

**Fio banka, a.s.**

**ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA**

**ZA OBDOBÍ OD 1. LEDNA DO 31. PROSINCE 2020**

## ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

### Pro vedení společnosti

### Fio banka, a.s.

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

#### Výrok auditora

Provedli jsme audit přiloženého přehledu o peněžních tocích společnosti Fio banka, a.s. (dále také „společnost“) za rok končící k 31. prosinci 2020, sestaveného na základě českých účetních předpisů, a přílohy k tomuto účetnímu výkazu, včetně přehledu významných účetních pravidel (společně dále jen „účetní výkaz“).

Podle našeho názoru přiložený účetní výkaz ve všech významných (materiálních) ohledech podává věrný a poctivý obraz peněžních toků společnosti Fio banka, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2020 v souladu s českými účetními předpisy.

#### Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech 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 účetního výkazu. 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.

#### Zdůraznění skutečnosti – báze účetnictví a omezené šíření zprávy

Upozorňujeme na bod 1 přílohy k účetnímu výkazu vymezující bázi účetnictví použitou pro jeho sestavení. Výkaz byl sestaven za účelem přípravy prospektu dluhopisového programu, a nemusí být tudíž vhodný pro jiný účel. Výkaz by měl být posuzován v kontextu účetní závěrky za rok 2020, ke které byl dne 29. dubna 2021 vydán výrok bez výhrad a která obsahuje další informace nutné pro posouzení finanční pozice a finanční výkonnosti společnosti. Naše zpráva je určena výhradně společnosti a České národní bance jako regulatornímu orgánu. Náš výrok není v souvislosti s touto záležitostí modifikován.

#### Odpovědnost představenstva a dozorčí rady společnosti za účetní výkaz

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

Při sestavování účetního výkazu je představenstvo společnosti povinno posoudit, zda je společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při jeho sestavení, 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 účetního výkazu

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní výkaz 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 účetním výkazu 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 účetního výkazu na jeho základě přijmou.

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetního výkazu 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 účetního výkazu.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetního výkazu 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 účetního výkazu, 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 účetního výkazu, včetně přílohy, a dále to, zda účetní výkaz zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

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

V Praze dne 11. listopadu 2021

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.  
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

Diana RádI Rogerová  
evidenční číslo 2045



## ÚČETNÍ VÝKAZ ZA OBDOBÍ OD 1. LEDNA DO 31. PROSINCE 2020


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

### Součástí účetního výkazu:

Přehled o peněžních tocích

Příloha

Účetní výkaz byl sestavena dne 11. listopadu 2021.

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

## PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH (CASH FLOW)

období končící k 31.12.2020

(v tisících Kč)

		Období do 31.12.2020
<b>P.</b>	<b>Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů</b>	<b>119 916 125</b>
	<b>Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)</b>	
Z.	Výsledek hospodaření před zdaněním	1 463 891
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	-1 062 065
A.1.1.	Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek a finančních investic	636 245
A.1.2.	Odpisy stálých aktiv	105 543
A.1.3.	Změna stavu rezerv	1 303
A.1.5.	Výnosy z dividend/podílů na zisku	-22 609
A.1.6.	Nákladové a výnosové úroky a poplatky	-2 439 645
A.1.7.	Přecenění cenných papírů a derivátů	57 665
A.1.8.	Zisk (ztráta) z prodeje finančních aktiv a závazků	-31 095
A.1.9.	Nerealizované kurzové rozdíly	630 527
<b>A.*</b>	<b>Čistý provozní peněžní tok před změnami provozních aktiv a pasiv</b>	<b>401 826</b>
A.2.	Změna stavu provozních aktiv a pasiv	-39 016 655
A.2.1.	Změna stavu pohledávek za bankami a klienty	-6 680 743
A.2.2.	Změna stavu závazků k bankám a klientům	33 747 393
A.2.3.	Změna stavu cenných papírů	-66 228 108
A.2.4.	Změna stavu ostatních aktiv a časového rozlišení aktiv	168 796
A.2.5.	Změna stavu ostatních pasiv a časového rozlišení pasiv	-23 992
<b>A.**</b>	<b>Čistý provozní peněžní tok před zdaněním</b>	<b>-38 614 830</b>
A.3.	Vyplacené úroky a poplatky	-504 338
A.4.	Přijaté úroky a poplatky	2 482 493
A.5.	Zaplacená daň z příjmů	-592 564
A.6.	Přijaté dividendy/podíly na zisku	3 999
<b>A.***</b>	<b>Čistý peněžní tok z provozní činnosti</b>	<b>-37 225 239</b>
	<b>Peněžní toky z investiční činnosti</b>	
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-104 857
B.2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	18 610
B.3.	Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám	
<b>B.***</b>	<b>Čistý peněžní tok z investiční činnosti</b>	<b>-86 247</b>
	<b>Peněžní toky z finančních činností</b>	
<b>F.</b>	<b>Čistá změna peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů</b>	<b>-37 311 486</b>
<b>R.</b>	<b>Konečný stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů</b>	<b>82 604 639</b>

