxim, ale zároveň se jednalo o nejhorší rok od finanční krize. Na akciový trh se po předchozím výjimečně klidném roce vrátila volatilita. Zatímco v roce 2017 bylo pohybů na indexu S&P 500 o více než 1 % pouze 8, v roce 2018 jich bylo hned 64. Index Dow Jones se v historii během jednoho obchodního dne změnil o více než 1000 bodů pouze v 8 případech a 5 z nich bylo v loňském roce.

Volatilita na trzích byla způsobena nejistotou v uspořádání mezinárodního obchodu a s tím provázané zpomalování globální ekonomiky. Ze synchronizovaného globálního ekonomického oživení se stalo globální ekonomické zpomalení. Již nějakou dobu zpomalující čínská ekonomika se začala projevovat i na ostatních regionech. Negativní vliv měla nejistota spojená se zaváděním bariér v mezinárodním obchodu v rámci politiky Donalda Trumpa a nadále nepřehledná situace v Británii, kde se po celý rok řešilo vystoupení Velké Británie z Evropské unie. Hlavní pokles na trzích začal po říjnovém zasedání Fedu, kde byl potvrzen záměr třikrát zvýšit sazby ve 2019 a nadále snižovat svoji bilanci prostřednictvím maturace držných dluhopisů. To se Fed ještě obával přehřátí americké ekonomiky a výhled růstu sazeb poslal výnos na US desetiletých bondech na 3,25 %. Do toho firmy často představily slabší výhled v rámci výsledkové sezóny a postupně začala vycházet slabší data i z americké ekonomiky. Investory také začala čím dál víc znervózňovat zplošťující se výnosová křivka. Slabší vývoj ekonomiky a plánované utahování měnové politiky akciové trhy neustály a zaznamenaly nejhorší prosinec za posledních 30 let.

Světový akciový index pro vyspělé trhy MSCI World zaznamenal svoje dosavadní maximum už na konci ledna a za celý rok 2018 ztratil 10,5 %. V průběhu roku se některé regionální akciové indexy dostaly do medvědího trhu, který je zpravidla definován jako pokles o alespoň 20 %. Čínský index Shanghai Composite zakončil rok se ztrátou 24,6 %, celoevropský Stoxx Europe 600 13,2 %, britský FTSE 12,5 % a japonský Nikkei 12,1 %. Na americkou ekonomiku a akcie pozitivně působila schválená daňová reforma a index S&P 500 klesl o méně než 6,2 %. Došlo také ke kolapsu cen ropy, která se v případě WTI ze 75 USD za barel propadla na 45 USD. Na ropě se vedle ekonomického zpomalení projevilo zrušení limitů na těžbu v rámci zemí OPEC, slabší než očekávané sankce na Írán a silný růst břidlicové těžby v USA. Akcie v závěru roku zkorigovaly alespoň část ztrát, když propad na trzích donutil Fed otočit kormidlo měnové politiky a Donalda Trumpa zmírnit svůj postoj k Číně.

Obchodování na vlastní účet

Fio banka v roce 2018 dokázala v obchodování na finančních trzích dále posílit pozice z předchozích let. Na akciovém trhu pokračovala Banka v činnosti tvůrce trhu na BCPP v obchodní platformě Xetra. Nadále byly kotovány všechny emise, které jsou součástí indexu PX a zároveň jsou umístěné na regulovaném trhu Prime či Standard. Banka dle statistiky obchodů členů burzy zvýšila celkový roční realizovaný objem v akcích o 26,3% z 23 953 mil. Kč v roce 2017 na 30 254 mil. Kč v roce 2018. V celkovém pořadí dle zobchodovaných objemů v akcích v roce 2018 tak Fio banka postoupila na třetí místo.

Výnosy českých státních dluhopisů pokračovaly v růstu, který započal v roce 2017 po ukončení kurzového závazku a v roce 2018 byl pak podpořen dalším navyšováním úrokových sazeb ČNB. Centrální banka v roce 2018 zvýšila klíčovou repo sazbu pětikrát o 0,25% až na 1,75%. Nicméně výnosy českých státních dluhopisů nedosáhly na takové úrovně, kde by byly pro Banku atraktivní a to vzhledem k předpokládanému dalšímu vývoji dluhopisových instrumentů – pokračující růst tržních úrokových sazeb. Fio banka tudíž nereinvestovala prostředky z maturujících dluhopisů či nerealizovala nové investice. Celkový objem dluhopisů v portfoliích Banky ke konci roku 2018 v korunovém ekvivalentu meziročně poklesl o 4%. Dluhopisové portfolio obsahovalo pouze státní dluhopisy, přičemž valnou většinu 98,3% tvoří české státní dluhopisy a zbytek pak slovenské státní dluhopisy.

Vývoj inflace, ekonomiky a slabší koruny umožnil ČNB pokračovat v navyšování úrokových sazeb směrem k neutrálním úrovním. Repo sazba ČNB se tak ke konci roku 2018 dostala až na hodnotu 1,75%. S tím se dále zlepšila situace na peněžním trhu a Fio banka inkasovala vyšší výnosy z korunových likvidních prostředků, když většina obchodů byla uzavírána s ČNB v rámci dvoutýdenních repo operací.

Údaje o stavu majetku a finanční situaci banky

Celková aktiva Banky byla k 31. 12. 2018 ve výši 124 499 525 tis. Kč a skládají se především z pokladni hotovosti a vkladů u centrálních bank v hodnotě 101 908 472 tis. Kč, z vkladů u bank a družstevních záložen ve výši 1 810 201 tis. Kč, z pohledávek za klienty v hodnotě 15 133 792 tis. Kč, z dluhových cenných papírů v hodnotě 4 334 763 tis. Kč, z akcií, podílových listů a jiných podílů ve výši 104 841 tis. Kč, z majetkových účastí ve výši 159 352 tis. Kč a ostatních aktiv v hodnotě 991 798 tis. Kč.

V roce 2018 Banka zaznamenala čistý zisk z poplatků a provizí 318 228 tis. Kč, čistý zisk z úroků 1 302 961 tis. Kč a zisk z finančních operací ve výši 591 716 tis. Kč. Hospodářský výsledek Banky z běžné činnosti před zdaněním činil 1 256 885 tis. Kč.

Finanční situace Banky je dlouhodobě velmi dobrá. Banka trvale disponuje dostatečným množstvím pohotově likvidních finančních prostředků k uhrazování svých závazků, pravidelně a v plné výši uhrazuje své příspěvky do garančních fondů burzy, do fondu pojištění vkladů a garančního fondu obchodníků

s cennými papíry. V průběhu své existence se Banka nikdy nedostala do platební neschopnosti.

Úspěch v rozšiřování úvěrového portfolia Banky a růst dalších ukazatelů se zákonitě projevil zvýšením objemu rizikových expozic. K 31. 12. 2018 byl kapitálový poměr Banky 15,271 % (z toho 14,650 % kapitál. poměr tier 1), tedy nad regulačními požadavky, což představuje bezpečnou úroveň pro krytí rizik.

Informace o příspěvku do Garančního fondu

Fio banka, a.s. jako obchodník s cennými papíry přispívá do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, který zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči svým klientům. Základ pro výpočet příspěvku Banky do Garančního fondu za rok 2018 činil 114 497 242,46 Kč. Výše příspěvku banky činila 2 289 944,85 Kč.

E. Údaje o statutárních, dozorčích a dalších orgánech banky

Představenstvo:

Mgr. Jan Sochor, předseda představenstva

je absolventem Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy a na kapitálovém trhu působí již více než 20 let. Předsedou představenstva společnosti je od 22.5.2002. Od 30.4.2001 do 23.4.2002 byl jednatelem obchodníka s cennými papíry, společnosti Fio brokerská, spol. s r. o., před tím se jako zaměstnanec této společnosti podílel zejména na tvorbě elektronického obchodního systému. Ve Fio, burzovní společnost, a.s. vykonával činnost předsedy představenstva této společnosti.

Mgr. Josef Valter, člen představenstva

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

Ing. Jan Bláha, člen představenstva

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

Ing. Marek Polka, člen představenstva

je absolventem Fakulty financí a účetnictví Vysoké školy ekonomické. Ve Finanční skupině Fio působí od května roku 2001, kdy nastoupil jako klientský pracovník pražské pobočky. Postupem času prošel pozicemi dočasného vedoucího pobočky v Plzni, vedoucího největší pobočky Finanční skupiny v Praze a následně vedoucího celého oddělení klientského servisu. Od dubna 2006 byl vedoucím klientské divize Finanční skupiny Fio. Od 1. dubna 2006 byl členem představenstva Fio, družstevní záložny a od 3. května 2010 předsedou představenstva Fio, družstevní záložny. Na pozici vedoucího klientské divize byly jeho prvořadými úkoly zajišťování řádného chodu poboček, řízení vztahů se zákazníky a správa produktové řady. Od 24.9.2014 zastává Ing. Polka pozici ředitele Úvěrové divize Banky. Členem představenstva Banky je od 25.3.2015.

Mgr. Filip Novotný, člen představenstva

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

V souladu s § 8 odst. 1 zák. č. 21/1992 Sb., zákon o bankách, v účinném znění, bylo představenstvo Banky ke dni 31. 12. 2018 pětičlenné.

Dozorčí rada:

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

je absolventem Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy. RNDr. Marsa působí na finančním trhu přes 20 let. V průběhu let zastával různé funkce v orgánech různých společností Finanční skupiny Fio.

Mgr. Romuald Kopún, místopředseda dozorčí rady

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

Ing. Ján Franek, člen dozorčí rady

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

Výbor pro audit:

Ing. Jan Kotíšek, MBA, předseda výboru pro audit

je absolventem Fakulty mezinárodních vztahů Vysoké školy ekonomické a absolventem studijního programu Executive MBA in Finance University of New York in Prague. Ing. Kotíšek působí na finančním trhu přes 20 let, během kterých působil například ve Vojenském otevřeném penzijním fondu, a.s., Foresbank, a.s., Spořitelním a úvěrovém družstvu Unibon, Záložně CREDITAS, spořitelním družstvu a rovněž také v Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami.

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

je absolventem Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy. RNDr. Marsa působí na finančním trhu přes 20 let. V průběhu let zastával různé funkce v orgánech různých společností Finanční skupiny Fio.

Ing. Václav Svoboda, člen výboru pro audit

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

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

Zaměstnanci nemají možnost účastnit se na základním kapitálu Banky.

F. Další údaje

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

Údaje o průměrném počtu zaměstnanců a změnách tohoto počtu jsou uvedeny v příloze k účetní závěrce za rok 2018, která je součástí této výroční zprávy. Personální rozšiřování Banky koresponduje se strategií společnosti směřující ke stálému zkvalitňování poskytovaných služeb.

Výdaje na činnost v oblasti výzkumu, vývoje a ochrany životního prostředí Banka v roce 2018 nevynaložila. Náklady vynaložené Bankou v roce 2018 v pracovněprávních vztazích jsou uvedeny v účetní závěrce za rok 2018, která je součástí této výroční zprávy.

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

Účetní jednotka bude pokračovat i nadále ve stávající činnosti.

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

Vedoucí organizační složky:

Ing. Marek Polka

je absolventem Fakulty financí a účetnictví Vysoké školy ekonomické. Ve Finanční skupině Fio působí od května roku 2001, kdy nastoupil jako klientský pracovník pražské pobočky. Postupem času prošel pozicemi dočasného vedoucího pobočky v Plzni, vedoucího největší pobočky Finanční skupiny v Praze a následně vedoucího celého oddělení klientského servisu. Od dubna 2006 byl vedoucím klientské divize Finanční skupiny Fio. Od 1. dubna 2006 byl členem představenstva Fio, družstevní záložny a od 3. května 2010 předsedou představenstva Fio, družstevní záložny. Na pozici vedoucího klientské divize byly jeho prvořadými úkoly zajišťování řádného chodu poboček, řízení vztahů se zákazníky a správa produktové řady. Od 24.9.2014 zastává Ing. Polka pozici ředitele Úvěrové divize Banky. Od 25.3.2015 je také členem představenstva Banky.

G. Údaje o osobách odpovědných za výroční zprávu

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

Účetní závěrku ověřil auditor:

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

V Praze dne 29. dubna 2019

Mgr. Jan Sochor, v. r.
předseda představenstva

Mgr. Josef Valter, v. r.
člen představenstva



Zpráva auditora

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Pro akcionáře společnosti

Fio banka, a.s.

