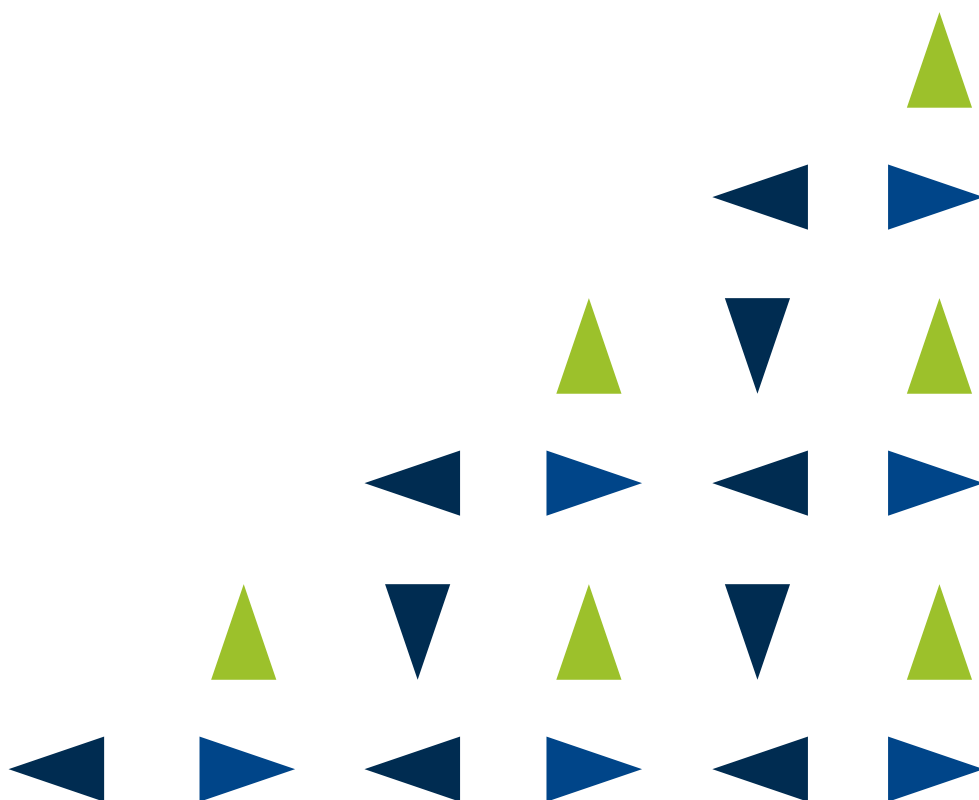


# Výroční zpráva 2021

Fio banka, a.s.



## Obsah

- I. Obecná část
- II. Výrok auditora
- III. Účetní závěrka společnosti k 31. prosinci 2021
- IV. Údaje o kapitálu
- V. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami



## **Obecná část**

## Úvod



Vážené dámy, vážení pánové,

dovolte mi, abych se s Vámi ohlédl za dalším uplynulým rokem. Přestože se rok 2021 opět nesl ve znamení opatření spojených s koronavirovou pandemií, byl pro banku úspěšný. Dařilo se nám dále obohacovat naši nabídku o nové produkty a vylepšovat stávající služby, pracovali jsme na několika významných projektech. Odměnou nám byl neutuchající příliv klientů a rekordní zisk, který překročil hranici dvou miliard korun.

Byli jsme (nikoliv pasivními) svědky dalšího posunu v přístupu klientů k financím a s ním souvisejících trendů, které urychlila pandemie. Zmínil bych pokračující přesun běžných finančních operací do on-line světa, hypoteční boom, ale i masivnější příklon obyvatelstva k investičním produktům vyvolaný kumulací úspor v době pandemie a zejména stále více rezonujícím tématem inflace.

První polovinu roku opět poznamenal lockdown, který se ale naštěstí v sektoru finančních služeb nijak dramaticky neprojevil. Přestože pobočky zůstaly otevřené, pokračoval již zmíněný přeliv zájmu do digitálních kanálů. Proto jsme se zaměřili na zpřístupnění dalších možností založení i správy účtů na dálku tak, abychom uspokojili klienty, kteří preferují on-line přístup. Například možnost založit účet jednoduše v mobilu jednoznačně přispěla k růstu počtu klientů, kteří si sjednali účet on-line.

Pobočky pro nás přesto i nadále představují důležitý komunikační kanál a počet obchodních míst se nechystáme snižovat. Naopak v případě potřeby přidáváme jednotky dalších a modernizujeme stávající. V rámci „bezkontaktní“ obsluhy účtu jsme v průběhu roku dovybavovali pobočky dalšími vkladomaty, celkově je jimi aktuálně vybaveno přes 80 % českých poboček. Za důležitou konkurenční výhodu považujeme i to, že na všech našich pobočkách nadále zůstávají pokladny. Klienti tak mají v případě potřeby možnost provádět hotovostní operace i jejich prostřednictvím, což je zásadní zejména pro podnikatele a firmy.

Obchodní výsledky za loňský rok mohou představit s hrdostí a radostí. Bilanční suma Fio banky vzrostla meziročně téměř o pětinu a činila 214,7 miliard korun. Objem vkladů rostl obdobným tempem a dařilo se i úvěrům, jejichž meziroční nárůst činil přes 40 %. Celkem měla Fio banka ke konci roku přes 1 160 000 klientů, což je úctyhodné číslo. Čistý zisk ve výši 2,3 miliard korun je v historii Fio banky rekordním a představuje v meziročním srovnání téměř dvojnásobek. Zároveň jsme čtvrtý rok v řadě překonali miliardovou hranici zisku. Tato čísla považujeme za potvrzení, že náš koncept pozvolného a smysluplného rozvoje funguje a stále míříme správným směrem.

Celkem naše služby loni přilákaly 90 tisíc nových klientů, z nichž pětina si otevřela i účet určený k investování. Popularita investičních služeb výrazně vzrostla především v posledních měsících loňského roku, kdy vyšší inflace přilákala na kapitálové trhy nové zájemce. Rychlý růst mezibankovních sazeb, kterým Česká národní banka na vzrůstající míru inflace reagovala, zásadně ovlivnil závěr roku na bankovním trhu.

Rekordní nárůsty registrovaly Fio fondy, které spravuje Fio investiční společnost. Začátkem roku 2021 jsme v rámci globálního fondu zpřístupnili investice v eurech, což je zásadní především pro klienty na Slovensku. Prodeje Fio fondů se meziročně zvýšily o 220 %, objem spravovaných prostředků přesáhl miliardu korun. Fondy jsou pro klienty dostupným a srozumitelným investičním nástrojem, který nevyžaduje hluboké znalosti ani každodenní aktivní sledování kapitálového trhu, a i v novém roce vidíme, že zájem o ně se stále zvyšuje. Rostl i počet individuálních investorů, k čemuž přispěla i historicky první emise vlastních dluhopisů, kterou jsme nabídli koncem roku a vyprodali během pouhých třinácti obchodních dní.

Jedním ze zásadních témat roku 2021 byla také rekordní poptávka po bydlení. Hypotéky se díky nízkým úrokovým sazbám dlouhodobě těšily nebývalému zájmu, který opadal pozvolna až v posledních měsících roku v souvislosti s růstem sazeb. Objem poskytnutých Fio hypoték se zvýšil o více než polovinu, a to ve srovnání s předchozím rokem, který rovněž překonal dosavadní maxima.

Co se týká důležitých projektů, které jsme dokončili v uplynulém roce, vyzdvihl bych vedle již zmíněného rozšíření nabídky úvěrů o tradiční splátkové spotřebitelské úvěry v ČR, které klientům v našem portfoliu produktů chyběly. Dále jsme představili jedinečné nástroje k nastavení požadované míry zabezpečení platebních karet nebo již zmíněné Fio dluhopisy vydávané primárně proto, aby Fio banka pokryla nové regulatorní požadavky na kapitál a způsobilé závazky (MREL) stanovené bankovními institucemi v EU.

V roce 2022 chceme českým klientům zpřístupnit možnosti bankovní identity (Bank ID) jako nástroje pro elektronickou identifikaci občanů nebo například investování prostřednictvím nemovitostního fondu, který umožní klientům participovat na dlouhodobém zhodnocování nemovitostí. Pozornost chceme opět věnovat našim aplikacím, a to bankovním i investičním. V rámci maximálního zjednodušení služeb chystáme ve spolupráci s Českou bankovní asociací novou platební službu, která umožní zasílání peněz bez znalosti čísla bankovního účtu na číslo mobilního telefonu příjemce.

Další rozvoj samozřejmě plánujeme také na Slovensku, kde Fio banka dlouhodobě působí. Zájem o naše služby na tomto trhu, který je nám geograficky i historicky blízký, každým rokem roste. Chceme zde dále podpořit pozici a povědomí o značce Fio banka, mírně posílit pobočkovou síť a zaměřit se na doplnění nabídky o splátkové úvěry, na rozvoj služeb poskytovaných on-line a další vylepšení.

Jak je vidět, ani v dalším roce nehodláme zahálet a chceme dělat vše pro to, abychom pro vás byli ve světě financí ještě lepším partnerem. Chci upřímně poděkovat našim klientům, zaměstnancům, akcionářům i obchodním partnerům za dosavadní přízeň i důvěru a popřát nám všem úspěšný rok 2022 s co nejmenším množstvím překážek a omezení.

**Mgr. Jan Sochor**  
**generální ředitel a**  
**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 nevyplynou,
- akcie nejsou kótované na žádném regulovaném trhu,
- k 31.12.2021 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 jedenácti 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 31.12.2021 tyto dceřiné společnosti: 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 (která má dceřiné společnosti Fio Slovakia, a.s., IČO: 35828137, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, Slovenská republika, a Fio leasing, a.s., IČO: 61860841, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21), Fio forexová, s.r.o., IČO: 27589587, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21, Česká republika, Fio Consulting, spol. s.r.o., IČO: 25740334, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21, Česká republika, Fio investiční společnost, a.s., IČO: 06704441, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21 a Fio realitní fond SICAV, a.s., IČO: 14052628, V Celnici 1028/10, PSČ: 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. Přečodná ustanovení, bodu 9, zákona č. 362/2000 Sb.,
- Rozhodnutí Komise pro cenné papíry ze dne 10.2.2004, č.j.: 43/N/226/2003/1 – rozšíření povolení k výkonu činnosti,
- Rozhodnutí České národní banky ze dne 31.8.2006, č.j. 43/N/158/2005/6, 2006/7096/540 – rozšíření povolení k výkonu činnosti o obchody s deriváty,
- Rozhodnutí České národní banky ze dne 5.5.2010, č.j. 2010/4201/570 - udělení bankovní licence.

**Zahájení činnosti:** 31.8.1994

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

Banka byla – tehdy pod obchodní firmou Fio, burzovní společnost, a.s. – založena jednorázově zakladatelskou smlouvou dne 20.6.1994. Do obchodního rejstříku byla společnost zapsána dne 31.8.1994. Od 15.3.1995 je společnost akcionářem Burzy cenných papírů Praha, a.s., k 31.12.2019 vlastnila 100 ks listinných akcií Burzy cenných papírů Praha, a.s. znějících na jméno ve jmenovité hodnotě 1.000,- Kč. Členem Burzy cenných papírů Praha, a.s. se společnost stala dne 20.2.1995 a obchodovat na ní začala v dubnu roku 1995.

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

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

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

- I. hlavní investiční služby podle § 4 odst. 2 zákona o podnikání na kapitálovém trhu
  - a) přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů (§ 4 odst. 2 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
  - b) provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka (§ 4 odst. 2 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
  - c) obchodování s investičními nástroji na vlastní účet (§ 4 odst. 2 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
  - d) obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (§ 4 odst. 2 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
  - e) investiční poradenství týkající se investičních nástrojů (§ 4 odst. 2 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
  - f) upisování nebo 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 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.

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

### Zhodnocení v oblasti komerčního bankovníctví:

Rok 2021 byl pro Fio banku úspěšný v mnoha ohledech. Čistý zisk dosáhl 2,3 miliard korun, což představuje 92% meziroční nárůst a překonání dosavadního rekordního výsledku z roku 2019. Přírůstek klientů se meziročně mírně zvýšil a jejich celkový počet činil na konci roku 1 162 000. Bilanční suma vzrostla meziročně o 18 % a dosáhla 214,7 miliard korun, objem vkladů se zvýšil o 16 % na 203,4 miliard korun.

Fio banka získala v roce 2021 přes 90 tisíc nových klientů, z toho 75 tisíc z nich díky stěžejnímu produktu, kterým je běžný účet bez poplatků. V oblasti akvizice dále pokračoval trend zakládání účtů on-line, počet takto založených účtů narostl meziročně o více než 40 %. Tento trend jsme v prvním čtvrtletí podpořili zpřístupněním možnosti sjednání účtu přes mobilní aplikaci, kterou využila zhruba polovina on-line klientů.

On-line jsme zpřístupnili i další služby jako například přechod klientů od jiné banky nebo nejširší možnosti zabezpečení platebních karet na trhu. Nové výhody poskytly platební karty Visa, u nichž jsme nově nabídli neomezené výběry z bankomatů všude na světě zdarma. Podnikatelé se dočkali modernizace v oblasti akceptace platebních karet na poli POS terminálů i platební brány.

Velkou pozornost jsme věnovali rozvoji mobilní bankovní aplikace Fio Smartbanking, do které postupně přidáváme další služby, aby byla plnohodnotnou verzí internetového bankovníctví. Počet klientů, kteří aplikaci využívají, rychle roste, meziročně o 55 %. V rámci podpory vyřizování běžné agendy on-line jsme v uplynulém roce pracovali na implementaci tzv. digitální občanky - bankovní identity (Bank ID), kterou zprovozníme v nejbližší době.

Vedle posilování on-line kanálů pokračoval i další trend z předchozího roku, kterým byla rekordně vysoká poptávka po hypotékách a s ní spojený meziroční růst objemu poskytnutých hypotečních úvěrů o více než polovinu. Poptávka byla zvolna utlumena až v závěru roku v souvislosti s růstem tržních úrokových sazeb a jejich následným promítnutím do sazebníků jednotlivých bank. Fio banka v oblasti úvěrů dále doplnila nabídku svých úvěrových produktů o spotřebitelské úvěry a úspěch zaznamenala v rozšiřování celého úvěrového portfolia, když objem poskytnutých úvěrů vzrostl meziročně o 43 %.

Vzhledem ke změně chování lidí a většímu přesunu služeb do on-line prostředí jsme se v oblasti pobočkové a bankomatové sítě zaměřili především na optimalizaci a modernizaci. Otevřeli jsme tři nové pobočky, jednu v České republice (Mělník) a dvě na Slovensku (Humenné, Ružomberok). Dále jsme otevřeli další hypoteční centrum, tedy obchodní místo specializované výhradně na hypoteční úvěry (Ostrava). Pobočky jsme dále vybavovali bankomaty s vkladovou funkcí, ale současně v nich ponecháváme pokladny s fyzickou obsluhou. Celkově máme nyní 224 bankomatů a z velké části už mají i vkladovou funkci – přesněji 71 z nich, tedy více než dvojnásobek stavu z loňského roku.

### **Zhodnocení v oblasti investičního bankovníctví:**

Rok 2021 přinesl Fio bance další rekordní počet nových investorů – o čtvrtinu více než v přechodím roce, který rovněž překonával dosavadní rekordy. Obchodní účet si otevřel každý pátý klient. Rostoucí úspory a zejména stále více rezonující téma inflace přivedlo k investování širší okruh domácností a přitáhlo na kapitálové trhy nové zájemce. Prodeje podílových fondů spravovaných Fio investiční společností se meziročně zvýšily o 220 % a v průběhu roku překročil spravovaný majetek hranici jedné miliardy. Zájem jsme podpořili již na počátku roku otevřením eurové třídy Fio globálního fondu a i v budoucnu plánujeme rozšíření nabídky.

Počet podílníků globálního fondu dosáhl 6700, což představuje meziroční nárůst o 99 %, do domácího fondu investuje 3800 klientů (meziroční nárůst o 60 %). Fondy lákají investory nejen na atraktivní tituly, ale i na svou prozatímní výkonnost, která je u obou fondů dvouciferná. Za rok 2021 dosáhla korunová třída globálního fondu zhodnocení 24,1 %, jeho eurová třída 21,6 % a domácí fond dokonce 37,6 %.

Tradičním pilířem investičních služeb bylo individuální investování, kde objemy obchodů činily 210 miliard korun. Po předchozím zdvojnásobení meziročního objemu to znamená oproti roku 2020 růst o dalších 6 %. Největší část objemu tvořilo stále obchodování na amerických trzích, meziročně se ale jejich podíl snížil na 51 % (v roce 2020 činil 64 % objemu). Posílil naopak domácí trh, kde se uskutečnilo 45 % objemu obchodů, zbylá 4 % připadají na německý trh.

Důležitý milník přinesl konec roku, kdy Fio banka uvedla na trh nový investiční produkt – historicky první emisi vlastních dluhopisů veřejně obchodovatelných na české burze RM-SYSTÉM. Pouhých 13 obchodních dnů stačilo klientům, aby vykoupili první tranši emise za 600 milionů korun. Šestileté dluhopisy s fixním ročním úrokem 5 % a nominální hodnotou 10 tisíc korun zaujaly stávající investory a přilákaly nové. Celkem se pak první tranše emise umístila mezi více než 2500 klientů, což činí průměrný objem investice 21 kusů, tedy 210 tisíc korun na jednoho investora.

Každoroční Škola investování, kterou pořádáme již mnoho let, proběhla navzdory pandemii alespoň v omezeném režimu. Věříme, že v následujícím roce se budeme moci opět vrátit k běžnému rozsahu tohoto oblíbeného vzdělávacího programu. Naopak projekt Studentbroker, který pomáhá studentům vysokých škol a univerzit v České i Slovenské republice seznámit se s obchodováním na finančních trzích, proběhl v podobném duchu jako v předchozích letech. V roce 2021 se jej zúčastnilo přes 550 studentů z devíti škol, dohromady v rámci něj podali zhruba 20 tisíc pokynů.

### **Přehled nejvýznamnějších událostí v roce 2021**

#### **Investování do globálního akciového fondu v eurech**

Po více než dvou letech fungování zavedla Fio investiční společnost do své nabídky novinku, která umožnila českým i slovenským klientům nakupovat podílové listy úspěšného Fio globálního akciového fondu i v eurech.

