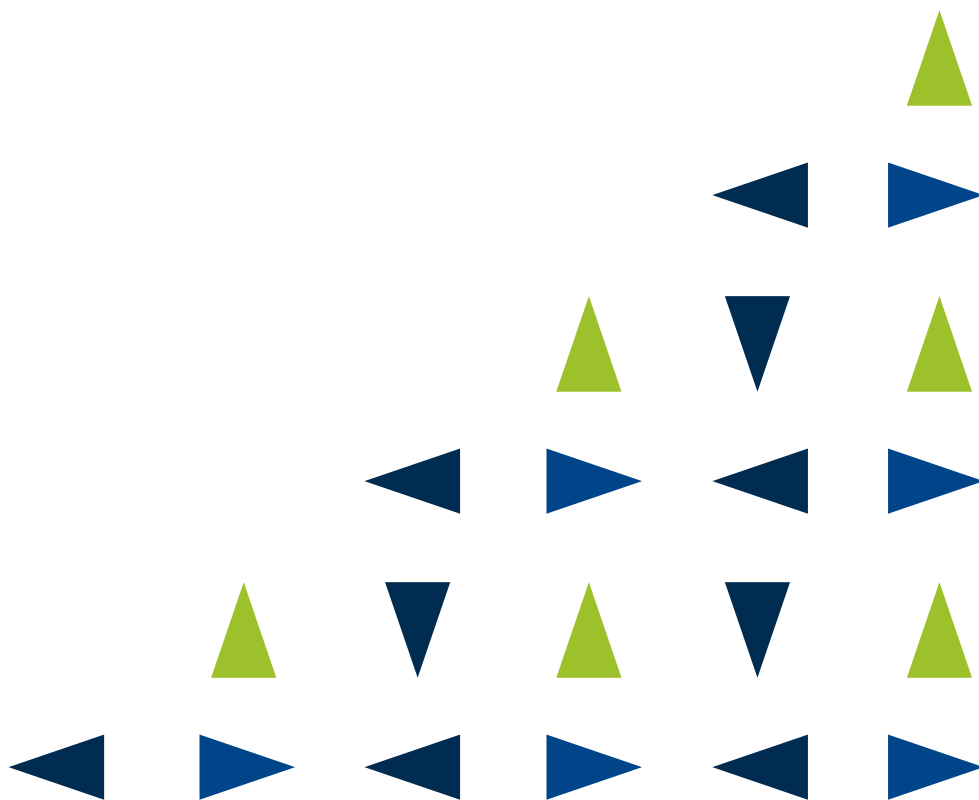


# Výroční zpráva 2022

Fio banka, a.s.



## Obsah

- I. Obecná část
- II. Zpráva auditora
- III. Účetní závěrka společnosti k 31. prosinci 2022
- IV. Údaje o kapitálu
- V. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami



## **Obecná část**

## Úvod



Vážené dámy, vážení pánové,

loňský rok nás v mnohém opět překvapil. Po přestálé pandemii covidu před námi stály další výzvy, nutnost vypořádat se s novými situacemi a reagovat na to, co se děje kolem nás. Všichni jsme pocítili ekonomické dopady války na Ukrajině, rok 2022 byl ve znamení druhé nejvyšší inflace od vzniku České republiky.

Úrokové sazby rostly, což byla dobrá zpráva pro střadatele, ale horší pro úvěrové klienty. Náročný rok zažili i investoři, kdy celosvětově došlo k propadu cen akcií i dluhopisů. Jak naštěstí z historie víme, jsou propady na trzích běžné, představují i investiční příležitosti a trhy se z nich nakonec vždy vzpamatují.

Fio bance se přes všechna úskalí v roce 2022 dařilo. Získali jsme přes 100 tisíc nových klientů, což je nejvyšší přírůstek za posledních pět let. Celkově tak má Fio banka již přes 1,2 milionu klientů.

Čistý zisk vzrostl podobně jako v loňském roce a dosáhl nového maxima ve výši 4,4 miliard korun, a to díky vyšším úrokovým sazbám a prozatím nižším nákladům na riziko.

Doposud nejvyšší roční zisk také znamená historicky nejvyšší částku daně z příjmu právnických osob, kterou banka odvede do státního rozpočtu. Ta by měla dle předběžné účetní závěrky činit přes 700 milionů korun.

V uplynulém roce rostla bilanční suma, objem vkladů i úvěrů. Bilanční suma představovala ke konci roku téměř 230 miliard korun, což značí meziroční nárůst zhruba o 7 %. Objem vkladů dosáhl 212 miliard korun, a to při meziročním zvýšení o cca 4 %. Dařilo se nám i v oblasti investičních služeb, kde se meziročně zvýšily objemy obchodování a pokračoval příliv finančních prostředků do našich investičních fondů.

Podařilo se nám zprovoznit nové služby a produkty, které klientům opět trochu ulehčily život. V prostředí vzrůstající poptávky po depozitních produktech jsme rozšířili nabídku spořicíh účtů, a to nejen pro fyzické osoby, ale na českém trhu i pro osoby právnické. Pokračovali jsme ve snaze zpřístupnit lidem co nejvíce služeb na dálku. Spustili jsme možnost ověření bankovní identitou (BankID) pro snadné vyřízení úředních záležitostí online. Významně jsme rozšířili funkce naší mobilní aplikace a přidali další módy pro ty, kteří s ní teprve začínají.

Pokračovali jsme v našich dlouhodobých vzdělávacích projektech Škola investování a Studentbroker. Zvyšování finanční gramotnosti vnímáme jako důležité téma a jsme rádi, že můžeme už více než deset let přispívat k osvětě veřejnosti v oblasti finančních trhů.

V oblasti platebních karet jsme doplnili naše portfolio a možnost digitalizace pro všechny typy karet. Velkou pozornost jsme při rozvoji věnovali i naší zahraniční pobočce na Slovensku, kde stabilně roste poptávka po našich službách. Aktuálně zde pracujeme na dokončení projektu okamžitých plateb či splátkových úvěrů a chystáme se instalovat první bankomaty, které položí základ naší vlastní bankomatové sítě na Slovensku. Dalšího rozšíření se dočká i slovenská pobočková síť.

Tím se plynule dostáváme k dalším plánům. Rok 2023 je pro Fio banku obzvlášť významný, protože uplyne 30 let od položení jejích základů - založení Finanční skupiny Fio. I v tomto roce se dočkáme dalších zajímavých novinek. Věřím, že se nám podaří dokončit první fázi projektu "Paperless" a některé dokumenty na pobočkách začneme podepisovat digitálně, což bude znamenat významný krok směrem k větší efektivitě i komfortu na straně klientů.

V rámci digitálního bankovníctví budeme dále doplňovat služby a funkce do naší mobilní aplikace, nejnověji půjde o nabídku Fio podílových fondů s možností sledování investic v přehledných grafech. Chystáme zcela novou generaci aplikace Smartbroker určené primárně pro snadné individuální investování přes mobil kdykoliv a kdekoli.

Na českém trhu chceme začít jako jedna z prvních bank nabízet takzvané platby na kontakt. Službu Fio bankovní identita zpřístupníme i pro komerční využití, později chceme jejím prostřednictvím nabídnout i možnost založení účtu na pár kliků. Rozšířením chceme potěšit klienty, kteří si zvykli na jednoduchý způsob identifikace online, jehož způsoby využití jsou stále širší. Možnosti investování doplní nový realitní fond, který rezonuje s oblibou Čechů v investování do nemovitostí.

To vše je možné jen s vaší podporou. Na závěr chci proto tradičně poděkovat všem klientům i obchodním partnerům za projevenou přízeň a důvěru. Odborníkům a veřejnosti za ocenění, kterých se nám dostalo. A nemenší měrou našim zaměstnancům za dobrou práci, kterou přispívají k chodu a úspěchu Fio banky.



**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 nevyplývají,
- akcie nejsou přijaty k obchodování na žádném regulovaném trhu,
- k 31.12.2022 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 dvanácti 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 31.12.2022 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: 110 00.

## 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:

Turbulentní rok 2022 byl pro Fio banku obchodně úspěšný. Navzdory velké konkurenci se v roce 2022 rozhodlo její bankovní služby využít téměř o 20 procent více nových klientů než v předchozím roce. Dále rostl objem vkladů i bilanční suma, které dosáhly ke konci roku 212 a 230 miliard korun. Zisk znovu překonal minulý rekord a překročil hranici 4 miliard korun. Rostli jsme na českém i slovenském trhu.

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

Vývoj úrokových sazeb potěšil střadatele, ale méně zájemce o úvěrové produkty. Přestože objem úvěrů rostl, nárůst zpomalil. Zřetelný byl v oblasti hypotečních úvěrů, kde úrokové sazby v návaznosti na sazby mezibankovního trhu atakovaly dlouholetá maxima. Poněkud odlišná situace byla na Slovensku, kde sazby Evropské centrální banky začaly svůj růst později a hypotékám se tak zde dařilo podstatně lépe. Celkový hrubý objem úvěrů Fio banky činil ke konci roku 43 miliard korun.

Ve středu zájmu rozvoje stálo opět digitálního bankovníctví. Aplikace Smartbanking se dočkala několika významných aktualizací a je tak opět blíže komplexní správě financí. Přibyla možnost sjednání dalších produktů včetně spoření i úvěrů. V průběhu roku jsme zpřístupnili také nové módy pro ty, kteří si přejí používat aplikaci pouze k autorizaci či sledování transakcí.

Počet uživatelů Fio Smartbankingu narostl v roce 2022 o třetinu. Naprostá většina z nich aplikaci používá pravidelně, a to i ke snadné autorizaci transakcí. Pokračoval i trend růstu počtu klientů, kteří si založili účet online, zejména přes mobilní aplikaci. Rozšířili jsme možnosti digitalizace platebních karet na celé portfolio, které jsme rovněž doplnili.

Pozitivní ohlas mělo spuštění služby Fio bankovní identita (BankID) v České republice, díky které mohou klienti řešit úřední záležitosti snadno a rychle online. Ke konci roku mělo aktivní Fio bankovní identitu přes půl milionu klientů, z nichž ji zatím použila zhruba desetina, a zájem stále roste. Propojení Fio banky se základními registry státu, které s projektem BankID úzce souvisí, přineslo současně větší komfort pro klienty v podobě automatické aktualizace osobních údajů.