Se sídlem: Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11721

Zpráva o auditu účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Fio banka, a.s. (dále také „společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2018, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící k tomuto datu a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Fio banka, a.s. k 31. prosinci 2018 a její finanční výkonnosti za rok končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Hlavní záležitosti auditu

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

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
Opravné položky pohledávkám za klienty	
(body 3.5 a 4.4 účetní závěrky)	Posuzovali jsme, zda jsou nastaveny interní postupy pro zachycení opravných položek k pohledávkám za klienty.
K 31. prosinci 2018 činila hrubá výše pohledávek za klienty (dále jen „úvěry“) 15 688 498 tisíc Kč, k nimž byly vytvořeny opravné položky k pohledávkám za klienty (dále jen „opravné položky“) ve výši 554 706 tisíc Kč.	<u>Testování vnitřních kontrol</u>
Dne 1. ledna 2018 banka přijala účetní standard IFRS 9, v důsledku čehož vykazuje snížení hodnoty v okamžiku, kdy jsou ztráty očekávány, nikoliv až při jejich vzniku. Vedení zveřejnilo informace ohledně dopadu přechodu na standard IFRS 9 v kapitole 3.13, včetně dopadu na vlastní kapitál k 1. lednu 2018.	Testovali jsme návrh a provozní efektivitu klíčových vnitřních kontrol, abychom určili, které pohledávky za klienty jsou znehodnocené, a stanovili opravné položky k těmto aktivům. Naše postupy zahrnovaly testování:
Opravné položky se určí buď individuálně v případě významných nevykonných expozic (úvěry v selhání na stupni 3) nebo pomocí statistických modelů pro výkonné úvěry (stupeň 1 a 2).	• systémových a manuálních kontrol včasné identifikace a vykázání opravných položek k pohledávkám za klienty, • kontrol pro výpočet a vykázání opravných položek, • kontrol odhadů ocenění zajištění, • procesu validace výpočtů opravných položek vedením, • IT kontrol týkajících se přístupových práv a řízení změn příslušných IT aplikací za pomoci našich IT odborníků.
Ověření opravných položek se stalo hlavní záležitostí auditu z důvodu významnosti použitého	

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
profesionálního úsudku a s ohledem na objem úvěrů a pohledávek za klienty. Mezi nejvýznamější úsudky patří: • Předpoklady použité v modelech očekávaných úvěrových ztrát s cílem posoudit úvěrové riziko spojené s expozicí jakož i očekávané budoucí peněžní toky klienta, • Včasná identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika a expozic s úvěrovým znehodnocením • Ocenění zajištění a očekávaných budoucích peněžních toků u samostatně posuzovaných expozic s úvěrovým znehodnocením	<u>Předpoklady použité v rámci modelů očekávaných úvěrových ztrát</u> Ve spolupráci s našimi specialisty jsme posoudili metodologii modelů. Posoudili jsme, zda modelové předpoklady zohlednily veškerá relevantní rizika a zda byly vhodné s ohledem na historickou zkušenosti i budoucí vyhlídky, ekonomické prostředí a situaci klientů. Na celém portfoliu jsme provedli analytické postupy. <u>Identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika a znehodnocených úvěrů</u> Ve spolupráci s našimi specialisty jsme posoudili předpoklady v modelech použitých a provedli jsme přepočty zařazování do jednotlivých stupňů na úrovni portfolia. Testovali jsme vzorek pohledávek za klienty (včetně těch, které vedení nekategorizovalo na stupni 3), abychom provedli vlastní posouzení, zda došlo ke snížení hodnoty a zda bylo snížení hodnoty včas identifikováno. <u>Opravné položky k znehodnoceným úvěrům posuzovaným samostatně</u> Společnost stanovuje individuálně opravné položky v případě významných nevykonných expozic (úvěry v selhání na stupni 3). Vybrali jsme vzorek úvěrů, a pokud jsme je považovali za znehodnocené, testovali jsme hodnotu opravných položek vytvořených společností s ohledem na kategorizaci pohledávek, očekávanou návratnost a zohledňovanou hodnotu zajištění. V některých případech jsme použili vlastní znalce v oboru, abychom posoudili přiměřenost ocenění a odhadů použitých pro zajištění, zejména s ohledem na komerční nemovitosti. Pokud jsme došli k závěru, že mohl být použit přesnější předpoklad nebo vstupní údaj pro stanovení opravné položky, opravnou položku jsme na uvedeném základě přepočítali a výsledky porovnali, abychom posoudili odhad vedení. Provedli jsme analytické postupy a srovnání.
Vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků (body 3.11, 4.17 a 4.18 účetní závěrky) Za rok končící 31. prosince 2018 činily úrokové výnosy a podobné výnosy 1 562 151 tisíc Kč. Celkové výnosy z poplatků a provizí představovaly ve stejném období 594 913 tisíc Kč. Tyto položky představují hlavní položky výnosů společnosti ovlivňující její ziskovost. Jejich hlavním zdrojem byly poskytnuté úvěry, vklady klientů a klientské transakce. Úrokové výnosy a výnosy z poplatků jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty do období, s nímž časově a věcně souvisejí. Úroky z úvěrů jsou časově rozlišovány na denní bázi. Poplatky za poskytnuté služby jsou uznány tak, jak jsou příslušné služby poskytovány a jsou vykazovány jako výnosy z poplatků a provizí. Poplatky za vykonání úkonu jsou uznány při poskytnutí úkonu a jsou vykazovány jako výnosy z poplatků a provizí.	Testovali jsme návrh a provozní efektivitu klíčových vnitřních kontrol a zaměřili jsme se na následující: • posouzení vykazování úroků/poplatků, • vstupní údaje týkající se úroků/poplatků u úvěrů a vkladů klientů, včetně autorizace změn sazebníku úroků a poplatků a autorizace nestandardních úroků/poplatků, • IT kontroly vztahující se k přístupovým právům a řízení změn příslušných IT aplikací za pomoci našich IT odborníků, • posoudili jsme účetní postup společnosti s ohledem na poplatky účtované klientům, abychom zjistili, zda použitá metodologie splňuje požadavky příslušného účetního standardu. Při testování jsme se zaměřili na správnou klasifikaci výnosů z poplatků a úrokových výnosů.

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
Specifika vykazování výnosů a velký objem individuálně malých transakcí, který závisí na kvalitě vstupních údajů týkajících se úroků a poplatků a na IT řešeních jejich vykazování, vedly k tomu, že se tato záležitost stala hlavní záležitostí auditu.	Na vzorku jsme ověřili správnost výpočtu úrokových výnosů pro hlavní druhy poskytovaných úvěrů s ověřením úplnosti a přesnosti údajů použitých pro jejich kalkulaci. Současně jsme ověřili správnost účtování pro hlavní druhy poplatků.
	Provedli jsme analytické postupy a srovnání.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

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

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

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

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

Odpovědnost představenstva, dozorčí rady za účetní závěrku

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

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve společnosti odpovídá dozorčí rada.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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

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

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

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem společnosti nás dne 23. října 2018 určila valná hromada společnosti na základě vyhraného výběrového řízení. Auditorem společnosti jsme nepřetržitě 9 let.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit společnosti, kterou jsme dne 29. dubna 2019 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

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

V Praze dne 29. dubna 2019

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

David Batal
evidenční číslo 2147





Účetní závěrka společnosti k 31. prosinci 2018

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2018

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

Součástí účetní závěrky:

Rozvaha

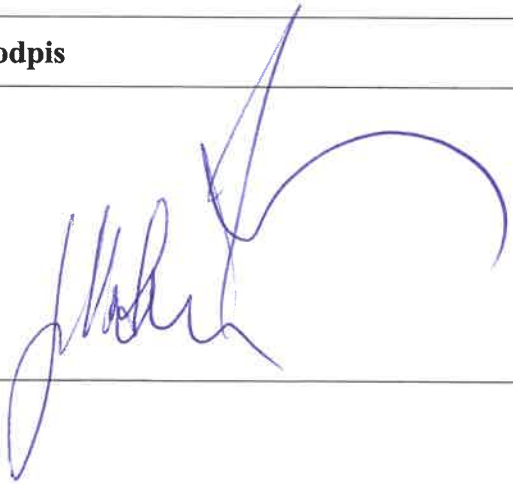
Podrozvaha

Výkaz zisku a ztráty

Přehled o změnách vlastního kapitálu

Příloha

Účetní závěrka byla sestavena dne 29. dubna 2019.

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

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

Rozvaha k 31.12.2018 v tisících Kč					
Označ.	Text	Řádek	běžné období		minulé období
			Brutto	Korekce Netto	Netto
1.	Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	1	101 908 472	0	101 908 472
2.	Státní bezkup. dluh. a ostatní CP příj. centr. bankou k ref.	2	0	0	0
2.a)	státní cenné papíry	3	0	0	0
2.b)	ostatní	4	0	0	0
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	5	1 810 201	0	1 810 201
3.a)	splatné na požádání	6	1 613 116	133	1 612 983
3.b)	ostatní pohledávky	7	197 218	0	197 218
4.	Pohledávky za klienty	8	15 688 498	554 706	15 133 792
4.a)	splatné na požádání	9	249 039	52 366	196 673
4.b)	ostatní pohledávky	10	15 439 459	502 340	14 937 119
5.	Dluhové cenné papíry	11	4 334 763	0	4 334 763
5.a)	vydané vládními institucemi	12	4 334 763	0	4 334 763
5.b)	vydané ostatními osobami	13	0	0	0
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	14	104 841	0	104 841
7.	Účasti s podstatným vlivem	15	0	0	0
	z toho: v bankách	16	0	0	0
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	17	159 352	0	159 352
	z toho: v bankách	18	0	0	0
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	19	30 234	27 935	2 299
9.a)	zřizovací výdaje	20	0	0	0
9.b)	goodwill	21	-1 142	-994	-148
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	22	49 735	37 520	12 215
	pozemky a budovy pro provozní činnost	23	0	0	0
11.	Ostatní aktiva	24	993 140	1 342	991 798
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	25	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	26	41 792	0	41 792
	AKTIVA CELKEM	27	125 121 028	621 503	124 499 525
1.	Závazky vůči bankám, družstevním záložnám	28		236 590	172 892
1.a)	splatné na požádání	29		236 544	160 391
1.b)	ostatní závazky	30		46	12 501
2.	Závazky vůči klientům	31		120 583 239	103 710 721
2.a)	splatné na požádání	32		116 503 504	99 697 354
2.b)	ostatní závazky	33		4 079 735	4 013 367
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	34		0	0
3.a)	emitované dluhové cenné papíry	35		0	0
3.b)	ostatní závazky z dluhových cenných papírů	36		0	0
4.	Ostatní pasiva	37		731 606	1 772 212
5.	Výnosy a výdaje příštích období	38		0	0
6.	Rezervy	39		216 031	168 723
6.a)	rezervy na důchody a podobné závazky	40		0	0
6.b)	rezervy na daně	41		214 463	87 122
6.c)	rezervy ostatní	42		1 568	81 601
7.	Podřízené závazky	43		90 000	90 000
8.	Základní kapitál	44		760 000	760 000
8.a)	splacený základní kapitál	45		760 000	760 000
8.b)	vlastní akcie	46		0	0
8.c)	změny v základním kapitále	47		0	0
9.	Emisní ážio	48		0	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	49		0	0
11.a)	povinné rezervní fondy a rizikové fondy	50		0	0
11.c)	ostatní rezervní fondy	51		0	0
11.d)	ostatní fondy ze zisku	52		0	0
11.	Rezervní fond na nové ocenění	53		0	0
12.	Kapitálové fondy	54		0	0
13.	Oceňovací rozdíly	55		19 904	16 309
13.a)	oceňovací rozdíly z majetku a závazků	56		19 904	16 309
13.b)	oceňovací rozdíly ze zajišťovacích derivátů	57		0	0
13.c)	oceňovací rozdíly z přepočtu účastí	58		0	0
14.	Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta min. období	59		833 842	474 486
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	60		1 028 313	408 214
	PASIVA CELKEM	61		124 499 525	107 573 557

Podrozvaha k 31.12.2018
v tisících Kč

Označ.	Text	běžné období	minulé období
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	22 962 500	25 118 943
2.	Poskytnuté zástavy		
3.	Pohledávky ze spotových operací		
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	14 526 721	18 253 430
5.	Pohledávky z opcí		
6.	Odepsané pohledávky		
7.	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení		
8.	Hodnoty předané k obhospodařování		
9.	Přijaté přísliby a záruky		
10.	Přijaté zástavy a zajištění	113 283 300	89 772 204
11.	Závazky ze spotových operací		
12.	Závazky z pevných termínových operací	14 521 460	18 684 490
13.	Závazky z opcí		
14.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	40 153 929	40 325 747
15.	Hodnoty převzaté k obhospodařování	92 227	78 977

Výkaz zisku a ztráty za období končící 31.12.2018
v tisících Kč

Označ Text	Číslo řád.	Běžné období	Minulé období
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	PL1	1 562 151	627 744
úroky z dluhových cenných papírů	PL2	57 352	39 743
2. Náklady na úroky a podobné náklady	PL3	259 190	66 620
náklady na úroky z dluhových cenných papírů	PL4	2 153	374
3. Výnosy z akcií a podílů	PL5	1 221	131
3.a. výnosy z účastí s podstatným vlivem	PL6	0	0
3.b. výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	PL7	0	0
3.c. výnosy z ostatních akcií a podílů	PL8	1 221	131
4. Výnosy z poplatků a provizí	PL9	594 913	549 917
5. Náklady na poplatky a provize	PL10	276 685	193 060
6. Zisk nebo ztráta z finančních operací	PL11	591 716	613 232
7. Ostatní provozní výnosy	PL12	14 035	18 637
8. Ostatní provozní náklady	PL13	72 829	57 010
9. Správní náklady	PL14	677 456	612 884
9.a. náklady na zaměstnance	PL15	42 149	32 333
9.a.1. z toho: sociální a zdravotní pojištění	PL16	10 334	8 011
9.b. ostatní správní náklady	PL17	635 307	580 551
Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	PL18	0	0
10. Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	PL19	7 973	8 622
12. Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	PL20	0	0
Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	PL21	297 092	312 562
14. Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	PL22	0	0
Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	PL23	0	0
16. Rozpuštění ostatních rezerv	PL24	0	0
17. Tvorba a použití ostatních rezerv	PL25	-80 000	80 000
18. Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	PL26	4 074	1 994
19. Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	PL27	1 256 885	480 897
20. Mimořádné výnosy	PL28	0	0
21. Mimořádné náklady	PL29	0	0
22. Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	PL30	0	0
23. Daň z příjmů	PL31	228 572	72 683
24. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	PL32	1 028 313	408 214