#### **Spuštění poskytování splátkových úvěrů**

Fio banka do svého portfolia zařadila klasické splátkové spotřebitelské půjčky. Klienti je mohou čerpat na cokoli v rozmezí 10 tisíc až 6 milionů korun, jsou bez zbytečných poplatků a klienti o ně mohou žádat jednoduše on-line.

### **Projekt bankovní identity**

České banky se začátkem roku dohodly, že budou spolupracovat na sjednocení standardu bankovní identity se společností Bankovní identita, a.s. Fio banka zahájila práce na získání certifikace a implementaci projektu do svých systémů.

### **Založení účtu i z mobilu**

Pro zájemce o služby Fio banky z řad fyzických osob byla spuštěna možnost založit nový účet pouze pomocí aplikace Fio Smartbanking - rychle, jednoduše a samozřejmě zdarma. Procesem zájemce vede intuitivní průvodce, takže účet je možné založit odkudkoliv a během pár minut.

### **Nejširší možnosti zabezpečení platebních karet na trhu**

Klienti Fio banky získali větší kontrolu nad svou platební kartou díky možnosti blokovat vybrané typy transakcí, například ty s nevýhodným kurzem (DCC), dle konkrétní země nebo obchodníka. Tyto funkce přispěly ke zvýšení bezpečnosti, možnosti nastavení jsou nejšířší na trhu.

### **Přesun účtu z jiných bank online**

Stávajícím klientům Fio banky byl zpřístupněn on-line nástroj ke zrušení účtu v jiné bance a převedení peněžního zůstatku, trvalých příkazů i inkas, a to přímo v Internetbankingu. Fio banka za klienta vyřídí i samotné zrušení účtu.

### **Smartbanking v novém kabátě**

V létě jsme pročistili vzhled mobilní aplikace, přidali stav čerpání limitů a nastavení zabezpečení platebních karet. Přibyly i možnosti přizpůsobení přehledu účtů. Verze 2.5 vytáhla Fio Smartbanking mezi nejlépe hodnocené aplikace na Google Play.

### **Hodnota majetku ve Fio fondech přesáhla miliardu Kč**

Objem prostředků spravovaných ve Fio fondech překročil jednu miliardu korun. Významného milníku se podařilo dosáhnout prakticky přesně po třech letech, co začaly být podílové listy jednotlivých fondů investorům nabízeny.

### **Fio konto s pásmovým úročením**

V reakci na zvyšování sazeb ČNB i situaci na trhu zavedla Fio banka u spořicího účtu Fio konto nově pásmo, v jehož rámci je zůstatek úročen vyšší úrokovou sazbou. Vyšší úročení je platné pouze pro jeden spořicí účet fyzické osoby.

### **Fio banka nabídla vlastní dluhopisy**

Pouhých 13 obchodních dní stačilo klientům Fio banky k tomu, aby vykoupili první tranši emise dluhopisů Fio banky za 600 milionů Kč. Emise dluhopisů byla určena především retailovým investorům a byla jednoduše dostupná přes tradiční kanály banky.

### **Významná ocenění**

V roce 2021 získala Fio banka jednu zlatou a dvě stříbrné koruny v tradiční soutěži finančních produktů **Zlatá koruna**. Nejvyšší příčky ve své kategorii obsadil podnikatelský účet, stříbro si odnáší osobní účet bez poplatků a investiční aplikace e-Broker. Fio podnikatelský účet vyhrává anketu Zlatá koruna bez přerušení od roku 2011, letos tedy už po jedenácté v řadě. Stálíci na stupních vítězů jsou i další dva oceněné produkty.

V soutěži Hospodářských novin **Nejlepší banka 2021** se Fio banka umístila na druhé příčce. Pomyslnou stříbrnou medaili si odnesla i ze soutěže **Finanční produkt roku** (za podnikatelský účet) a **Broker roku**.

V rámci **nezávislé studie KPMG**, která se zaměřuje na posouzení zákaznické zkušenosti u firem z celého Česka, jsme v sektoru finančních služeb získali druhé nejlepší klientské hodnocení. Celkově se Fio banka umístila na hodnotné dvanácté pozici.

# Děkujeme!



Naše produkty bodovaly i na slovenském trhu. Fio podnikatelský účet zde získal prvenství v nezávislé soutěži **Zlatá minca 2020**. Termínovaný vklad Fio banky získal třetí, bronzovou příčku.



## 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. 2021) – město, ulice, PSČ(, stát), e-mail:

Česká republika

Beroun, nám. M. Poštové 854, 266 01, [beroun@fio.cz](mailto:beroun@fio.cz)  
Blansko, nám. Svobody 5, 678 01, [blansko@fio.cz](mailto:blansko@fio.cz)  
Brno, Gajdošova 4489/26, 615 00, [brno.gajdosova@fio.cz](mailto:brno.gajdosova@fio.cz)  
Brno, Joštova 4, 602 00, [brno.jostova@fio.cz](mailto:brno.jostova@fio.cz)  
Brno, Nové Sady 988/2, 602 00, [brno.sady@fio.cz](mailto:brno.sady@fio.cz)  
Brno, Veverí 2581/102, 616 00, [brno.veveri@fio.cz](mailto:brno.veveri@fio.cz)  
Bruntál, K.Čapka 80/1, 792 01, [bruntal@fio.cz](mailto:bruntal@fio.cz)  
Břeclav, J. Palacha 3152, 690 02, [breclav@fio.cz](mailto:breclav@fio.cz)  
Česká Lípa, Barviřská 737, 470 01, [ceska.lipa@fio.cz](mailto:ceska.lipa@fio.cz)  
České Budějovice, Dr. Stejskala 110/11, 370 01, [ceske.budejovice@fio.cz](mailto:ceske.budejovice@fio.cz)  
Český Těšín, Štefánikova 20/21, 737 01, [cesky.tesin@fio.cz](mailto:cesky.tesin@fio.cz)  
Děčín, Lázeňská 58/1, 405 02, [decin@fio.cz](mailto:decin@fio.cz)  
Frydek-Místek, Zámecké nám. 42, 738 01, [frydek.mistek@fio.cz](mailto:frydek.mistek@fio.cz)  
Havířov, Hlavní třída 64, 736 01, [havirov@fio.cz](mailto:havirov@fio.cz)  
Havlíčkův Brod, Dolní 1, 580 01, [havlickuv.brod@fio.cz](mailto:havlickuv.brod@fio.cz)  
Hodonín, Národní třída 79, 695 01, [hodonin@fio.cz](mailto:hodonin@fio.cz)  
Hradec Králové, Masarykovo náměstí 511, 500 02, [hradec.kralove@fio.cz](mailto:hradec.kralove@fio.cz)  
Cheb, Svobody 31, 350 02, [cheb@fio.cz](mailto:cheb@fio.cz)  
Chomutov, náměstí 1. máje 91, 430 01, [chomutov@fio.cz](mailto:chomutov@fio.cz)  
Chrudim, Resselovo náměstí 61, 537 01, [chrudim@fio.cz](mailto:chrudim@fio.cz)  
Jablonec nad Nisou, Dolní náměstí 716/3, 466 01, [jablonec.nad.nisou@fio.cz](mailto:jablonec.nad.nisou@fio.cz)  
Jičín, Husova 103, 506 01, [jicin@fio.cz](mailto:jicin@fio.cz)  
Jihlava, Masarykovo náměstí 20, 586 01, [jihlava@fio.cz](mailto:jihlava@fio.cz)  
Jindřichův Hradec, Růžová 41, 377 01, [jindrichuv.hradec@fio.cz](mailto:jindrichuv.hradec@fio.cz)  
Karlovy Vary, T.G.Masaryka 38, 360 01, [karlovy.vary@fio.cz](mailto:karlovy.vary@fio.cz)  
Karviná- Fryštát, Fryštátská 73/3, 733 01, [karvina@fio.cz](mailto:karvina@fio.cz)  
Kladno, Suchardova 515, 272 01, [kladno@fio.cz](mailto:kladno@fio.cz)  
Klatovy, Vídeňská 181, 339 01, [klatovy@fio.cz](mailto:klatovy@fio.cz)  
Kolín, Karlovo náměstí 7, 280 02, [kolin@fio.cz](mailto:kolin@fio.cz)  
Kroměříž, Dobrovského 170/5, 767 01, [kromeriz@fio.cz](mailto:kromeriz@fio.cz)  
Liberec, Pražská 12/15, 460 07, [liberec@fio.cz](mailto:liberec@fio.cz)  
Litoměřice, Dlouhá 208/16, 412 01, [litomerice@fio.cz](mailto:litomerice@fio.cz)  
Louny, Česká 158, 440 01, [louny@fio.cz](mailto:louny@fio.cz)  
Mělník, náměstí Karla IV. 184/16, [melnik@fio.cz](mailto:melnik@fio.cz)  
Mladá Boleslav, tř. T.G.Masaryka 1455, 293 01, [mlada.boleslav@fio.cz](mailto:mlada.boleslav@fio.cz)  
Most, Moskevská 3336, 434 01, [most@fio.cz](mailto:most@fio.cz)  
Náchod, Tyršova 64, 547 01, [nachod@fio.cz](mailto:nachod@fio.cz)  
Nový Jičín, 28. října 159/18, 741 01, [novy.jicin@fio.cz](mailto:novy.jicin@fio.cz)  
Nymburk, Náměstí Přemyslovců 129, 288 02, [nymburk@fio.cz](mailto:nymburk@fio.cz)  
Olomouc, Dolní náměstí 20, 779 00, [olomouc.dolni.namesti@fio.cz](mailto:olomouc.dolni.namesti@fio.cz)  
Olomouc, Masarykova třída 736/19, 779 00, [olomouc.masarykova@fio.cz](mailto:olomouc.masarykova@fio.cz)  
Opava, Ostrožná 262/9, 746 01, [opava@fio.cz](mailto:opava@fio.cz)  
Ostrava, Hlavní třída 682/110, 708 00, [ostrava.hlavni@fio.cz](mailto:ostrava.hlavni@fio.cz)  
Ostrava, Nádražní 39, 702 00, [ostrava.nadrazni@fio.cz](mailto:ostrava.nadrazni@fio.cz)  
Ostrava Zábřeh, Výskovická 2526/118, 700 30, [ostrava.vyskovicka@fio.cz](mailto:ostrava.vyskovicka@fio.cz)  
Pardubice, Masarykovo náměstí 1544, 530 02, [pardubice@fio.cz](mailto:pardubice@fio.cz)  
Pelhřimov, Dr. Tyrše 58, 393 01, [pelhrimov@fio.cz](mailto:pelhrimov@fio.cz)  
Písek, Jungmannova 186, 397 01, [pisek@fio.cz](mailto:pisek@fio.cz)  
Plzeň, Náměstí Generála Píky 2703/27, 326 00, [plzen.slovan@fio.cz](mailto:plzen.slovan@fio.cz)  
Plzeň, Goethova 9/2, 301 00, [plzen.goethova@fio.cz](mailto:plzen.goethova@fio.cz)  
Praha 1, Hybernská 1033/7a, 110 00, [paha.hybernska@fio.cz](mailto:paha.hybernska@fio.cz), [paha.hypocentrum@fio.cz](mailto:paha.hypocentrum@fio.cz) (Hypoteční centrum)  
Praha 1, Senovážné nám. 24, 116 47, [paha.senovazne@fio.cz](mailto:paha.senovazne@fio.cz)  
Praha 1, Havlíčkova 1028/5, 110 00, [paha.millennium@fio.cz](mailto:paha.millennium@fio.cz);  
Praha 2, Ječná 37, 120 00, [paha.jecna@fio.cz](mailto:paha.jecna@fio.cz)  
Praha 3, Táboritská 1782/40, 130 00, [paha.taboritska@fio.cz](mailto:paha.taboritska@fio.cz)  
Praha 4, Budějovická 1523/9a, 140 00, [paha.budejovicka@fio.cz](mailto:paha.budejovicka@fio.cz)  
Praha 4, Nuselská 401/4, 140 00, [paha.nuselska@fio.cz](mailto:paha.nuselska@fio.cz)  
Praha 5, Archeologická 2256/1, 155 00, [paha.archeologicka@fio.cz](mailto:paha.archeologicka@fio.cz)

Praha 5, Štefánikova 75/48, 150 00, [praha.stefanikova@fio.cz](mailto:praha.stefanikova@fio.cz)  
Praha 6, Dejvická 574/33, 160 00, [praha.dejvicka@fio.cz](mailto:praha.dejvicka@fio.cz)  
Praha 6, Křenova 438/3, 162 00, [praha.krenova@fio.cz](mailto:praha.krenova@fio.cz)  
Praha 8, Klapkova 67/4, 182 00, [praha.klapkova@fio.cz](mailto:praha.klapkova@fio.cz)  
Praha 9, Sokolovská 352/215, 190 00, [praha.sokolovska@fio.cz](mailto:praha.sokolovska@fio.cz)  
Praha 10, Moskevská 268/53, 101 00, [praha.moskevaska@fio.cz](mailto:praha.moskevaska@fio.cz)  
Praha 11, Opatovská 964/18, 149 00, [praha.opatovska@fio.cz](mailto:praha.opatovska@fio.cz)  
Prostějov, Kostelní 6, 796 01, [prostejov@fio.cz](mailto:prostejov@fio.cz)  
Přerov, Palackého 2820/27, 750 02, [prerov@fio.cz](mailto:prerov@fio.cz)  
Příbram, OC Skalka 1. Patro, Milínská 134, 261 02, [pribram@fio.cz](mailto:pribram@fio.cz)  
Sokolov, 5. května 163, 356 01, [sokolov@fio.cz](mailto:sokolov@fio.cz)  
Strakonice, Lidická 154, 386 01, [strakonice@fio.cz](mailto:strakonice@fio.cz)  
Svitavy, Náměstí Míru 50/65, 568 02, [svitavy@fio.cz](mailto:svitavy@fio.cz)  
Šumperk, Bulharská 229/1, 787 01, [sumperk@fio.cz](mailto:sumperk@fio.cz)  
Tábor, nám. Fr. Křížíka 2840, 390 01, [tabor@fio.cz](mailto:tabor@fio.cz)  
Teplice, U Radnice 6/2, 415 01, [teplice@fio.cz](mailto:teplice@fio.cz)  
Trutnov, Krakonošovo náměstí 17, 541 01, [trutnov@fio.cz](mailto:trutnov@fio.cz)  
Třebíč, Jihlavská brána 5/4, 674 01, [trebic@fio.cz](mailto:trebic@fio.cz)  
Třinec, Nám. Svobody 527, 739 61, [trinec@fio.cz](mailto:trinec@fio.cz)  
Uherské Hradiště, Havlíčkova 160, 686 01, [uherske.hradiste@fio.cz](mailto:uherske.hradiste@fio.cz)  
Ústí nad Labem, Dlouhá 3458/2A (Palác Jordán), 400 01, [usti.nad.labem@fio.cz](mailto:usti.nad.labem@fio.cz)  
Ústí nad Orlicí, 17. listopadu 1394, 562 01, [usti.nad.orlici@fio.cz](mailto:usti.nad.orlici@fio.cz)  
Valašské Meziříčí, Polášková 36/4, 757 01, [valasske.mezirici@fio.cz](mailto:valasske.mezirici@fio.cz)  
Vsetín, Smetanova 810, 755 01, [vsetin@fio.cz](mailto:vsetin@fio.cz)  
Vyškov, Jana Šoupala 17/2, 682 01, [vyskov@fio.cz](mailto:vyskov@fio.cz)  
Zlín, Dlouhá 489, 760 01, [zlin@fio.cz](mailto:zlin@fio.cz)  
Znojmo, Pražská 1539/7, 669 02, [znojmo@fio.cz](mailto:znojmo@fio.cz)  
Žďár nad Sázavou, Nádražní 1, 591 01, [zdar.nad.sazavou@fio.cz](mailto:zdar.nad.sazavou@fio.cz)

#### Organizační složka:

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

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

## Obchodování na trzích v České republice

Rok 2021 byl na pražské burze nadmíru vydařený. Domácí trh dokázal svou výkonností překonat hlavní evropské i americké akciové indexy. Index PX přidal téměř +39 % a zakončil rok nad 1426 body. Se započítáním dividend byla výkonnost pražské burzy dokonce +44 %. Zmíněný růst byl nejvyšší od roku 2009, pražská burza se u zmíněného indexu PX vrátila na úroveň z roku 2008 před finanční krizí.

Na hlavním trhu se nejvíce dařilo akciím Česká zbrojovka, které poskočily vzhůru +73 % na 508 CZK. Firmě pomohla akvizice americké skupiny COLT. Největší zájem ale poutal růst akcií ČEZ (+60 %), který sebou přinesl i zvýšené objemy na pražskou burzu. Motorem zlepšeného hospodaření elektrárenské společnosti je vývoj na cenách elektřiny. Akcionáři navíc dostali 52 Kč dividendu. Silný rok měly také banky. Erste se dokázala zvednout na úroveň z roku 2018 (1025 CZK) a celkovým růstem +55 % jen těsně zaostala za akciemi ČEZu. Další bankovní titul Komerční banka (+46 %), obsadila čtvrté místo. Domácí banky profitovaly z razantního růstu úrokových sazeb ze strany ČNB. Přesto Moneta (+38 %) mírně zaostala za výkonností indexu. Zde současně investoři sledovali příběh spojení s bankovní částí PPF, kam patří Air Bank a Home Credit. Valná hromada Monety schválila financování transakce, tedy navýšení základního kapitálu pro úpis nových akcií. Akcie STOCK stačily do podzimu přidat +42 %, poté došlo k jejich stažení z trhu po převzetí. Konec na burze budou v roce 2022 vyhlížet také akcionáři O2 (+6,4 %), majoritní vlastník skupina PPF rozhodla o vytěsnění minoritních akcionářů za 270 Kč. Akcie Avastu (+16 %) jsou dalším titulem v řadě, který bude mít na burze derniéru. V polovině roku 2021 se rozhodl společnost převzít americký konkurent NortonLifeLock, spojení již schválily obě firmy a dokončení transakce se čeká během roku 2022. Akcie nové firmy se poté budou obchodovat na newyorské burze.

Na segmentu START s neuvěřitelným ziskem +188 % kralovaly akcie Pilulka.