Pobočková síť zůstala stabilní, stále jde o důležitý komunikační kanál banky, který má v její strategii nezastupitelnou roli. Doplnili jsme další pobočku na Slovensku a ke konci roku jsme se mohli pochlubit počtem 110 obchodních míst. Dále jsme optimalizovali bankomatovou síť, kde jsme opět posílili zastoupení tzv. recyklačních bankomatů, tj. bankomatů s vkladovou funkcí.

Negativním trendem roku 2022 byl raketový nárůst kybernetických útoků na klienty bank, a to v různých a stále vynalézavějších podobách. V této oblasti jsme se zaměřili především na zdokonalování mechanismů pro včasný záchyt podezřelých transakcí, díky kterému jsme schopni velké množství pokusů o podvod zachytit. O hrozbách a zásadách bezpečnosti klienty pravidelně informujeme, osvěta veřejnosti probíhá i v rámci aktivit České bankovní asociace.

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

V oblasti investování v roce 2022 zápolily dva trendy. Na jedné straně akcelerující inflace vyvolávala poptávku po dalších způsobech zhodnocení peněz, na druhé straně propady na akciových trzích a nejistota budoucího vývoje mnoho zájemců o investování spíše odrazovaly. Přesto šlo z pohledu počtu nových investičních klientů o druhý nejúspěšnější rok v historii.

Zkušenější investoři viděli v propadech na trhu investiční příležitosti, což se projevilo na objemu zprostředkovaných obchodů. Ty v roce 2022 mírně vzrostly a dosáhly 227 miliard korun. Většinu z realizovaného objemu obchodování tvořil již tradičně americký trh (54 procent). Následován byl domácím trhem (43 procent), kde nabídku na pražské burze oživil rekordní počet firem, které vstoupily na trh START. Zbytek objemu obchodů patří trhu německému.

Stejně tak pokračoval příliv prostředků do Fio podílových fondů, které Fio banka nabízí ve spolupráci s dceřinou Fio investiční společností. Ve Fio fondu domácího trhu byla aktiva pod správou ke konci roku meziročně o cca 9 % vyšší a dosáhla 338 milionů korun. V obou třídách Fio globálního akciového fondu činila aktiva pod správou 966 milionů korun, což byl meziroční nárůst o 1,8 %. Objem prodejů nových podílových listů dosáhl přes všechny fondy a třídy téměř 0,5 miliardy korun.

Také počet podílníků v jednotlivých fondech se meziročně zvýšil a kumulativně dosáhl přes 15 tisíc klientů. Ve Fio fondu domácího trhu činil jejich meziroční nárůst 21 %, v korunové třídě Fio globálního akciového fondu 18 %. Největší dynamika byla patrná u eurové třídy globálního akciového fondu, kde došlo k meziročnímu nárůstu podílníků o 39 %.

Zájem o možnosti investování se projevili i v rámci naší bezplatné Školy investování, dlouhodobého projektu Fio banky sloužícího ke vzdělávání veřejnosti v oblasti kapitálových trhů. Po pauze zapříčiněné covidovou pandemií jsme se nyní vrátili k jeho plnému režimu a uspořádali 66 seminářů po celé České i Slovenské republice. Školy investování se v roce 2022 zúčastnilo na 4,5 tisíce zájemců.

Tradičně proběhl i projekt Studentbroker - studijní interaktivní program, který simuluje reálné obchodování na vybraných světových burzách v České republice, USA a Německu, pořádaný ve spolupráci s předními českými školami a univerzitami. S fungováním trhů se díky němu seznámily stovky studentů. O jejich zájmu a aktivitě svědčí počet podaných pokynů, který přesáhl 13 tisíc.

### **Přehled nejvýznamnějších událostí v roce 2022**

#### **Odpuštění poplatků za platby na Ukrajinu a karty expresně zdarma**

Fio banka se rozhodla, že bude odpouštět svým klientům poplatky za zahraniční platby na ukrajinské účty. Nově přicházejícím klientům dočasně nabídla vydání platební karty v expresním režimu zdarma.

#### **Nový spořicí účet a zvýšení sazeb**

Nabídka spořicího účtu pro fyzické osoby byla doplněna o Fio spořicí účet se zajímavým úrokem. Zároveň došlo ke zvýšení úroku u Fio konta v atraktivně úročeném pásmu do 200 tisíc Kč.

#### **Rozšíření Smartbankingu o nové produkty**

Fio banka rozšířila funkce svého mobilního bankovníctví o zakládání nových produktů. Klientům tak umožnila přímo v mobilu zakládat další účty, kartu nebo žádat o úvěr.

### **Spuštění Fio bankovní identity**

Spuštění služby bankovní identity (BankID) zjednodušilo klientům komunikaci se státem - snadné vyřízení daní, dávek a dalších úředních záležitostí snadno online.

### **Návrat investičních seminářů**

Fio banka po vynucené pauze opět spustila Školu investování zdarma v plném rozsahu, a to na jaře i na podzim, v České i Slovenské republice.

### **Nové módy a funkce a ve Smartbankingu**

Mobilní aplikace Fio Smartbanking se opět dočkala vylepšení. Ke stávajícímu plnému a pasivnímu režimu přibylly módy zaměřené na autorizaci transakcí, možnost skenování složenek a čísla účtu.

### **Rozšíření nabídky Visa karet**

Fio banka doplnila portfolio platebních karet o kreditní Visa karty pro občany i podnikatele a prémiové karty. Se všemi Visa kartami mají klienti neomezené výběry zdarma po celém světě.

### **Výhodnější spoření i pro právnické osoby**

Nabídka Fio spořicího účtu se zajímavým úrokem byla rozšířena i pro právnické osoby. Zároveň došlo k dalšímu zvyšování úrokových sazeb, které ke konci roku činily až 5,5 % p.a.

### **Nová pobočka ve Spišské Nové Vsi**

Fio banka otevřela novou pobočku ve Spišské Nové Vsi. Pobočka poskytuje kompletní bankovní a investiční služby a je na Slovensku již čtyřicetá.

### **Možnost digitalizace Visa karet**

Do aplikací Google Pay, Fitbit Pay i Garmin Pay Fio banka umožnila přidávat nově také všechny Visa karty a rozšířila tak možnosti chytrého placení na celé portolio karet.

### **Významná ocenění**

Trojnásobné nejvyšší umístění získaly v uplynulém roce produkty Fio banky v soutěži finančních produktů **Zlatá koruna 2022**. První místo si odnesl osobní účet, podnikatelský úvěr a investiční aplikace e-Broker. Stříbrnou korunu pak získal účet pro podnikatele. Oproti loňskému roku jde o vyšší počet nejvyšších ocenění. Stěžejní produkty Fio banky se mezi třemi nejlepšími v rámci své kategorie umístí již řadu let a tato dlouhodobá stabilní úspěšnost odráží jejich skutečnou kvalitu, kterou oceňuje odborná porota i klienti.



Naše produkty opětovně bodovaly i na slovenském trhu. Fio podnikatelský účet obhájil loňské prvenství v nezávislé soutěži **Zlatá minca**. Třetí místo získal Fio osobný účet #BezPoplatku.

## 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. 2022) – město, ulice, PSČ, e-mail:

### Česká republika

Beroun, nám. M. Poštové 854, 266 01, [beroun@fio.cz](mailto:beroun@fio.cz)  
Blansko, nám. Svobody 5, 678 01, [blansko@fio.cz](mailto:blansko@fio.cz)  
Brno, Gajdošova 4489/26, 615 00, [brno.gajdosova@fio.cz](mailto:brno.gajdosova@fio.cz)  
Brno, Joštova 4, 602 00, [brno.jostova@fio.cz](mailto:brno.jostova@fio.cz)  
Brno, Nové Sady 988/2, 602 00, [brno.sady@fio.cz](mailto:brno.sady@fio.cz)  
Brno, 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, Barvířská 737, 470 01, [ceska.lipa@fio.cz](mailto:ceska.lipa@fio.cz)  
České Budějovice, Dr. Stejskala 110/11, 370 01, [ceske.budejovice@fio.cz](mailto:ceske.budejovice@fio.cz)  
Český Těšín, Štefánikova 20/21, 737 01, [cesky.tesin@fio.cz](mailto:cesky.tesin@fio.cz)  
Děčín, Lázeňská 58/1, 405 02, [decin@fio.cz](mailto:decin@fio.cz)  
Frýdek-Místek, Zámecké nám. 42, 738 01, [frýdek.mistek@fio.cz](mailto:frýdek.mistek@fio.cz)  
Havířov, Hlavní třída 64, 736 01, [havirov@fio.cz](mailto:havirov@fio.cz)  
Havlíčkův Brod, Dolní 1, 580 01, [havlickuv.brod@fio.cz](mailto:havlickuv.brod@fio.cz)  
Hodonín, Národní třída 79, 695 01, [hodonin@fio.cz](mailto:hodonin@fio.cz)  
Hradec Králové, Masarykovo náměstí 511, 500 02, [hradec.kralove@fio.cz](mailto:hradec.kralove@fio.cz)  
Cheb, Svobody 31, 350 02, [cheb@fio.cz](mailto:cheb@fio.cz)  
Chomutov, náměstí 1. máje 91, 430 01, [chomutov@fio.cz](mailto:chomutov@fio.cz)  
Chrudim, Resselovo náměstí 61, 537 01, [chrudim@fio.cz](mailto:chrudim@fio.cz)  
Jablonec nad Nisou, Dolní náměstí 716/3, 466 01, [jablonec.nad.nisou@fio.cz](mailto:jablonec.nad.nisou@fio.cz)  
Jičín, Husova 103, 506 01, [jicin@fio.cz](mailto:jicin@fio.cz)  
Jihlava, Masarykovo náměstí 20, 586 01, [jihlava@fio.cz](mailto:jihlava@fio.cz)  
Jindřichův Hradec, Růžová 41, 377 01, [jindrichuv.hradec@fio.cz](mailto:jindrichuv.hradec@fio.cz)  
Karlovy Vary, T.G.Masaryka 38, 360 01, [karlovy.vary@fio.cz](mailto:karlovy.vary@fio.cz)  
Karviná- Fryštát, Fryštátská 73/3, 733 01, [karvina@fio.cz](mailto:karvina@fio.cz)  
Kladno, Suchardova 515, 272 01, [kladno@fio.cz](mailto:kladno@fio.cz)  
Klatovy, Vídeňská 181, 339 01, [klatovy@fio.cz](mailto:klatovy@fio.cz)  
Kolín, Karlovo náměstí 7, 280 02, [kolin@fio.cz](mailto:kolin@fio.cz)  
Kroměříž, Dobrovského 170/5, 767 01, [kromeriz@fio.cz](mailto:kromeriz@fio.cz)  
Liberec, Pražská 12/15, 460 07, [liberec@fio.cz](mailto:liberec@fio.cz)  
Litoměřice, Dlouhá 208/16, 412 01, [litomerice@fio.cz](mailto:litomerice@fio.cz)  
Louny, Česká 158, 440 01, [louny@fio.cz](mailto:louny@fio.cz)  
Mělník, náměstí Karla IV. 184/16, 276 01, [melnik@fio.cz](mailto:melnik@fio.cz)  
Mladá Boleslav, tř. T.G.Masaryka 1455, 293 01, [mlada.boleslav@fio.cz](mailto:mlada.boleslav@fio.cz)  
Most, Moskevská 3336, 434 01, [most@fio.cz](mailto:most@fio.cz)  
Náchod, Tyršova 64, 547 01, [nachod@fio.cz](mailto:nachod@fio.cz)  
Nový Jičín, 28. října 159/18, 741 01, [novy.jicin@fio.cz](mailto:novy.jicin@fio.cz)  
Nymburk, Náměstí Přemyslovců 129, 288 02, [nymburk@fio.cz](mailto:nymburk@fio.cz)  
Olomouc, Dolní náměstí 20, 779 00, [olomouc.dolni.namesti@fio.cz](mailto:olomouc.dolni.namesti@fio.cz)  
Olomouc, Masarykova třída 736/19, 779 00, [olomouc.masarykova@fio.cz](mailto:olomouc.masarykova@fio.cz)  
Opava, Ostrožná 262/9, 746 01, [opava@fio.cz](mailto:opava@fio.cz)  
Ostrava, Hlavní třída 682/110, 708 00, [ostrava.hlavni@fio.cz](mailto:ostrava.hlavni@fio.cz)  
Ostrava, Nádražní 39, 702 00, [ostrava.nadrazni@fio.cz](mailto:ostrava.nadrazni@fio.cz)  
Ostrava Zábřeh, Výškovická 2526/118, 700 30, [ostrava.vyskovicka@fio.cz](mailto:ostrava.vyskovicka@fio.cz)  
Pardubice, Masarykovo náměstí 1544, 530 02, [pardubice@fio.cz](mailto:pardubice@fio.cz)