**PŘÍLOHA K ÚČETNÍMU VÝKAZU ZA OBDOBÍ OD 1. 1. 2020 DO 31. 12. 2020**

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

## OBSAH

### Obsah

<b>1.</b>	<b>VÝCHODISKA SESTAVENÍ ÚČETNÍHO VÝKAZU.....</b>	<b>3</b>
<b>2.</b>	<b>DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY .....</b>	<b>4</b>
2.1.	Okamžik uskutečnění účetního případu.....	4
2.2.	Finanční aktiva .....	4
2.2.1.	<i>Pohledávky za bankami, za klienty a dluhové cenné papíry.....</i>	<i>4</i>
2.2.2.	<i>Akcie, podílové listy a ostatní podíly.....</i>	<i>7</i>
2.2.3.	<i>Finanční deriváty .....</i>	<i>7</i>
2.3.	Finanční závazky.....	7
2.4.	Operace s cennými papíry pro klienty .....	8
2.5.	Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem.....	8
2.6.	Tvorba rezerv .....	8
2.7.	Hmotná a nehmotná aktiva .....	9
2.8.	Přepočet cizí měny .....	9
2.9.	Zdanění .....	9
2.10.	Úrokové výnosy a náklady .....	9
2.11.	Použití odhadů .....	10
2.12.	Nejistota odhadů a použitých parametrů (PD, ECL a využívané makroekonomické scénáře).....	11
2.13.	Ocenění nájmu dle IFRS 16 .....	12
<b>3.</b>	<b>PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY.....</b>	<b>15</b>
<b>4.</b>	<b>VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU SESTAVENÍ ÚČETNÍHO VÝKAZU .....</b>	<b>15</b>

## 1. VÝCHODISKA SESTAVENÍ ÚČETNÍHO VÝKAZU

Účetní výkaz představuje přehled o peněžních tocích společnosti Fio banka, a.s. (dále také „společnost“), který byl sestaven v souladu s účetní závěrkou sestavenou na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2020, 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. K této účetní závěrce byl dne 29. dubna 2021 vydán výrok bez výhrad. Účetní výkaz by měl být posuzován v kontextu výše uvedené účetní závěrky, která obsahuje další informace nutné pro posouzení finanční pozice a finanční výkonnosti společnosti.

Účetnictví společnosti je vedeno a účetní výkaz byl sestaven 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.

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

Údaje v tomto účetním výkazu jsou vyjádřeny v tisících korunách českých (Kč).

Účetní výkaz byl sestaven za období od 1. ledna do 31. prosince 2020.

Účetní výkaz je individuální.



## **2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY**

Účetní výkaz byl připraven v souladu s následujícími důležitými účetními metodami.

### **2.1. 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.

### **2.2. Finanční aktiva**

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

Finanční aktiva jsou při prvotním zaúčtování oceněny 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.

#### **2.2.1. 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 vykázání 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 vykázány ve výkazu zisku a ztráty jako “Výnosy z úroků a podobné výnosy” nebo “Náklady na úroky a podobné náklady”.