## Obchodování na zahraničních trzích

Akciové trhy navázaly na růst z předchozího roku a zaznamenaly další velice úspěšný rok. Investoři hodili za hlavu nekončící pandemii, když zavedená distanční opatření už neměla tak velký celkový ekonomický dopad. Pracovní trh se rychle zotavoval a vracel se na úroveň před pandemií. Pandemie avšak nadále způsobovala problémy v dodavatelských řetězcích, což vedlo k vyšší inflaci. V Evropě se navíc také výrazně zvedly ceny energií. Firmy se s nelehkou situací dokázaly obecně vypořádat velice solidně, když zisky na úrovni hlavních indexů meziročně výrazně narostly. Těžké období měly nicméně nadále obory jako maloobchod nebo cestovní ruch. Žádné velké firemní bankroty se ale neodehrávaly, když vlády a centrální banky pokračovaly v podpoře ekonomiky. Zatímco hlavní centrální banky inflaci považovaly pouze za dočasnou záležitost, v rozvíjejících se ekonomikách úrokové sazby začaly postupně růst. Výnosy státních dluhopisů vyspělých zemí tak zůstaly během roku stále na velmi nízkých úrovních, což podporovalo udržení z historického pohledu vyššího ocenění akcií. Inflační tlaky ale vytrvaly a od teze o její dočasnosti se postupně začalo upouštět i mezi centrálními bankéři z hlavních regionů. Očekávání normalizace fiskální a měnové politiky se koncem roku na akciovém trhu negativně projevila zejména v rychleji rostoucích sektorech s vyšším oceněním.

Z pohledu jednotlivých akciových indexů se výkonnost oproti loňskému roku otočila. Hlavní indexy ve Spojených státech a Evropě posílily o více než 20 %. Nejlepší výkonnost měl energetický, realitní, technologický a finanční sektor. Slabší vývoj měly v letošním roce naopak indexy v Asii, kde japonský Nikkei připsal jen 5 %, jihokorejský Kospí 3,6 % a index Hang Seng kvůli problémům v Číně odepsal 14 %. Velkým tématem na trzích byl zvýšený regulační tlak čínské vlády na technologický sektor a celkově větší zásahy státu do ekonomiky než v předešlých letech. Velký propad z těchto důvodů zaznamenaly akcie čínských technologických akcií. Kvůli tlumení realitní bubliny se navíc do finančních problémů dostali hlavní developeři a čínská ekonomika obecně zpomalovala.

## Obchodování na vlastní účet

Fio banka si v roce 2021 udržela či dále posílila vybudované pozice na finančních trzích. V obchodování s akciemi pokračovala Banka v činnosti tvůrce trhu na BCPP u všech emisí, které jsou umístěné na trhu Prime, přičemž jsou zároveň součástí indexu PX. Dle statistiky obchodů členů burzy objem obchodů realizovaných Fio bankou v roce 2021 stoupl na 51,24 mld. Kč z předchozích 48,11 mld. Kč v roce 2020, což je meziroční nárůst o 6,5 %. V celkovém pořadí členů burzy dle realizovaných objemů s akciemi za rok 2021 si Banka udržela druhé místo.

V průběhu roku 2021 Fio banka navýšila objem portfolia dluhových cenných papírů. Příležitostí bylo na trhu dostatek, když emisní aktivita MF ČR zůstala zvýšená. Konkrétně celkový objem dluhopisů stoupl z hodnoty 71,15 mld. Kč ke konci roku 2020 na 117,86 mld. Kč ke konci roku 2021, což je nárůst o 66%. Portfolio je nadále tvořeno pouze státními dluhopisy, z čehož téměř 97% jsou emise ČR a zbytek dluhopisy Slovenské republiky.

V polovině roku 2021 zahájila ČNB cyklus zvyšování sazeb a 2týdenní repo sazba do konce roku stoupla na 3,75% z původních 0,25%. Centrální banka tímto reagovala na rostoucí inflaci, která vyskočila silně nad hranici tolerančního pásma, ať už vlivem globálních či domácích faktorů. V druhé polovině roku tak bylo možno na peněžním trhu generovat výrazně vyšší výnosy úločkami volných peněžních prostředků. Většinu obchodů Fio banka realizovala s ČNB v rámci dvoutýdenních repo operací.

## Údaje o stavu majetku a finanční situaci banky

Celková aktiva Banky byla k 31. 12. 2021 ve výši 214 684 966 tis. Kč a skládají se především z pokladní hotovosti a vkladů u centrálních bank v hodnotě 55 053 982 tis. Kč, ze státních bezkupónových dluhopisů ve výši 0 tis. Kč, z vkladů u bank a družstevních záložen ve výši 2 288 854 tis. Kč, z pohledávek za klienty v hodnotě 37 453 617 tis. Kč, z dluhových cenných papírů v hodnotě 117 877 849 tis. Kč, z akcií, podílových listů a jiných podílů ve výši 203 748 tis. Kč, z majetkových účastí ve výši 71 608 tis. Kč a ostatních aktiv v hodnotě 1 283 410 tis. Kč.

V roce 2021 Banka zaznamenala čistý zisk z poplatků a provizí 523 840 tis. Kč, čistý zisk z úroků 2 493 945 tis. Kč a zisk z finančních operací ve výši 841 848 tis. Kč. Hospodářský výsledek Banky z běžné činnosti před zdaněním činil 2 840 771 tis. Kč.

Finanční situace Banky je dlouhodobě velmi dobrá. Banka trvale disponuje dostatečným množstvím pohotově likvidních finančních prostředků k uhrazení svých závazků, pravidelně a v plné výši uhrazuje své příspěvky do garančních fondů burzy, do fondu pojištění vkladů a garančního fondu obchodníků s cennými papíry. V průběhu své existence se Banka nikdy nedostala do platební neschopnosti.

Po posouzení dopadů COVID-19 na obchodní činnost Banky vyhodnotila, že nedošlo k výskytu negativních událostí, jenž by výrazně ovlivnily schopnost Banky pokračovat ve své činnosti a dosahovat každoročně kladného zisku. Snížení hospodářského výsledku oproti minulému roku je zapříčiněno více vývojem trhu (zejm. úrokových sazeb), než ztrátami přímo plynoucích z vládních restrikcí. Banka bude nadále sledovat možný dopad COVID-19 a přijme všechna nezbytná opatření, aby zmírnila dopady nejen na Banku s její zaměstnanci, ale na především klienty.

Úspěch v rozšiřování úvěrového portfolia Banky a růst dalších ukazatelů se zákonitě projevil zvýšením objemu rizikových expozic. K 31. 12. 2021 byl kapitálový poměr Banky 22,49 % (z toho 22,22 % kapitál. poměr tier 1), tedy nad regulátorními 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 2021 činil 240 668 403 Kč. Výše příspěvku banky činila 4 813 368 Kč.

## Informace o environmentálních cílech banky

Fio banka se k ochraně životního prostředí staví pragmaticky a začíná primárně u sebe. Ve filozofii řízení je od počátku její existence zakořeněna zásada neplýtvat zdroji a chovat se šetrně, jelikož tyto principy považuje za základ správného chování i podnikání. Udržitelnost zároveň vnímá jako příležitost k inovacím a modernizaci.



Aktuální environmentální cíle banky se týkají primárně environmentálně šetrného provozu. Zde jsou naplňovány zejména stále větší mírou digitalizace bankovních procesů, které zahrnují smlouvy v elektronické podobě a tím snižování spotřeby papíru. S ohledem na udržitelnost a ochranu životního prostředí se chystáme zavést „paperless“ digitální smlouvy a dokumenty i při sjednávání na obchodních místech, které ke snížení spotřeby v tomto směru přispěje významnou měrou.

Samozřejmě se v oblasti environmentálních cílů řídíme relevantními právními předpisy. Ve vztahu k úvěrování a k investičním cílům se jedná o jedno z uvažovaných kritérií, zejména z hlediska dlouhodobé udržitelnosti a rentability takového podnikání.

## E. Údaje o statutárních, dozorčích a dalších orgánech banky

### Představenstvo:

#### **Mgr. Jan Sochor**, předseda představenstva

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

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

je absolventem Právnické fakulty Univerzity Karlovy. Ve Finanční skupině Fio působí od roku 2002 nejprve jako vedoucí právního oddělení, později a doposud jako ředitel Právní a 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. 2021 pětičlenné.

### Dozorčí rada:

#### **Mgr. Romuald Kopún**, předseda dozorčí rady

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

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

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

**Ing. Ján Franek**, člen dozorčí rady (členství zaniklo ke dni 30. 12. 2021)

je absolventem Fakulty jaderné a fyzikálně inženýrské ČVUT v Praze. Ján Franek pracoval ve Finanční skupině Fio od roku 1995 do 30. 12. 2021. Od roku 2001 do 30. 12. 2021 vedl softwarovou divizi, zodpovídal za rozvoj a provoz informačního systému Finanční skupiny Fio a vedl rozvojové projekty směřující k rozšiřování a zkvalitňování služeb pro klienty.

Fio banka, a.s. v průběhu roku 2022 komunikovala s Českou národní bankou ve věci schválení jmenování nového (třetího) člena dozorčí rady, nicméně ke dni vyhotovení této účetní závěrky nebyl nový člen dozorčí rady jmenován, ani schválen ze strany České národní banky.

### **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 25 let. V průběhu let zastával různé funkce v orgánech různých společností Finanční skupiny Fio.

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

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

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

Zaměstnanci nemají možnost účastnit se na základním kapitálu Banky.

## **F. Další údaje**

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

Údaje o průměrném počtu zaměstnanců a změnách tohoto počtu jsou uvedeny v příloze k účetní závěrce za rok 2021, 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 2021 nevynaložila. Náklady vynaložené Bankou v roce 2021 v pracovněprávních vztazích jsou uvedeny v účetní závěrce za rok 2021, 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 zahraničnej banky, IČO: 36 869 376, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, Slovenská republika.

Účetní jednotka bude pokračovat i nadále ve stávající činnosti.

## **Významné skutečnosti po rozvahovém dni**

Po rozvahovém dni 31. 12. 2021 nedošlo k významným událostem, které by zásadním způsobem ovlivnily fungování a hospodaření Banky.

### **Dopady Rusko-Ukrajinské války na Banku**

Probíhající válečný konflikt na Ukrajině a související sankce namířené proti Ruské federaci mohou mít dopad na evropskou i světovou ekonomiku. Účetní jednotka nemá žádnou významnou přímou expozici vůči Ukrajině, Rusku nebo Bělorusku. Dopad na celkovou ekonomickou situaci však může vyžadovat revizi některých předpokladů a odhadů. To může vést k významným úpravám účetní hodnoty některých aktiv a závazků v příštím finančním roce. V této fázi není vedení schopno spolehlivě odhadnout dopad, jelikož se události vyvíjejí ze dne na den. Dlouhodobější dopad může ovlivnit i objemy obchodů, peněžní toky a ziskovost.

Banka v průběhu února až dubna 2022 zaváděla opatření dle příslušných sankčních nařízení, tyto sankce však mají dopad pouze na marginální podíl klientů Banky.

Banka rovněž jako jedna z prvních bank v České republice přijala opatření na podporu Ukrajiny a jejích obyvatel v podobě odpuštění poplatků za zahraniční platby svých klientů na účty u ukrajinských bank.

### **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, 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 28. 4. 2022

  
Mgr. Jan Sochor  
předseda představenstva

  
Mgr. Josef Valter  
člen představenstva



# Zpráva auditora

## ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

### Pro akcionáře společnosti

### Fio banka, a.s.

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

#### Zpráva o auditu účetní závěrky

##### Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Fio banka, a.s. (dále také „společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2021, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Fio banka, a.s. k 31. prosinci 2021 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.

##### Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na 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 3.2.1 a 4.4 účetní závěrky)

K 31. prosinci 2021 činila hrubá výše pohledávek za klienty (dále jen „úvěry“) 38 799 507 tisíc Kč, k nimž byly vytvořeny opravné položky k pohledávkám za klienty (dále jen „opravné položky“) ve výši 1 345 890 tisíc Kč.

Opravné položky se určí buď individuálně v případě významných nevykonných expozic (úvěry v selhání na

Na základě našeho posouzení rizika a znalosti odvětví jsme provedli kontrolu opravných položek, posoudili jsme aplikovanou metodologii i použité předpoklady. Ve spolupráci s našimi specialisty jsme opětovně provedli výpočet opravných položek.

Testovali jsme návrh a provozní účinnost vybraných klíčových vnitřních kontrol, jež vedení Banky zavedlo k posouzení znehodnocení a vykázání opravných

---

**Hlavní záležitost auditu**

stupni 3) nebo pomocí statistických modelů pro výkonné úvěry (stupeň 1 a 2).

Posouzení opravných položek k pohledávkám za klienty vyžaduje od vedení společnosti významnou míru úsudku, především s ohledem na identifikaci znehodnocených pohledávek a vyčíslení znehodnocení pohledávek. Vzhledem k pandemii covidu-19 se výrazně zvýšila míra nejistoty a míra subjektivity úsudků vedení ve vztahu k účetnímu výkaznictví pro rok 2021.

Ověření opravných položek se stalo hlavní záležitostí auditu z důvodu významnosti použitého profesionálního úsudku a s ohledem na objem úvěrů a pohledávek za klienty.

Mezi nejvýznamnější 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 v kontextu pandemie covidu-19,
- Ocenění zajištění a očekávaných budoucích peněžních toků u samostatně posuzovaných expozic s úvěrovým znehodnocením.

**Způsob řešení**

položek. S pomocí IT specialistů jsme testovali IT kontroly týkající se přístupových práv a řízení změn příslušných IT aplikací.

Testování vnitřních kontrol

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:

- 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.

Předpoklady použité v rámci modelů očekávaných úvěrových ztrát

Ve spolupráci s našimi specialisty jsme posoudili metodologii modelů. Posoudili jsme, zda modelové předpoklady zohlednily veškerá relevantní rizika a zda byly vhodné s ohledem na historickou zkušenost i budoucí vyhlídky, ekonomické prostředí a situaci klientů. Na celém portfoliu jsme provedli analytické postupy.

S ohledem na extrémní volatilitu ekonomických scénářů způsobenou současnou pandemií covidu-19 a vládními opatřeními jsme posoudili, zda parametry použité ve statistických modelech očekávaných úvěrových ztrát věrně odrážejí očekávanou budoucí míru selhání a vymahatelnost úvěrů.

Identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika a znehodnocených úvěrů

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.

Opravné položky k znehodnoceným úvěrům posuzovaným samostatně

Společnost stanovuje individuálně opravné položky v případě významných nevýkonných expozic (úvěry v selhání na stupni 3).

---

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
	<p>Vybrali jsme vzorek úvěrů, a pokud jsme je považovali za znehodnocené, testovali jsme hodnotu opravných položek vytvořených společnostmi 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.</p> <p>Naše testování zohledňovalo finanční pozici a výkonnost dlužníka v současném ekonomickém prostředí ovlivněném covidem-19.</p>

### Vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků

(body 3.10, 4.17 a 4.18 účetní závěrky)

Za rok končící 31. prosince 2021 činily úrokové výnosy a podobné výnosy 2 813 448 tisíc Kč. Celkové výnosy z poplatků a provizí představovaly ve stejném období 799 621 tisíc Kč. Tyto položky představují hlavní položky výnosů společnosti ovlivňující její ziskovost. Jejich hlavním zdrojem byly poskytnuté úvěry, vklady klientů a klientské transakce.

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

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

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

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

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

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

Provedli jsme analytické postupy a srovnání.

### Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních



předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo 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 události nebo podmínky, které mohou významně zpochybnit schopnost společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

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

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

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

#### **Zpráva auditora ke Zprávě o vztazích mezi propojenými osobami (dále jen „zpráva o vztazích“)**

Ověřili jsme věcnou správnost údajů uvedených v příložené zprávě o vztazích společnosti Fio banka, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2021, která je součástí této výroční zprávy v sekci V. Za sestavení této zprávy o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

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

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích společnosti Fio banka, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2021 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

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

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

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

##### Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem společnosti nás dne 23. října 2018 určila valná hromada společnosti na základě vyhraného výběrového řízení. Auditorem společnosti jsme nepřetržitě 12 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 28. dubna 2022 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 společnostem neposkytli žádné jiné neauditorské služby, které by nebyly uvedeny v příloze účetní závěrky společnosti.

V Praze dne 28. dubna 2022

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.  
evidenční číslo 079

Statutární auditor:

Diana Rádl Rogerová  
evidenční číslo 2045





# Účetní závěrka společnosti k 31. prosinci 2021

## ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2021

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

Výkaz o peněžních tocích

Přehled o změnách vlastního kapitálu

Příloha

Účetní závěrka byla sestavena dne 28. dubna 2022.