Pelhřimov, Dr. Tyrše 58, 393 01, [pelhrimov@fio.cz](mailto:pelhrimov@fio.cz)  
Písek, Jungmannova 186, 397 01, [pisek@fio.cz](mailto:pisek@fio.cz)  
Plzeň, Náměstí Generála Píky 2703/27, 326 00, [plzen.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, [praha.hybernska@fio.cz](mailto:praha.hybernska@fio.cz), [praha.hypocentrum@fio.cz](mailto:praha.hypocentrum@fio.cz)  
(Hypoteční centrum)  
Praha 1, Senovážné nám. 31, 116 47, [praha.senovazne@fio.cz](mailto:praha.senovazne@fio.cz)  
Praha 1, Havlíčkova 1028/5, 110 00, [praha.millennium@fio.cz](mailto:praha.millennium@fio.cz);  
Praha 2, Ječná 37, 120 00, [praha.jecna@fio.cz](mailto:praha.jecna@fio.cz)  
Praha 3, Táboritská 1782/40, 130 00, [praha.taboritska@fio.cz](mailto:praha.taboritska@fio.cz)  
Praha 4, Budějovická 1523/9a, 140 00, [praha.budejovicka@fio.cz](mailto:praha.budejovicka@fio.cz)  
Praha 4, Nuselská 401/4, 140 00, [praha.nuselska@fio.cz](mailto:praha.nuselska@fio.cz)  
Praha 5, Archeologická 2256/1, 155 00, [praha.archeologicka@fio.cz](mailto:praha.archeologicka@fio.cz)  
Praha 5, Štefánikova 75/48, 150 00, [praha.stefanikova@fio.cz](mailto:praha.stefanikova@fio.cz)  
Praha 6, Dejvická 574/33, 160 00, [praha.dejvicka@fio.cz](mailto:praha.dejvicka@fio.cz)  
Praha 6, Křenova 438/3, 162 00, [praha.krenova@fio.cz](mailto:praha.krenova@fio.cz)  
Praha 8, Klapkova 67/4, 182 00, [praha.klapkova@fio.cz](mailto:praha.klapkova@fio.cz)  
Praha 9, Sokolovská 352/215, 190 00, [praha.sokolovska@fio.cz](mailto:praha.sokolovska@fio.cz)  
Praha 10, Moskevská 268/53, 101 00, [praha.moskevaska@fio.cz](mailto:praha.moskevaska@fio.cz)  
Praha 11, Opatovská 964/18, 149 00, [praha.opatovska@fio.cz](mailto:praha.opatovska@fio.cz)  
Prostějov, Kostelní 6, 796 01, [prostejov@fio.cz](mailto:prostejov@fio.cz)  
Přerov, Palackého 2820/27, 750 02, [prerov@fio.cz](mailto:prerov@fio.cz)  
Příbram, OC Skalka 1. Patro, Milínská 134, 261 02, [pribram@fio.cz](mailto:pribram@fio.cz)  
Sokolov, 5. května 163, 356 01, [sokolov@fio.cz](mailto:sokolov@fio.cz)  
Strakonice, Lidická 154, 386 01, [strakonice@fio.cz](mailto:strakonice@fio.cz)  
Svitavy, Náměstí Míru 50/65, 568 02, [svitavy@fio.cz](mailto:svitavy@fio.cz)  
Šumperk, Bulharská 229/1, 787 01, [sumperk@fio.cz](mailto:sumperk@fio.cz)  
Tábor, nám. Fr. Křížka 2840, 390 01, [tabor@fio.cz](mailto:tabor@fio.cz)  
Teplice, U Radnice 6/2, 415 01, [teplice@fio.cz](mailto:teplice@fio.cz)  
Trutnov, Krakonošovo náměstí 17, 541 01, [trutnov@fio.cz](mailto:trutnov@fio.cz)  
Třebíč, Jihlavská brána 5/4, 674 01, [trebic@fio.cz](mailto:trebic@fio.cz)  
Třinec, Nám. Svobody 527, 739 61, [trinec@fio.cz](mailto:trinec@fio.cz)  
Uherské Hradiště, Havlíčkova 160, 686 01, [uherske.hradiste@fio.cz](mailto:uherske.hradiste@fio.cz)  
Ústí nad Labem, Dlouhá 3458/2A (Palác Jordán), 400 01, [usti.nad.labem@fio.cz](mailto:usti.nad.labem@fio.cz)  
Ústí nad Orlicí, 17. listopadu 1394, 562 01, [usti.nad.orlici@fio.cz](mailto:usti.nad.orlici@fio.cz)  
Valašské Meziříčí, Polášková 36/4, 757 01, [valasske.mezirici@fio.cz](mailto:valasske.mezirici@fio.cz)  
Vsetín, Smetanova 810, 755 01, [vsetin@fio.cz](mailto:vsetin@fio.cz)  
Vyškov, Jana Šoupala 17/2, 682 01, [vyskov@fio.cz](mailto:vyskov@fio.cz)  
Zlín, Dlouhá 489, 760 01, [zlin@fio.cz](mailto:zlin@fio.cz)  
Znojmo, Pražská 1539/7, 669 02, [znojmo@fio.cz](mailto:znojmo@fio.cz)  
Žďár nad Sázavou, Nádražní 1, 591 01, [zdar.nad.sazavou@fio.cz](mailto:zdar.nad.sazavou@fio.cz)

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)  
Spišská Nová Ves, Zimná 50, 052 01, [spisska.nova.ves@fio.sk](mailto:spisska.nova.ves@fio.sk)  
Trenčín, Sládkovičova 8, 911 01, [trenčín@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 2022 byl na světových burzách těžkým rokem a výjimkou nebyla ani pražská burza. Nejhuře byly na finančních trzích postiženy technologické akcie. Díky absenci tohoto sektoru v Praze, se alespoň domácímu trhu dařilo lépe než např. trhům v zámoří. Pražská burza si v roce 2022 připsala ztrátu -15,33%. Ale pokud bychom započítali vyplácené dividendy, tak by se loňská ztráta dostala pod 10% a byla -9,07%. Dopadla tak lépe i než většina trhů v regionu, porazila Varšavu (-20%), Vídeň (-19%) či Budapešť (-14%).

Objemy zobchodovaných akcií rostly třetím rokem v řadě, celkový objem v roce 2022 dosáhl 166,2 mld. Kč. Nejvíce se o to postaral ČEZ (70,7 mld. Kč), následovaný Komerční bankou (38,5 mld. Kč) a Erste (34,1 mld. Kč). Na akciích Monety proteklo 12,6 mld. Kč a Gen Digital (dříve Avast) zaznamenal 2,9 mld. Kč.