Veškerá dluhová finanční aktiva držaná Bankou k datu účetního výkazu 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 účetního výkazu nedošlo od prvotního zaúčtování k významnému zvýšení úvěrového rizika. Znehodnocení finančních aktiv se stanoví jako očekávaná úvěrová ztráta za 12 měsíců od doby účetního výkazu. 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 účetního výkazu 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 účetního výkazu ani v průběhu účetního období nadržela 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.

### **2.2.2. 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“.

### **2.2.3. 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“.

### **2.3. Finanční závazky**

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

Finanční závazek nebo jeho část zanikne, pokud je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost a účetní jednotka již dále nebude finanční závazek nebo

jeho část vykazovat v rozvaze. Rozdíl mezi hodnotou závazku v účetnictví, resp. jeho části, který zanikl nebo byl převeden na jiný subjekt, a mezi částkou za tento závazek uhrazenou, se zúčtuje do zisků nebo ztrát.

Banka neeviduje závazky z dluhových cenných papírů.

#### **2.4. 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 pasivech účtovány závazky banky vůči klientům zejména z titulu přijaté hotovosti určené ke koupi cenných papírů, hotovosti určené k vrácení klientovi, atd.

#### **2.5. 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 účetního výkazu jsou účasti oceňovány ekvivalenční metodou v souladu s IAS 28 Investice do přidružených a společných podniků, kdy hodnota majetkové účasti je k datu účetního výkazu upravována na hodnotu odpovídající míře účasti společnosti na vlastním kapitálu v dceřiné nebo přidružené společnosti.

#### **2.6. 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.

**2.7. 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.

**2.8. Přepočtení cizí měny**

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

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

**2.9. 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.

**2.10. 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.

## 2.11. Použití odhadů

Pro sestavení účetního výkazu 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.

### Kategorizace expozi

Pandemie COVID19 je specifickým šokem pro ekonomiku, jelikož kombinuje negativní vlivy ze strany trhu, reagujícího na zhoršené ekonomické podmínky či nejistotu, a vlivy ze strany vládních protipandemických opatření, reagující na potřebu ochrany veřejného zdraví. Z hlediska analýzy portfolia tak bylo klíčové určit nejen skupiny, které jsou vysoce citlivé na tržní vývoj a pokles zahraniční poptávky (např. subjekty podnikající v cestovním ruchu, dopravě, investiční skupiny atd.) ale též subjekty, které jsou v důsledku hospodářských politik státu vysoce citlivé na změny v provozu, jako např. restaurační a zábavní zařízení či s jinou významnou závislostí na denním provozu (především menší podniky a živnostníci, jež museli v důsledku vládních nařízení omezit nebo přerušit provoz).

### Stage expozi v čase

Vzhledem k počátečním nejasnostem bylo napřed k pohledávkám, kde klienti žádali o úlevy přistupováno individuálně a následně po vydání doporučením regulátora, a to jak ČNB tak EBA, nebyly úvěry s úlevami dle zákonných podmínek přesouvány do stage 2, případně byly vráceny do stage 1.

Co se týče COVID úlev, bylo postupováno dle již zmíněných doporučení, čili např. odklad splátek z důvodu Moratoria není evidován jako úleva, jelikož se jedná o oblast upravenou zákonem č. 177/2020 Sb., a co se týče ostatních úlev (zejm. úlev nad rámec zákona), je rozhodující, zda klient předtím byl ve stage 1 nebo horším. Pouze úvěrům, nespĺňujícím Moratorium, a úvěrům, které původně nebyly ve stage 1, byla evidována úleva nad rámec zákona. Pro tyto jednotlivé případy pak byla úvěrová klasifikace zhoršena ze strany Oddělení řízení rizik, zpravidla o jeden stupeň níže.