Statutární orgán účetní jednotky	Podpis
<p data-bbox="212 1794 544 1861"><b>Mgr. Jan Sochor</b> předseda představenstva</p> <p data-bbox="212 1910 480 1977"><b>Mgr. Josef Valter</b> člen představenstva</p>	

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

Rozvaha k 31.12.2021 v tisících Kč		běžné období			minulé období	
Označ.	Text	Řádek	Brutto	Korekce	Netto	Netto
<b>1.</b>	<b>Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank</b>	<b>1</b>	<b>55 053 982</b>	<b>0</b>	<b>55 053 982</b>	<b>81 086 816</b>
<b>2.</b>	<b>Státní bezkup. dluh. a ostatní CP přij. centr. bankou k ref.</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 571 771</b>
2.a)	státní cenné papíry	3	0	0	0	2 571 771
2.b)	ostatní	4	0	0	0	0
<b>3.</b>	<b>Pohledávky za bankami a družstevními záložnami</b>	<b>5</b>	<b>2 288 854</b>	<b>0</b>	<b>2 288 854</b>	<b>1 915 066</b>
3.a)	splatné na požádání	6	1 687 701	232	1 687 469	1 470 744
3.b)	ostatní pohledávky	7	601 385	0	601 385	444 322
<b>4.</b>	<b>Pohledávky za klienty</b>	<b>8</b>	<b>38 799 507</b>	<b>1 345 890</b>	<b>37 453 617</b>	<b>26 144 993</b>
4.a)	splatné na požádání	9	939 781	235 889	703 892	394 917
4.b)	ostatní pohledávky	10	37 859 726	1 110 001	36 749 725	25 750 076
<b>5.</b>	<b>Dluhové cenné papíry</b>	<b>11</b>	<b>117 877 849</b>	<b>0</b>	<b>117 877 849</b>	<b>68 581 708</b>
5.a)	vydané vládními institucemi	12	117 859 619	0	117 859 619	68 581 708
5.b)	vydané ostatními osobami	13	18 230	0	18 230	0
<b>6.</b>	<b>Akcíe, podílové listy a ostatní podíly</b>	<b>14</b>	<b>203 748</b>	<b>0</b>	<b>203 748</b>	<b>181 045</b>
<b>7.</b>	<b>Účasti s podstatným vlivem</b>	<b>15</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	z toho: v bankách	16	0	0	0	0
<b>8.</b>	<b>Účasti s rozhodujícím vlivem</b>	<b>17</b>	<b>71 608</b>	<b>0</b>	<b>71 608</b>	<b>163 789</b>
	z toho: v bankách	18	0	0	0	0
<b>9.</b>	<b>Dlouhodobý nehmotný majetek</b>	<b>19</b>	<b>35 896</b>	<b>32 671</b>	<b>3 225</b>	<b>2 719</b>
9.a)	zřizovací výdaje	20	0	0	0	0
9.b)	goodwill	21	-1 143	-1 143	0	0
<b>10.</b>	<b>Dlouhodobý hmotný majetek</b>	<b>22</b>	<b>633 667</b>	<b>278 642</b>	<b>355 025</b>	<b>499 577</b>
	pozemky a budovy pro provozní činnost	23	488 330	217 296	271 034	431 538
<b>11.</b>	<b>Ostatní aktiva</b>	<b>24</b>	<b>1 283 755</b>	<b>345</b>	<b>1 283 410</b>	<b>1 343 684</b>
<b>12.</b>	<b>Pohledávky z upsaného základního kapitálu</b>	<b>25</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>13.</b>	<b>Náklady a příjmy příštích období</b>	<b>26</b>	<b>93 648</b>	<b>0</b>	<b>93 648</b>	<b>46 055</b>
	<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>27</b>	<b>216 342 514</b>	<b>1 657 548</b>	<b>214 684 966</b>	<b>182 537 223</b>
<b>1.</b>	<b>Závazky vůči bankám, družstevním záložnám</b>	<b>28</b>			<b>139 209</b>	<b>224 458</b>
1.a)	splatné na požádání	29			139 164	224 458
1.b)	ostatní závazky	30			45	0
<b>2.</b>	<b>Závazky vůči klientům</b>	<b>31</b>			<b>203 396 670</b>	<b>174 860 192</b>
2.a)	splatné na požádání	32			200 194 577	171 285 699
2.b)	ostatní závazky	33			3 202 093	3 574 493
<b>3.</b>	<b>Závazky z dluhových cenných papírů</b>	<b>34</b>			<b>588 718</b>	<b>0</b>
3.a)	emitované dluhové cenné papíry	35			588 718	0
3.b)	ostatní závazky z dluhových cenných papírů	36			0	0
<b>4.</b>	<b>Ostatní pasíva</b>	<b>37</b>			<b>2 025 612</b>	<b>1 470 646</b>
<b>5.</b>	<b>Výnosy a výdaje příštích období</b>	<b>38</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
<b>6.</b>	<b>Rezervy</b>	<b>39</b>			<b>504 686</b>	<b>290 150</b>
6.a)	rezervy na důchody a podobné závazky	40			0	0
6.b)	rezervy na daně	41			502 217	286 764
6.c)	rezervy ostatní	42			2 469	3 386
<b>7.</b>	<b>Podřízené závazky</b>	<b>43</b>			<b>90 000</b>	<b>90 000</b>
<b>8.</b>	<b>Základní kapitál</b>	<b>44</b>			<b>760 000</b>	<b>760 000</b>
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
<b>9.</b>	<b>Emisní ážio</b>	<b>48</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10.</b>	<b>Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku</b>	<b>49</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>11.</b>	<b>Rezervní fond na nové ocenění</b>	<b>53</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
<b>12.</b>	<b>Kapitálové fondy</b>	<b>54</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
<b>13.</b>	<b>Oceňovací rozdíly</b>	<b>55</b>			<b>285</b>	<b>0</b>
13.a)	oceňovací rozdíly z majetku a závazků	56			0	0
13.b)	oceňovací rozdíly ze zajišťovacích derivátů	57			0	0
13.c)	oceňovací rozdíly z přepočtu účastí	58			285	0
<b>14.</b>	<b>Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta min. období</b>	<b>59</b>			<b>4 841 777</b>	<b>3 665 275</b>
<b>15.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období</b>	<b>60</b>			<b>2 338 009</b>	<b>1 176 502</b>
	<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>61</b>			<b>214 684 966</b>	<b>182 537 223</b>

Podrozvaha k 31.12.2021  
v tisících Kč

Označ.	Text	běžné období	minulé období
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	25 509 372	44 954 321
2.	Poskytnuté zástavy		
3.	Pohledávky ze spotových operací		
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	31 760 770	20 763 629
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	75 721 044	96 487 498
11.	Závazky ze spotových operací		
12.	Závazky z pevných termínových operací	32 345 463	20 741 016
13.	Závazky z opcí		
14.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	81 364 442	54 871 056
15.	Hodnoty převzaté k obhospodařování	0	0

Výkaz zisku a ztráty za období končící 31.12.2021  
v tisících Kč

Označ Text	Číslo řád.	Běžné období	Minulé období
<b>1. Výnosy z úroků a podobné výnosy</b>	<b>PL1</b>	<b>2 813 448</b>	<b>2 353 286</b>
úroky z dluhových cenných papírů	PL2	1 398 501	702 471
<b>2. Náklady na úroky a podobné náklady</b>	<b>PL3</b>	<b>319 503</b>	<b>346 497</b>
náklady na úroky z dluhových cenných papírů	PL4	190 730	129 582
<b>3. Výnosy z akcií a podílů</b>	<b>PL5</b>	<b>6 382</b>	<b>22 609</b>
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	6 382	22 609
<b>4. Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>PL9</b>	<b>799 621</b>	<b>704 934</b>
<b>5. Náklady na poplatky a provize</b>	<b>PL10</b>	<b>275 781</b>	<b>272 078</b>
<b>6. Zisk nebo ztráta z finančních operací</b>	<b>PL11</b>	<b>841 848</b>	<b>689 039</b>
<b>7. Ostatní provozní výnosy</b>	<b>PL12</b>	<b>50 786</b>	<b>16 936</b>
<b>8. Ostatní provozní náklady</b>	<b>PL13</b>	<b>130 141</b>	<b>104 433</b>
<b>9. Správní náklady</b>	<b>PL14</b>	<b>961 909</b>	<b>861 914</b>
9.a. náklady na zaměstnance	PL15	159 534	131 242
9.a.1. z toho: sociální a zdravotní pojištění	PL16	31 318	26 515
9.b. ostatní správní náklady	PL17	802 375	730 672
<b>Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku</b>	<b>PL18</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10. Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku</b>	<b>PL19</b>	<b>98 488</b>	<b>105 543</b>
<b>11. Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek</b>	<b>PL20</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>12. Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám</b>	<b>PL21</b>	<b>-111 138</b>	<b>636 245</b>
<b>13. Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem</b>	<b>PL22</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>14. Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem</b>	<b>PL23</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>15. Rozpuštění ostatních rezerv</b>	<b>PL24</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>16. Tvorba a použití ostatních rezerv</b>	<b>PL25</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>17. Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem</b>	<b>PL26</b>	<b>3 370</b>	<b>3 797</b>
<b>18. Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním</b>	<b>PL27</b>	<b>2 840 771</b>	<b>1 463 891</b>
<b>19. Mimořádné výnosy</b>	<b>PL28</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>20. Mimořádné náklady</b>	<b>PL29</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>21. Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním</b>	<b>PL30</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>22. Daň z příjmů</b>	<b>PL31</b>	<b>502 762</b>	<b>287 389</b>
<b>23. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění</b>	<b>PL32</b>	<b>2 338 009</b>	<b>1 176 502</b>

**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 1.1.2020	760 000	0	28 537	1 862 155	1 803 120		4 453 812
Změny účetních metod Opravy zásadních chyb							
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV							
Čistý zisk/ztráta za účetní období						1 176 502	
Dividendy							
Převody do fondů				1 803 120	-1 803 120		
Použití fondů							
Emise akcií							
Zýšení / snížení základního kapitálu							
Nákupy vlastních akcií							
Ostatní změny			-28537				
Zůstatek 31.12.2020	760 000	0	0	3 665 275	0	1 176 502	5 601 777
Zůstatek k 1.1.2021	760 000	0	0	3 665 275	1 176 502		5 601 777
Změny účetních metod Opravy zásadních chyb							
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV			285				
Čistý zisk/ztráta za účetní období						2 338 009	
Dividendy							
Převody do fondů				1 176 502	-1 176 502		
Použití fondů							
Emise akcií							
Zýšení / snížení základního kapitálu							
Nákupy vlastních akcií							
Ostatní změny							
Zůstatek 31.12.2021	760 000	0	285	4 841 777	0	2 338 009	7 940 071



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

období končící k 31.12.2021

(v tisících Kč)

		Období do 31.12.2021	Období do 31.12.2020
<b>P.</b>	<b>Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů</b>	<b>82 604 638</b>	<b>119 916 125</b>
	<b>Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)</b>		
Z.	Výsledek hospodaření před zdaněním	2 840 771	1 463 891
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	-1 280 368	-1 062 065
A.1.1.	Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek a finančních investic	-111 138	636 245
A.1.2.	Odpisy stálých aktiv	98 488	105 543
A.1.3.	Změna stavu rezerv	-917	1 303
A.1.4.	Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv		
A.1.5.	Výnosy z dividend/podílů na zisku	-6 382	-22 609
A.1.6.	Nákladové a výnosové úroky a poplatky	-3 017 785	-2 439 645
A.1.7.	Přecenění cenných papírů a derivátů	578 069	57 665
A.1.8.	Zisk (ztráta) z prodeje finančních aktiv a závazků	-65 566	-31 095
A.1.9.	Nerealizované kurzové rozdíly	1 244 863	630 527
A.1.10.	Opravy o ostatní nepeněžní operace		
A.*	<b>Čistý provozní peněžní tok před změnami provozních aktiv a pasiv</b>	<b>1 560 403</b>	<b>401 826</b>
A.2.	Změna stavu provozních aktiv a pasiv	-31 391 439	-39 016 655
A.2.1.	Změna stavu pohledávek za bankami a klienty	-11 354 548	-6 680 743
A.2.2.	Změna stavu závazků k bankám a klientům	27 683 612	33 747 393
A.2.3.	Změna stavu cenných papírů	-46 945 030	-66 228 108
A.2.4.	Změna stavu ostatních aktiv a časového rozlišení aktiv	-1 542 767	168 796
A.2.5.	Změna stavu ostatních pasiv a časového rozlišení pasiv	767 294	-23 992
A.**	<b>Čistý provozní peněžní tok před zdaněním</b>	<b>-29 831 036</b>	<b>-38 614 830</b>
A.3.	Vyplacené úroky a poplatky	-580 932	-504 338
A.4.	Přijaté úroky a poplatky	3 960 958	2 482 493
A.5.	Zaplacená daň z příjmů	249 476	-592 564
A.6.	Přijaté dividendy/podíly na zisku	6 382	3 999
A.***	<b>Čistý peněžní tok z provozní činnosti</b>	<b>-26 195 153</b>	<b>-37 225 239</b>
	<b>Peněžní toky z investiční činnosti</b>		
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-181 122	-104 857
B.2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv		18 610
B.3.	Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám		
B.***	<b>Čistý peněžní tok z investiční činnosti</b>	<b>-181 122</b>	<b>-86 247</b>
	<b>Peněžní toky z finančních činností</b>		
C.1.	Změna stavu závazků z financování	588 718	
C.2.	Dopady změn vlastního kapitálu		
C.2.1.	Peněžní zvýšení základního kapitálu		
C.2.2.	Vyplacení podílu na vlastním kapitálu společníkům		
C.2.3.	Další vklady peněžních prostředků společníků		
C.2.4.	Úhrada ztráty společnosti		
C.2.5.	Přímé platby na vrub fondů		
C.2.6.	Vyplacené dividendy/podíly na zisku		
C.***	<b>Čistý peněžní tok z finanční činnosti</b>	<b>588 718</b>	
F.	<b>Čistá změna peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů</b>	<b>-25 787 558</b>	<b>-37 311 486</b>
R.	<b>Konečný stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů</b>	<b>56 817 080</b>	<b>82 604 639</b>

## **PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK 2021**

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

## OBSAH

<b>1.</b>	<b>OBECNÉ ÚDAJE.....</b>	<b>35</b>
1.1.	ZALOŽENÍ A CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI .....	35
1.2.	ZMĚNY A DOTATKY V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU V UPLYNULÉM ÚČETNÍM OBDOBÍ .....	37
1.3.	ORGANIZAČNÍ STRUKTURA SPOLEČNOSTI (K 31. 12. 2021).....	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
<b>2.</b>	<b>VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY .....</b>	<b>40</b>
<b>3.</b>	<b>DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY .....</b>	<b>41</b>
3.1.	OKAMŽIK USKUTEČNĚNÍ ÚČETNÍHO PŘÍPADU.....	41
3.2.	FINANČNÍ AKTIVA .....	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> .....	44
3.3.	FINANČNÍ ZÁVAZKY .....	44
3.4.	VYDANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY .....	44
3.5.	OPERACE S CENNÝMI PAPÍRY PRO KLIENTY .....	44
3.6.	ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM.....	44
3.7.	TVORBA REZERV .....	45
3.8.	HMOTNÁ A NEHMOTNÁ AKTIVA .....	45
3.9.	PŘEPOČET CIZÍ MĚNY .....	45
3.10.	ZDANĚNÍ .....	45
3.11.	ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY .....	46
3.12.	POPLATKY A PROVIZE .....	46
3.13.	POUŽITÍ ODHADŮ .....	46
3.14.	NEJISTOTA ODHADŮ A POUŽITÝCH PARAMETRŮ (PD, ECL A VYUŽÍVANÉ MAKROEKONOMICKÉ SCÉNÁŘE) .....	47
3.15.	OCEŇENÍ NÁJMŮ DLE IFRS 16 .....	47
<b>4.</b>	<b>DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY .....</b>	<b>49</b>
4.1.	POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK .....	49
4.2.	STÁTNÍ BEZKUPÓNOVÉ DLUHOPISY A OSTATNÍ CENNÉ PAPÍRY PŘIJÍMANÉ CENTRÁLNÍ BANKOU K REFINANCOVÁNÍ .....	49
4.3.	POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI.....	49
4.4.	POHLEDÁVKY ZA KLIENTY .....	49
4.5.	DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY.....	51
4.6.	AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY .....	52
4.7.	ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM VLIVEM .....	52
4.8.	DLOUHODOBÝ MAJETEK .....	53
4.8.1.	<i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i> .....	53
4.8.2.	<i>Dlouhodobý hmotný majetek</i> .....	54
4.9.	OSTATNÍ AKTIVA .....	54
4.10.	NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ .....	55
4.11.	ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM, DRUŽSTEVNÍM ZÁLOŽNÁM .....	55
4.12.	ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM .....	55
4.13.	OSTATNÍ PASIVA .....	55
4.14.	REZERVY.....	56
4.15.	PODRŽENÉ ZÁVAZKY.....	56
4.16.	ZÁVAZKY Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ .....	56
4.17.	VLASTNÍ KAPITÁL.....	56
4.18.	ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY .....	57
4.19.	POPLATKY A PROVIZE .....	57
4.20.	ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ .....	57

4.21.	OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY .....	58
4.22.	SPRÁVNÍ NÁKLADY .....	58
4.23.	ZDANĚNÍ .....	58
4.24.	PRŮMĚRNÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ A ČLENŮ DOZORČÍ RADY .....	59
<b>5.</b>	<b>VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI .....</b>	<b>60</b>
<b>6.</b>	<b>ŘÍZENÍ RIZIK .....</b>	<b>62</b>
6.1.	ŘÍZENÍ BANKOVNÍCH RIZIK .....	62
6.2.	TRŽNÍ RIZIKA .....	62
6.2.1.	<i>Měnové riziko</i> .....	62
6.2.2.	<i>Úrokové riziko</i> .....	62
6.2.3.	<i>Obchodování na vlastní účet</i> .....	63
6.3.	RIZIKO LIKVIDITY .....	63
6.4.	ÚVĚROVÉ RIZIKO .....	63
6.4.1.	<i>Riziko koncentrace</i> .....	64
6.5.	OPERAČNÍ RIZIKA .....	64
<b>7.</b>	<b>ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV .....</b>	<b>65</b>
<b>8.</b>	<b>AKTIVA A PASIVA PODLE MĚN .....</b>	<b>66</b>
<b>9.</b>	<b>ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY .....</b>	<b>67</b>
<b>10.</b>	<b>VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY .....</b>	<b>68</b>

## 1. OBECNÉ ÚDAJE

### 1.1. Založení a charakteristika společnosti

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

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

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

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

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

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

#### V rozsahu hlavních investičních služeb

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

a v rozsahu doplňkových investičních služeb

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

Základní kapitál společnosti: 760 000 tis. Kč

Rozvahový den: 31. 12. 2021

Den sestavení účetní závěrky: 28.4.2022

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:

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

Dne 31. 10. 2014 společnost, prostřednictvím své organizační složky Fio banka, a.s., pobočka zahraniční 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 2021 došlo v obchodního rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze v případě Fio banky, a.s. k následujícím změnám (řazeno chronologicky):