Přehled o změnách vlastního kapitálu

v tisících Kč

	Základní kapitál	Rezerv. fondy	Oceňov. Rozdíly	Nerozdělený zisk / (ztráta) minulých let	Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení	Zisk (ztráta) běžného období	Celkem
Zůstatek k 1.1.2017	760 000	0	16 657	296 030	408 214		1 480 901
Čistý zisk/ztráta za účetní období				178 456	-408 214	408 214	
Převody do fondů							
Zůstatek 31.12.2017	760 000	0	16 657	474 486	0	408 214	1 659 357
Zůstatek k 1.1.2018	760 000	0	16 657	474 486	408 214		1 659 357
Změny účetních metod				-48 858			
Čistý zisk/ztráta za účetní období						1 028 313	
Převody do fondů				408 214	-408 214		
Zůstatek 31.12.2018	760 000	0	16 657	833 842	0	1 028 313	2 638 812

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK 2018

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

OBSAH

1. OBECNÉ ÚDAJE	33
1.1. ZALOŽENÍ A CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI	33
1.2. ZMĚNY A DODATKY V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU V UPLYNULÉM ÚČETNÍM OBDOBÍ	35
1.3. ORGANIZAČNÍ STRUKTURA SPOLEČNOSTI	37
1.3.1. <i>Fio banka, a.s.</i>	37
1.3.2. <i>Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky</i>	38
1.4. IDENTIFIKACE SKUPINY	39
1.5. PŘEDSTAVENSTVO A DOZORČÍ RADA	39
2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	40
3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY	41
3.1. OKAMŽIK USKUTEČNĚNÍ ÚČETNÍHO PŘÍPADU	41
3.2. FINANČNÍ AKTIVA (METODY ÚČINNÉ OD 1. 1. 2018)	41
3.2.1. <i>Pohledávky za bankami, za klienty a dluhové cenné papíry</i>	41
3.2.2. <i>Akcie, podílové listy a ostatní podíly</i>	43
3.2.3. <i>Finanční deriváty</i>	43
3.3. FINANČNÍ AKTIVA (METODY ÚČINNÉ DO 31. 12. 2017)	43
3.3.1. <i>Dluhové cenné papíry, akcie, podílové listy a ostatní podíly</i>	44
3.3.2. <i>Pohledávky za bankami a za klienty</i>	44
3.3.3. <i>Finanční deriváty</i>	45
3.4. OPERACE S CENNÝMI PAPIŘY PRO KLIENTY	45
3.5. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM	45
3.6. TVORBA REZERV	45
3.7. HMOTNÁ A NEHMOTNÁ AKTIVA	45
3.8. PŘEPOČET CIZÍ MĚNY	46
3.9. ZDANĚNÍ	46
3.10. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY	46
3.11. POUŽITÍ ODHADŮ	46
3.12. OCENĚNÍ NÁJMŮ	46
3.13. ZMĚNA ÚČETNÍCH METOD	46
4. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY	48
4.1. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK	48
4.2. STÁTNÍ BEZKUPÓNOVÉ DLUHOPISY A OSTATNÍ CENNÉ PAPIŘY PŘIJÍMANÉ CENTRÁLNÍ BANKOU K REFINANCOVÁNÍ	48
4.3. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI	48
4.4. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY	48
4.5. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIŘY	50
4.6. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY	50
4.7. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM VLIVEM	51
4.8. DLOUHODOBÝ MAJETEK	52
4.8.1. <i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i>	52
4.8.2. <i>Dlouhodobý hmotný majetek</i>	52
4.9. OSTATNÍ AKTIVA	53
4.10. NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ	53
4.11. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM, DRUŽSTEVNÍM ZÁLOŽNÁM	53
4.12. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM	53
4.13. OSTATNÍ PASIVA	54
4.14. REZERVY	54
4.15. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY	54
4.16. VLASTNÍ KAPITÁL	54
4.17. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY	55
4.18. POPLATKY A PROVIZE	55
4.19. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ	56
4.20. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY	56
4.21. SPRÁVNÍ NÁKLADY	56
4.22. ZDANĚNÍ	56
4.23. PODROZVAHOVÉ OPERACE	57
4.24. PRŮMĚRNÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ A ČLENŮ DOZORČÍ RADY	57

5. VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI.....	58
6. ŘÍZENÍ RIZIK.....	59
6.1. ŘÍZENÍ BANKOVNÍCH RIZIK	59
6.2. TRŽNÍ RIZIKA	59
6.2.1. <i>Riziko likvidity</i>	59
6.2.2. <i>Měnové riziko</i>	59
6.2.3. <i>Úrokové riziko</i>	60
6.2.4. <i>Obchodování na vlastní účet</i>	60
6.2.5. <i>Úvěrové riziko</i>	60
6.3. OPERAČNÍ RIZIKA.....	61
7. ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV.....	62
8. AKTIVA A PASIVA PODLE MĚN	63
9. ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY	64
10. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	65

1. OBECNÉ ÚDAJE

1.1. Založení a charakteristika společnosti

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

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

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

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

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

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

V rozsahu hlavních investičních služeb

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

a v rozsahu doplňkových investičních služeb

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

Základní kapitál společnosti: 760 000 tis. Kč

Rozvahový den: 31. 12. 2018

Den sestavení účetní závěrky: 29. 4. 2019

Účetní období: kalendářní rok

Měna, ve které je účetní závěrka sestavena: Koruna česká (Kč, CZK)

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

Akcionář	% podíl na základním kapitálu
Fio holding, a.s., V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, Praha 1	100 %
Celkem	100 %

Dne 31. 10. 2014 společnost, prostřednictvím své organizační složky Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky (zřízené na území Slovenské republiky) koupila část závodu obchodní společnosti Fio o.c.p., a.s., v souladu s rozhodnutím České národní banky ze dne 8. 10. 2014 a v souladu s rozhodnutím Národní banky Slovenska ze dne 9. 10. 2014 a dále v souladu s rozhodnutím jediného akcionáře obchodní společnosti Fio o.c.p., a.s. ze dne 31. 10. 2014, kterým jediný akcionář (společnost) při výkonu působnosti valné hromady schválil příslušnou Smlouvu o prodeji části podniku (Zmluva o predaji časti podniku) i její uzavření. Dne 24. 8. 2017 došlo k uzavření Smlouvy o převodu akcií obchodní společnosti Fio o.c.p., na jejímž základě byl převeden 100 % podíl na základním kapitálu společnosti Fio o.c.p.

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

V roce 2018 došlo v obchodního rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze v případě Fio banky, a.s. k následujícím změnám (řazeno chronologicky):

- Dne 18. 10. 2018 došlo k těmto změnám:
 - o jako člen představenstva byl **zapsán** Mgr. Filip Novotný (den vzniku členství: 27. září 2018);
 - o v položce Počet členů (u představenstva) bylo vymazáno č. 4;
 - o v položce Počet členů (u představenstva) bylo zapsáno č. 5.

V roce 2018 došlo v obchodním registru vedeném ve Slovenské republice Okresním soudem Bratislava I v případě Fio banky, a.s. pobočky zahraniční banky k následujícím změnám v předmětu činnosti (řazeno chronologicky):

- Dne 23. 3. 2018 došlo k těmto změnám:
 - o v sekci Predmet činnosti byl **zapsán** tento zápis:
 - „obchodovanie na vlastný účet, a to vo vzťahu k týmto finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) podiely v podnikoch kolektívneho investovania, c) opcie, futures, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných meradiel, ktoré môžu byť vyrované fyzicky alebo v hotovosti, d) opcie, futures, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti, alebo sa môžu vyrovať v hotovosti na opciu jednej zo strán (inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie), e) futures, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré saktoré sa musia fyzicky vyrovať za predpokladu, že sa týkajú regulovaného trhu a/alebo MTF“.
- Dne 13. 6. 2018 a 14. 6. 2018 došlo ze strany rejstříkového soudu k opravě zápisu, a to konkrétně:
 - o 13. 6. 2018 byl v sekci Predmet činnosti **vymazán** tento zápis:
 - „obchodovanie na vlastný účet, a to vo vzťahu k týmto finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) podiely v podnikoch kolektívneho investovania, c) opcie, futures, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných meradiel, ktoré môžu byť vyrované fyzicky alebo v hotovosti, d) opcie, futures, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti, alebo sa môžu vyrovať v hotovosti na opciu jednej zo strán (inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie), e) futures, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré saktoré sa musia fyzicky vyrovať za predpokladu, že sa týkajú regulovaného trhu a/alebo MTF“.

o 14. 6. 2018 byl v sekci Predmet činnosti **zapsán** tento zápis:

- „obchodovanie na vlastný účet, a to vo vzťahu k týmto finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) podiely v podnikoch kolektívneho investovania, c) opcie, futures, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných meradiel, ktoré môžu byť vyrovnané fyzicky alebo v hotovosti, d) opcie, futures, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti, alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na opciu jednej zo strán (inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie), e) opcie, futures, swapy a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia fyzicky vyrovnávať za predpokladu, že sa týkajú regulovaného trhu a/alebo MTF“.

– Dne 11. 9. 2018 došlo k týmto zmenám:

o v sekci Predmet činnosti byl **zapsán** tento zápis:

- „devízové služby, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb, a to vo vzťahu k týmto finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) podiely v podnikoch kolektívneho investovania, c) opcie, futurity, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných opatrení, ktoré môžu byť vyrovnané fyzicky alebo v hotovosti, d) opcie, futurity, swapy, forwardy a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na opciu jednej zo strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie, e) opcie, futurity, swapy a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu fyzicky vyrovnávať za predpokladu, že sa obchodujú na regulovanom trhu, v MTF alebo OTF, s výnimkou veľkoobchodných energetických produktov, s ktorými sa obchoduje v OTF, ktoré sa musia vyrovnávať fyzicky, f) opcie, futurity, swapy, forwardy a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré môžu byť fyzicky vyrovnané, ktoré nie sú uvedené v bode 6 tohto oddielu a neslúžia na obchodné účely, ktoré majú vlastnosti ako iné derivátové finančné nástroje, g) derivátové nástroje pre presun úverového rizika, h) finančné diferenčné zmluvy, i) opcie, futurity, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa klimatických premenných, dopravných sadzieb, emisných kvót alebo miery inflácie alebo iné úradné hospodárske štatistiky, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na opciu jednej zo strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie, ako aj iné derivátové kontrakty týkajúce sa aktív, práv, povinností, indexov a opatrení, ktoré nie sú inak uvedené v tomto oddiele so zreteľom okrem iného na to, či sa obchodujú na regulovanom trhu, v OTF alebo MTF“.

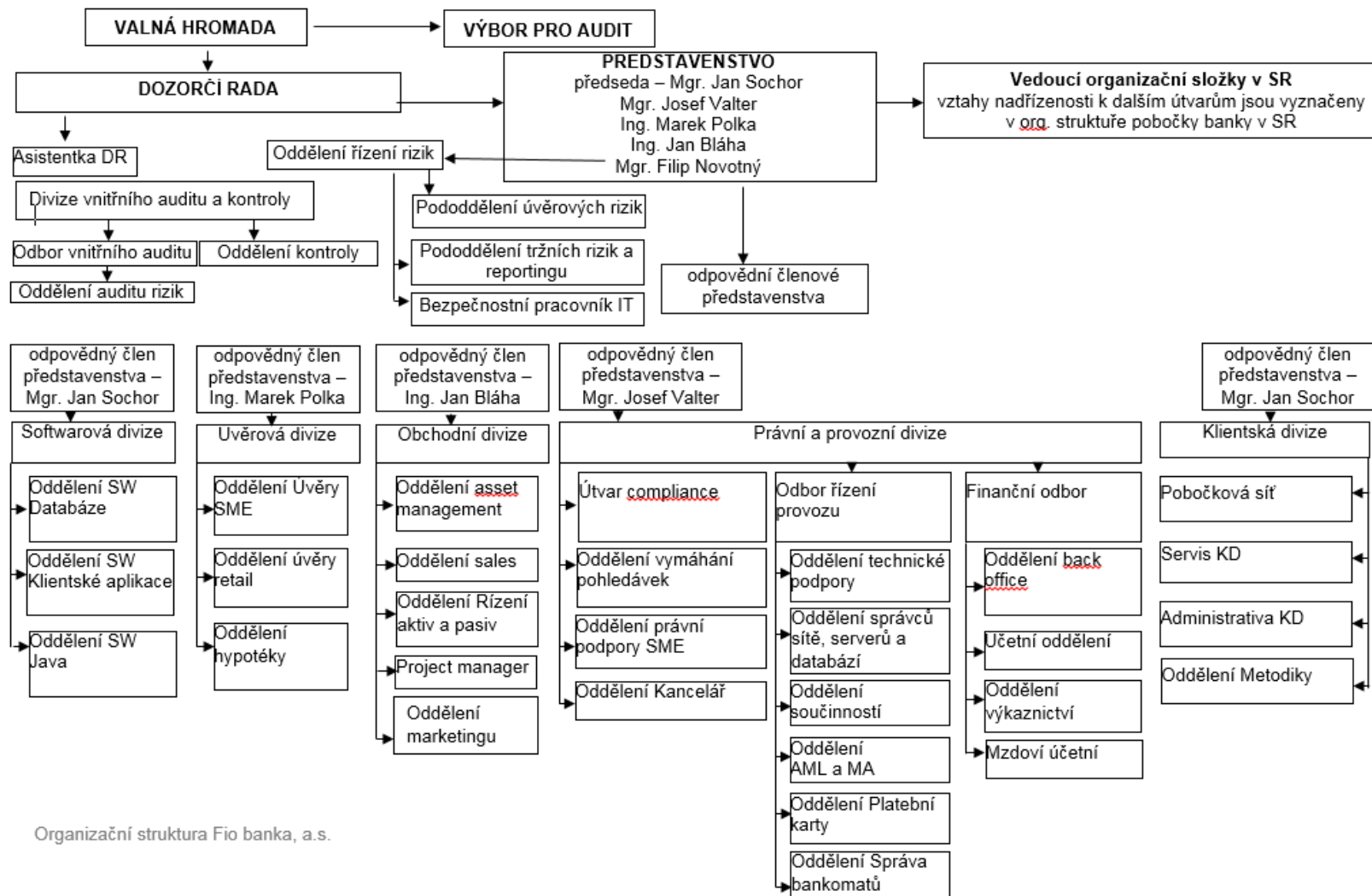
– Dne 19. 9. 2018 došlo k týmto zmenám:

o v sekci Predmet činnosti byl **zapsán** tento zápis:

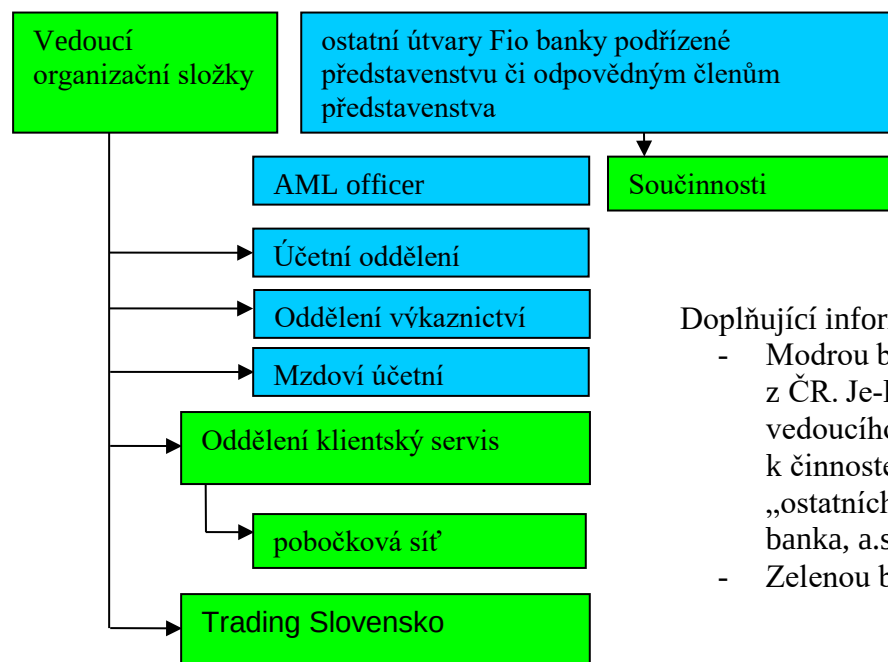
- „sprostredkovanie na peňažnom trhu“.

1.3. Organizační struktura společnosti

1.3.1. Fio banka, a.s.



1.3.2. Fio banka, a. s., pobočka zahraniční banky



Doplňující informace:

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

1.4. Identifikace skupiny

Společnost je součástí finanční skupiny Fio.

1.5. Představenstvo a dozorčí rada

	Funkce	Jméno
Představenstvo	Předseda	Mgr. Jan Sochor
	Člen	Mgr. Josef Valter
	Člen	Ing. Jan Bláha
	Člen	Ing. Marek Polka
	Člen	Mgr. Filip Novotný
Dozorčí rada	Předseda	RNDr. Petr Marsa, LL. M., MBA
	Místopředseda	Mgr. Romuald Kopún
	Člen	Ing. Ján Franek

Za představenstvo jedná za banku společně předseda a místopředseda představenstva nebo místopředseda s dalším místopředsedou představenstva nebo předseda se členem představenstva nebo místopředseda se členem představenstva.

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

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

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

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

Účetní závěrka byla sestavena ke dni 31. 12. 2018.

Tato účetní závěrka je individuální.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

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

3.1. Okamžik uskutečnění účetního případu

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

3.2. Finanční aktiva (metody účinné od 1. 1. 2018)

Společnost v souladu s českými účetními předpisy od 1. 1. 2018 oceňuje finanční nástroje dle mezinárodních účetních standardů.

Finanční aktiva jsou při prvotním zaúčtování oceněna reálnou hodnotou zvýšenou nebo sníženou 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.

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

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

- Naběhlou hodnotou
- Reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku hospodaření
- 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

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. Výnosy z dluhových finančních aktiv oceněných v naběhlé hodnotě jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v rámci položky „Čistý 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 ostatního úplného výsledku hospodaření. Nerealizované zisky/ztráty z tohoto přecenění se zachycují do ostatního úplného výsledku hospodaření v rámci položky „Oceňovací rozdíly“.

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 „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

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

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

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

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

Veškerá dluhová finanční aktiva držena Bankou k datu účetní závěrky jsou zařazena do obchodního modelu s cílem držet finanční aktivum do splatnosti a inkasovat smluvní peněžní toky a splňují charakteristiku peněžních toků, kdy tyto toky představují pouze splátku jistiny a úroků z nesplacené části jistiny a jsou klasifikovány a oceňovány naběhlou hodnotou.

Dluhová finanční aktiva jsou vykázána v rozvaze v rámci položek:

- Pohledávky za bankami a družstevními záložnami
- Pohledávky za klienty
- Dluhové cenné papíry

Dluhová finanční aktiva jsou účtována v částkách snížených o opravné položky. Opravné položky ze znehodnocení dluhových finančních aktiv Banka stanovuje na základě modelu očekávaných ztrát dle požadavků 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 metodou efektivní úrokové míry a jsou stanoveny 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). 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. Znehodnocení těchto finančních aktiv se stanoví jako očekávaná úvěrová ztráta do splatnosti. Výnosy se stanoví použitím efektivní úrokové míry upravené o úvěrové riziko.

Banka k datu účetní závěrky ani v průběhu účetního období nedržela ve svém portfoliu žádná nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená aktiva.

Za významné zvýšení úvěrového rizika Banka považuje událost, kdy se dlužník dostane do prodlení o 30 a více dní od splatnosti smluvní platby.

Za znehodnocená považuje Banka ta aktiva, u kterých se dlužník dostane do prodlení o 90 a více dní od splatnosti smluvní platby. U kontokorentních úvěrových produktů Banka považuje za znehodnocená ta aktiva, u kterých se dlužník dostane do prodlení o 40 a více dní od splatnosti smluvní platby.

Opravné položky jsou vytvářené na vrub nákladů a jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“.

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.

3.2.2. Akcie, podílové listy a ostatní podíly

Majetková finanční aktiva jsou klasifikována a oceňována reálnou hodnotou vykázanou do výkazu zisku a ztrát v rámci položky „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“ pokud Banka neurčila při prvotním vykázání tohoto aktiva, že bude klasifikováno a oceňováno reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku hospodaření v rámci položky „Oceňovací rozdíly“ bez možnosti překlasifikování kumulované změny reálné hodnoty z ostatního úplného výsledku hospodaření do výkazu zisku a ztrát. Dividendy z majetkových cenných papírů jsou vždy vykázány do výkazu zisku a ztrát v rámci položky „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

3.2.3. Finanční deriváty

Banka vede všechny finanční deriváty jako deriváty k obchodování.

Finanční deriváty držené za účelem obchodování jsou vykazovány v reálných hodnotách v položce „Ostatní aktiva“ nebo „Ostatní pasiva“ v závislosti na výsledné kladné/záporné reálné hodnotě. Zisky (ztráty) ze změny reálných hodnot jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

3.3. Finanční aktiva (metody účinné do 31. 12. 2017)

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.

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

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

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

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

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

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

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

Cenné papíry při prvotním zařazení do portfolia realizovatelných cenných papírů jsou přeceňovány proti účtům vlastního kapitálu, oceňovacích rozdílů.

3.3.2. Pohledávky za bankami a za klienty

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

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

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

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

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

3.3.3. Finanční deriváty

Banka vede všechny finanční deriváty jako deriváty k obchodování.

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

3.4. 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 pasívech účtovány závazky banky vůči klientům zejména z titulu přijaté hotovosti určené ke koupi cenných papírů, hotovosti určené k vrácení klientovi, atd.

3.5. 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.

3.6. Tvorba rezerv

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

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

3.7. Hmotná a nehmotná aktiva

Hmotný a nehmotný majetek je účtován v historických cenách a odpisován rovnoměrně po 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	36
Inventář	lineární	36
Ostatní	lineární	36-120

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

3.8. Přepočet cizí měny

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

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

3.9. 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.

3.10. Úrokové výnosy a náklady

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

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

3.11. 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.

3.12. Ocenění nájmu

V roce 2019 vstoupí v platnost mezinárodní standard IFRS 16, který nahradí současný standard IAS 17. Banka, jakožto nájemce zejména kancelářských prostor a poboček bude muset vykazovat tyto nájem v podobě práv k užívání aktiv a závazků plynoucích z nájemních smluv. Banka analyzovala všechny leasingové smlouvy za účelem shromáždění leasingových specifikací a parametrů, aby provedla přepočet očekávaného dopadu. Podle modelu ocenění by mělo zavedení nového standardu dopad v navýšení bilanční sumy k 1. 1. 2019 ve výši 208 mil Kč.

3.13. Změna účetních metod

Od 1. 1. 2018 vstoupila do platnosti vyhláška č. 442/2017 Sb., kterou se mění vyhláška č. 501/2002 Sb., čehož důsledkem Banka od 1. 1. 2018 pro účely vykazování finančních nástrojů, jejich oceňování a uvádění informací o nich v příloze v účetní závěrce postupuje podle mezinárodních účetních standardů upravených přímo použitelnými předpisy Evropské unie o uplatňování mezinárodních účetních standardů.

Od 1. 1. 2018 rovněž retrospektivně vstoupil do platnosti nový Standard IFRS 9, který nahradil účetní Standard IAS 39 v oblasti klasifikace a oceňování finančních aktiv, znehodnocení a zajišťovacího účetnictví. Nové účetní politiky související s touto změnou jsou popsány v kapitole 3.2 Přílohy.

Banka se rozhodla neupravovat srovnávací období a rozdíl z dopadu změn účetních metod byl vykázán k 1. 1. 2018 do položky vlastního kapitálu Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta min. období.

Změnou účetních politik nedošlo k reklasifikování finančních aktiv Banky. Následující tabulka zobrazuje dopad změny účetních metod na výkaz o finanční pozici Banky a novou klasifikaci finančních aktiv dle Standardu IFRS 9.

Výkaz o finanční pozici	Oceňovací kategorie dle IAS 39	Účetní hodnota k 31. 12. 2017	Přecenění z důvodu změny účetní metodiky	Oceňovací kategorie dle IFRS 9	Účetní hodnota k 1. 1. 2018
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	Úvěry a jiné pohledávky	86 779 607	0	Naběhlá hodnota	86 779 607
Státní bezkup. dluh. a ostatní CP příj. centr. bankou k ref.	Úvěry a jiné pohledávky	0	0	Naběhlá hodnota	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	Úvěry a jiné pohledávky	2 063 513	0	Naběhlá hodnota	2 063 513
Pohledávky za klienty	Úvěry a jiné pohledávky	13 146 914	-48 858	Naběhlá hodnota	13 098 056
Dluhové cenné papíry		4 405 540	0		4 405 540
- <i>Obchodní portfolio</i>	<i>Aktiva oceněná RH do VH</i>	21 498	0	<i>Aktiva oceněná RH do VH</i>	21 498
- <i>Portfolio držené do splatnosti</i>	<i>Investice držené do splatnosti</i>	4 384 042	0	<i>Naběhlá hodnota</i>	4 384 042
	<i>Realizovatelná finanční aktiva</i>				
Aktie, podílové listy a ostatní podíly		20 236	0	Aktiva oceněná RH do OÚVH	20 236
Účasti s podstatným vlivem		0	0		0
Účasti s rozhodujícím vlivem		154 778	0		154 778
Dlouhodobý nehmotný majetek		3 696	0		3 696
Dlouhodobý hmotný majetek		13 746	0		13 746
Ostatní aktiva		963 553	0		963 553
- <i>Z toho: Kladná RH derivátů</i>	<i>Aktiva oceněná RH do VH</i>	19 105	0	<i>Aktiva oceněná RH do VH</i>	19 105
Pohledávky z upsaného základního kapitálu		0	0		0
Náklady a příjmy příštích období		21 974	0		21 974
AKTIVA CELKEM		107 573 557	-48 858		107 524 699
Závazky vůči bankám, družstevním záložnám		172 892	0		172 892
Závazky vůči klientům		103 710 721	0		103 710 721
Závazky z dluhových cenných papírů		0	0		0
Ostatní pasiva		1 772 212	0		1 772 212
<i>Z toho: Záporná RH derivátů</i>	<i>Aktiva oceněná RH do VH</i>	446 901	0	<i>Aktiva oceněná RH do VH</i>	0
Výnosy a výdaje příštích období		0	0		0
Rezervy		168 723	0		168 723
Podřízené závazky		90 000	0		90 000
Základní kapitál		760 000	0		760 000
Emisní ážio		0	0		0
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		0	0		0
Rezervní fond na nové ocenění		0	0		0
Kapitálové fondy		0	0		0
Oceňovací rozdíly		16 309	0		16 309
Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta min. období		474 486	-48 858		425 628
Zisk nebo ztráta za účetní období		408 214	0		408 214
PASIVA CELKEM		107 573 557	-48 858		107 524 699

Následující tabulka zobrazuje dopad změny účetních metod na výšku opravných položek stanovených k 1. 1. 2018 po aplikaci požadavků Standardu IFRS 9.