Tento přístup byl zachován pro každého klienta, nehledě na jeho právní formu. Rozhodující vliv v individuálním přístupu k jednotlivým pohledávkám měla především historická kvalita klienta, výše a forma zajištění expozice, účel poskytnutí úvěrů a také samotná výše expozice. Co mělo však zásadní vliv na odlišný postup klasifikace expozi z hlediska retail vs. non-retail přístupu, byla úprava interně používaných koeficientů selhání (PD) pro jednotlivé produkty a subjekty. Ta proběhla na základě kombinace interně stanovené

pravděpodobnosti selhání (historický přístup pomocí pravděpodobnostních matic) a odhady PD konstruované ČNB ve zprávě o finanční stabilitě pro nepříznivý scénář v daném roce, přičemž zvolen byl vždy ten obezřetnější (vyšší) koeficient.

### Monitoring expozic

Covid monitoring probíhal zpravidla individuálně na bázi jednotlivých klientů, přičemž vliv měl i backtesting covid-factoru, který se v pozdějším období ukázal jako relativně v souladu s obecnou statistikou ČNB o poskytování úlev a analýze postižených odvětví.

Z obavy před zvýšením úvěrového rizika (SICR) byly zavedeny 2 typy monitoringu – na portfoliové a na individuální bázi.

Individuální přístup monitoruje významné či problematické expozice vůči jednotlivým klientům, případně ekonomický spjatým skupinám, prostřednictvím příslušných pracovníků Úvěrové divize. Pokud to finanční situace klienta vyžadovala, a zároveň tím nebyla ohrožena budoucí splatnost a návratnost úvěrové služby, byly s klientem diskutovány a domluveny úpravy a nastavení podmínek úvěrů, včetně systému splácení a výše rámce, či domluveno poskytnutí dodatečného produktu pro překlenutí současné situace (zpravidla provozní kontokorenty či rozložení splátek do delšího časového období). V těchto případech byla stage a potažmo opravná položka určena podle toho, zda změnami došlo k významnému navýšení kreditního rizika. Výsledné opravné položky byly zaúčtovány.

Portfoliový přístup spočíval v identifikaci parametrů pohledávky (oblast podnikání, typ a historie klienta, citlivost na omezení provozu atd.) expozice, jenž by mohly vykazovat zhoršené kreditní skóre v důsledku pandemie (tzv. covid factor). Pro tyto pohledávky pak vytvořila stresový test, který určil potenciální ztráty pro Banku v případě defaultu či výrazného zpoždění splácení ze strany daného klienta. Obecně platí, že v rámci stresových testů pro všechny pohledávky, vykazující rizikový covid-factor, byla nejprve hromadně zhoršena kategorizace o jeden stupeň.

Dle stresového scénáře byly utvořeny dodatečné opravné položky ke krytí případné ztráty z úvěrového rizika dané skupiny expozic. U developerských projektů byl též simulován pokles ceny nemovitostí a jeho dopad na opravné položky.

<b>Stresové scénáře</b>	<b>Stresová simulace</b>
cestovní ruch a mezistátní doprava - růst PD se zvýší X násobně:	10
developeři - růst PD o absolutně:	10%
developeři - pokles zajištění o X% absolutně	15 %
developeři - pokles zajištění o X% pokud jsou významní:	15 %
hotelnictví - růst PD X násobně, pokud jsou zejména pro cizince	10
žadatelům o úlevu se zvýší PD X násobně:	2

## **2.12. Nejistota odhadů a použitých parametrů (PD, ECL a využívané makroekonomické scénáře)**

Významné odhady při aplikaci metodiky a postupů účetní jednotky jsou ovlivněny pandemií COVID19, a tedy se mohou odlišovat od těch, které byly učiněny na konci posledního účetního období, a to zejm. v oblastech očekávaných kreditních ztrát (ECL). Poslední Zpráva



o finanční stabilitě, vydaná 8.7.2020, sice obsahuje skutečnosti plynoucí z pandemické situace, a tedy ji lze vhodně aproximovat pro benchmark makroekonomických analýz, avšak pro účetní praxi a obezřetnost Banky je třeba Zprávou o finanční stabilitě používané odhady dodatečně upravovat v reakci na aktuální vývoj.