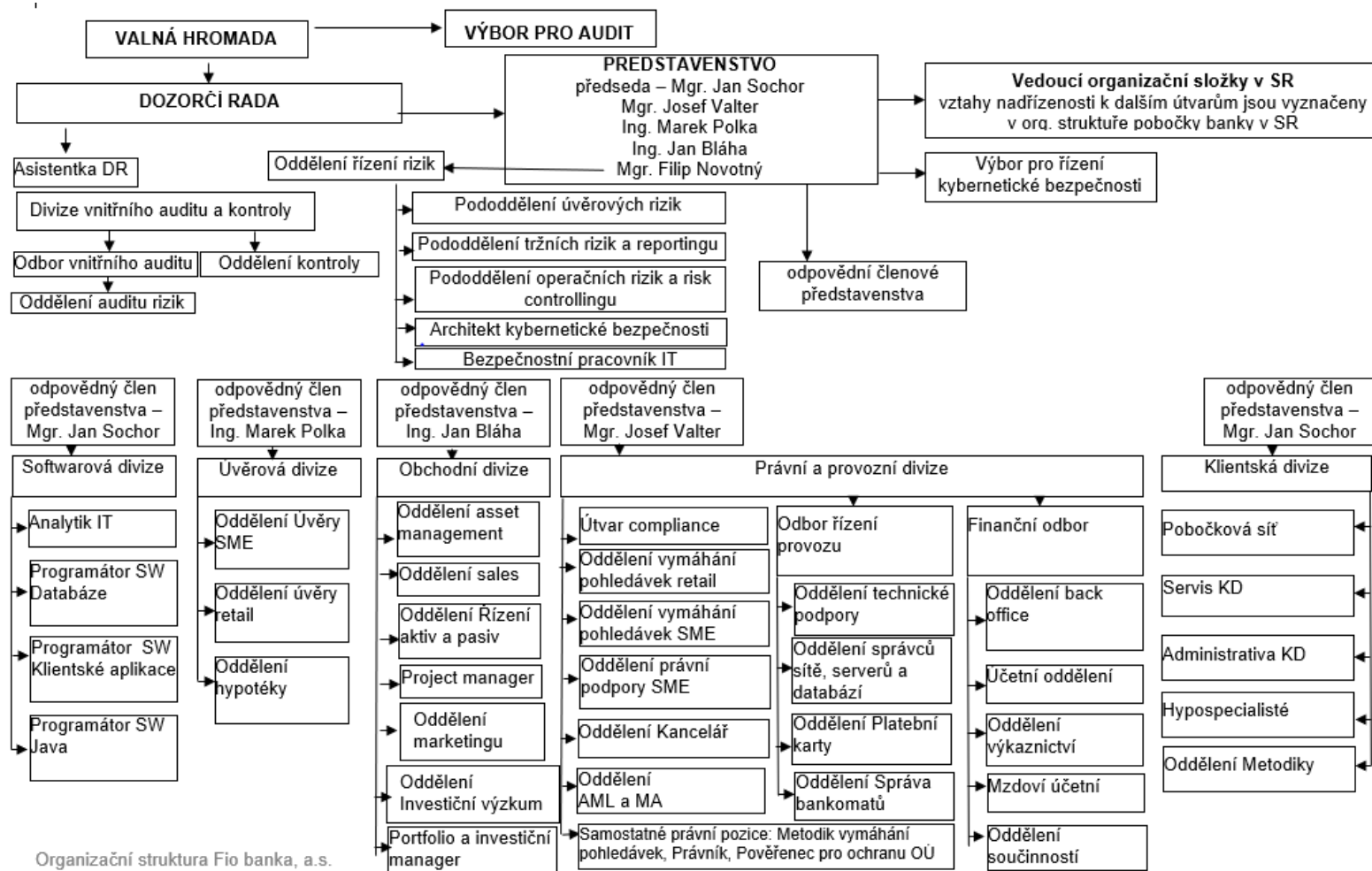
- Dne 30. 12. 2021 došlo k těmto změnám:
  - o Zánik členství Ing. Jána Franeka v dozorčí radě společnosti Fio banka, a.s.

V roce 2021 došlo v obchodním registru vedeném ve Slovenské republice Okresním soudem Bratislava I v případě Fio banky, a.s. pobočky zahraničnej banky k následujícím změnám (řazeno chronologicky):

- Dne 5. 8. 2021 došlo k těmto změnám:
  - o Změna adresy sídla Fio banky, a.s. pobočky zahraničnej banky na Dunajská 1, 811 08 Bratislava – mestská časť Staré mesto

### 1.3. Organizační struktura společnosti (k 31. 12. 2021)

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



Organizační struktura 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

	<b>Funkce</b>	<b>Jméno</b>
<b>Představenstvo</b>	Předseda	Mgr. Jan Sochor
	Člen	Mgr. Josef Valter
	Člen	Ing. Jan Bláha
	Člen	Ing. Marek Polka
	Člen	Mgr. Filip Novotný
<b>Dozorčí rada</b>	Předseda	Mgr. Romuald Kopún
	Místopředseda	RNDr. Petr Marsa, LL. M., MBA
	Člen	Ing. Ján Franek (členství zaniklo k 30. 12. 2021)*

\*Fio banka, a.s. v průběhu roku 2022 komunikovala s Českou národní bankou ve věci schválení jmenování nového (třetího) člena dozorčí rady, nicméně ke dni vyhotovení této účetní závěrky nebyl nový člen dozorčí rady jmenován, ani schválen ze strany České národní banky.

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.

Dopad COVID-19:

Dopady pandemie COVID-19 na příslušné odhady s vlivem na hodnotu aktiv a pasiv jsou blíže rozepsány v následujících kapitolách, kde Banka identifikovala významný vliv pandemie.

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

Účetní závěrka byla sestavena ke dni 31. 12. 2021.

Tato účetní závěrka je individuální.

Tato účetní závěrka byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání banky. Po posouzení aktuálního i budoucího dopadu pandemie COVID-19 Banka nevidí důvody, které by jí bránily v dohledné budoucnosti pokračovat ve své činnosti a dosahovat každoročně kladného zisku. Banka bude nadále sledovat možný dopad COVID-19 a přijme všechna nezbytná opatření, aby zmírnila dopady na Banku, její zaměstnance a klienty.

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

### 3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

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

#### 3.1. Okamžik uskutečnění účetního případu

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

#### 3.2. Finanční aktiva

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

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

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

##### 3.2.1. 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 vykázáni následně oceňovány:

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

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

Banka rozlišuje následující obchodní modely,

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

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

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

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

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

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

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

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

Úrovně stanovení reálné hodnoty:

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

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“.

Dluhová finanční aktiva držaná Bankou k datu účetní závěrky jsou zařazena do obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktivum do splatnosti a inkasovat smluvní peněžní toky a zároveň do obchodního modelu, jehož cílem je obchodování s finančním aktivem.

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

Samostatnou kategorií jsou nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená aktiva (POCI). 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.

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.

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.

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

### **3.2.2. Akcie, podílové listy a ostatní podíly**

Majetková finanční aktiva jsou klasifikována a oceňována reálnou hodnotou dle IAS 39 a vykázána do výkazu zisku a ztráty 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 oceňovacích rozdílů v rámci položky „Oceňovací rozdílů“ bez možnosti překlasifikování kumulované změny reálné hodnoty z oceňovacích rozdílů do výkazu zisku a ztrát. Dividendy z majetkových cenných papírů jsou vždy vykázány do výkazu zisku a ztrát v rámci položky „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

### 3.2.3. Finanční deriváty

Finanční deriváty představují finanční nástroje:

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

Finanční deriváty jsou vykazovány v reálné hodnotě, v podrozvaze v nominální hodnotě. Reálná hodnota je získána na základě kotovaných tržních cen nebo oceňovacích modelů, které zohledňují současnou tržní a smluvní hodnotu podkladového instrumentu, stejně jako časovou hodnotu a výnosovou křivku.

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

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

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

### 3.3. Finanční závazky

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

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

### 3.4. Vydané dluhové cenné papíry

Banka v roce 2021 emitovala MREL dluhopisy pro účely plnění regulatorních požadavků. Tyto cenné papíry jsou oceňované naběhlou hodnotou a jsou vykázány jako závazky z dluhových cenných papírů.

### 3.5. Operace s cennými papíry pro klienty

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

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

### 3.6. Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

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

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

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

V roce 2021 došlo k likvidaci Družstevní záložny PSD a z toho důvodu ji banka dále neuvádí v přehledu účastí s rozhodujícím vlivem. V okamžiku vyřazení dojde k vykázání rozdílu mezi hodnotou účasti a hodnotou vypláceného likvidačního zůstatku na řádek výkazu „Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem“.

### 3.7. 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.

### 3.8. Hmotná a nehmotná aktiva

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

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

Způsob odepisování nájmu dle IFRS 16 je dále popsán v bodě 3.13. Ocenění nájmu dle IFRS 16.

### 3.9. Přepočtení cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem platným v den transakce. 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".

### 3.10. 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.

### 3.11. 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, proto takové úroky z prodlení nevstupují do výnosů Banky pro dané období.

### 3.12. Poplatky a provize

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

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

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

### 3.13. Použití odhadů

Pro sestavení individuální účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy je nezbytné, aby vedení banky provádělo odhady a předpoklady, které ovlivňují 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.

Banka začátkem roku 2021 přešla na standardní metodiku odhadu vývoje kategorizace expozic a jejich stage v čase bez použití sektorových zátěžových testů na pandemii ohrožené sektory.

Na rozdíl od metod používaných během pandemického roku 2020 tedy banka opustila sektorový přístup, a vrací se k plně individualizovanému posouzení jednotlivých případů. Zkušenosti získané během pandemie, a nástroje tehdy vytvořené, se rozhodla dále aplikovat již pouze na monitoring, a to nejen z důvodu možné hrozící další vlny pandemie, ale např. i kvůli možným strukturálním problémům v ekonomice (válka na Ukrajině, nemovitostní trh, porušené odběratelské řetězce u komodit atd.), které by mohly zasáhnout, res. částečně již zasahují, dílčí sektory více než jiné. Využívání této praxe pak umožňuje Bance rychleji zareagovat na případné možné problémy klientů, a individuálně jim navrhnout možná řešení.

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

Významné odhady při aplikaci metodiky a postupů účetní jednotky jsou ovlivněny vnější nejistotou ohledně vývoje úrokových sazeb, kurzů, cen komodit a inflačních očekávání, souvisejících s dozníváním pandemie COVID19 a geopolitickým konfliktem na Ukrajině. Mohou se tedy odlišovat od těch, které byly učiněny na konci posledního účetního období, a to zejm. v oblastech očekávaných kreditních ztrát (ECL). Poslední Zprávu o finanční stabilitě lze vhodně aproximovat pro benchmark makroekonomických analýz, avšak pro účetní praxi a obezřetnost Banky je třeba tyto odhady dodatečně upravovat v reakci na aktuální vývoj.

Tuto úpravu Banka provádí kombinací interních a ve Zprávě o finanční stabilitě zveřejněných parametrů. Tyto úpravy odhadů tak průběžně vstupují do výpočtu interních PD pro jednotlivé úvěrové produkty, které jsou koncipovány jako kombinace interní metriky (analýzy historických dat, zvýšených o predikované zhoršení trhu dle Zprávy o finanční stabilitě) a obecně doporučených hodnot dohledové autority. PD bylo obecně voleno dle interní metodiky násobené koeficientem meziročního nárůstu dle Zprávy o finanční stabilitě, pokud to nevedlo k nereálnému zlepšení nebo zhoršení oproti koeficientům používaných dříve, což nastalo např. u hypoték, jejichž rizikovitost již teď vychází dle historických dat Banky významně pod tržní úroveň (způsobeno krátkou historií poskytování produktu).

### 3.15. Ocenění nájmu dle IFRS 16

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

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

Leasingové platby zahrnuté do oceňování závazku z leasingu zahrnují:

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

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

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

- se změnila doba trvání leasingu nebo došlo k důležité události nebo změně okolností, v důsledku čehož došlo ke změně v posouzení uplatnění opce na nákup; v tomto případě je závazek z leasingu přeceněn diskontováním revidovaných leasingových plateb revidovanou diskontní sazbou,
- se 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 obdržných 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.

## 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. 2021	31. 12. 2020
Pokladní hotovost	187 376	182 567
Účty u centrálních bank	3 156 132	1 189 216
Poskytnuté úvěry – revrepo operace	50 000 000	78 343 000
Hotovost v bankomatech	1 710 474	1 372 033
<b>Celkem</b>	<b>55 053 982</b>	<b>81 086 816</b>

Úvěry z revrepo operací jsou k 31. 12. 2021 zajištěny dluhovými cennými papíry v reálné hodnotě 49 892 tis. Kč (76 938 000 tis. Kč k 31. 12. 2020).

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

Společnost držela k 31. 12. 2021 státní pokladniční poukázky v hodnotě 0 tis. Kč (2020: 2 571 771 tis. Kč).

### 4.3. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Běžné účty	1 687 469	1 470 744
Termínované vklady	601 385	444 322
<b>Celkem pohledávky za bankami a dr. záložnami</b>	<b>2 288 854</b>	<b>1 915 066</b>

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. 2021	31. 12. 2020
Krátkodobé úvěry	18 837 433	13 989 897
Střednědobé úvěry	786 469	496 397
Dlouhodobé úvěry	17 829 715	11 658 699
<b>Celkem pohledávky za klienty</b>	<b>37 453 617</b>	<b>26 144 993</b>

#### Dle teritoria

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Česká republika	29 899 207	20 732 105
Slovenská republika	6 974 887	5 289 873
Ostatní státy	579 523	123 015
<b>Celkem pohledávky za klienty</b>	<b>37 453 617</b>	<b>26 144 993</b>

#### Dle typu klienta

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Fyzické osoby	15 979 980	9 765 921
Právnícké osoby	21 473 637	16 379 072
<b>Celkem pohledávky za klienty</b>	<b>37 453 617</b>	<b>26 144 993</b>

## Dle sektorů

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>31. 12. 2021</b>	<b>31. 12. 2020</b>
Domácnosti	15 276 024	9 170 355
Nemovitosti	7 170 554	4 262 728
Finančnictví	679 871	740 039
Služby	8 840 041	7 836 461
Jiné	5 487 127	4 135 409
<b>Celkem pohledávky za klienty</b>	<b>37 453 617</b>	<b>26 144 993</b>

## Dle klasifikace

## 2021

	31. 12. 2021			(údaje v tis. Kč)
	brutto	opravná položka	netto	31. 12. 2020
				netto
Stage 1	32 381 718	148 271	32 242 428	20 251 832
Stage 2	3 030 339	105 922	2 924 417	3 566 082
Stage 3	3 262 829	1 069 763	2 184 085	2 327 079
POCI	124 621 <sup>i</sup>	21 934	102 687	0
<b>Celkem pohledávky za klienty</b>	<b>38 799 507</b>	<b>1 345 890</b>	<b>37 453 617</b>	<b>26 144 993</b>

## 2020

	31. 12. 2020			(údaje v tis. Kč)
	brutto	opravná položka	netto	31. 12. 2019
				netto
Stage 1	20 316 496	64 664	20 251 832	17 966 280
Stage 2	3 770 399	204 317	3 566 082	793 381
Stage 3	3 554 740 <sup>ii</sup>	1 227 661	2 327 079	1 388 647
<b>Celkem pohledávky za klienty</b>	<b>27 641 635</b>	<b>1 496 642</b>	<b>26 144 993</b>	<b>20 148 308</b>

<sup>i</sup> Pro poskytování nových pohledávek, resp. pro navyšování pohledávek klientů ve stage 3 byly zejména tyto důvody:

a) z pohledu banky bylo vyhodnoceno jako výhodnější pokračovat v realizaci projektu (např. dokončení developerského záměru anebo financování dalších zakázek klienta) a zvýšit tak výtěžnost zajištění anebo poskytnout klientovi další financování pro zvýšení pravděpodobnosti pro návratnost pohledávky (než např. úvěr zesplatňovat a prodávat zajištění v současném hůře likvidním stavu)

b) poskytnutí provozního financování klientům zasaženým COVID, resp. COVID opatřeními, u kterých byl vyhodnocen předpoklad pro řádné pokračování v záměru (resp. ve splácení úvěru) po odeznění těchto opatření

c) restrukturalizace úvěrů

<sup>ii</sup> Pro poskytování nových pohledávek, resp. pro navyšování pohledávek klientů ve stage 3 byly zejména tyto důvody:

a) z pohledu banky bylo vyhodnoceno jako výhodnější pokračovat v realizaci projektu (např. dokončení developerského záměru anebo financování dalších zakázek klienta) a zvýšit tak výtěžnost zajištění anebo poskytnout klientovi další financování pro zvýšení pravděpodobnosti pro návratnost pohledávky (než např. úvěr zesplatňovat a prodávat zajištění v současném hůře likvidním stavu)

b) poskytnutí provozního financování klientům zasaženým COVID, resp. COVID opatřeními, u kterých byl vyhodnocen předpoklad pro řádné pokračování v záměru (resp. ve splácení úvěru) po odeznění těchto opatření

c) restrukturalizace úvěrů

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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
<b>Brutto hodnota k 31. 12. 2020</b>	<b>20 316 496</b>	<b>3 770 399</b>	<b>3 554 740</b>	<b>0</b>	<b>27 641 635</b>
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	831 253	-802 000	-29 253		0
- Přesun do Stage 2	-482 521	1 244 878	-762 357		0
- Přesun do Stage 3	-452 915	-632 936	1 085 851		0
- POCI	-10 090	33 979	-66 255	96 664	54 298
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	12 475 114	10 131	44 615	27 957	12 557 817
- Odúčtované pohledávky za klienty	-2 521 493	-446 094	-538 823		-3 506 410
- Navýšení pohledávky beze změny stage	3 681 314	180 374	109 196		3 970 884
- Snížení pohledávky beze změny stage	-1 455 440	-328 392	-134 885		-1 918 717
<b>Brutto hodnota k 31. 12. 2021</b>	<b>32 381 718</b>	<b>3 030 339</b>	<b>3 262 829</b>	<b>124 621</b>	<b>38 799 507</b>

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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
<b>Stav opravné položky k 31. 12. 2020</b>	<b>64 664</b>	<b>204 317</b>	<b>1 227 661</b>	<b>0</b>	<b>1 496 642</b>
Změna opravné položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	29 545	-29 002	-543		0
- Přesun do Stage 2	-8 678	111 462	-102 784		0
- Přesun do Stage 3	-41 332	-20 777	62 109		0
- POCI	-21 783		29 369		7 586
- Nově pořízená Finanční aktiva	93 775	7 841	37 696	21 934	161 246
- Odúčtována Finanční aktiva	54 339	-18 032	-221 247		-184 940
- Zvýšení úvěrového rizika	22 570	47 649	169 375		239 594
- Snížení úvěrového rizika	-44 829	-197 536	-131 873		-374 238
<b>Stav opravné položky k 31. 12. 2021</b>	<b>148 271</b>	<b>105 922</b>	<b>1 069 763</b>	<b>21 934</b>	<b>1 345 890</b>

Pohledávky za klienty jsou zajištěny nemovitostmi, movitými věcmi, cennými papíry, pohledávkami za třetí osobou, zárukami státu apod. v celkové hodnotě 25 829 044 tis. Kč k 31. 12. 2021 (2020: 19 549 498 tis. Kč).