Posledně jmenovaný Avast se během roku sloučil s NortonLifeLock a nyní společnost působí pod novou značkou Gen Digital. Akcie se primárně obchoduje v USA. V Praze již není součástí indexu PX. Její roční ztráta činila -13,6%. Špatný rok prožili akcionáři banky Erste (-33%), výplata dividendy 1,6 Euro na akcii byla jen slabou útěchou. Na daném vývoji se podepsala válka na Ukrajině a obavy z hospodářské recese v Evropě. A nepomohl ani růst úrokových sazeb, který bance zvedá úrokovou marži. Jen o něco lépe dopadla Komerční banka, jejíž akcie si v průběhu roku 2022 odepsaly -30%. Banka alespoň potěšila své akcionáře výplatou řádné (43,80 Kč) i mimořádné dividendy 55 Kč z nerozděleného zisku. Celkově tedy vyplatila 98,8 Kč dividendy na jednu akcii. Nejlépe si z bankovních domů vedla Moneta, jejíž akcie ztratily "pouze" -18,93%. Akciím zřejmě pomáhá snaha o změnu vlastnické struktury, banka navíc vyplatila slušnou 10 Kč dividendu. Ve druhé polovině roku do vývoje cen akcií bank promlouvalo rozhodnutí české vlády o dani z nadměrného zisku. Daň bude platit od roku 2023 do roku 2025. Finanční sektor ještě reprezentuje rakouská pojišťovna VIG, jejíž akcie v roce 2022 oslabily o -13,4%. Nepříznivý vývoj byl patrný pro společnost Kofola, jejíž akcie odepsaly -21,29%. Růst cen energií, vstupních surovin (především cukru) firma nedokázala plně promítnout do koncových cen svých produktů. V neposlední řadě je třeba zmínit vývoj akcií ČEZu. Elektrárenský titul kraloval dění na pražské burze v první polovině roku, kdy díky raketovému růstu cen energií poskočily jeho akcie až na 1200 Kč úroveň. Zastropování cen elektrické energie a zdanění zisků ČEZu následně poslalo akcie zpět pod 800 Kč úroveň (-6,89%). Defenzivní povahu plně potvrdily akcie Philip Morris ČR, které dokázaly těžkým rokem proplout se ziskem +3,85%. Společnost i v roce 2022 vyplatila tučnou dividendu 1310 Kč. Dalším titulem s kladným zhodnocením byly akcie zbrojovky COLT CZ (+8,66%). Společnosti pomohla geopolitická situace, růst výdajů na armádu. Firma vyplatila zajímavou dividendu 25 Kč na akcii. Z méně likvidních titulů mimo hlavní trh, stojí za zmínku výkonnost akcií Photon Energy (+75,9%). Na druhém konci pomyslného pelotonu byly akcie Pilulka (-61,4%). Po raketovém růstu z roku 2021 (+185%) si investoři uvědomili, že vývoj z covidového období se nebude opakovat a celý sektor e-obchodování procházel krizí.

Na trh START vstoupilo v roce 2022 pět nových firem.

## Obchodování na zahraničních trzích

Akciové trhy po předchozím silném roku zaznamenaly v roce 2022 ztráty. Hlavním tématem na finančních trzích se stala rostoucí inflace, která je kombinací hospodářské politiky během pandemie, problémů v dodavatelských řetězcích a rostoucích cen komodit, zejména těch energetických kvůli válce na Ukrajině. V Evropě se situace projevila dramatickým nárůstem cen elektřiny, který si vynutil státní pomoc a zastropování cen. Tématem na evropských trzích se také stalo s tímto spojené zavádění daní za nadměrných zisků.

Vysoká inflace nicméně postihla v podstatě celý svět a projevila se růstem výnosů na dluhopisovém trhu při anticipaci utažení měnové politiky centrálních bank. Na akciovém trhu se to projevilo poklesem ocenění akcií a rostoucí pravděpodobností recese s negativním dopadem na ziskovost firem. Otočila se situace z předchozího roku a nejvíce nyní ztrácely růstovější segmenty akciového trhu, které jsou citlivé na pohyb úrokových sazeb.

Z pohledu jednotlivých akciových indexů měly relativně slabší výkonnost americké indexy s větším zastoupením růstových titulů. Širší index S&P oslabil o 19,44 %, technologický Nasdaq Composite dokonce o 33,10 %. Relativně lepší výkonnost naopak měly evropské indexy s větším zastoupením tradičnějších sektorů. Panevropský index STOXX Europe 600 oslabil o 12,9 %. Významnou roli v rozdílném vývoji indexů hrál také vývoj na měnovém trhu, kde posiloval americký dolar. Z jednotlivých akciových sektorů lze vyzdvihnout především růst energetického sektoru kvůli rostoucí ceně ropy. Tématem na trzích byl také nadále zvýšený regulační tlak čínské vlády na tamější technologický sektor a celkově větší zásahy státu do ekonomiky. Čína se po celý rok zároveň potýkala s pokračující pandemií, což se projevilo slabší ekonomickou aktivitou i poklesem čínského akciového trhu.

## Obchodování na vlastní účet

Fio banka si v roce 2022 udržela 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 a zároveň součástí indexu PX. Dle statistiky obchodů členů burzy, objem obchodů s akciemi realizovaný Fio bankou v roce 2022 stoupl na 60,66 mld. Kč z předchozích 51,24 mld. Kč v roce 2021, což je meziroční nárůst o 15,5 %. V celkovém pořadí členů burzy dle realizovaných objemů s akciemi za rok 2022 si Banka udržela druhé místo.

V průběhu roku 2022 Fio banka nahradila splatné emise v portfoliu dluhových cenných papírů a dále navýšila i celkový objem portfolia. Meziročně tak objem stoupl o 6,60% na hodnotu 125,64 mld. Kč ke konci roku 2022. Banka vstupovala na trh především prostřednictvím primárních aukcí. Portfolio je nadále tvořeno pouze státními dluhopisy, přičemž 97% jsou emise MF ČR a zbytek dluhopisy Slovenské republiky.

V první polovině roku 2022 pokračovala ČNB v cyklu navyšování úrokových sazeb a 2týdenní repo sazba stoupla až na 7% z původních 3,75% ke konci roku 2021. Centrální banka tímto reagovala na bezprecedentní vzestup inflace v souvislosti s nárůstem cen komodit a energetickou krizí v Evropě, která vznikla po ruské vojenské invazi na Ukrajinu. Atraktivita peněžního trhu s nárůstem sazeb tak dále stoupla. Většinu úložek volných finančních prostředků 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. 2022 ve výši 229 428 212 tis. Kč a skládají se především z pokladni hotovosti a vkladů u centrálních bank v hodnotě 57 145 311 tis. Kč, ze státních bezkupónových dluhopisů ve výši 0 tis. Kč, z vkladů u bank a družstevních záložen ve výši 3 189 912 tis. Kč, z pohledávek za klienty v hodnotě 41 255 472 tis. Kč, z dluhových cenných papírů v hodnotě 125 639 582 tis. Kč, z akcií, podílových listů a jiných podílů ve výši 211 016 tis. Kč, z majetkových účastí ve výši 82 582 tis. Kč a ostatních aktiv v hodnotě 1 437 709 tis. Kč.

V roce 2022 Banka zaznamenala čistý zisk z poplatků a provizí 652 027 tis. Kč, čistý zisk z úroků 5 412 245 tis. Kč a zisk z finančních operací ve výši 795 697 tis. Kč. Hospodářský výsledek Banky z běžné činnosti před zdaněním činil 5 128 843 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 války mezi Ruskou federací a Ukrajinou 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. Banka bude nadále sledovat možný dopad tohoto vojenského konfliktu a přijme všechna nezbytná opatření, aby zmírnila dopady nejen na Banku a její zaměstnance, ale především na klienty.

Úspěch v rozšiřování úvěrového portfolia Banky a růst dalších ukazatelů se zákonitě projevil zvýšením objemu rizikových expozic. K 31. 12. 2022 byl kapitálový poměr Banky 32,79 % (z toho 32,53 % kapitál. poměr tier 1), tedy nad regulačními požadavky, což představuje bezpečnou úroveň pro krytí rizik.

### Informace o příspěvku do Garančního fondu

Fio banka, a.s. jako obchodník s cennými papíry přispívá do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, který zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči svým klientům. Základ pro výpočet příspěvku Banky do Garančního fondu OCP placený v roce 2022 činil 240 668 403 Kč. Výše příspěvku banky činila 4 813 368 Kč.

### Údaje týkající se prosazování environmentálních nebo sociálních vlastností a udržitelných investic

Fio banka neprosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti nebo kombinaci těchto vlastností. Banka nesleduje cíl udržitelných investic. Banka nesleduje cíl snížení emisí uhlíku.

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

Investice Banky nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

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

## 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 finanční 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.

**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.

**Ing. Jakub Schmid**, člen představenstva

je absolventem Fakulty financí a účetnictví Vysoké školy ekonomické. Ve Finanční skupině Fio působí od července roku 2001, kdy nastoupil jako pracovník centrály klientské divize, následně v rámci klientské divize působil jako ředitel oblasti Severní Čechy, pak jako ředitel pobočkové sítě a od října 2014 jako ředitel klientské divize. Od července 2022 je ředitelem Úvěrové divize a členem představenstva banky.

**Daniel Ditrich**, člen představenstva

studoval IT na Perth Commercial College v Austrálii. Ve Finanční skupině Fio působí od roku 2001, kdy nastoupil do oddělení technické podpory. Od roku 2010 byl odpovědný za řízení technických oddělení banky. V roce 2014 se stal ředitelem odboru řízení provozu a odpovídal za řízení oddělení správců sítě, serverů a databází, platebních karet a správy bankomatů, technické podpory a testování software. Členem představenstva Banky a ředitelem Provozní divize je od 1.7.2022.

V souladu s § 8 odst. 1 zák. č. 21/1992 Sb., zákon o bankách, v účinném znění, bylo představenstvo Banky ke dni 31. 12. 2022 šestičlenné.

**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. Marek Polka**, člen dozorčí rady

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 do 30.6.2022 zastával Ing. Polka pozici ředitele Úvěrové divize Banky. Členem představenstva Banky byl od 25.3.2015 do 30.6.2022. Od 1.7.2022 je členem dozorčí rady 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 2022, 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 2022 nevynaložila. Náklady vynaložené Bankou v roce 2022 v pracovněprávních vztazích jsou uvedeny v účetní závěrce za rok 2022, která je součástí této výroční zprávy.

Rozhodnutím představenstva ze dne 5. 5. 2010 byla na území Slovenské republiky zřízena organizační složka Banky Fio banka, a. s., pobočka zahraniční banky, IČO: 36 869 376, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, Slovenská republika.

Účetní jednotka bude pokračovat i nadále ve stávající činnosti.

Účetní jednotka v auditovaném období nenabyla vlastní akcie.

## Významné skutečnosti po rozvahovém dni

Po rozvahovém dni 31. 12. 2022 nedošlo k významným událostem, které by zásadním způsobem ovlivnily fungování a hospodaření Banky.

## Dopady Rusko-Ukrajinské války na Banku

Fio banka, a.s. působí pouze na českém a slovenském trhu, takže se jí probíhající válečný konflikt na Ukrajině bezprostředně nedotýká. Stejně tak nemá vliv na investice Fio banky nebo jiné její projekty.

Banka v průběhu roku 2022 a rovněž v období od ledna do dubna 2023 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 (vedoucím organizační složky do 22.8.2022)**

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 do 30.6.2022 zastával Ing. Polka pozici ředitele Úvěrové divize Banky. Členem představenstva Banky byl od 25.3.2015 do 30.6.2022. Od 1.7.2022 je členem dozorčí rady Banky.