Snížení hodnoty finančních aktiv	Účetní hodnota k 31. 12. 2017	Přecenění z důvodu změny účetní metodiky	Účetní hodnota k 1. 1. 2018
Pohledávky za klienty	527 450	48 858	576 308
Celkem	527 450	48 858	576 308

Dopad aplikace požadavků IFRS 9 na znehodnocení ostatních kategorií dluhových finančních aktiv nebyl z důvodu nevýznamnosti k datu změny účetních metod vykázán.

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. 2018	31. 12. 2017
Pokladní hotovost	211 703	200 942
Účty u centrálních bank	1 641 271	1 738 629
Poskytnuté úvěry – revrepo operace	98 735 029	83 805 939
Hotovost v bankomatech	1 320 469	1 034 097
Celkem	101 908 472	86 779 607

Úvěry z revrepo operací jsou k 31. 12. 2018 zajištěny dluhovými cennými papíry v reálné hodnotě 96 865 211 tis. Kč (79 879 337 tis. Kč k 31. 12. 2017).

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

Společnost v roce 2017 a 2018 nedržela žádné státní pokladniční poukázky.

4.3. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Běžné účty	1 698 583	1 754 419
Termínované vklady	197 218	309 094
Celkem pohledávky za bankami a dr. záložnami	1 895 801	2 063 513

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.

4.4. Pohledávky za klienty

Dle smluvní doby splatnosti

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Krátkodobé úvěry	7 751 800	6 145 909
Střednědobé úvěry	1 301 233	1 029 271
Dlouhodobé úvěry	6 080 759	5 971 734
Celkem pohledávky za klienty	15 133 792	13 146 914

Dle teritoria

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Česká republika	12 711 228	11 162 652
Slovenská republika	2 330 008	1 907 389
Ostatní státy	92 556	76 873
Celkem pohledávky za klienty	15 133 792	13 146 914

Dle typu klienta

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Fyzické osoby	5 197 691	5 370 436
Právnícké osoby	9 936 101	7 776 478
Celkem pohledávky za klienty	15 133 792	13 146 914

Dle sektorů

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Domácnosti	5 197 691	5 306 936
Nemovitosti	2 512 319	1 992 992
Finančnictví	437 828	260 806
Ostatní osobní služby	6 627 114	1 375 124
Jiné	358 840	4 211 056
Celkem pohledávky za klienty	15 133 792	13 146 914

Dle klasifikace

2018

	(údaje v tis. Kč)		
	31. 12. 2018		
	brutto	opravná položka	netto
Stage 1	12 704 646	29 558	12 675 088
Stage 2	1 669 575	88 465	1 581 110
Stage 3	1 314 277	436 683	877 594
Celkem pohledávky za klienty	15 688 498	554 706	15 133 792

2017

	(údaje v tis. Kč)		
	31. 12. 2017		
	brutto	opravná položka	netto
Stage 1	11 411 684	0	11 411 684
Stage 2	652 898	559	652 339
Stage 3	1 609 782	526 891	1 082 891
Celkem pohledávky za klienty	13 674 364	527 450	13 146 914

Následující tabulka zobrazuje důvody změny brutto hodnoty po jednotlivých rizikových kategoriích.

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Brutto hodnota k 31. 12. 2017	11 411 684	652 898	1 609 782	13 674 364
Změna opravné položky z důvodu				
- Přesun do Stage 1	216 107	-216 047	-60	0
- Přesun do Stage 2	-1 224 532	1 242 255	-17 723	0
- Přesun do Stage 3	-121 437	-26 488	147 925	0
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	2 422 824	16 957 ⁱ	53 917 ⁱ	2 493 698
- Odúčtované pohledávky za klienty	0	0	-479 564	-479 564
Brutto hodnota k 31. 12. 2018	12 704 646	1 669 575	1 314 277	15 688 498

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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Stav opravné položky k 31. 12. 2017	0	559	526 891	527 450
Změna účetní metody	37 801	11 057	0	48 858
Stav opravné položky k 1. 1. 2018	37 801	11 616	526 891	576 308
Změna opravné položky z důvodu				
- Přesun do Stage 1	11	-8	-3	0
- Přesun do Stage 2	-73 548	73 630	-82	0
- Přesun do Stage 3	-34 258	-902	35 160	0
- Zvýšení úvěrového rizika	84 477	0	190 140	274 617
- Snížení úvěrového rizika	0	-10 457	0	-10 457
- Nově pořízená Finanční aktiva	15 075	14 586 ⁱⁱ	2 300 ⁱⁱ	31 961
- Odúčtována Finanční aktiva	0	0	-317 723	-317 723
- Změna odhadů (modelů)	0	0	0	0
Stav opravné položky k 31. 12. 2018	29 558	88 465	436 683	554 706

ⁱ Všechny pohledávky uvedené jako Nově vzniklé ve Stage 2 a Stage 3 byly prvotně zaúčtované jako nezhodnocené v Stage 1 a ke zhoršení klasifikace došlo během běžného účetního období. Nejedná se o tzv. POCl.

ⁱⁱ Všechny opravné položky k pohledávkám uvedeným jako Nově vzniklé ve Stage 2 a Stage 3 byly prvotně zaúčtované jako nezhodnocené v Stage 1 a ke zhoršení klasifikace došlo během běžného účetního období. Nejedná se o tzv. POCl.

Pohledávky za klienty jsou zajištěny nemovitostmi, movitými věcmi, cennými papíry, pohledávkami za třetí osobou, zárukami státu apod. v celkové hodnotě 15 418 089 tis. Kč k 31. 12. 2018 (2017: 9 892 867 tis. Kč).

Společnost v průběhu roku 2018 rozpustila opravné položky k pohledávkám za klienty ve výši 77 716 tis. Kč a vytvořila opravné položky k pohledávkám za klienty ve výši 368 180 tis. Kč a byly prodány opravné položky ve výši 317 723 tis. Kč.

4.5. Dluhové cenné papíry

(údaje v tis. Kč)		
Dluhové cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Státní dluhopisy	4 334 763	4 343 354
Nestátní dluhopisy	0	40 688
Celkem v naběhlé hodnotě	4 334 763	4 384 042
Dluhové cenné papíry oceněné reálnou hodnotou do výkazu zisků a ztrát	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Nestátní dluhopisy	0	21 498
Celkem v reálné hodnotě do výkazu zisku a ztrát	0	21 498
	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Celkem dluhové cenné papíry	4 334 763	4 405 540

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.

Při změně účetní politiky k 1.1.2018 nedošlo k reklasifikaci portfolií Banky. Dluhové cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou odpovídají kategorii dluhopisy držené do splatnosti, dluhové cenné papíry oceněné reálnou hodnotou do výkazu zisků a ztrát odpovídají kategorii dluhopisy v obchodním portfoliu.

4.6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly

Společnost k 31. 12. 2018 drží 100 ks akcií Burzy cenných papírů Praha, a.s. s účetní hodnotou 100 tis. Kč. (31. 12. 2017: 100 tis. Kč) 9 ks akcií S.W.I.F.T. 1 069 tis. Kč a 597 ks preferenčních akcií společnosti VISA Inc s účetní hodnotou 24 572 tis. Kč. (31. 12. 2017: 20 136 Kč). Banka akcie společnosti VISA Inc. získala v rámci transformace společnosti VISA Europe v roce 2016.

Banka využila možnost klasifikovat tyto cenné papíry při prvotním zařazení do portfolia jako finanční aktiva oceňována reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku hospodaření bez možnosti překlasifikování kumulované změny reálné hodnoty z ostatního úplného výsledku hospodaření do výkazu zisku a ztrát. Banka tak učila z důvodu, že plánuje držet tyto majetkové cenné papíry v dlouhodobém horizontu a neplánuje s nimi obchodovat.

Společnost v roce 2018 začala obchodovat s akciemi na vlastní účet. K 31. 12. 2018 měla ve svém portfoliu akcie a podílové listy v hodnotě 79 098 tis. Kč. Banka klasifikuje a oceňuje tyto cenné papíry reálnou hodnotu s následným přeceněním do výkazu zisku a ztrát.

Akcie, podílové listy a ostatní podíly	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Oceněna reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku hospodaření	25 743	22 236
Oceněna reálnou hodnotou vykázanou do výkazu zisku a ztrát	79 098	0
Celkem	104 841	20 236

4.7. Účasti s rozhodujícím vlivem2018

(údaje v tis. Kč)					
Název společnosti	Sídlo	Pořizovací cena	Podíl na základním kapitálu v %	Hlasovací práva v %	Ocenění k 31. 12. 2018
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	31 705	100	100	32 571
RM-S FINANCE, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	991	100	100	1 536
Družstevní záložna PSD	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	58 744	73,4	73,4	102 571
Fio forexová, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21	210	100	100	3 100
Fio investiční společnost, a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	20 000	100	100	18 955
Fio consulting, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	500	100	100	619
Celkem		112 150			159 352

2017

(údaje v tis. Kč)					
Název společnosti	Sídlo	Pořizovací cena	Podíl na základním kapitálu v %	Hlasovací práva v %	Ocenění k 31. 12. 2017
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	31 705	100	100	31 235
RM-S FINANCE, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	991	100	100	592
Družstevní záložna PSD	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	58 744	73,4	73,4	102 082
Fio forexová, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21	210	100	100	869
Fio investiční společnost, a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	20 000	100	100	20 000
Celkem		111 650			154 778

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

V roce 2016 došlo ke splacení základního kapitálu pro nově vznikající Fio investiční společnost a.s. ve výši 20 000 tis Kč. Společnost byla zapsána do obchodního rejstříku v roce 2018.

4.8. Dlouhodobý majetek

4.8.1. Dlouhodobý nehmotný majetek

Pořizovací cena

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2016	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2017	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2018
Software	17 952	812	0	18 764	1046	0	19 810
Jiný DNM	11 567	0	0	11 567	0	0	11 567
Goodwill	-1 143	0	0	-1 143	0	0	-1 143
Celkem	28 376	812	0	29 188	1046	0	30 234

Oprávkky

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2016	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2017	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2018
Software	17 952	0	0	17 952	1 858	0	19 810
Jiný DNM	5 458	2 898	0	8 356	764	0	9 120
Goodwill	-638	-178	0	-816	0	179	-995
Celkem	22 772	2 720	0	25 492	2 622	179	27 935

Zůstatková hodnota

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2017	31. 12. 2018
Software	812	0
Jiný DNM	3 211	2 447
Goodwill	-327	-148
Celkem	3 696	2 299

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

4.8.2. Dlouhodobý hmotný majetek

Pořizovací cena

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2016	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2017	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2018
Dopravní prostředky	2 525	0	0	2 525	632	0	3 157
Jiný DHM	35 743	15 384	7 917	43 210	3 916	548	46 578
Celkem	38 268	15 384	7 917	45 735	4 548	548	49 735

Oprávkky

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2016	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2017	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2018
Dopravní prostředky	1 846	578	0	2 424	336	0	2 760
Jiný DHM	24 242	5 323	0	29 565	5 195	0	34 760
Celkem	26 088	5 901	0	31 989	5 531	0	37 520

Zůstatková hodnota

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2017	31. 12. 2018
Dopravní prostředky	101	397
Jiný DHM	13 645	11 818
Celkem	13 746	12 215

Společnost pořídila v roce 2018 hmotný majetek účtovaný přímo do nákladů v částce 5 061 tis. Kč (2017: 1 935 tis. Kč). Tento majetek představuje drobný hmotný majetek, což jsou ostatní movité věci a soubory movitých věcí s dobou použitelnosti delší než jeden rok nevykázané v položce dlouhodobého majetku – účtuje se o nich přímo do nákladů.

4.9. Ostatní aktiva

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Poskytnuté kauce a zálohy	599 404	570 075
Pohledávky za trhy s cennými papíry	173 630	140 388
Dohadné účty	5 369	55 067
Garanční fondy	1 726	1 013
Maržový vklad pro obchodování s deriváty	42 633	11 581
Kladná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	12 127	19 105
Peníze na cestě	71 819	101 862
Ostatní	85 160	64 670
Opravné položky	-70	-208
Ostatní aktiva celkem	991 798	963 553

Ostatní aktiva ve výši 85 160 tis. Kč tvoří především zaplacené zálohy na daň z příjmu právnických osob ve výši 62 837 tis. Kč.

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

Kladná reálná hodnota otevřených derivátů vychází z pohledávky z pevných termínových operací ve výši 11 487 371 tis. Kč (2017: 1 635 996 tis. Kč) a ze závazku ve výši 11 475 244 tis. Kč (2017: 1 616 891 tis. Kč).