Společnost v průběhu roku 2021 rozpustila opravné položky k pohledávkám za klienty ve výši 559 184 tis. Kč a vytvořila opravné položky k pohledávkám za klienty ve výši 408 432 tis. Kč.

Dopady pandemie COVID-19:

Za účelem zmírnění dopadu COVID-19 byly v České republice a na Slovensku schváleny zákony, které umožnily odklad úvěrových splátek. Banka poskytovala odklad plateb v souvislosti s COVID-19 v souladu s následujícími zákony:

- č. 177/2020 Sb., zákon o některých opatřeních v oblasti splácení úvěrů v souvislosti s pandemií COVID-19, který byl schválen v České republice,
- č. 67/2020 Z.z., ve znění zákona č. 75/2020, zákon o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19, ktorý byl schválen na Slovensku,

#### 4.5. Dluhové cenné papíry

(údaje v tis. Kč)

<b>Dluhové cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou</b>	<b>31. 12. 2021</b>	<b>31. 12. 2020</b>
Státní dluhopisy	117 689 478	68 581 708
<b>Celkem v naběhlé hodnotě</b>	<b>117 689 478</b>	<b>68 581 708</b>
<b>Dluhové cenné papíry oceněné reálnou hodnotou do výkazu zisků a ztrát</b>	<b>31. 12. 2021</b>	<b>31. 12. 2020</b>
Státní dluhopisy	170 142	0
Nestátní dluhopisy	18 230	0
<b>Celkem v reálné hodnotě do výkazu zisku a ztrát</b>	<b>188 372</b>	<b>0</b>
	<b>31. 12. 2021</b>	<b>31. 12. 2020</b>
<b>Celkem dluhové cenné papíry</b>	<b>117 877 850</b>	<b>68 581 708</b>

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

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

#### 4.6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly

Akcie, podílové listy a ostatní podíly	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Oceňena reálnou hodnotu vykázanou do oceňovacích rozdílů	9 555	1 169
Oceňena reálnou hodnotu vykázanou do výkazu zisku a ztrát	194 193	179 876
<b>Celkem</b>	<b>203 748</b>	<b>181 045</b>

#### Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou do oceňovacích rozdílů

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

Společnost k 31. 12. 2021 držela 100 ks akcií Burzy cenných papírů Praha, a.s. s účetní hodnotou 100 tis. Kč. (2020: 100 tis. Kč.), 9 ks akcií S.W.I.F.T. SCRL 1 355 tis. Kč (2020: 1 069 tis. Kč.) a 150 ks Bankovní identita a.s. s účetní hodnotou 8 100 tis. Kč (2020: 0 tis. Kč.).

#### 4.7. Účasti s rozhodujícím vlivem

##### 2021

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

##### 2020

Název společnosti	Sídlo	Pořizovací cena	Podíl na základním kapitálu v %	Hlasovací práva v %	(údaje v tis. Kč)
					Ocenění k 31. 12. 2020
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	31 705	100	100	38 730
RM-S FINANCE, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	991	100	100	1 951
Družstevní záložna PSD	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	58 744	73,4	73,4	102 362
Fio forexová, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21	210	100	100	3 576
Fio investiční společnost, a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00	20 000	100	100	16 414
Fio Consulting, spol. s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	500	100	100	756
<b>Celkem</b>		<b>112 150</b>			<b>163 789</b>

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 2021 došlo k likvidaci Družstevní záložny PSD a z toho důvodu ji banka dále neuvádí v přehledu účastí s rozhodujícím vlivem.

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

Družstevní záložna PSD vstoupila 1.10.2020 do likvidace. Družstevní záložna PSD vyplatila likvidační zůstatek před koncem roku 2021 a z toho důvodu již není vykazována v účastech s rozhodujícím vlivem k 31.12.2021.

V prosinci 2021 došlo k splacení základního kapitálu v hodnotě 100 tis Kč. nově založené společnosti Fio realitní fond SICAV, a.s., který dosud neumožňuje přijímání vkladů.

## 4.8. Dlouhodobý majetek

### 4.8.1. Dlouhodobý nehmotný majetek

#### Pořizovací cena

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2019	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2020	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2021
Software	21 869	0	0	21 869	0	0	21 869
Pořízení DNM	2 240	329	0	2 569	900	1 229	2 240
Jiný DNM	11 701	0	0	11 701	1 229	0	12 930
Goodwill	-1 143	0	0	-1 143	0	0	-1 143
<b>Celkem</b>	<b>34 667</b>	<b>329</b>	<b>0</b>	<b>34 996</b>	<b>2 129</b>	<b>1 229</b>	<b>35 896</b>

#### Oprávkky

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2019	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2020	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2021
Software	19 907	1 812	0	21 719	148	0	21 867
Jiný DNM	11 701	0	0	11 701	246	0	11 947
Goodwill	-1 143	0	0	-1 143	0	0	-1 143
<b>Celkem</b>	<b>30 465</b>	<b>1 812</b>	<b>0</b>	<b>32 277</b>	<b>394</b>	<b>0</b>	<b>32 671</b>

#### Zůstatková hodnota

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Software	150	2
Pořízení DNM	2 569	2 240
Jiný DNM	0	983
Goodwill	0	0
<b>Celkem</b>	<b>2 719</b>	<b>3 225</b>

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. 2019	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2020	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2021
Dopravní prostředky	5 209	358	359	5 208	663	173	5 698
Pořízení DHM	8 746	13 159	8 746	13 159	1 446	0	14 605
Nájem dle IFRS 16	256 348	271 186	0	567 586*	38 884	118 141	488 329
Bankomaty	0	17 698	0	17 698	26 230	0	43 928
Jiný DHM	57 965	34 334	10 882	81 477	7 995	8 365	81 107
<b>Celkem</b>	<b>328 268</b>	<b>336 735</b>	<b>19 927</b>	<b>685 128</b>	<b>75 218</b>	<b>126 679</b>	<b>633 667</b>

Oprávký

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2019	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2020	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2021
Dopravní prostředky	1 427	1 144	0	2 571	1 137	173	3 535
Nájem dle IFRS 16	42 622	53 374	0	136 048*	86 050	4 803	217 295
Bankomaty	0	1 432	0	1 432	5 472	27	6 877
Jiný DHM	40 341	5 231	72	45 500	5 435	0	50 935
<b>Celkem</b>	<b>84 390</b>	<b>61 181</b>	<b>72</b>	<b>185 551</b>	<b>98 094</b>	<b>5 003</b>	<b>278 642</b>

\*Brutto stav a Stav oprávek ke konci roku 2020 byl upraven, aby správně odpovídal skutečnému stavu IFRS16 k 31.12.2020.

Zůstatková hodnota

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Dopravní prostředky	2 637	2 163
Pořízení DHM	13 159	14 605
Nájem dle IFRS 16	431 538	271 034
Bankomaty	16 266	37 051
Jiný DHM	35 977	30 172
<b>Celkem</b>	<b>499 577</b>	<b>355 025</b>

Společnost pořídila v roce 2021 hmotný majetek účtovaný přímo do nákladů v částce 12 853 tis. Kč (2020: 13 696 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. 2021	31. 12. 2020
Poskytnuté kauce a zálohy	609 362	618 544
Pohledávky za trhy s cennými papíry	242 339	195 618
Dohadné účty	10 171	26 263
Garanční fondy	1 577	1 452
Maržový vklad pro obchodování s deriváty	8 510	52 802
Kladná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	44 230	30 118
Peníze na cestě	75 629	47 078
Daň z příjmu právnických osob	282 565	319 210
Ostatní	9 027	52 599
<b>Ostatní aktiva celkem</b>	<b>1 283 410</b>	<b>1 343 684</b>

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 v nominální hodnotě 5 090 476 tis. Kč (2020: 17 167 578 tis. Kč) a ze závazku z pevných termínových operací v nominální hodnotě 5 059 457 tis. Kč (2020: 17 137 836 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. 2021	31. 12. 2020
Fio leasing, a.s., složená kauce po dobu nájmu	16 364	14 294
Kauce u karetních asociací	561 802	549 501
Ostatní	31 196	56 524
<b>Zálohy a záruky celkem</b>	<b>609 362</b>	<b>620 319</b>

#### 4.10. Náklady a příjmy příštích období

Náklady a příjmy příštích období k 31.12.2021 činí 93 648 tis Kč (31. 12. 2020: 46 055 tis. Kč) jsou tvořeny především náklady na mediální kampaň v hodnotě 29 961 tis. Kč a úroky z repo operací v hodnotě 44 875 tis. Kč.

#### 4.11. Závazky vůči bankám, družstevním záložnám

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Závazky splatné na požádání	139 164	224 458
Ostatní	45	0
<b>Celkem</b>	<b>139 209</b>	<b>224 458</b>

#### 4.12. Závazky vůči klientům

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Závazky splatné na požádání	200 194 577	171 285 699
Ostatní	3 202 093	3 574 493
<b>Celkem závazky za klienty</b>	<b>203 396 670</b>	<b>174 860 192</b>

#### 4.13. Ostatní pasiva

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Záporná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	565 861	7 212
Odchozí platby	763 052	753 805
Závazky vůči trhům s cennými papíry	168	2 852
Závazky vůči zaměstnancům	40 384	31 801
Dohadné položky pasivní	46 495	50 892
Závazky vůči státnímu rozpočtu	30 774	22 996
Domácí dodavatelé	20 788	45 692
Zahraniční dodavatelé	15 895	14 462
Závazky vyplývající z účtování nájmu dle IFRS 16	282 267	445 583
Neidentifikované vklady	14 222	11 903
Ostatní	245 706	83 448
<b>Ostatní pasiva celkem</b>	<b>2 025 612</b>	<b>1 470 646</b>

Záporná reálná hodnota otevřených derivátů vychází z pohledávky z pevných termínových operací v nominální hodnotě 26 670 294 tis. Kč (2020: 3 596 051 tis. Kč) a ze závazku z pevných termínových operací v nominální hodnotě 27 286 006 tis. Kč (2020: 3 603 180 tis. Kč).

V rámci kategorie Ostatní došlo k navýšení z důvodu přijaté části úplaty v hodnotě 190 mil. Kč ze smlouvy o postoupení úvěru, která nabyla účinnost až úhradou celkové kupní ceny, která proběhla až v roce 2022.

Splatné dluhy z titulu sociálního a zdravotního pojištění

Výše dluhů z titulu pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti činila 2 933 tis. Kč k 31. 12. 2021 (31. 12. 2020: 4 435 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 7 454 tis. Kč k 31. 12. 2021 (31. 12. 2020: 6 152 tis. Kč). Společnost nemá žádné dluhy po splatnosti z titulu veřejného zdravotního pojištění.

**4.14. Rezervy**

Rezervy k 31. 12. 2021 ve výši 504 686 tis. Kč (31. 12. 2020: 292 166 tis. Kč) jsou tvořeny především rezervou na daň z příjmů právnických osob ve výši 502 217 tis. Kč, rezervou na nevyčerpanou dovolenou 1 930 tis. Kč a rezervou na soudní spory ve výši 539 tis. Kč.

	31. 12. 2020	zrušení	tvorba	31. 12. 2021
Rezerva na daň z příjmů	286 764	286 764	502 217	502 217
Rezerva na soudní spory	539	0	0	539
Rezerva na nevybranou dovolenou	2 847	2 847	1 930	1 930
<b>Celkem</b>	<b>290 150</b>	<b>289 611</b>	<b>504 147</b>	<b>504 686</b>

**4.15. Podřízené závazky**

Společnost eviduje k 31. 12. 2021 podřízený závazek ve výši 90 000 tis. Kč (2020: 90 000 tis. Kč). Tento závazek je úročený sazbou 15% p. a. s výpovědní dobou 5 let.

**4.16. Závazky z dluhových cenných papírů**

Společnost v prosinci roku 2021 emitovala vlastní dluhopisy za účelem splnění MREL požadavků. K 31. 12. 2021 upsala dluhopisy v hodnotě 588 718 tis. Kč.

**4.17. Vlastní kapitál**

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

K 31. 12. 2021 bylo splaceno 760 tisíc Kč.

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

V roce 2021 ani 2020 nedošlo k navýšení základního kapitálu úpisem akcií.

Společnost neměla k 31. 12. 2021 ani k 31. 12. 2020 ve svém držení žádné vlastní akcie.

Společnost dle doporučení České národní banky v roce 2021 nevyplácela dividendy.

Rozdělení výsledku hospodaření

Rozhodnutím jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady bylo schváleno následující rozdělení výsledku hospodaření za rok 2021:

	(údaje v tis. Kč)	
	2021	2020
Nerozdělený zisk z předchozích období na začátku období	3 665 275	1 862 155
Výsledek hospodaření předchozího účetního období	1 176 502	1 803 120
<b>Nerozdělený zisk z předchozích období na konci období</b>	<b>4 841 777</b>	<b>3 665 275</b>

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

**4.18. Úrokové výnosy a náklady**

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Úroky z vkladů poskytnutých jiným bankám*	412 095	814 166
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům*	1 002 852	836 649
Úroky z dluhových cenných papírů oceněných naběhlou hodnotou*	1 364 518	702 471
Úroky z dluhových cenných papírů oceněných reálnou hodnotou do výkazu zisků a ztrát	33 983	0
<b>Výnosy z úroků a podobné výnosy</b>	<b>2 813 448</b>	<b>2 353 286</b>
Úroky z vkladů přijatých od klientů	96 063	82 431
Úroky z dluhových cenných papírů oceněných naběhlou hodnotou*	190 730	129 582
Úroky z podřízeného dluhu	13 500	13 500
Jiné úroky a úrokové poplatky	14 352	114 237
Náklady na úroky vyplývající z nájmu dle IFRS 16	4 858	6 747
<b>Náklady na úroky a podobné náklady</b>	<b>319 503</b>	<b>346 497</b>
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>2 493 945</b>	<b>2 006 789</b>

\* Tyto úroky se počítají efektivní úrokovou mírou

Zvýšení úroků z úvěrů poskytnutých klientům byl způsoben růstem úrokových sazeb během druhé poloviny roku 2021 a rostoucím objemem poskytnutých úvěrů

Jiné úroky a úrokové poplatky obsahují úrokové náklady vůči společnosti Fio Forexová, s.r.o., která uzavírá FX obchody prostřednictvím Fio banky. K meziročnímu poklesu těchto nákladů došlo z důvodu nižšího objemu takových FX obchodů.

Výše neuplatněných úroků z prodlení u ohrožených pohledávek byla 342 242 tis. Kč za rok 2021 (333 947 tis. Kč za rok 2020).

**4.19. Poplatky a provize**

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Poplatky z operací s cennými papíry	199 226	218 260
Poplatky z ostatních investičních služeb	42 988	18 590
Poplatky z klientských účtů a úvěrů	197 290	182 372
Jiné poplatky	7 815	27 454
Poplatky z bankomatů	24 543	18 909
Poplatky od karetních asociací	327 759	239 349
<b>Výnosy z poplatků a provizí celkem</b>	<b>799 621</b>	<b>704 934</b>
Na platební styk a karetní operace	208 524	209 787
Na operace s cennými papíry	67 257	62 291
<b>Náklady na poplatky a provize celkem</b>	<b>275 781</b>	<b>272 078</b>
<b>Čisté výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>523 840</b>	<b>432 856</b>

Jiné poplatky obsahují poplatky od společnosti Fio Forexová která uzavírá FX obchody prostřednictvím Fio banky. K meziročnímu poklesu těchto výnosů došlo z důvodu nižšího objemu takových FX obchodů.

**4.20. Zisk nebo ztráta z finančních operací**

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Zisk (ztráta) z cenných papírů	-15 097	23 002
Zisk z kurzových rozdílů	1 371 188	715 209
Zisk (ztráta) z obchodování na vlastní účet	63 743	7 674
Zisk (ztráta) z měnových derivátů	-578 069	-57 665
Zisk (ztráta) z ostatních operací	83	819
<b>Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací</b>	<b>841 848</b>	<b>689 039</b>

**4.21. Ostatní provozní náklady**

Ostatní provozní náklady v hodnotě 130 141 tis. Kč (2020: 104 433 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 2021 ve výši 7 374 tis. Kč (2020: 2 226 tis. Kč). Náklad na fond pojištění vkladů je za rok 2021 ve výši 86 141 tis. Kč (2020: 73 411 tis. Kč). Příspěvek do Fondu pro řešení krize je 36 589 tis. Kč (2020: 26 581 tis. Kč).

**4.22. Správní náklady**

	(údaje v tis. Kč)	
	2021	2020
Mzdy a odměny	126 529	103 316
Sociální náklady a zdravotní pojištění	31 318	26 515
Ostatní náklady na zaměstnance	1 687	1 411
<b>Osobní náklady a odměny</b>	<b>159 534</b>	<b>131 242</b>
Audit	5 552	4 109
Režijní služby spojené s nájmem	3 429	7 123
Poštovné	6 376	5 174
Reklama	80 814	89 306
Informační zdroje	6 796	6 202
Outsourcované služby	387 307	352 654
Ostatní nakupované výkony	312 101	266 104
<b>Ostatní správní náklady</b>	<b>802 375</b>	<b>730 672</b>
<b>Správní náklady celkem</b>	<b>961 909</b>	<b>861 914</b>

Výše odměn členů představenstva, dozorčí rady a ostatních členů vrcholného vedení společnosti byla v roce 2021 ve výši 81 953 tis. Kč (v roce 2020 ve výši 59 771 tis. Kč).

**4.23. Zdanění**Splatná daň z příjmů

Výsledkem hospodaření společnosti za účetní období končící dnem 31. 12. 2021 byl zisk před zdaněním ve výši 2 840 771 tis. Kč (2020: zisk 1 463 891 tis. Kč).

Společnost zaplatila na zálohách na daň z příjmu právnických osob v roce 2021: 282 565 tis. Kč (v roce 2020: 319 210 tis. Kč).