#### **Ing. Roman Víték (vedoucím organizační složky od 23.8.2022)**

je absolventem Národohospodářské fakulty Vysoké školy ekonomické v Praze v oboru Ekonomická analýza. Ještě při studiu začal pracovat ve Finanční skupině Fio, kdy v roce 2010 nastoupil jako klientský pracovník na pražských pobočkách. Následně zastával post vedoucího pobočky a od roku 2013 byl ve funkci oblastního vedoucího pro Střední Čechy. Od roku 2018 byl zástupce ředitele Klientské divize, pod jehož kompetenci spadala pobočková síť banky v ČR. Do funkce ředitele Klientské divize byl jmenován od července 2022. Od srpna téhož roku je i vedoucím organizační složky na Slovensku.

## 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 30. dubna 2023



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 2022, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

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

#### Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na 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
<b>Opravné položky pohledávkám za klienty</b>	
(body 3.2.1, 3.14 a 4.3 účetní závěrky)	Na základě našeho posouzení rizika a znalosti odpovědi jsme provedli kontrolu opravných položek, posoudili jsme aplikovanou metodologii i použité předpoklady. Ve spolupráci s našimi specialisty jsme opětovně provedli výpočet opravných položek.
K 31. prosinci 2022 činila hrubá výše pohledávek za klienty (dále jen „úvěry“) 43 024 421 tisíc Kč, k nimž byly vytvořeny opravné položky k pohledávkám za klienty (dále jen „opravné položky“) ve výši 1 768 949 tisíc Kč.	Testovali jsme návrh a provozní účinnost vybraných klíčových vnitřních kontrol, jež vedení Banky zavedlo k posouzení znehodnocení a vykázání opravných položek. S pomocí IT specialistů jsme testovali IT kontroly týkající se přístupových práv a řízení změn příslušných IT aplikací.
Opravné položky se určí buď individuálně v případě významných nevýkonných expozic (úvěry v selhání na stupni 3) nebo pomocí statistických modelů pro výkonné úvěry (stupeň 1 a 2).	
Posouzení opravných položek k pohledávkám za klienty	

---

## Hlavní záležitost auditu

vyžaduje od vedení společnosti významnou míru úsudku, především s ohledem na identifikaci znehodnocených pohledávek a vyčíslení znehodnocení pohledávek. Vzhledem k současné makroekonomické a geopolitické situaci se výrazně zvýšila míra nejistoty a míra subjektivity úsudků vedení ve vztahu k účetnímu výkaznictví pro rok 2022.

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 současné makroekonomické a geopolitické situace,
- Ocenění zajištění a očekávaných budoucích peněžních toků u samostatně posuzovaných expozic s úvěrovým znehodnocením.

---

## Způsob řešení

### 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 makroekonomickou a geopolitickou situací 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 nevykonných expozic (úvěry v selhání na stupni 3).

Vybrali jsme vzorek úvěrů, a pokud jsme je považovali za znehodnocené, testovali jsme hodnotu opravných položek vytvořených společností s ohledem na kategorizaci pohledávek, očekávanou návratnost

---

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
	<p>a zohledňovanou hodnotu zajištění. V některých případech jsme použili vlastní znalce v oboru, abychom posoudili přiměřenost ocenění a odhadů použitých pro zajištění, zejména s ohledem na komerční nemovitosti. Pokud jsme došli k závěru, že mohl být použit přesnější předpoklad nebo vstupní údaj pro stanovení opravné položky, opravnou položku jsme na uvedeném základě přepočítali a výsledky porovnali, abychom posoudili odhad vedení.</p> <p>Naše testování zohledňovalo finanční pozici a výkonnost dlužníka v současném ekonomickém prostředí ovlivněném současnou makroekonomickou a geopolitickou situací.</p>
<b>Vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků</b>	
(body 3.11, 4.17 a 4.18 účetní závěrky)	Testovali jsme návrh a provozní efektivitu klíčových vnitřních kontrol a zaměřili jsme se na následující:
<p>Za rok končící 31. prosince 2022 činily úrokové výnosy a podobné výnosy 6 924 622 tisíc Kč. Celkové výnosy z poplatků a provizí představovaly ve stejném období 1 018 694 tisíc Kč. Tyto položky představují hlavní položky výnosů společnosti ovlivňující její ziskovost. Jejich hlavním zdrojem byly poskytnuté úvěry, vklady klientů a klientské transakce.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• posouzení vykazování úroků/poplatků,</li> <li>• vstupní údaje týkající se úroků/poplatků u úvěrů a vkladů klientů, včetně autorizace změn sazebníku úroků a poplatků a autorizace nestandardních úroků/poplatků,</li> <li>• IT kontroly vztahující se k přístupovým právům a řízení změn příslušných IT aplikací za pomoci našich IT odborníků,</li> <li>• posoudili jsme účetní postup společnosti s ohledem na poplatky účtované klientům, abychom zjistili, zda použitá metodologie splňuje požadavky příslušného účetního standardu.</li> </ul>
<p>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.</p>	<p>Při testování jsme se zaměřili na správnou klasifikaci výnosů z poplatků a úrokových výnosů.</p>
<p>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.</p>	<p>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.</p>
	<p>Provedli jsme analytické postupy a srovnání.</p>

#### 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 obdržení ostatních informací žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

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

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

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

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

#### Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

##### Určení auditora a délka provádění auditu

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

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

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

##### Poskytování neauditorských služeb

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

V Praze dne 30. dubna 2023

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.  
evidenční číslo 079

Statutární auditor:

Miroslav Mayer  
evidenční číslo 2529



# Účetní závěrka společnosti k 31. prosinci 2022

## ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2022

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

### Součásti účetní závěrky:

Rozvaha

Podrozvaha


Výkaz zisku a ztráty

Výkaz o peněžních tocích

Přehled o změnách vlastního kapitálu

Příloha

Účetní závěrka byla sestavena dne 30. dubna 2023.

Statutární orgán účetní jednotky	Podpis
<b>Mgr. Jan Sochor</b> předseda představenstva  <b>Ing. Josef Valter</b> člen představenstva	

Název účet Fio banka, a.s.  
 Sídlo účetn Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11721  
 IČO 618 58 374

Rozvaha k 31.12.2022 v tisících Kč		běžné období			minulé období	
Označ.	Text	Rádek	Brutto	Korekce	Netto	Netto
<b>1.</b>	<b>Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank</b>	<b>1</b>	<b>57 145 311</b>	<b>0</b>	<b>57 145 311</b>	<b>55 053 982</b>
<b>3.</b>	<b>Pohledávky za bankami a družstevními záložnami</b>	<b>5</b>	<b>3 189 912</b>	<b>0</b>	<b>3 189 912</b>	<b>2 288 854</b>
3.a)	splatné na požádání	6	2 726 162	327	2 725 835	1 687 469
3.b)	ostatní pohledávky	7	464 077	0	464 077	601 385
<b>4.</b>	<b>Pohledávky za klienty</b>	<b>8</b>	<b>43 024 421</b>	<b>1 768 949</b>	<b>41 255 472</b>	<b>37 453 617</b>
4.a)	splatné na požádání	9	1 124 598	448 401	676 197	703 892
4.b)	ostatní pohledávky	10	41 899 823	1 320 548	40 579 275	36 749 725
<b>5.</b>	<b>Dluhové cenné papíry</b>	<b>11</b>	<b>125 639 582</b>	<b>0</b>	<b>125 639 582</b>	<b>117 877 849</b>
5.a)	vydané vládními institucemi	12	125 630 000	0	125 630 000	117 859 619
5.b)	vydané ostatními osobami	13	9 582	0	9 582	18 230
<b>6.</b>	<b>Akcíe, podílové listy a ostatní podíly</b>	<b>14</b>	<b>211 016</b>	<b>0</b>	<b>211 016</b>	<b>203 748</b>
<b>8.</b>	<b>Účasti s rozhodujícím vlivem</b>	<b>17</b>	<b>82 582</b>	<b>0</b>	<b>82 582</b>	<b>71 608</b>
<b>9.</b>	<b>Dlouhodobý nehmotný majetek</b>	<b>19</b>	<b>53 045</b>	<b>33 537</b>	<b>19 508</b>	<b>3 225</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>735 511</b>	<b>373 392</b>	<b>362 119</b>	<b>355 025</b>
	pozemky a budovy pro provozní činnost	23	542 356	296 534	245 822	271 034
<b>11.</b>	<b>Ostatní aktiva</b>	<b>24</b>	<b>1 438 031</b>	<b>322</b>	<b>1 437 709</b>	<b>1 283 410</b>
<b>13.</b>	<b>Náklady a příjmy příštích období</b>	<b>26</b>	<b>85 001</b>	<b>0</b>	<b>85 001</b>	<b>93 648</b>
	<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>27</b>	<b>231 604 412</b>	<b>2 176 200</b>	<b>229 428 212</b>	<b>214 684 966</b>
<b>1.</b>	<b>Závazky vůči bankám, družstevním záložnám</b>	<b>28</b>			<b>33 215</b>	<b>139 209</b>
1.a)	splatné na požádání	29			33 171	139 164
1.b)	ostatní závazky	30			44	45
<b>2.</b>	<b>Závazky vůči klientům</b>	<b>31</b>			<b>212 102 283</b>	<b>203 396 670</b>
2a)	splatné na požádání	32			204 643 283	200 194 577
2b)	ostatní závazky	33			7 459 000	3 202 093
<b>3.</b>	<b>Závazky z dluhových cenných papírů</b>	<b>34</b>			<b>601 417</b>	<b>588 718</b>
3a)	emitované dluhové cenné papíry	35			601 417	588 718
<b>4.</b>	<b>Ostatní pasíva</b>	<b>37</b>			<b>3 531 167</b>	<b>2 025 612</b>
<b>6.</b>	<b>Rezervy</b>	<b>39</b>			<b>724 300</b>	<b>504 686</b>
6.b)	rezervy na daně	41			721 804	502 217
6.c)	rezervy ostatní	42			2 496	2 469
<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
<b>13.</b>	<b>Oceňovací rozdíly</b>	<b>55</b>			<b>510</b>	<b>285</b>
13.c)	oceňovací rozdíly z přepočtu účastí	58			510	285
<b>14.</b>	<b>Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta min. období</b>	<b>59</b>			<b>7 179 786</b>	<b>4 841 777</b>
<b>15.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období</b>	<b>60</b>			<b>4 405 534</b>	<b>2 338 009</b>
	<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>61</b>			<b>229 428 212</b>	<b>214 684 966</b>