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

Poskytnuté zálohy a kauce

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Fio leasing, a.s., složená kauce po dobu nájmu	9 782	8 687
Kauce u karetních asociací	567 083	534 091
Ostatní	22 539	27 297
Zálohy a záruky celkem	599 404	570 075

4.10. Náklady a příjmy příštích období

Náklady a příjmy příštích období v hodnotě 41 792 tis. Kč (31. 12. 2017: 21 974 tis. Kč) jsou tvořeny především předplaceným nájemným.

4.11. Závazky vůči bankám, družstevním záložnám

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Závazky splatné na požádání	236 544	160 391
Ostatní	46	12 501
Celkem	236 590	172 892

4.12. Závazky vůči klientům

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Závazky splatné na požádání	116 503 504	99 697 354
Ostatní	4 079 735	4 013 367
Celkem závazky za klienty	120 583 239	103 710 721

4.13. Ostatní pasiva

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Záporná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	3 105	446 901
Odchozí platby	502 219	1 062 285
Závazky vůči trhům s cennými papíry	319	655
Závazky vůči zaměstnancům	2 278	1 652
Dohadné položky pasivní	53 818	40 694
Závazky vůči státnímu rozpočtu	18 106	15 439
Domácí dodavatelé	44 017	8 978
Zahraniční dodavatelé	7 565	770
Neidentifikované vklady	30 246	12 089
Ostatní	69 933	182 749
Ostatní pasiva celkem	731 606	1 772 212

Záporná reálná hodnota otevřených derivátů vychází z pohledávky z pevných termínových operací ve výši 3 039 519 tis. Kč (2017: 16 612 376 tis. Kč) a ze závazku ve výši 3 042 624 tis. Kč (2017: 17 059 277 tis. Kč).

Položka Ostatní je tvořena převážně účty používanými pro zúčtování s karetními asociacemi ve výši 65 784 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 961 tis. Kč k 31. 12. 2018 (31. 12. 2017: 837 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 407 tis. Kč k 31. 12. 2018 (31. 12. 2017: 358 tis. Kč). Společnost nemá žádné dluhy po splatnosti z titulu veřejného zdravotního pojištění.

4.14. Rezervy

Rezerva k 31. 12. 2018 ve výši 216 031 tis. Kč (31. 12. 2017: 168 723 tis. Kč) je především tvořena rezervou na daň z příjmů právnických osob ve výši 214 463 tis. Kč, rezervou na nevyčerpanou dovolenou 1 029 tis. Kč a rezervou na soudní spory ve výši 539 tis. Kč.

	31. 12. 2017	zrušení	tvorba	31. 12. 2018
Rezerva na daň z příjmů	87 122	87 122	214 463	214 463
Rezerva na soudní spory	80 539	80 000	0	539
Rezerva na nevybranou dovolenou	1 062	1 062	1 029	1 029
Celkem	168 723			216 031

4.15. Podřízené závazky

Společnost eviduje k 31. 12. 2018 podřízený závazek ve výši 90 000 tis. Kč (2017: 90 000 tis. Kč). Tento závazek je úročený sazbou 15% p. a. s výpovědní dobou 5 let.

4.16. Vlastní kapitál

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

K 31. 12. 2018 bylo splaceno 760 000 tisíc Kč.

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

V roce 2018 ani 2017 nedošlo k navýšení základního kapitálu úpisem akcií.

Společnost neměla k 31. 12. 2018 ani k 31. 12. 2017 ve svém držení žádné vlastní akcie.

Cenné papíry při prvotním zařazení do portfolia realizovatelných cenných papírů jsou přeceňovány proti účtům vlastního kapitálu, oceňovacích rozdílů.

Rozdělení výsledku hospodaření

Rozhodnutím jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady bylo schváleno následující rozdělení výsledku hospodaření za rok 2017:

	(údaje v tis. Kč)	
	2018	2017
Nerozdělený zisk z předchozích období na začátku období	474 486	296 030
Výsledek hospodaření předchozího účetního období	359 356	178 456
Nerozdělený zisk z předchozích období na konci období	833 842	474 486

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

4.17. Úrokové výnosy a náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2018	2017
Úroky z vkladů poskytnutých jiným bankám	982 841	114 226
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům	521 958	473 775
Úroky z dluhových cenných papírů	57 352	39 743
Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 562 151	627 744
Úroky z vkladů přijatých od klientů	151 617	51 749
Úroky z dluhových cenných papírů	2 153	374
Úroky z podřízeného dluhu	13 500	13 500
Jiné úroky a úrokové poplatky	91 920	997
Náklady na úroky a podobné náklady	259 190	66 620
Čisté úrokové výnosy	1 302 961	561 124

Výše neuplatněných úroků z prodlení u ohrožených pohledávek byla 113 869 tis. Kč za rok 2018 (123 406 tis. Kč za rok 2017).

Z důvodu přesnější prezentace jsou úrokové výnosy v hodnotě 11 917 tis. Kč související s úvěry poskytnutými na nákup cenných papírů prezentovány v rámci úroků z úvěrů poskytnutých klientům.

Jiné úrok a úrokové poplatky jsou tvořeny úrokem z prodlení 82 093 tis. Kč na tento úrok byla v roce 2017 vytvořena rezerva v hodnota 80 000 tis. Kč.

4.18. Poplatky a provize

	(údaje v tis. Kč)	
	2018	2017
Poplatky z operací s cennými papíry	96 444	91 743
Poplatky z ostatních investičních služeb	20 009	19 753
Poplatky z klientských účtů a úvěrů	247 295	270 130
Poplatky od karetních asociací	231 165	168 291
Výnosy z poplatků a provizí celkem	594 913	549 917
Na platební styk a karetní operace	240 509	161 379
Na operace s cennými papíry	36 176	31 681
Náklady na poplatky a provize celkem	276 685	193 060
Čisté výnosy z poplatků a provizí	318 228	356 857

4.19. Zisk nebo ztráta z finančních operací

	(údaje v tis. Kč)	
	2018	2017
Zisk (ztráta) z cenných papírů	-619	-233
Zisk z kurzových rozdílů	594 807	818 073
Zisk (ztráta) obchodování na vlastní účet	-1 240	0
Zisk (ztráta) z měnových derivátů	-1 232	-204 608
Zisk (ztráta) z ostatních operací	0	0
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	591 716	613 232

4.20. Ostatní provozní náklady

Ostatní provozní náklady v hodnotě 72 829 tis. Kč (2017: 57 010 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 2018 ve výši 2 289 tis. Kč (2017: 2 234 tis. Kč). Náklad na fond pojištění vkladů je za rok 2018 ve výši 52 508 tis. Kč (2017: 42 796 tis. Kč). Příspěvek do Fondu pro řešení krize je 18 016 tis. Kč (2017: 11 985 tis. Kč).

4.21. Správní náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2018	2017
Mzdy a odměny	30 925	23 770
Sociální náklady a zdravotní pojištění	10 334	8 011
Ostatní náklady na zaměstnance	890	552
Osobní náklady a odměny	42 149	32 333
Audit	4 349	2 213
Nájemné	57 454	54 471
Poštovné	4 517	3 852
Reklama	67 788	74 384
Informační zdroje	4 212	4 399
Outsourcingové služby	260 520	200 686
Ostatní nakupované výkony	236 467	240 546
Ostatní správní náklady	635 307	580 551
Správní náklady celkem	677 456	612 884

Výše odměn vrcholového vedení společnosti byla v roce 2018 ve výši 0 tis. Kč (v roce 2017 ve výši 1 511 tis. Kč).

4.22. ZdaněníSplatná daň z příjmů

Výsledkem hospodaření společnosti za účetní období končící dnem 31. 12. 2018 byl zisk před zdaněním ve výši 1 256 885 tis. Kč (2017: zisk 480 897 tis. Kč).

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

	(údaje v tis. Kč)	
	2018	2017
Zisk/ztráta před zdaněním	1 256 885	480 897
Daňově neodčitelné náklady	15 096	88 849
Výnosy nepodléhající zdanění	137 170	111 157
Dary	6 060	50
Základ daně	1 128 751	458 539
Sleva na dani	0	0
Úprava splatné daně předchozích let	0	0
Splatná daň celkem	214 463	87 122
Změna stavu odložené daně	14 109	-14 439
Celkem	228 572	72 683

Odložená daň

Jak je uvedeno v bodě 3. 10. přílohy, společnost eviduje k rozvahovému dni 31. 12. 2018 dočasný rozdíl v daňové a účetní zůstatkové hodnotě dlouhodobého hmotného majetku, rezervy na nevyčerpanou dovolenou a přecenění akcií VISA. Společnost eviduje k 31. 12. 2018 odložený daňový závazek ve výši 5 804 tis. Kč (2017: 5 273 tis. Kč). Společnost zároveň eviduje k 31. 12. 2018 odloženou daňovou pohledávku 196 tis. Kč z vytvořené rezervy na nevyčerpanou dovolenou (2017: 15 402 tis. Kč).

4.23. Podrozvahové operace

Společnost na podrozvahových účtech vede:

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

4.24. Průměrný počet zaměstnanců a členů dozorčí rady

	(údaje v ks)	
	2018	2017
Zaměstnanci	53	49
z toho: členové představenstva	5	4
Členové dozorčí rady	3	3

5. Vztahy se spřízněnými osobami

Vztahy se spřízněnými osobami v rámci skupiny Fio.

31. 12. 2018

	(tis. Kč)				
	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio forexová s.r.o.	Fio consulting s.r.o.	Družstevní záložna PSD	RM-S FINANCE, s.r.o.
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	0	0	0	0	0
Ostatní aktiva	0	88 570	0	0	42
AKTIVA CELKEM	0	88 570	0	0	42
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0	0	138 423	0
Ostatní pasiva	52 550	62 190	688	0	22 465
PASIVA CELKEM	52 550	62 190	688	138 423	22 465

31. 12. 2017

	(tis. Kč)				
	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio forexová s.r.o.	Fio consulting s.r.o.	Družstevní záložna PSD	RM-S FINANCE, s.r.o.
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	0	0	0	43 987	0
Ostatní aktiva	0	248 402	0	0	0
AKTIVA CELKEM	0	248 402	0	43 987	0
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0	0	46 645	0
Ostatní pasiva	67 880	279 829	0	0	14 353
PASIVA CELKEM	67 880	279 829	0	46 645	14 353

1. 1. - 31. 12. 2018

	(tis. Kč)				
	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio forexová s.r.o.	Fio consulting s.r.o.	Družstevní záložna PSD	RM-S FINANCE, s.r.o.
Výnosy z úroků	0	0	0	0	0
Náklady na úroky	0	0	0	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	0	0	0	0	0
Náklady na poplatky a provize	-7 056	20 127	0	0	0
Zisk nebo ztráta z finančních operací	0	0	0	0	0
Ostatní provozní výnosy	0	0	0	0	0
Správní náklady	-1 872	0	-702	0	-225 552
CELKEM	-8 928	0	-702	0	-225 552

1. 1. - 31. 12. 2017

	(tis. Kč)				
	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio forexová s.r.o.	Fio consulting s.r.o.	Družstevní záložna PSD	RM-S FINANCE, s.r.o.
Výnosy z úroků	0	0	0	0	0
Náklady na úroky	-110	-4 180	0	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	1	50 778	0	0	0
Náklady na poplatky a provize	-7 327	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z finančních operací	0	0	0	0	0
Ostatní provozní výnosy	0	0	0	0	0
Správní náklady	-1 951	0	0	0	-181 216
CELKEM	- 9 387	46 598	0	0	-181 216

Souhrnná výše úvěrů poskytnutých bankou členům dozorčí rady a členům představenstva k 31. 12. 2018 byla 424 413 tis. Kč (1 068 946 tis. Kč v roce 2017). Jedná se především o úvěry na nákup státních dluhopisů.

6. Řízení rizik

6.1. Řízení bankovních rizik

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

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

6.2. Tržní rizika

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

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

6.2.1. Riziko likvidity

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

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

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

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

6.2.2. Měnové riziko

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

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

K dodržení stanovených limitů jsou používány zajišťovací měnové operace.

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

6.2.3. Úrokové riziko

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

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

Pro sledování míry využívání úrokových sazeb nestanovovaných Bankou a míry podstupovaného úrokového rizika se používá gapová analýza, při které jsou úrokově citlivá aktiva a pasiva rozdělena do 7 časových košů. Využívají se také stresové scénáře dopadu paralelního posunu výnosové křivky na současnou hodnotu vlastního kapitálu a zisk/ztrátu v horizontu jednoho roku. Tyto analýzy se provádí každý kvartál.

6.2.4. Obchodování na vlastní účet

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

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

6.2.5. Úvěrové riziko

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

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

Základní postupy pro omezení rizika:

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

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

Kategorizace pohledávek vychází z vnitřního předpisu a z obecně platných právních předpisů, kterými se stanoví pravidla pro kategorizaci pohledávek a tvorbu opravných položek bank. Tvorba rezerv a opravných položek k pohledávkám vychází z vnitřního předpisu, který přiměřeně navazuje na zákon.

Banka se zároveň připravila na novou legislativu – tzv. IFRS9, která mění postupy pro tvorbu opravných položek zejména zavedením pravděpodobnosti selhání (PD) a ztráty z úvěru v případě selhání (LGD). Změněné postupy Banka používá od roku 2018.

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

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

Banka nepoužívá ke snížení úvěrového rizika úvěrové deriváty.

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

6.3. Operační rizika

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

Základní postupy pro omezení rizika

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

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

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

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

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

Banka aktuálně stanovuje velikost operačního rizika přístupem základního ukazatele podle platných regulačních 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 pro případy neplánovaného přerušení nebo omezení svých činností v důsledku např. selhání vnější infrastruktury a ty jsou pravidelně testovány.

7. ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV

31. 12. 2018

	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	(tis. Kč) Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	101 908 472	0	0	0	0	0	101 908 472
Státní bezkupónové dluhopisy	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 612 983	0	197 218	0	0	0	1 810 201
Pohledávky za klienty	247 874	1 035 507	7 017 212	1 431 642	5 401 557	0	15 133 792
Dluhové cenné papíry	0	0	22 342	2 275 067	2 037 354	0	4 334 763
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	104 841	104 841
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	0	159 352	159 352
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	14 514	14 514
Ostatní aktiva	897 255	23 206	62 837	8 497	0	3	991 798
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	0	41 792	0	0	0	0	41 792
AKTIVA CELKEM	104 666 584	1 100 505	7 299 609	3 715 206	7 438 911	278 710	124 499 525
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	236 544	46	0	0	0	0	236 590
Závazky vůči klientům	117 372 531	1 223 693	973 252	1 013 763			120 583 239
Ostatní pasiva	659 505	66 472	5 629	0	0	0	731 606
Rezervy	0	0	214 463	0	0	1 568	216 031
Podřízené závazky	0	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	2 642 059	2 642 059
PASIVA CELKEM	118 268 580	1 290 211	1 193 344	1 013 763	90 000	2 643 627	124 499 525
Čisté likviditní riziko	-13 601 996	-189 706	6 106 265	2 701 443	7 348 911	-2 364 917	0
Kumulativní likviditní riziko	-13 601 996	-13 791 702	-7 685 437	-4 983 994	2 364 917	0	0

31. 12. 2017

	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	(tis. Kč) Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	86 779 607	0	0	0	0	0	86 779 607
Státní bezkupónové dluhopisy	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 754 419	0	309 094	0	0	0	2 063 513
Pohledávky za klienty	396 938	866 100	6 852 961	1 317 653	3 713 262	0	13 146 914
Dluhové cenné papíry	0	0	47 114	994 782	3 363 644	0	4 405 540
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	20 236	20 236
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	0	154 778	154 778
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	17 442	17 442
Ostatní aktiva	872 734	33 484	49 378	7 954	0	3	963 553
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	0	21 974	0	0	0	0	21 974
AKTIVA CELKEM	89 803 698	921 558	7 258 547	2 320 389	7 076 906	192 459	107 573 557
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	160 391	12 501	0	0	0	0	172 892
Závazky vůči klientům	100 380 388	1 192 272	953 420	1 184 641	0	0	103 710 721
Ostatní pasiva	1 745 259	26 879	74	0	0	0	1 772 212
Rezervy	0	0	87 122	0	0	81 601	168 723
Podřízené závazky	0	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	1 659 009	1 659 009
PASIVA CELKEM	102 286 038	1 231 652	1 040 616	1 184 641	90 000	1 740 610	107 573 557
Čisté likviditní riziko	-12 482 340	-310 094	6 217 931	1 135 748	6 986 906	-1 548 151	0
Kumulativní likviditní riziko	-12 482 340	-12 792 434	-6 574 503	-5 438 755	1 548 151	0	0

8. AKTIVA A PASIVA PODLE MĚN31. 12. 2018

	(tis. Kč)				
	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	101 620 441	210 949	77 054	28	101 908 472
Státní bezkupónové dluhopisy	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	690 858	440 546	386 335	292 462	1 810 201
Pohledávky za klienty	12 265 745	2 557 706	236 919	73 422	15 133 792
Dluhové cenné papíry	4 258 767	75 996	0	0	4 334 763
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	82 779	7 131	14 931	0	104 841
Účasti s rozhodujícím vlivem	159 352	0	0	0	159 352
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	12 978	1 536	0	0	14 514
Ostatní aktiva	183 414	48 185	758 542	1 657	991 798
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	13 803	27 985	4	0	41 792
AKTIVA CELKEM	119 288 137	3 370 034	1 473 785	367 569	124 499
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	190 167	31 688	14 735	0	236 590
Závazky vůči klientům	101 120 006	16 342 546	2 674 278	446 409	120 583 239
Ostatní pasiva	434 017	270 632	25 181	1 776	731 606
Rezervy	216 031	0	0	0	216 031
Podřízené závazky	90 000	0	0	0	90 000
Vlastní kapitál	2 642 059	0	0	0	2 642 059
PASIVA CELKEM	104 692 280	16 644 866	2 714 194	448 185	124 499 525
Čisté měnové riziko	14 595 857	-13 274 832	-1 240 409	-80 616	0
Kumulativní měnové riziko	14 595 857	1 321 025	80 616	0	0

31. 12. 2017

	(tis. Kč)				
	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	86 447 225	247 812	84 541	29	86 779 607
Státní bezkupónové dluhopisy	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	493 478	742 308	326 511	501 216	2 063 513
Pohledávky za klienty	10 913 940	1 948 829	216 848	67 297	13 146 914
Dluhové cenné papíry	4 283 166	100 876	21 498	0	4 405 540
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	20 236	0	0	0	20 236
Účasti s rozhodujícím vlivem	154 778	0	0	0	154 778
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	17 442	0	0	0	17 442
Ostatní aktiva	251 045	45 372	660 002	7 134	963 553
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	12 538	9 432	4	0	21 974
AKTIVA CELKEM	102 593 848	3 094 629	1 309 404	575 676	107 573 557
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	149 132	16 503	7 257	0	172 892
Závazky vůči klientům	83 778 221	14 962 618	3 968 289	1 001 593	103 710 721
Ostatní pasiva	1 372 226	383 412	12 716	3 858	1 772 212
Rezervy	168 723	0	0	0	168 723
Podřízené závazky	90 000	0	0	0	90 000
Vlastní kapitál	1 659 009	0	0	0	1 659 009
PASIVA CELKEM	87 217 311	15 362 533	3 988 262	1 005 451	107 573 557
Čisté měnové riziko	15 376 537	-12 267 904	-2 678 858	-429 775	0
Kumulativní měnové riziko	15 376 537	3 108 633	429 775	0	0

9. ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY

31. 12. 2018

	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
	(tis. Kč)					
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	101 908 472	0	0	0	0	101 908 472
Státní bezkupónové dluhopisy	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 612 983	197 218	0	0	0	1 810 201
Pohledávky za klienty	3 664 794	7 303 820	4 016 653	148 525	0	15 133 792
Dluhové cenné papíry	0	4 258 767	0	75 996	0	4 334 763
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	104 841	104 841
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	159 352	159 352
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek (čistý)	0	0	0	0	14 514	14 514
Ostatní aktiva	920 461	62 837	8 497	0	3	991 798
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	41 792	0	0	0	0	41 792
AKTIVA CELKEM	108 148 502	11 822 642	4 025 150	224 521	278 710	124 499 525
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	236 590	0	0	0	0	236 590
Závazky vůči klientům	118 591 033	978 445	1 013 761	0	0	120 583 239
Ostatní pasiva	725 977	5 629	0	0	0	731 606
Rezervy	0	214 463	0	0	1 568	216 031
Podřízené závazky	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	2 642 059	2 642 059
PASIVA CELKEM	119 553 600	1 198 537	1 013 761	90 000	2 643 627	124 499 525
Čisté úrokové riziko	-11 405 098	10 624 105	3 011 389	134 521	-2 364 917	0
Kumulativní úrokové riziko	-11 405 098	-780 993	2 230 396	2 364 917	0	0

31. 12. 2017

	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
	(tis. Kč)					
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	86 779 607	0	0	0	0	86 779 607
Státní bezkupónové dluhopisy	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 754 419	309 094	0	0	0	2 063 513
Pohledávky za klienty	1 263 038	6 965 226	3 977 702	940 948	0	13 146 914
Dluhové cenné papíry	62 186	4 268 094	0	75 260	0	4 405 540
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	20 236	20 236
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	154 778	154 778
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek (čistý)	0	0	0	0	17 442	17 442
Ostatní aktiva	896 314	49 378	17 858	0	3	963 553
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	21 974	0	0	0	0	21 974
AKTIVA CELKEM	90 777 538	11 591 792	3 995 560	1 016 208	192 459	107 573 557
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	172 892	0	0	0	0	172 892
Závazky vůči klientům	101 572 660	953 420	1 184 641	0	0	103 710 721
Ostatní pasiva	1 772 138	74	0	0	0	1 772 212
Rezervy	0	87 122	0	0	81 601	168 723
Podřízené závazky	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	1 659 009	1 659 009
PASIVA CELKEM	103 517 690	1 040 616	1 184 641	90 000	1 740 610	107 573 557
Čisté úrokové riziko	-12 740 152	10 551 176	2 810 919	926 208	-1 548 151	0
Kumulativní úrokové riziko	-12 740 152	-2 188 976	621 943	1 548 151	0	0

10. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku.

IV.

Údaje o kapitálu

Údaje o kapitálu, údaje o kapitálových požadavcích a poměrové ukazatele

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

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

Údaje o kapitálu na individuálním základě k 31. 12. 2018 (v tis. Kč)

Kmenový kapitál tier 1: nástroje a rezervy		
1	Kapitálové nástroje a související emisní ážio = Splacený základní kapitál	760 000,000
2	Nerozdělený zisk	1 344 486,609
6	Kmenový kapitál tier 1 před normativními úpravami	2 119 255,946
Kmenový kapitál tier 1: normativní úpravy		
8	Nehmotná aktiva (snížená o související daňové závazky) (záporná hodnota)	-2 446,978
28	Normativní úpravy kmenového kapitálu tier 1 celkem	-2 567,294
29	Kmenový kapitál tier 1	2 121 823,241
44	Vedlejší kapitál tier 1	0,000
45	Kapitál tier 1 = kmenový kapitál tier 1 + vedlejší kapitál tier 1	2 121 823,241
Kapitál tier 2: nástroje a položky		
46	Kapitálové nástroje a související emisní ážio	0,000
57	Normativní úpravy kapitálu tier 2 celkem	0,000
58	Kapitál tier 2	90 000,000
59	Celkový kapitál = kapitál tier 1 + kapitál tier 2	2 211 823,241

Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě k 31. 12. 2018 (v tis. Kč)

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

úvěrové riziko – 8 % objemu rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 112	Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	
	Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	
	Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	
	Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	
	Expozice vůči mezinárodním organizacím	
	Expozice vůči institucím	37 546,414
	Expozice vůči podnikům	566 703,271
	Retailové expozice	60 196,970
	Expozice zajištěné nemovitostmi	166 233,614
	Expozice v selhání	43 822,395
	Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	66 137,987
	Expozice v krytých dluhopisech	
	Položky představující sekuritizované pozice	
	Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	
	Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování	
	Akciové expozice	14 807,617
	Ostatní položky	977,206
kapitálové požadavky vypočítané podle čl. 92 odst. 3 písm. b) a c)	K pozičnímu riziku	11 515,215
	Pro velké expozice přesahující limity stanovené v člancích 395 až 401, pokud je instituci povoleno tyto limity překročit	
	K měnovému riziku	3 428,037
	K vypořádacímu riziku	
	Ke komoditnímu riziku	
podle hlavy III kapitoly 2 – k operačnímu riziku, přístupem základního ukazatele		187 310,950
CELKEM		1 158 679,676

Kapitálové poměry k 31. 12. 2018 (jako procentní podíl rizikové expozice)

61	Kmenový kapitál tier 1	14,650 %
62	Kapitál tier 1	14,650 %
63	Celkový kapitál	15,271 %

Poměrové ukazatele

	k 31. 12. 2018
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,82%
Rentabilita aktiv (ROA)	0,83%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	48,46%
Aktiva na jednoho zaměstnance v tis. Kč	2 595 523
Správní náklady na jednoho zaměstnance v tis. Kč	14 114
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance v tis. Kč	21 423

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



Zpráva o vztazích

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen "zpráva o vztazích") sepsaná dle § 82 a násl. zák. č. 90/2012Sb., o obchodních korporacích, obchodní společností Fio banka, a.s., IČO : 61858374 se sídlem Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11721, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spis. zn. B 2704, **za období 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018**

I. Struktura vztahů

1. Ovládaná osoba

Fio banka, a.s.
IČO : 61858374
Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11721
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spis. zn. B 2704
zastoupená předsedou představenstva, Mgr. Janem Sochořem a členem představenstva Mgr. Josefem Valterem

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

2. Ovládající osoba

Fio holding, a.s.
IČO : 60192763
se sídlem: 117 21 Praha 1, V Celnici 1028/10
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spis. zn. B 2270