Tuto úpravu Banka provádí již zmíněnou kombinací interních a ve Zprávě o finanční stabilitě zveřejněných parametrů. Tyto úpravy odhadů tak mohou průběžně vstupovat zejm. do již zmíněného výpočtu interních PD pro jednotlivé úvěrové produkty, které jsou koncipovány jako obezřetnější kombinace interní metriky (analýzy historických dat, zvýšených o predikované zhoršení trhu dle Zprávy o finanční stabilitě) a obecně doporučených hodnot dohledové autority. PD bylo obecně voleno dle interní metodiky násobené koeficientem meziročního nárůstu dle Zprávy o finanční stabilitě, pokud to nevedlo k zlepšení oproti koeficientům používaných dříve (což nastalo např. u hypoték, jejichž rizikovost tak Banka z obezřetnostních důvodů zachovala na původní vyšší hodnotě) a zároveň nevedlo k nerealistickému navýšení PD u klientů, plnění smluvní podmínky.

#### Interní metrika pro úvěrové produkty

MLE	PD stage 1	PD stage 2 10 let
SME	4,02%	75,37%
HYP0	0,097%	50,65%
UU-CP	0,74%	42,46%
KTK+KK	2,82%	75,32%
přečerpání	41,32%	99,94%

#### Dohledová metrika pro úvěrové produkty a koeficient nárůstu

MLE	makro segment	ČNB PD 2020	ČNB PD 2021	meziroční nárůst PD dle ČNB
SME	Nefinanční podniky	2,70%	4,40%	1,63
HYP0	Úvěry na bydlení	0,60%	1,80%	3,00
UU-CP	Úvěry na spotřebu	2,60%	5,20%	2,00
KTK+KK	Úvěry na spotřebu	2,60%	5,20%	2,00
přečerpání	Úvěry na spotřebu	2,60%	5,20%	2,00

#### Finální metrika používaná institucí

MLE	PD S1	PD S2
SME	<b>4,02%</b>	<b>77,02%</b>
HYP0	<b>1,64%</b>	<b>50,90%</b>
UU-CP	<b>2,60%</b>	<b>47,99%</b>
KTK+KK	<b>5,63%</b>	<b>75,32%</b>
přečerpání	<b>82,64%</b>	<b>99,94%</b>

### 2.13. Ocenění nájmu dle IFRS 16

Společnost posuzuje, zda má smlouva charakter leasingu nebo leasing obsahuje, na počátku smlouvy. Společnost vykazuje aktiva z práva k užívání a související závazky z leasingu u všech ujednání o leasingu, kde figuruje jako nájemce, s výjimkou krátkodobých leasingů (s dobou trvání leasingu 12 měsíců či méně) a leasingů aktiv s nízkou hodnotou (např. tabletů a osobních počítačů, drobného kancelářského nábytku a telefonů). U těchto leasingů Společnost vykazuje leasingové platby jako provozní náklady rovnoměrně po dobu

trvání leasingu, pokud neexistuje jiná systematická báze, která lépe odráží časové rozvržení spotřeby užitků z pronajímaného aktiva.

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

Leasingové platby zahrnuté do oceňování závazku z leasingu zahrnují:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**3. PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY**

Pro účely výkazu o peněžních tocích jsou součástí peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů následující zůstatky se splatností kratší než 3 měsíce od data pořízení:

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>31. 12. 2020</b>	<b>31. 12. 2019</b>
Pokladní hotovost	182 567	219 015
Účty u centrálních bank	1 189 216	1 104 085
Poskytnuté úvěry – revrepo operace	78 343 000	115 987 636
Hotovost v bankomatech	1 372 033	836 958
Běžné účty u banka a družstevních záložen	1 470 744	1 700 756
Peníze na cestě	47 078	67 675
<b>Celkem</b>	<b>82 604 638</b>	<b>119 916 125</b>

**4. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU SESTAVENÍ ÚČETNÍHO VÝKAZU**

Po datu sestavení účetního výkazu nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní výkaz.

Banka nadále pozorně sleduje vývoj pandemie COVID-19 a její dopady na ekonomiku a regulaci.