Podrozvaha k 31.12.2022  
v tisících Kč

Označ.	Text	běžné období	minulé období
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	28 171 668	25 509 372
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	22 853 498	31 760 770
10.	Přijaté zástavy a zajištění	74 165 908	75 721 044
12.	Závazky z pevných termínových operací	23 351 302	32 345 463
14.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	83 996 559	81 364 442

Výkaz zisku a ztráty za období končící 31.12.2022  
v tisících Kč

Označ.	Text	Číslo řád.	Běžné období	Minulé období
<b>1.</b>	<b>Výnosy z úroků a podobné výnosy</b>	<b>PL1</b>	<b>6 924 622</b>	<b>2 813 448</b>
	úroky z dluhových cenných papírů	PL2	4 215 774	1 398 501
<b>2.</b>	<b>Náklady na úroky a podobné náklady</b>	<b>PL3</b>	<b>1 512 377</b>	<b>319 503</b>
	náklady na úroky z dluhových cenných papírů	PL4	338 077	190 730
<b>3.</b>	<b>Výnosy z akcií a podílů</b>	<b>PL5</b>	<b>6 107</b>	<b>6 382</b>
3.c.	výnosy z ostatních akcií a podílů	PL8	6 107	6 382
<b>4.</b>	<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>PL9</b>	<b>1 018 694</b>	<b>799 621</b>
<b>5.</b>	<b>Náklady na poplatky a provize</b>	<b>PL10</b>	<b>366 667</b>	<b>275 781</b>
<b>6.</b>	<b>Zisk nebo ztráta z finančních operací</b>	<b>PL11</b>	<b>795 697</b>	<b>841 848</b>
<b>7.</b>	<b>Ostatní provozní výnosy</b>	<b>PL12</b>	<b>57 388</b>	<b>50 786</b>
<b>8.</b>	<b>Ostatní provozní náklady</b>	<b>PL13</b>	<b>160 060</b>	<b>130 141</b>
<b>9.</b>	<b>Správní náklady</b>	<b>PL14</b>	<b>1 126 484</b>	<b>961 909</b>
9.a.	náklady na zaměstnance	PL15	184 172	159 534
9.a.1.	z toho: sociální a zdravotní pojištění	PL16	36 852	31 318
9.b.	ostatní správní náklady	PL17	942 312	802 375
<b>11.</b>	<b>Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku</b>	<b>PL19</b>	<b>96 414</b>	<b>98 488</b>
<b>13.</b>	<b>Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám</b>	<b>PL21</b>	<b>423 178</b>	<b>-111 138</b>
<b>17.</b>	<b>Tvorba a použití ostatních rezerv</b>	<b>PL25</b>	<b>-539</b>	<b>0</b>
<b>18.</b>	<b>Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem</b>	<b>PL26</b>	<b>10 976</b>	<b>3 370</b>
<b>19.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním</b>	<b>PL27</b>	<b>5 128 843</b>	<b>2 840 771</b>
<b>23.</b>	<b>Daň z příjmů</b>	<b>PL31</b>	<b>723 309</b>	<b>502 762</b>
<b>24.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění</b>	<b>PL32</b>	<b>4 405 534</b>	<b>2 338 009</b>

**Přehled o změnách vlastního kapitálu**  
v tisících Kč

	Základní kapitál	Oceňov. Rozdíly	Nerozdělený zisk / (ztráta) minulých let	Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení	Zisk (ztráta) běžného období	Celkem
Zůstatek k 1.1.2021	760 000	0	3 665 275	1 176 502		5 601 777
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV		285				
Čistý zisk/ztráta za účetní období					2 338 009	
Převody do fondů			1 176 502	-1 176 502		
Zůstatek 31.12.2021	760 000	285	4 841 777	0	2 338 009	7 940 071
Zůstatek k 1.1.2022	760 000	285	4 841 777	2 338 009		7 940 071
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV		225				
Čistý zisk/ztráta za účetní období					4 405 534	
Převody do fondů			2 338 009	-2 338 009		
Zůstatek 31.12.2022	760 000	510	7 179 786	0	4 405 534	12 345 830



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

Fio banka, a.s.

IČO 618 58 374

období končící k

31.12.2022

(v tisících Kč)

V Celnici 1028/10

117 21 Praha 1

		Období do 31.12.2022	Období do 31.12.2021
<b>P.</b>	<b>Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů</b>	<b>56 817 080</b>	<b>82 604 638</b>
	<i>Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)</i>		
Z.	Výsledek hospodaření před zdaněním	5 128 843	2 840 771
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	-3 249 704	-1 280 368
A.1.1.	Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek a finančních investic	423 178	-111 138
A.1.2.	Odpisy stálých aktiv	96 414	98 488
A.1.3.	Změna stavu rezerv	27	-917
A.1.5.	Výnosy z dividend/podílů na zisku	-6 107	-6 382
A.1.6.	Nákladové a výnosové úroky a poplatky	-6 064 272	-3 017 785
A.1.7.	Přecenění cenných papírů a derivátů	781 131	578 069
A.1.8.	Zisk (ztráta) z prodeje finančních aktiv a závazků	16 337	-65 566
A.1.9.	Nerealizované kurzové rozdíly	1 503 588	1 244 863
<b>A.*</b>	<b>Čistý provozní peněžní tok před změnami pracovního kapitálu</b>	<b>1 879 139</b>	<b>1 560 403</b>
A.2.	Změna stavu provozních aktiv a pasiv	-757 370	-31 391 439
A.2.1.	Změna stavu pohledávek za bankami a klienty	-4 087 725	-11 354 548
A.2.2.	Změna stavu závazků k bankám a klientům	7 641 573	27 683 612
A.2.3.	Změna stavu cenných papírů	-4 480 373	-46 945 030
A.2.4.	Změna stavu ostatních aktiv a časového rozlišení aktiv	-1 322 721	-1 542 767
A.2.5.	Změna stavu ostatních pasiv a časového rozlišení pasiv	1 491 876	767 294
<b>A.**</b>	<b>Čistý provozní peněžní tok před zdaněním</b>	<b>1 121 770</b>	<b>-29 831 036</b>
A.3.	Vyplacené úroky	-1 838 728	-580 932
A.4.	Přijaté úroky	4 614 654	3 960 958
A.5.	Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost	-609 474	249 476
A.6.	Přijaté podíly na zisku	6 107	6 382
<b>A.***</b>	<b>Čistý peněžní tok z provozní činnosti</b>	<b>3 294 329</b>	<b>-26 195 153</b>
	<i>Peněžní toky z investiční činnosti</i>		
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-148 514	-181 122
<b>B.***</b>	<b>Čistý peněžní tok z investiční činnosti</b>	<b>-148 514</b>	<b>-181 122</b>
	<i>Peněžní toky z finančních činností</i>		
C.1.	Změna stavu závazků z financování	12 699	588 718
<b>C.***</b>	<b>Čistý peněžní tok z finanční činnosti</b>	<b>12 699</b>	<b>588 718</b>
<b>F.</b>	<b>Čistá změna peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů</b>	<b>3 158 514</b>	<b>-25 787 557</b>
<b>R.</b>	<b>Konečný stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů</b>	<b>59 975 594</b>	<b>56 817 080</b>

## **PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK 2022**

<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>37</b>
1.1.	ZALOŽENÍ A CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI .....	37
1.2.	ZMĚNY A DOTATKY V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU V UPLYNULÉM ÚČETNÍM OBDOBÍ .....	42
1.3.	ORGANIZAČNÍ STRUKTURA SPOLEČNOSTI (K 31. 12. 2022).....	37
1.3.1.	<i>Fio banka, a.s.</i> .....	37
1.3.2.	<i>Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky</i> .....	38
1.4.	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) .....	46
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.	POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI.....	49
4.3.	POHLEDÁVKY ZA KLIENTY .....	49
4.4.	DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY.....	51
4.5.	AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY .....	51
4.6.	ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM VLIVEM .....	52
4.7.	DLOUHODOBÝ MAJETEK .....	53
4.7.1.	<i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i> .....	53
4.7.2.	<i>Dlouhodobý hmotný majetek</i> .....	53
4.8.	OSTATNÍ AKTIVA .....	54
4.9.	NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ .....	54
4.10.	ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM, DRUŽSTEVNÍM ZÁLOŽNÁM .....	55
4.11.	ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM .....	55
4.12.	OSTATNÍ PASIVA .....	55
4.13.	REZERVY.....	56
4.14.	PODRÍZENÉ ZÁVAZKY.....	56
4.15.	ZÁVAZKY Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ .....	56
4.16.	VLASTNÍ KAPITÁL.....	56
4.17.	ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY .....	57
4.18.	POPLATKY A PROVIZE .....	57
4.19.	ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ .....	58
4.20.	OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY .....	58

4.21.	SPRÁVNÍ NÁKLADY .....	58
4.22.	ZDANĚNÍ .....	58
4.23.	PODROZVAHOVÉ OPERACE .....	59
4.24.	PRŮMĚRNÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ A ČLENŮ DOZORČÍ RADY .....	59
4.25.	INFORMACE DLE ZÁKONA O BANKÁCH §11C - ROZDĚLENÍ DLE STÁTŮ PŮSOBNOSTI.....	60
<b>5.</b>	<b>VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI .....</b>	<b>61</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>	<i>62</i>
6.2.2.	<i>Úrokové riziko .....</i>	<i>62</i>
6.2.3.	<i>Obchodování na vlastní účet .....</i>	<i>63</i>
6.3.	RIZIKO LIKVIDITY .....	63
6.4.	ÚVĚROVÉ RIZIKO .....	63
6.4.1.	<i>Riziko koncentrace.....</i>	<i>64</i>
6.5.	OPERAČNÍ RIZIKA .....	64
6.6.	ROZDĚLENÍ HIERARCHIE REÁLNÝCH HODNOT FINANČNÍCH NÁSTROJŮ .....	65
<b>7.</b>	<b>ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV .....</b>	<b>66</b>
<b>8.</b>	<b>AKTIVA A PASIVA PODLE MĚN .....</b>	<b>67</b>
<b>9.</b>	<b>ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY .....</b>	<b>68</b>
<b>10.</b>	<b>VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY .....</b>	<b>69</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) směnářská činnost,
  - l) poskytování bankovních informací,
  - m) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem,
  - n) pronájem bezpečnostních schránek,
  - o) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci.