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

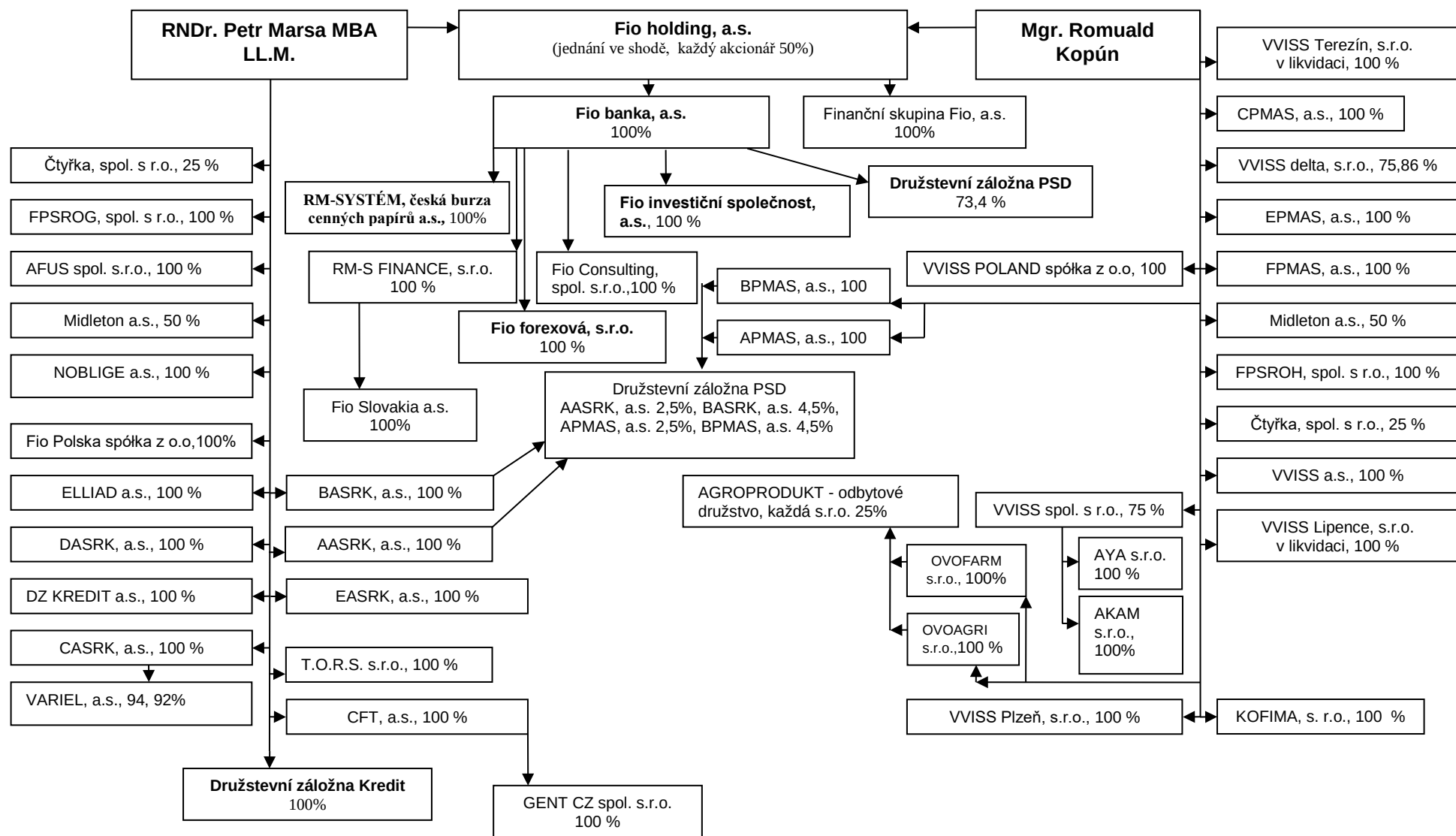
(dále též jen "ovládající osoby").

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 117 21,
- AFUS, spol. s r.o., IČO: 27407748, Praha 1, Senovážné náměstí 977/24, PSČ 116 47,
- AGROPRODUKT-odbytové družstvo, IČO: 43903797, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- AKAM, s.r.o., IČO: 36037419, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- APMAS, a.s., IČO: 28206436, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- AYA, s.r.o., IČO: 35764716, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- 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,
- Čtyřka, spol. s r.o., IČO: 44268866, Krynická 504, Praha 8, PSČ 181 00,
- DASRK, a.s., IČO: 282 12 711, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Družstevní záložna Kredit, IČO: 64946649, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Družstevní záložna PSD, IČO: 64946835, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- DZ KREDIT a.s., IČO: 25623184, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- EASRK, a.s., IČO: 28206576, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- ELLIAD a.s., IČO: 25623192, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- EPMAS, a.s., IČO: 28206517, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Finanční skupina Fio, a.s., IČO: 26761858, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio Consulting, spol. s r.o., IČO: 25740334, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio holding, a.s., IČO: 60192763, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,

- Fio investiční společnost, a.s., IČO: 06704441, Praha 1, V celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- Fio Polska spółka z o.o, IČO: 140192608, Szpitalna 1/17, 00-020 Warszawa, PR,
- 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 I, 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,
- Midleton 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,
- 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
- VARIEL, a.s., IČO: 45148287, Zruč nad Sázavou, Průmyslová 1034, PSČ 285 22,
- VVISS a.s., IČO: 48585131, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS delta, s.r.o., IČO: 36015105, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- VVISS Lipence, s.r.o. v likvidaci, IČO: 64581314, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS Plzeň, s.r.o., IČO: 64581331, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS POLAND spółka z o.o, Cisownica 72, Goina, Góleszów,
- VVISS spol. s r.o., IČO: 30229529, Kostolanská 2/540, Madunice PSČ 922 42, SR,
- 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 jako poskytovatel platebních a bankovních služeb vstupuje do obchodních vztahů v rámci skupiny ovládaných osob zejména se společností RM-S Finance, s.r.o., která je vázaným zástupcem Banky (a obdobně na území Slovenské republiky, prostřednictvím své organizační složky Fio banka, a.s., pobočka zahraniční banky, se společností Fio Slovakia, a.s.) a dále Družstevní záložnou PSD, RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. a Fio investiční společnost, a.s. se kterými spolupracuje v oblasti poskytování bankovních služeb a služeb obchodníka s cennými papíry.

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

III. Způsob a prostředky ovládání

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

IV. Smlouvy, které byly uzavřeny v účetním období 2018 a smlouvy, které byly uzavřeny dříve a v roce 2018 byly stále účinné

1. smlouvy mezi ovládajícími osobami a ovládanou osobou

a) smlouvy, které byly uzavřeny před 1.1.2018 a ke dni 31.12.2018 byly stále účinné

Mgr. Romuald Kopún

Smlouva o úvěru č. 131000119

Smlouvy o vedení účtů

Komisionářská smlouva a další ujednání

RNDr. Petr Marsa MBA LL.M.

Smlouva o úvěru č. 131000121

Smlouvy o vedení účtů

Komisionářská smlouva a další ujednání

Fio holding, a.s.

Smlouva o upsání akcií

Smlouvy o vedení účtů

Komisionářská smlouva a další ujednání

b) smlouvy, které byly uzavřeny v roce 2018

RNDr. Petr Marsa MBA LL.M.

Smlouvy o vedení účtů

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

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

a) smlouvy, které byly uzavřeny před 1.1.2018 a ke dni 31.12.2018 byly stále účinné

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

Smlouva upravující podmínky pro činnost tvůrce trhu

Smlouva o zvláštním způsobu validace

Zajišťovací smlouva

Dohoda o vzájemné spolupráci při ověřování technického a programového řešení služeb

Smlouva o používání běžného účtu k obchodování s cennými papíry na trhu RM-SYSTÉMu

Smlouva o podnájmu

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

Smlouvy o vedení účtů

Smlouva o používání účtu v ČSOB k vypořádání obchodů s cennými papíry na trhu České burzy

Smlouva o zajištění výkonu interního auditu

Smlouva o zajištění výkonu činnosti compliance

Smlouva o zastupování České burzy při registracích zákazníků

Smlouva o zajištění internalizace vypořádání

Smlouva o přístupu na trh České burzy

Smlouva o hlášení obchodů

Družstevní záložna PSD:

Smlouva o spolupráci

Smlouvy o vedení účtů

Komisionářská smlouva a další ujednání

Rámcová smlouva o poskytování služeb

Smlouva o zajištění výkonu činnosti Interního auditu dle organizačního řádu Družstevní záložny PSD

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

RM-S Finance s.r.o.:

Smlouva mandátní

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

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

Smlouvy o vedení účtů

Fio Consulting, spol. s.r.o.

Smlouvy o vedení účtů

Smlouva o vedení účetnictví

Smlouva o zpracování osobních údajů

Fio forexová, s.r.o.

Smlouva o vedení účtu

Smlouva o úvěru č. 151000061

Finanční skupina Fio, a.s.:

Smlouva o vedení účtu

Smlouva o převodu obchodního podílu

FIO POLSKA SP Z O O

Smlouvy o vedení účtů

Družstevní záložna Kredit

Smlouvy o vedení účtů

Komisionářská smlouva

Smlouva o outsourcingu

DZ KREDIT a.s.

Smlouvy o vedení účtů

Komisionářská smlouva a další ujednání

AASRK, a.s.

Smlouva o vedení účtu

AFUS, spol. s r.o.

Smlouva o vedení účtu

AGROPRODUKT - odbytové družstvo

Smlouva o vedení účtu

AKAM, s.r.o.

Smlouva o vedení účtu

APMAS, a.s.

Smlouva o vedení účtu

AYA s.r.o.

Smlouva o vedení účtu

BASRK, a.s.

Smlouva o vedení účtu

BPMAS, a.s.

Smlouva o vedení účtu

CASRK, a.s.,

Smlouva o vedení účtu

CFT a.s.

Smlouva o vedení účtu

CPMAS, a.s.

Smlouva o vedení účtu

DASRK, a.s.

Smlouva o vedení účtu

EASRK, a.s.

Smlouva o vedení účtu

ELLIAD a.s.

Smlouva o vedení účtu

Komisionářská smlouva a další ujednání

EPMAS, a.s.

Smlouva o vedení účtu

Fio Slovakia, a.s.

Smlouvy o vedení účtů

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

FPMAS, a.s.

Smlouva o vedení účtu

FPSROH spol. s r.o.
Smlouva o vedení účtu

FPSROG spol. s r.o.
Smlouva o vedení účtu

GENT CZ spol. s r.o.
Komisionářská smlouva a další ujednání

KOFIMA, s.r.o.
Smlouva o vedení účtu

Midleton a.s.
Smlouvy o vedení účtů

NOBLIGE a.s.
Smlouva o vedení účtu

Odbytové družstvo ovoce Český ráj
Smlouvy o vedení účtů

OVOAGRI s.r.o.
Smlouvy o vedení účtů

OVOFARM s.r.o.
Smlouva o vedení účtu

T.O.R.S. s.r.o.
Smlouva o vedení účtu

VARIEL, a.s.
Smlouvy o vedení účtů
Smlouva o úvěru č. 141000078
Smlouva o úvěru č. 151000002
Smlouva o úvěru č. 171000065
Smlouva o úvěru č. 171000066
Rámcová smlouva – investiční

VVISS, a.s.:
Smlouvy o vedení účtů
Smlouva o vymezení práv a povinností plynoucích z členství ve skupinové registraci k DPH
Smlouva o úvěru č. 151000039
Smlouva o výpůjčce
Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. 163000008
Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. 173000029

VVISS delta, s.r.o.:
Smlouva o vedení účtu

VVISS Plzeň, s.r.o.:
Smlouvy o vedení účtů
Smlouva o úvěru č. 111000039

Smlouva o úvěru č. 161000051

VVISS spol. s r.o.:
Smlouvy o vedení účtů
Smlouva o úvěru č. 131000045

b) smlouvy, které byly uzavřeny v roce 2018

Fio investiční společnost, a.s.

Smlouvy o vedení účtů

Rámcová smlouva - investiční

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

Smlouva o outsourcingu

Smlouva o nabízení investic do fondu

Smlouva o zpracování osobních údajů

DZ KREDIT a.s.

Smlouva o vedení účtu

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

Družstevní záložna Kredit

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

Smlouva o zpracování osobních údajů

RM-S FINANCE s.r.o.

Smlouva o outsourcingu

Smlouva o zpracování osobních údajů

CFT a.s.

Smlouva o vedení účtu

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

ELLIAD a.s.

Smlouva o vedení účtu

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

NOBLIGE a.s.

Smlouva o vedení účtu

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

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

Smlouva o vedení účtu

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

VARIEL, a.s.

Smlouva o vedení účtu

Smlouva o úvěru č. 181000083

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

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

- V posledním účetním období došlo k navýšení úvěrového rámce společnosti Fio forexová, s.r.o. (Smlouva o úvěru č. 151000061) o 9.000.000.000,- CZK nebo ekvivalent v cizích měnách

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

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

VII. zhodnocení výhod a nevýhod vyplývajících z ovládání

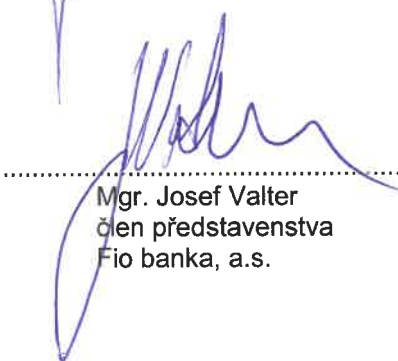
V rámci uskupení ovládaných osob převažují z pohledu Banky výhody vyplývající z ovládání, a to zejména z důvodu, že v konečném důsledku je Banka ovládána dvěma fyzickými osobami jednajícími ve shodě, což společnosti poskytuje stabilitu při rozhodovacích procesech.

Ovládané společnosti v roce 2018 spolupracovaly zejména v oblasti syndikace úvěrů, obchodování s měnami a zajištění poskytování služeb Banky, a to jak v oblasti platebních tak investičních. Ovládané společnosti si svými poskytovanými službami vzájemně nekonkurují, a proto nemůže dojít k znevýhodnění společnosti na trhu vůči dalším ovládaným společnostem, což společnosti a jejímu vedení dává prostor pro maximální využití potenciálu trhu v předmětu její činnosti.

V Praze, dne 29. března 2019



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



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