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

	(údaje v tis. Kč)	
	2021	2020
Zisk/ztráta před zdaněním	2 840 771	1 463 891
Daňově neodčitatelné náklady	122 346	151 139
Výnosy nepodléhající zdanění	317 795	105 669
Dary	2 075	75
Základ daně	2 643 246	1 509 286
Sleva na dani	0	0
<b>Splatná daň celkem</b>	<b>502 217</b>	<b>286 764</b>
Úprava splatné daně předchozích let	-643	102
Změna stavu odložené daně	1 188	523
<b>Celkem</b>	<b>502 762</b>	<b>287 389</b>

Odložená daň

Jak je uvedeno v bodě 3. 10. přílohy, společnost eviduje k rozvahovému dni 31. 12. 2021 dočasný rozdíl v daňové a účetní zůstatkové hodnotě dlouhodobého hmotného majetku a rezervy na nevyčerpanou dovolenou. Společnost eviduje k 31. 12. 2021 odložený daňový závazek ve výši 1 120 tis. Kč (2020: daňová pohledávka ve výši 68 tis. Kč).

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
- úroky z prodlení u úvěrů ve stupni 3 dle IFRS9.

**4.24. Průměrný počet zaměstnanců a členů dozorčí rady**

	(údaje v ks)	
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Zaměstnanci	98	86
z toho: členové představenstva	5	5
Členové dozorčí rady	3	3

## 5. Vztahy se spřízněnými osobami

Vztahy se spřízněnými osobami v rámci skupiny Fio.

31. 12. 2021

(tis. Kč)

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio forexová s.r.o.	Fio consulting s.r.o.	RM-S FINANCE, s.r.o.	Fio investiční společnost, a.s.
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	0	0	0	0	0
Ostatní aktiva	194	0	1 890	2 282	7 500
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>194</b>	<b>0</b>	<b>1 890</b>	<b>2 282</b>	<b>7 500</b>
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0	0	0	0
Ostatní pasiva	57 440	3 231	659	42 504	24 310
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>57 440</b>	<b>3 231</b>	<b>659</b>	<b>42 504</b>	<b>24 310</b>

31. 12. 2020

(tis. Kč)

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio forexová s.r.o.	Fio consulting s.r.o.	RM-S FINANCE, s.r.o.	Fio investiční společnost a.s.	Družstevní záložna PSD
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	0	0	0	0	0	0
Ostatní aktiva	0	18 942	0	0	3 486	0
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>0</b>	<b>18 942</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 486</b>	<b>0</b>
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0	0	0	0	139 550
Ostatní pasiva	55 725	23 080	721	30 838	318	0
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>55 725</b>	<b>23 080</b>	<b>721</b>	<b>30 838</b>	<b>318</b>	<b>139 550</b>

1. 1. - 31. 12. 2021

(tis. Kč)

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio forexová s.r.o.	Fio consulting s.r.o.	RM-S FINANCE, s.r.o.	Fio investiční společnost a.s.
Výnosy z úroků	0	0	0	0	0
Náklady na úroky	-60	0	0	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	0	0	0	0	7 500
Náklady na poplatky a provize	-11 233	-14 352	0	0	0
Zisk nebo ztráta z finančních operací	0	0	0	0	0
Ostatní provozní výnosy	0	0	0	0	0
Správní náklady	0	0	-1 340	-288 571	0
<b>CELKEM</b>	<b>-11 293</b>	<b>-14 352</b>	<b>-1 340</b>	<b>-288 571</b>	<b>7 500</b>

1. 1. - 31. 12. 2020

(tis. Kč)

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio forexová s.r.o.	Fio consulting s.r.o.	RM-S FINANCE, s.r.o.	Fio investiční společnost, a.s.	Družstevní záložna PSD
Výnosy z úroků	0	0	0	0	0	0
Náklady na úroky	0	0	0	0	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	0	29 514	0	0	3 486	0
Náklady na poplatky a provize	-12 705	-116 268	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z finančních operací	0	0	0	0	0	0
Ostatní provozní výnosy	0	0	0	0	0	0
Správní náklady	-1 970	0	-648	-305 828	0	0
<b>CELKEM</b>	<b>-14 675</b>	<b>-86 754</b>	<b>-648</b>	<b>-305 828</b>	<b>3 486</b>	<b>0</b>

Souhrnná výše úvěrů poskytnutých bankou členům dozorčí rady a členům představenstva k 31. 12. 2021 byla 26 724 tis. Kč (20 510 tis. Kč v roce 2020).



## 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. K 31.12.2021 vychází na 95% hladině pravděpodobnosti nejvyšší denní potenciální ztráta pod 3 % tržní hodnoty obchodního portfolia banky, což potvrzuje konzervativně orientovanou obchodní strategii. VaR je pravidelně zpětně testována na základě skutečných výsledků, aby byla ověřena validita modelu. Jako stresové scénáře jsou brány jak historické, tak i hypotetické situace. Níže jsou popsána jednotlivá rizika s upřesněným popisem způsobu jejich řízení.

#### 6.2.1. Měnové riziko

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

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

K dodržení stanovených limitů jsou používány zajišťovací měnové operace.

U výpočtu rizika pomocí VaR je použita hladina spolehlivosti 99% a interval držení 1 den a 1 rok, přičemž maximální očekávaná roční ztráta z pohybu kurzů by na 99% hladině pravděpodobnosti neměla dle metodiky VaR překročit 5 mil. CZK. Je převzat předpoklad podobnosti statistického rozdělení změn tržních proměnných s normálním rozdělením a při přepočtu mezi jednotlivými intervaly držení je akceptován princip nezávislosti času. VaR je kalkulována historickou metodou za použití historických období posledních sto, respektive tisíce obchodních dní a brána je větší z obou hodnot.

#### 6.2.2. Úrokové riziko

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

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

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

### 6.2.3. Obchodování na vlastní účet

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

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

### 6.3. Riziko likvidity

Banka zařazuje jednotlivé položky aktiv a pasiv do časových pásem podle jejich 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

### 6.4. Úvěrové riziko

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

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

Základní postupy pro omezení rizika:

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

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

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

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

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

Aktualizace parametrů (PD) ECL dle IFRS 9 principech je založená na skutečných historických datech a manažerských úpravách. Koeficienty byly k 31.12.2021 aktualizovány tak, aby reflektovaly současná i výhledová rizika jednotlivých úvěrových produktů.

#### 6.4.1. Riziko koncentrace

Banka v úvěrovém portfoliu též sleduje možná rizika koncentrace, přičemž monitoruje, zda jednotlivé NACE sektory nepřekračují povolený limit na sektor, který činil ke konci daného roku 8,5 mld. CZK. S výjimkou expozice vůči subjektům ve skupině T, kam spadají zejm. domácnosti (které jsou z limitu na koncentrace vyjmuty) nebyl limit pro žádné odvětví porušen.

<b>TOP 5 odvětví s největší sektorovou koncentrací</b>	<b>Angažovanost odvětví (mld. CZK)</b>
T - Činnosti domácností	16,1
L - Činnosti v oblasti nemovitostí	7,3
S - Ostatní činnosti	5,5
G - Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	1,7
C - Zpracovatelský průmysl	1,5

#### 6.5. Operační rizika

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

##### Základní postupy pro omezení rizika

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

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

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

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

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

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

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

## 7. ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV

31. 12. 2021

	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	50 253 982	4 800 000	0	0	0	0	55 053 982
Státní bezkupónové dluhopisy	0	0		0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 687 469	0	127 635	0	0	473 750	2 288 854
Pohledávky za klienty	1 094 789	3 453 593	14 289 051	786 469	17 829 715	0	37 453 617
Dluhové cenné papíry	0	460 335	8 811 906	60 150 951	48 436 427	18 230	117 877 849
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	203 748	203 748
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	0	71 608	71 608
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	358 250	358 250
Ostatní aktiva	957 006	6 198	309 100	11 104	0	2	1 283 410
Náklady a příjmy př. období	42 375	29 671	14 179	7 423	0	0	93 648
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>54 035 621</b>	<b>8 749 797</b>	<b>23 551 871</b>	<b>60 955 947</b>	<b>66 266 142</b>	<b>1 125 588</b>	<b>214 684 966</b>
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	139 164	45	0	0	0	0	139 209
Závazky vůči klientům	201 108 875	1 180 767	755 038	351 990			203 396 670
Závazky z dluhových cenných papírů	0	0	1 388	0	587 330	0	588 718
Ostatní pasiva	1 011 563	108 029	46 452	0	0	293 706	1 459 750
Rezervy	0	0	502 217	0	0	2 469	504 686
Podřízené závazky	0	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	7 940 071	7 940 071
Nederivátová pasiva	202 259 602	1 288 841	1 305 095	351 990	677 330	8 236 246	212 659 354
Derivátová pasiva	565 862	0	0	0	0	0	565 862
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>202 825 464</b>	<b>1 288 841</b>	<b>1 305 095</b>	<b>351 990</b>	<b>677 330</b>	<b>8 236 246</b>	<b>214 684 966</b>
Čisté likviditní riziko	-148 789 843	7 460 956	22 246 776	60 603 957	65 588 812	- 7 110 658	0
Kumulativní likviditní riziko	-148 789 843	-141 328 887	-119 082 111	- 58 478 154	7 110 658	-	0

31. 12. 2020

	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	81 086 816	0	0	0	0	0	81 086 816
Státní bezkupónové dluhopisy	0	2 571 771	0	0	0	0	2 571 771
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 470 744	0	140 502	0	0	303 820	1 915 066
Pohledávky za klienty	769 733	1 547 204	11 672 960	496 397	11 658 699	0	26 144 993
Dluhové cenné papíry			2 620 532	52 118 503	13 842 673	0	68 581 708
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	181 045	181 045
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	102 362	0	0	61 427	163 789
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	502 296	502 296
Ostatní aktiva	973 443	41 191	319 211	9 768	0	71	1 343 684
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	0	46 055	0	0	0	0	46 055
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>84 300 736</b>	<b>4 206 221</b>	<b>14 855 567</b>	<b>52 624 668</b>	<b>25 501 372</b>	<b>1 048 659</b>	<b>182 537 223</b>
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	224 458	0	0	0	0	0	224 458
Závazky vůči klientům	172 321 458	1 298 001	894 084	346 649	0		174 860 192
Ostatní pasiva	909 936	115 127	100 357	345 226	0	0	1 470 646
Rezervy	0	0	286 764	0	0	3 386	290 150
Podřízené závazky	0	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	5 601 777	5 601 777
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>173 455 852</b>	<b>1 413 128</b>	<b>1 281 205</b>	<b>691 875</b>	<b>90 000</b>	<b>5 605 163</b>	<b>182 537 223</b>
Čisté likviditní riziko	-89 155 116	2 793 093	13 574 362	51 932 793	25 411 372	-4 556 504	0
Kumulativní likviditní riziko	-89 155 116	-86 362 023	-72 787 661	-20 854 868	4 556 504	0	0

**8. AKTIVA A PASIVA PODLE MĚN**

31. 12. 2021

	(tis. Kč)				
	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	53 758 620	1 251 350	43 983	29	55 053 982
Státní bezkupónové dluhopisy	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	828 879	329 834	463 310	666 831	2 288 854
Pohledávky za klienty	29 162 969	7 869 134	332 999	88 515	37 453 617
Dluhové cenné papíry	114 499 350	3 360 269	18 230	0	117 877 849
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	159 577	7 182	36 989	0	203 748
Účasti s rozhodujícím vlivem	71 608	0	0	0	71 608
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	358 250	0	0	0	358 250
Ostatní aktiva	449 260	48 161	783 354	2 635	1 283 410
Náklady a příjmy př. období	60 144	32 981	523	0	93 648
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>199 348 657</b>	<b>12 898 911</b>	<b>1 679 388</b>	<b>758 010</b>	<b>214 684 966</b>
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	103 333	25 578	10 298	0	139 209
Závazky vůči klientům	161 311 043	36 433 236	4 709 539	942 852	203 396 670
Závazky z dluhových cenných papírů	588 718	0	0	0	588 718
Ostatní pasiva	1 705 745	310 267	6 227	3 373	2 025 612
Rezervy	504 686	0	0	0	504 686
Podřízené závazky	90 000	0	0	0	90 000
Vlastní kapitál	7 940 071	0	0	0	7 940 071
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>172 243 596</b>	<b>36 769 081</b>	<b>4 726 064</b>	<b>946 225</b>	<b>214 684 966</b>
Čisté měnové riziko	27 105 061	-23 870 170	-3 046 676	-188 215	0
Kumulativní měnové riziko	27 105 061	3 234 891	188 215	0	0

31. 12. 2020

	(tis. Kč)				
	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	80 896 842	153 169	36 776	29	81 086 816
Státní bezkupónové dluhopisy	997 071	1 574 700	0	0	2 571 771
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	554 323	528 408	261 467	570 868	1 915 066
Pohledávky za klienty	20 129 295	5 710 200	218 304	87 194	26 144 993
Dluhové cenné papíry	65 022 448	3 559 260	0	0	68 581 708
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	131 839	5 068	44 138	0	181 045
Účasti s rozhodujícím vlivem	163 789	0	0	0	163 789
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	502 296	0	0	0	502 296
Ostatní aktiva	487 686	75 366	773 590	7 042	1 343 684
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	15 157	30 663	235	0	46 055
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>168 900 746</b>	<b>11 636 834</b>	<b>1 334 510</b>	<b>665 133</b>	<b>182 537 223</b>
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	186 334	25 318	12 806	0	224 458
Závazky vůči klientům	140 819 290	28 425 330	4 858 606	756 966	174 860 192
Ostatní pasiva	1 182 329	276 582	9 299	2 436	1 470 646
Rezervy	290 150	0	0	0	290 150
Podřízené závazky	90 000	0	0	0	90 000
Vlastní kapitál	5 601 777	0	0	0	5 601 777
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>148 169 880</b>	<b>28 727 230</b>	<b>4 880 711</b>	<b>759 402</b>	<b>182 537 223</b>
Čisté měnové riziko	20 730 866	-17 090 396	-3 546 201	-94 269	0
Kumulativní měnové riziko	20 730 866	3 640 470	94 269	0	0

## 9. ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY

31. 12. 2021

	(tis. Kč)					
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	50 253 982	4 800 000	0	0	0	55 053 982
Státní bezkupónové dluhopisy	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 687 469	127 635	0	0	473 750	2 288 854
Pohledávky za klienty	3 732 787	16 867 831	16 261 221	591 778	0	37 453 617
Dluhové cenné papíry	0	41 599 301	53 433 537	22 826 781	18 230	117 877 849
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	203 748	203 748
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	71 608	71 608
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	358 250	358 250
Ostatní aktiva	963 204	309 100	11 104	0	2	1 283 410
Náklady a příjmy př. období	72 046	14 179	7 423	0	0	93 648
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>56 709 488</b>	<b>63 718 046</b>	<b>69 713 285</b>	<b>23 418 559</b>	<b>1 125 588</b>	<b>214 684 966</b>
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	139 209	0	0	0	0	139 209
Závazky vůči klientům	202 289 642	755 038	351 990	0	0	203 396 670
Závazky z dluhových cenných papírů	0	0	0	588 718	0	588 718
Ostatní pasiva	1 685 454	46 452	0	0	293 706	2 025 612
Rezervy	0	502 217	0	0	2 469	504 686
Podřízené závazky	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	7 940 071	7 940 071
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>204 114 305</b>	<b>1 303 707</b>	<b>351 990</b>	<b>678 718</b>	<b>8 236 246</b>	<b>214 684 966</b>
Čisté úrokové riziko	-147 404 817	62 414 339	69 361 295	22 739 841	-7 110 658	0
Kumulativní úrokové riziko	-147 404 817	-84 990 478	-15 629 183	7 110 658	0	0

31. 12. 2020

	(tis. Kč)					
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	81 086 816	0	0	0	0	81 086 816
Státní bezkupónové dluhopisy	2 571 771	0	0	0	0	2 571 771
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 470 744	140 502	0	0	303 820	1 915 066
Pohledávky za klienty	4 465 315	10 634 446	10 134 971	910 261	0	26 144 993
Dluhové cenné papíry	0	14 850 306	44 895 166	8 836 236	0	68 581 708
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	181 045	181 045
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	163 789	163 789
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	502 296	502 296
Ostatní aktiva	1 014 634	319 211	9 768	0	71	1 343 684
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	46 055	0	0	0	0	46 055
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>90 655 335</b>	<b>25 944 465</b>	<b>55 039 905</b>	<b>9 746 497</b>	<b>1 151 021</b>	<b>182 537 223</b>
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	224 458	0	0	0	0	224 458
Závazky vůči klientům	173 619 459	894 084	346 649	0	0	174 860 192
Ostatní pasiva	1 025 063	100 357	345 226	0	0	1 470 646
Rezervy	0	286 764	0	0	3 386	290 150
Podřízené závazky	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	5 601 777	5 601 777
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>174 868 980</b>	<b>1 281 205</b>	<b>691 875</b>	<b>90 000</b>	<b>5 605 163</b>	<b>182 537 223</b>
Čisté úrokové riziko	-84 213 645	24 663 260	54 348 030	9 656 497	-4 454 142	0
Kumulativní úrokové riziko	-84 213 645	-59 550 385	-5 202 355	4 454 142	0	0

## 10. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Probíhající válečný konflikt na Ukrajině a související sankce namířené proti Ruské federaci mohou mít dopad na evropskou i světovou ekonomiku. Účetní jednotka nemá žádnou významnou přímou expozici vůči Ukrajině, Rusku nebo Bělorusku. Dopad na celkovou ekonomickou situaci však může vyžadovat revizi některých předpokladů a odhadů. To může vést k významným úpravám účetní hodnoty některých aktiv a závazků v příštím finančním roce. V této fázi není vedení schopno spolehlivě odhadnout dopad, jelikož se události vyvíjejí ze dne na den. Dlouhodobější dopad může ovlivnit i objemy obchodů, peněžní toky a ziskovost.

Z hlediska úvěrových rizik Banka provedla analýzu úvěrového portfolia a identifikovala subjekty, jejichž schopnost splácet své závazky může být vlivem geopolitické situace, vlivem rostoucích cen komodit a pohonných hmot či nedostatku pracovních sil významně snížena. Pro dané úvěry Banka vytvořila dodatečné opravné položky na individuální bázi a dané subjekty taktéž průběžně monitoruje.

Vzhledem k runu na Sberbank CZ a nejistoty vkladatelů, zavedla ČNB denní reporting ohledně likviditní situace. Banka vzhledem ke své orientaci na domácí retailovou klientelu nezaznamenala ve své likviditě žádné negativní trendy, které by nesouvisely s přirozenou fluktuací např. v důsledku sazební politiky centrální banky.

Z hlediska operačního rizika se Banka zaměřila především na oblast kybernetické bezpečnosti a funkčnost dodavatelských řetězců. Banka pravidelně monitoruje varování externích agentur, NÚKIB a ČNB o možných bezpečnostních rizicích souvisejících s geopolitickou situací a průběžně zlepšuje své interní procesy a zabezpečení.