Základní kapitál společnosti: 760 000 tis. Kč

Rozvahový den: 31. 12. 2022

Den sestavení účetní závěrky: 30.04. 2023

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>

Společnost Fio holding, a.s. je vlastněna akcionáři RNDr. Petrem Marsou, MBA. LL.M., a Mgr. Romualdem Kopúnem, kteří oba vlastní 50 % akcií společnosti Fio holding, a.s. a kteří jednájí v shodě. Nepřímo tedy ovládají společnost Fio banka, a.s.

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

- přijímání vkladů od veřejnosti
- poskytování úvěrů
- finanční pronájem (finanční leasing)

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

derivátové kontrakty týkající se cenných papírů, měn, úrokových sazeb nebo výnosů nebo jiných derivátových nástrojů, finančních indexů nebo finančních měřítek, které mohou být vyrovnané fyzicky nebo v hotovosti, d) opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových sazbách a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které se musí vyrovnat v hotovosti, nebo se mohou vyrovnat v hotovosti na opci jedné ze stran (jinak jako z důvodu platební neschopnosti nebo jiné události mající za následek ukončení), e) opce, futures, swapy a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které se musí fyzicky vyrovnat za předpokladu, že se týkají regulovaného trhu a/nebo MTF, f) opce, futures, swapy, forwards a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které mohou být fyzicky vyrovnané ne jiným způsobem, než je uvedeno pod předchozím písmenem a neslouží k obchodním účelům, které mají jiné vlastnosti než derivátové finanční nástroje vzhledem k tomu, zda se mezi jiným zúčtují nebo vyrovnají prostřednictvím uznávaných zúčtovacích středisek, nebo podléhají obvyklým výzvám k úhradě, g) derivátové nástroje pro přesun úvěrového rizika, h) finanční diferenční smlouvy, i) opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových mírách a jiné derivátové kontrakty týkající se klimatických proměnných, dopravních sazeb, oprávnění k emisím nebo mírách inflace nebo jiné úřední hospodářské statistiky, které se musí vyrovnat v hotovosti, nebo se mohou vyrovnat na opci jedné ze stran (jinak jako z důvodu platební neschopnosti nebo jiné události mající za následek ukončení), jakož i jiné derivátové kontrakty týkající se aktiv, práv, povinností, indexů a opatření, které nejsou jinak uvedeny v oddíle C Přílohy I Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/39/ES s ohledem mimo jiné na to, zda se obchodují na regulovaném trhu nebo MTF, jsou zúčtovány a vyrovnávány přes uznávaná zúčtovací střediska, nebo podléhají obvyklým výzvám k úhradě

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



jiné události mající za následek ukončení; e) opce, futurity, swapy a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které se mohou fyzicky vyrovnat za předpokladu, že se obchodují na regulovaném trhu, v MTF nebo OTF, s výjimkou velkoobchodních energetických produktů, s nimiž se obchoduje v OTF, které se musí vyrovnat fyzicky, f) opce, futurity, swapy, forwardy a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které mohou být fyzicky vyrovnané, které nejsou uvedeny v bodě 6 tohoto oddílu a neslouží k obchodním účelům, které mají vlastnosti jako jiné derivátové finanční nástroje, g) derivátové nástroje pro přesun úvěrového rizika, h) finanční diferenční smlouvy, i) opce, futurity, swapy, dohody o budoucích úrokových mírách a jiné derivátové kontrakty týkající se klimatických proměnných, dopravních sazeb, emisních kvót nebo míry inflace nebo jiné úřední hospodářské statistiky, které se musí vyrovnat v hotovosti nebo se mohou vyrovnat na opci jedné ze stran jinak než z důvodu platební neschopnosti nebo jiné události mající za následek ukončení, jakož i jiné derivátové kontrakty týkající se aktiv, práv, povinností, indexů a opatření, které nejsou jinak uvedeny v tomto oddíle s ohledem mimo jiné na to, zda se obchodují na regulovaném trhu, v OTF nebo MTF

- Zprostředkování na peněžním trhu

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

V roce 2022 došlo v obchodního rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze v případě Fio banky, a.s. k následujícím změnám (řazeno chronologicky):

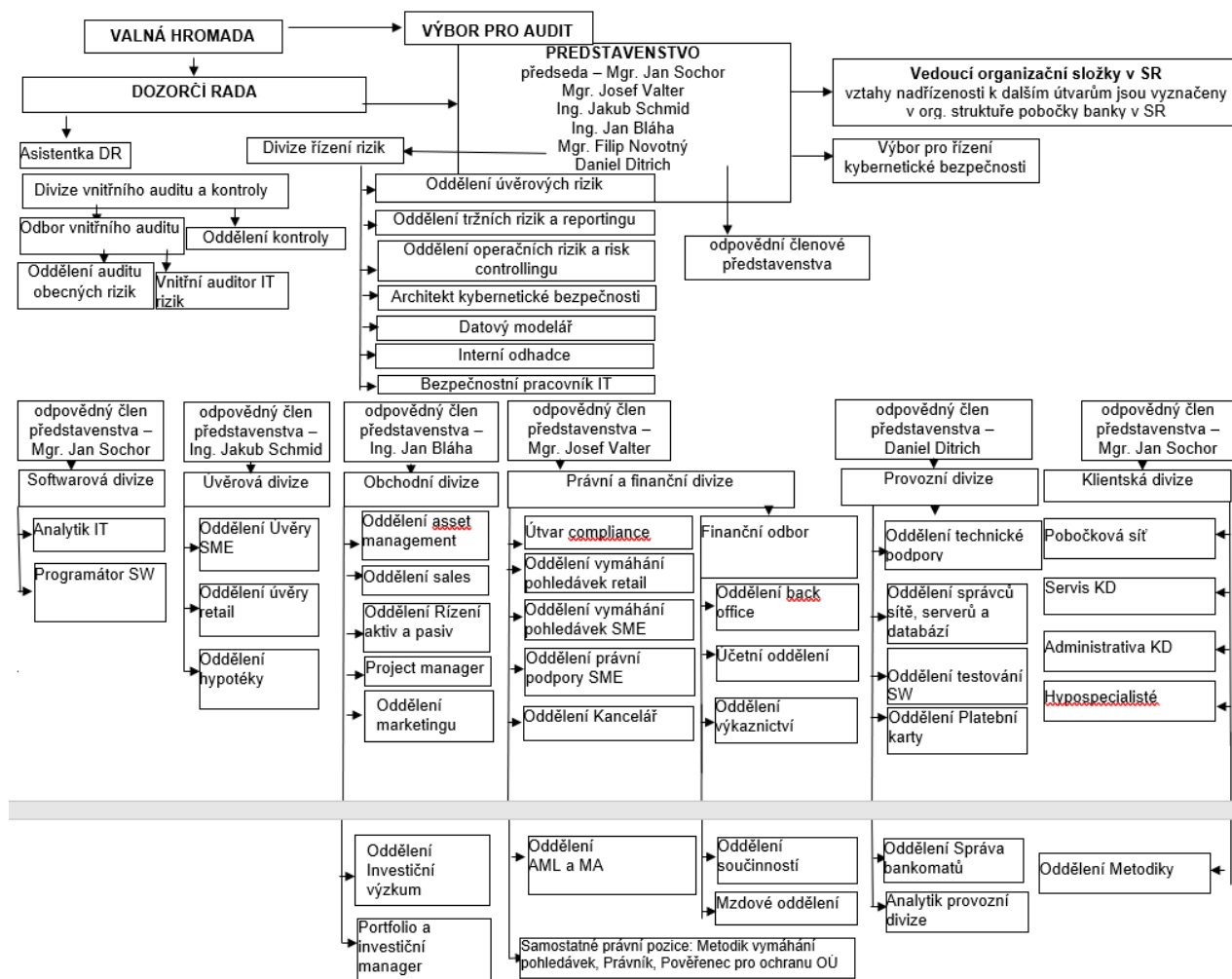
- Dne 28. 2. 2022 byl do obchodního rejstříku zapsán výmaz členství Ing. Jána Franeka v dozorčí radě společnosti Fio banka, a.s. (k zániku členství došlo již k 30. 12. 2021, tedy informace o zániku členství Ing. Jána Franeka byla obsažena již v příloze k účetní závěrce za rok 2021)
- Dne 30. 6. 2022 došlo k těmto změnám (do obchodního rejstříku zapsáno dne 14. 7. 2022):
  - Zánik členství Ing. Marka Polky v představenstvu společnosti Fio banka, a.s.
- Dne 1. 7. 2022 došlo k těmto změnám (do obchodního rejstříku zapsáno dne 14. 7. 2022):
  - Vznik členství Ing. Marka Polky v dozorčí radě společnosti Fio banka, a.s.
  - Vznik členství Daniela Ditricha v představenstvu radě společnosti Fio banka, a.s.
  - Vznik členství Ing. Jakuba Schmida v představenstvu radě společnosti Fio banka, a.s.
- Dne 14. 7. 2022 byla do obchodního rejstříku zapsána změna počtu členů představenstva společnosti Fio banka, a.s. z 5 na 6

V roce 2022 došlo v obchodním registru vedeném ve Slovenské republice Okresním soudem Bratislava I v případě Fio banky, a.s. pobočky zahraniční banky k následujícím změnám (řazeno chronologicky):

- Dne 30. 6. 2022 došlo k těmto změnám (do obchodního registru zapsáno dne 23. 8. 2022)
  - Zánik funkce Ing. Marka Polky jako vedoucího organizační složky
- Dne 1. 7. 2022 došlo k těmto změnám (do obchodního registru zapsáno dne 23. 8. 2022)
  - Vznik funkce Ing. Romana Vítka jako vedoucího organizační složky
- Dne 23. 9. 2022 byly do obchodního registru zapsány informace o změně složení představenstva společnosti Fio banka, a.s. (viz výše)

### 1.3. Organizační struktura společnosti (k 31. 12. 2022)

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



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



## Doplňující informace:

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

**1.4. Identifikace skupiny**

Společnost je součástí finanční skupiny Fio.