Zvýšení rizika Banka zaznamenala dále v oblasti devizových obchodů a přeshraničního platebního styku, kdy po odpojení Ruské federace ze systému SWIFT, omezení zahraničního obchodu a směnitelnosti RUB, musela Banka přijmout některá provozní omezení, o kterých klienty včas informovala. Devizové prostředky v RUB byly již při začátku konfliktu minimalizovány na nezbytnou provozní úroveň, a na devizovou pozici v dané měně byl též výrazně snížen přípustný limit.

Z hlediska běžného provozu Banka funguje i přes danou situaci ve standardním režimu, pouze klade větší důraz na informovanost a komunikaci s klienty, zejm. ohledně změn v platebním styku (platby v RUB, přeshraniční platební styk atd.), změn sazebníků (odpuštění poplatků za platby na Ukrajinu) a rostoucích bezpečnostních rizicích (phishing).

Reformu referenčních úrokových sazeb (IBOR) banka průběžně sleduje a reflektuje. Aktuálně nepředpokládá, že by se dané změny výrazně projevíly do budoucích hospodářských výsledků banky.

Mimo uvedené událostí, po datu účetní závěrky, žádné další události nenastaly.

# 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. 2021 (v tis. Kč)

<b>Kmenový kapitál tier 1: nástroje a rezervy</b>		
1	Kapitálové nástroje a související emisní ážio = Splacený základní kapitál	760 000,00
2	Nerozdělený zisk	6 645 699,37
6	Kmenový kapitál tier 1 před normativními úpravami	7 405 699,37
<b>Kmenový kapitál tier 1: normativní úpravy</b>		
8	Nehmotná aktiva (snížená o související daňové závazky) (záporná hodnota)	-3 419,13
28	Normativní úpravy kmenového kapitálu tier 1 celkem	-4 421,34
29	Kmenový kapitál tier 1	7 401 278,04
44	Vedlejší kapitál tier 1	0,000
45	Kapitál tier 1 = kmenový kapitál tier 1 + vedlejší kapitál tier 1	7 401 278,04
<b>Kapitál tier 2: nástroje a položky</b>		
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	<b>Celkový kapitál = kapitál tier 1 + kapitál tier 2</b>	<b>7 491 278,04</b>

## Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě k 31. 12. 2021 (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	0,000
	Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	0,000
	Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	0,000
	Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	0,000
	Expozice vůči mezinárodním organizacím	0,000
	Expozice vůči institucím	55 527,763
	Expozice vůči podnikům	1 040 416,04
	Retailové expozice	283 453,805
	Expozice zajištěné nemovitostmi	294 227,784
	Expozice v selhání	170 732,288
	Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	285 103,690
	Expozice v krytých dluhopisech	0,000
	Položky představující sekuritizované pozice	0,000
	Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	0,000
	Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování	0,000
	Akciové expozice	7 951,430
	Ostatní položky	29 655,403
kapitálové požadavky vypočítané podle čl. 92 odst. 3 písm. b) a c)	K pozičnímu riziku	37 591,811
	Pro velké expozice přesahující limity stanovené v člancích 395 až 401, pokud je instituci povoleno tyto limity překročit	0,000
	K měnovému riziku	0,000
	K vypořádacímu riziku	0,000
	Ke komoditnímu riziku	0,000
podle hlavy III kapitoly 2 – k operačnímu riziku, přístupem základního ukazatele		440 920,000
<b>CELKEM</b>		<b>2 650 927,794</b>

## Kapitálové poměry k 31. 12. 2021 (jako procentní podíl rizikové expozice)

61	Kmenový kapitál tier 1	22,34%
62	Kapitál tier 1	22,34%
63	Celkový kapitál	22,61%

### Poměrové ukazatele

	<b>k 31. 12. 2021</b>
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,13%
Rentabilita aktiv (ROA)	1,09%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	31,59%
Aktiva na jednoho zaměstnance v tis. Kč	2 190 663
Správní náklady na jednoho zaměstnance v tis. Kč	9 815
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance v tis. Kč	23 857

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



# Zpráva o vztazích

**Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou** (dále jen "zpráva o vztazích") sepisovaná dle § 82 a násl. zák. č. 90/2012Sb., o obchodních korporacích, obchodní společností Fio banka, a.s., IČO: 61858374 se sídlem 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. 2021 do 31. 12. 2021**

## 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 nepřímo ovládají ovládanou osobu a jsou ovládajícími osobami

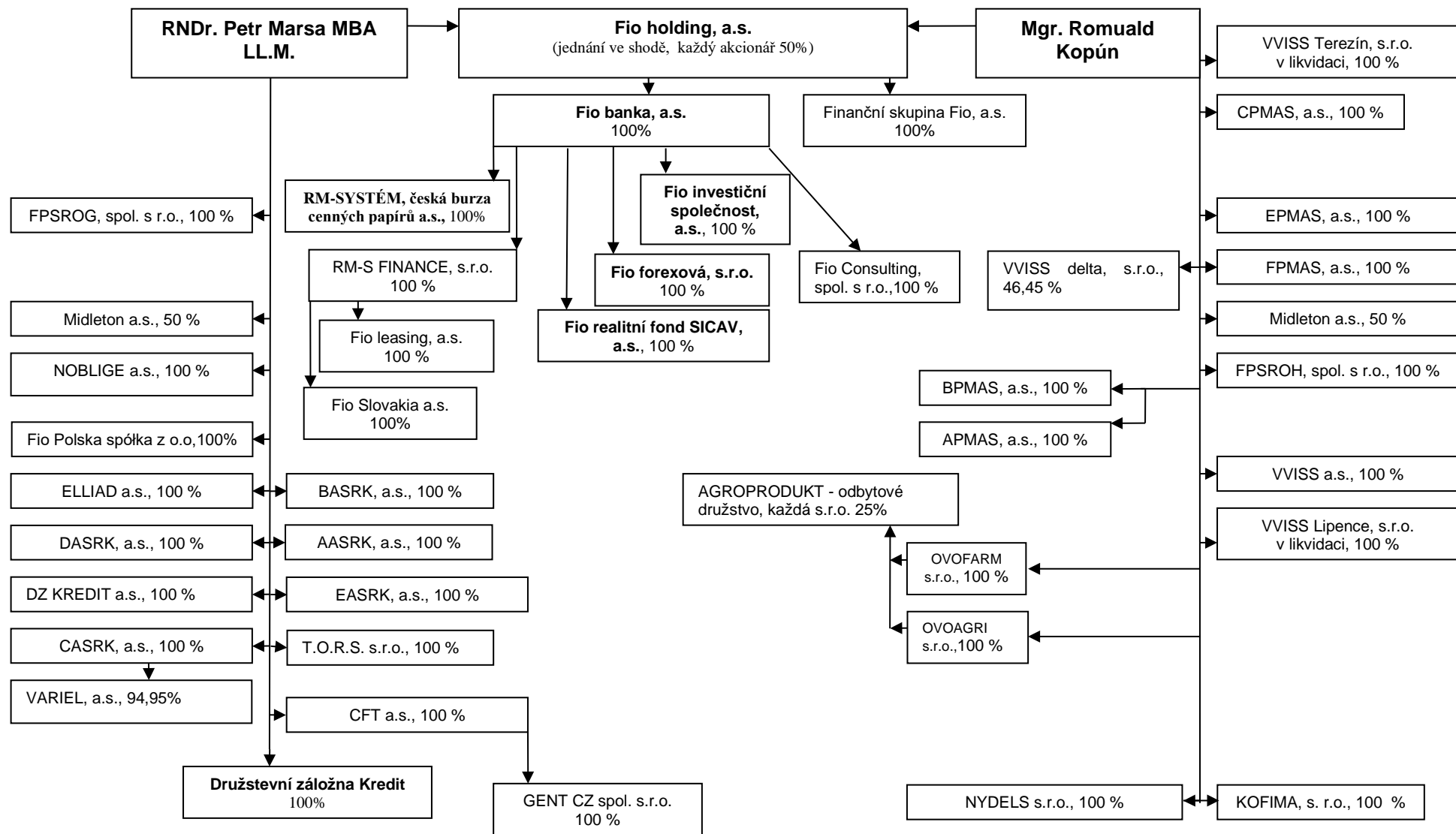
(dále též jen "ovládající osoby").

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

- AASRK, a.s., IČO: 28205367, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- AGROPRODUKT-odbytové družstvo, IČO: 43903797, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- APMAS, a.s., IČO: 28206436, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- BASRK, a.s., IČO: 28204107, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- BPMAS, a.s., IČO: 28212703, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CASRK, a.s., IČO: 28207483, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CFT a.s., IČO: 61859079, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CPMAS, a.s., IČO: 28211138, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- DASRK, a.s., IČO: 282 12 711, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Družstevní záložna Kredit, IČO: 64946649, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- DZ KREDIT a.s., IČO: 25623184, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- EASRK, a.s., IČO: 28206576, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- ELLIAD a.s., IČO: 25623192, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- EPMAS, a.s., IČO: 28206517, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Finanční skupina Fio, a.s., IČO: 26761858, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio Consulting, spol. s r.o., IČO: 25740334, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio holding, a.s., IČO: 60192763, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio investiční společnost, a.s., IČO: 06704441, Praha 1, V celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- Fio leasing, a.s., IČO: 61860841, Praha 1, V celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- Fio Polska spółka z o.o, IČO: 140192608, Szpitalna 1/17, 00-020 Warszawa, PR,
- Fio realitní fond SICAV, a.s., IČO: 14052628, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio Slovakia, a.s., IČO: 35828137, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01,
- FPMAS, a.s., IČO: 282 11 502, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- FPSROG, spol. s r.o., IČO: 25718843, Praha 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,
- Middleton a.s., IČO: 35942177, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, SR,
- Fio forexová, s.r.o., IČO: 27589587, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- NOBLIGE a.s., IČO: 26145090, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- NYDELS s.r.o., IČO: 64581331, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- OVOAGRI s.r.o., IČO: 36463388, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- OVOFARM s.r.o., IČO:36015067, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- RM-S FINANCE, s.r.o., IČO: 62915240, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČO: 471 16 404, Praha 1 - Nové Město, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- T.O.R.S. s.r.o., IČO: 49682024, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- 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 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 RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. a Fio investiční společnost, a.s. se kterými spolupracuje v oblasti poskytování bankovních služeb a služeb obchodníka s cennými papíry.

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

## III. Způsob a prostředky ovládnání

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

## IV. Smlouvy, které byly uzavřeny v účetním období 2021 a smlouvy, které byly uzavřeny dřív a v roce 2021 byly stále účinné

### 1. smlouvy mezi ovládajícími osobami a ovládanou osobou

#### a) smlouvy, které byly uzavřeny před 1.1.2021 a ke dni 31.12.2021 byly stále účinné

##### **Mgr. Romuald Kopún**

Smlouvy o vedení účtů

Komisionářská smlouva a další ujednání

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

Smlouvy o vedení účtů

Rámcová smlouva o poskytování platebních služeb

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

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

Smlouva o upsání akcií

Smlouvy o vedení účtů

Komisionářská smlouva a další ujednání

#### b) smlouvy, které byly uzavřeny v roce 2021

##### **Mgr. Romuald Kopún**

Žádné nové smlouvy nebyly v roce 2021 uzavřeny.

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

Rámcová smlouva – investiční

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

#### a) smlouvy, které byly uzavřeny před 1.1.2021 a ke dni 31.12.2021 byly stále účinné

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

Smlouva o vedení účtu

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

Smlouva o vedení účtu



**APMAS, a.s.**  
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  
Rámcová smlouva - investiční

**CFT a.s.**  
Smlouvy o vedení účtu  
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu  
Rámcová smlouva o poskytování platebních služeb\*

**CPMAS, a.s.**  
Smlouva o vedení účtu

**DASRK, a.s.**  
Smlouva o vedení účtu

**Družstevní záložna Kredit**  
Smlouvy o vedení účtů  
Komisionářská smlouva  
Smlouva o outsourcingu  
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu  
Smlouva o zpracování osobních údajů  
Rámcová smlouva o poskytování platebních služeb\*

**DZ KREDIT a.s.**  
Smlouvy o vedení účtů  
Komisionářská smlouva a další ujednání  
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu  
Rámcová smlouva o poskytování platebních služeb\*

**EASRK, a.s.**  
Smlouva o vedení účtu

**ELLIAD a.s.**  
Smlouvy o vedení účtu  
Komisionářská smlouva a další ujednání  
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu  
Rámcová smlouva o poskytování platebních služeb\*

**EPMAS, a.s.**  
Smlouva o vedení účtu  
Smlouva o úvěru č. 2010-1-4503819

**Finanční skupina Fio, a.s.**  
Smlouva o vedení účtu  
Smlouva o převodu obchodního podílu

**Fio Consulting, spol. s.r.o.**  
Smlouvy o vedení účtů

Smlouva o vedení účetnictví  
Smlouva o zpracování osobních údajů

**Fio forexová, s.r.o.**

Smlouva o vedení účtu  
Smlouva o úvěru č. 151000061

**Fio investiční společnost, a.s.**

Smlouvy o vedení účtů  
Rámcová smlouva - investiční  
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu  
Smlouva o outsourcingu  
Smlouva o nabízení investic do fondu  
Smlouva o zpracování osobních údajů  
Rámcová smlouva o poskytování platebních služeb\*

**Fio leasing, a.s.**

Smlouvy o podnájmu

**FIO POLSKA SP Z O O**

Smlouvy o vedení účtů

**Fio Slovakia, a.s.**

Smlouvy o vedení účtů  
Zmluva o vymedzení práv a povinností vyplývajících z členstva v skupinovej registrácii k DPH  
Mandátna zmluva  
Rámcová smlouva o poskytování platebních služeb\*

**FPMAS, a.s.**

Smlouva o vedení účtu

**FPSROH spol. s r.o.**

Smlouva o vedení účtu

**FPSROG spol. s r.o.**

Smlouva o vedení účtu

**GENT CZ spol. s r.o.**

Komisionářská smlouva a další ujednání

**KOFIMA, s.r.o.**

Smlouva o vedení účtu

**Midleton a.s.**

Smlouvy o vedení účtů

**NOBLIGE a.s.**

Smlouvy o vedení účtu  
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

**NYDELS, s.r.o.**

Smlouvy o vedení účtů

**Odbytové družstvo ovoce Český ráj**

Smlouvy o vedení účtů

**OVOAGRI s.r.o.**

Smlouvy o vedení účtů

**OVOFARM s.r.o.**

Smlouva o vedení účtu

**RM-S Finance s.r.o.**

Smlouva mandátní

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

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

Smlouvy o vedení účtů

Smlouva o outsourcingu

Smlouva o zpracování osobních údajů

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

Smlouva o zvláštním způsobu validace

Dohoda o vzájemné spolupráci při ověřování technického a programového řešení služeb

Smlouva o podnájmu

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

Smlouvy o vedení účtů

Smlouva o zajištění výkonu interního auditu

Smlouva o zajištění výkonu činnosti compliance

Smlouva o zastupování České burzy při registracích zákazníků

Smlouva o zajištění internalizace vypořádání

Smlouva o přístupu na trh České burzy

Smlouva o hlášení obchodů

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

Smlouvy o vedení účtu

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

Rámcová smlouva o poskytování platebních služeb\*

**VARIEL, a.s.**

Smlouvy o vedení účtů

Smlouva o úvěru č. 141000078

Smlouva o úvěru č. 151000002

Smlouva o úvěru č. 171000065

Smlouva o úvěru č. 171000066

Smlouva o úvěru č. 181000083

Rámcová smlouva – investiční

**VVISS, a.s.**

Smlouvy o vedení účtů

Rámcová smlouva - investiční

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

Smlouva o úvěru č. 151000039

Smlouva o výpůjčce

Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. 163000008

Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. 173000029

Smlouva o úvěru č. 191000027

Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. 193000015

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

\* původně řazeno pod smlouvy o vedení účtů

**b) smlouvy, které byly uzavřeny v roce 2021****CPMAS, a.s.**

Smlouva o úvěru č. 2010-1-4603890

**Fio realitní fond SICAV, a.s.**

Smlouva o účtu pro složení základního kapitálu

**GENT CZ spol. s r.o.**

Rámcová smlouva o poskytování platebních služeb

**RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.**

Smlouva o výkonu činnosti tvůrce trhu

**VVISS, a.s.**

Smlouva o úvěru č. 210404886035

Smlouva o úvěru č. 2012-1-4592317

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 průběhu roku 2020 byl společností Fio forexová, s.r.o. čerpán úvěr poskytnutý společností Fio banka, a.s. (na základě výše uvedené smlouvy o úvěru č. 151000061), a to až do výše 21 mld. Kč.

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

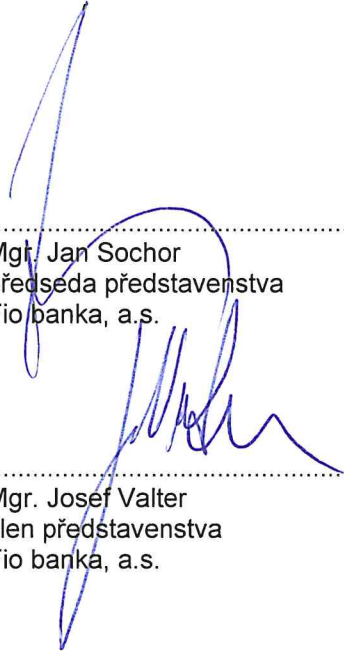
Bance nevznikla jako ovládané osobě žádná újma. Veškeré aktivity mezi ovládající a ovládanou osobou a mezi ovládanou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou byly realizovány v souladu s ustanoveními příslušných právních předpisů.

**VII. zhodnocení výhod a nevýhod vyplývajících z ovládnání**

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

Ovládané společnosti v roce 2021 spolupracovaly zejména v oblasti obchodování s měnami a zajištění poskytování služeb Banky, a to jak v oblasti platebních, tak investičních služeb. Ovládané společnosti si svými poskytovanými službami vzájemně nekonkurují, a proto nemůže dojít k znevýhodnění společnosti na trhu vůči dalším ovládaným společnostem, což společnosti a jejímu vedení dává prostor pro maximální využití potenciálu trhu v předmětu její činnosti.

V Praze, dne 31. 3. 2022



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

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