**1.5. Představenstvo a dozorčí rada**

	<b>Funkce</b>	<b>Jméno</b>
<b>Představenstvo</b>	Předseda	Mgr. Jan Sochor
	Člen	Mgr. Josef Valter
	Člen	Ing. Jan Bláha
	Člen	Mgr. Filip Novotný
	Člen	Daniel Ditrich
	Člen	Ing. Jakub Schmid
<b>Dozorčí rada</b>	Předseda	Mgr. Romuald Kopún
	Místopředseda	RNDr. Petr Marsa, MBA., LL.M.
	Člen	Ing. Marek Polka

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

## 2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

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

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

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

Účetní závěrka byla sestavena ke dni 31. 12. 2022 a za období 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022

Tato účetní závěrka je individuální.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná. Konečným vlastníkem banky je společnost Fio holding, a.s., jež provádí konsolidaci skupiny v souladu s českými účetními předpisy.

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

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

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

### 3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

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

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

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

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

- Naběhlou hodnotou
- Reálnou hodnotou vykázanou do 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, snížená o splátky jistiny a zvýšená nebo snižena 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 snižena 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 „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

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

Úrovně stanovení reálné hodnoty:

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

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

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

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



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

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

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

Samostatnou kategorií jsou nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená aktiva (POCI – Pohledávky nakoupené nebo vzniklé již v selhání). POCl 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 91 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 „Rozeptštění 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 „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 rozdíl“ bez možnosti překlasifikování kumulované změny reálné hodnoty z oceňovacích rozdílů do výkazu zisku a ztrát. Dividendy z majetkových cenných papírů jsou vždy vykázány do výkazu zisku a ztrát v rámci položky „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

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

### 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.

### 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.

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

### 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	60
Inventář	lineární	36
Ostatní	lineární	36-120

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

Způsob odepisování nájmu dle IFRS 16 je dále popsán v bodě 3.15. 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 "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. Úvěry a vklady jsou oceňovány naběhlou hodnotou. U úroků z prodlení u ohrožených pohledávek není uplatněn akruální princip, proto takové úroky z prodlení nevstupují do výnosů Banky pro dané období.

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

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

### 3.12. 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.

### 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 aktuální ekonomicko-hospodářskou situací. Mohou se tedy odlišovat od těch, které byly učiněny na konci posledního účetního období, a to zejm. v oblastech očekávaných kreditních ztrát (ECL). Poslední Zprávu o finanční stabilitě lze vhodně aproximovat pro benchmark makroekonomických analýz, avšak pro účetní praxi a obezřetnost Banky je třeba tyto odhady dodatečně upravovat v reakci na aktuální vývoj.

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

Stanovení PD se tedy v praxi opírá o 3 pilíře:

- 1) Historická statistika defaultů Bankou poskytnutých úvěrů
- 2) Forward Looking Adjustment
- 3) Management Overlays.

K danému roku Banka aplikuje expertní zhoršení PD pro hypoteční úvěry na bydlení o 1,5 p.b. (z důvodu růstu sazeb a životních nákladů klientů), zhoršení PD o 1,5 p.b. pro úvěry na cenné papíry (z důvodu zvýšené volatility titulů) a zhoršení PD o 1,6 p.b. pro retailové spotřebitelské úvěry (kontokorenty, kreditní karty, splátkové úvěry), především z důvodu zhoršeného hospodářského vývoje. Pro FLA byl zvolený nejhorší očekávaný scénář ČNB.

### 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 nájmy a nájmy s nízkou hodnotou jsou pak vykázány na řádku výkazu „Ostatní správní náklady“. U těchto leasingů Společnost vykazuje leasingové platby jako provozní náklady rovnoměrně po dobu trvání leasingu, pokud neexistuje jiná systematická báze, která lépe odráží časové rozvržení spotřeby užitků z pronajímaného aktiva.

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

Leasingové platby zahrnuté do oceňování závazku z leasingu zahrnují:

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

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

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

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

- je smlouva o leasingu modifikována a modifikace leasingu není zaúčtována jako samostatný leasing; v tomto případě je závazek z leasingu přeceněn na základě doby trvání modifikovaného leasingu diskontováním revidovaných leasingových plateb revidovanou diskontní sazbou k datu účinnosti modifikace.

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

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

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

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

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

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

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>31. 12. 2022</b>	<b>31. 12. 2021</b>
Pokladní hotovost	240 032	187 376
Účty u centrálních bank	13 942 147	3 156 132
Poskytnuté úvěry – revrepo operace	41 800 000	50 000 000
Hotovost v bankomatech	1 163 132	1 710 474
<b>Celkem</b>	<b>57 145 311</b>	<b>55 053 982</b>

Úvěry z revrepo operací jsou k 31. 12. 2022 zajištěny dluhovými cennými papíry v nominální hodnotě 42 207 000 tis. Kč (49 892 000 tis. Kč k 31. 12. 2021).

**4.2. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami**

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>31. 12. 2022</b>	<b>31. 12. 2021</b>
Běžné účty	2 725 835	1 687 469
Termínované vklady	464 077	601 385
<b>Celkem pohledávky za bankami a družstevními záložnami</b>	<b>3 189 912</b>	<b>2 288 854</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.

**4.3. Pohledávky za klienty**Dle smluvní doby splatnosti

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>31. 12. 2022</b>	<b>31. 12. 2021</b>
Krátkodobé úvěry	20 261 028	18 837 433
Střednědobé úvěry	613 228	786 469
Dlouhodobé úvěry	20 381 216	17 829 715
<b>Celkem pohledávky za klienty</b>	<b>41 255 472</b>	<b>37 453 617</b>

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

Dle teritoria

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>31. 12. 2022</b>	<b>31. 12. 2021</b>
Česká republika	32 941 686	29 899 207
Slovenská republika	8 251 463	6 974 887
Ostatní státy	62 323	579 523
<b>Celkem pohledávky za klienty</b>	<b>41 255 472</b>	<b>37 453 617</b>

Dle typu klienta

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>31. 12. 2022</b>	<b>31. 12. 2021</b>
Fyzické osoby	18 959 357	15 979 980
Právnícké osoby	22 296 115	21 473 637
<b>Celkem pohledávky za klienty</b>	<b>41 255 472</b>	<b>37 453 617</b>

Dle sektorů

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>31. 12. 2022</b>	<b>31. 12. 2021</b>
Domácnosti	18 105 057	15 276 024
Nemovitosti	8 161 744	7 170 554
Finančnictví	767 454	679 871
Služby	5 579 535	8 840 041
Jiné	8 641 682	5 487 127
<b>Celkem pohledávky za klienty</b>	<b>41 255 472</b>	<b>37 453 617</b>

Dle klasifikace2022

	31. 12. 2022			31. 12. 2021
	brutto	opravná položka	netto	netto
Stage 1	35 373 405	188 478	35 184 927	32 224 125
Stage 2	3 688 223	210 735	3 477 488	2 776 299
Stage 3	2 401 125	731 064	1 670 061	1 607 490
POCI	1 561 668	638 672	922 996	845 703
<b>Celkem pohledávky za klienty</b>	<b>43 024 421</b>	<b>1 768 949</b>	<b>41 255 472</b>	<b>37 453 617</b>

2021

	31. 12. 2021			31. 12. 2020
	brutto	opravná položka	netto	netto
Stage 1	32 372 397	148 272	32 224 125	20 251 832
Stage 2	2 882 080	105 781	2 776 299	3 566 082
Stage 3	2 119 175	511 685	1 607 490	2 327 079
POCI	1 425 855 <sup>i</sup>	580 152	845 703	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>

\*Tabulka za rok 2021 byla opravená, aby odpovídala realitě.

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

	(údaje v tis. Kč)				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
<b>Brutto hodnota k 31. 12. 2021*</b>	<b>32 372 397</b>	<b>2 882 080</b>	<b>2 119 175</b>	<b>1 425 855</b>	<b>38 799 507</b>
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	125 233	-115 276	-9 957	0	0
- Přesun do Stage 2	-1 533 552	1 613 653	-80 101	0	0
- Přesun do Stage 3	-329 357	-549 593	878 950	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	8 839 384	477 604	110 544	-195 316	9 232 216
- Odúčtované pohledávky za klienty	-5 813 422	-487 824	-478 825	0	-6 780 071
- Navýšení pohledávky beze změny stage	3 519 749	308 292	52 273	331 129	4 211 443
- Snížení pohledávky beze změny stage	-1 807 027	-440 713	-190 934	0	-2 438 674
<b>Brutto hodnota k 31. 12. 2022</b>	<b>35 373 405</b>	<b>3 688 223</b>	<b>2 401 125</b>	<b>1 561 668</b>	<b>43 024 421</b>

\* počáteční stavy roku 2022 byly upraveny, aby odpovídaly realitě.

<sup>i</sup> Pro poskytování nových pohledávek, resp. pro navýšování 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 opravných položek po jednotlivých rizikových kategoriích.

	(údaje v tis. Kč)				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
<b>Stav opravné položky k 31. 12. 2021</b>	148 272	105 781	511 685	580 152	1 345 890
Změna opravné položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	2 855	-1 413	-1 442	0	0
- Přesun do Stage 2	-8 086	25 778	-17 692	0	0
- Přesun do Stage 3	-3 475	-41 098	44 573	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Nově pořízená Finanční aktiva	95 491	51 230	64 063	0	210 784
- Odúčtována Finanční aktiva	-31 475	-12 141	-33 944	0	-77 560
- Zvýšení úvěrového rizika	40 916	136 504	252 776	96 524	526 720
- Snížení úvěrového rizika	-56 020	-53 906	-88 955	-38 004	-236 885
<b>Stav opravné položky k 31. 12. 2022</b>	<b>188 478</b>	<b>210 735</b>	<b>731 064</b>	<b>638 672</b>	<b>1 768 949</b>

Pohledávky za klienty jsou zajištěny nemovitostmi, movitými věcmi, cennými papíry, pohledávkami za třetí osobou, zárukami státu apod. v celkové hodnotě 32 803 048 tis. Kč k 31. 12. 2022 (2021: 25 829 044 tis. Kč).

Společnost v průběhu roku 2022 rozpustila opravné položky k pohledávkám za klienty ve výši 793 566 tis. Kč a vytvořila opravné položky k pohledávkám za klienty ve výši 370 506 tis. Kč.

#### 4.4. Dluhové cenné papíry

	(údaje v tis. Kč)	
<b>Dluhové cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou</b>	<b>31. 12. 2022</b>	<b>31. 12. 2021</b>
Státní dluhopisy	125 472 158	117 689 478
<b>Celkem v naběhlé hodnotě</b>	<b>125 472 158</b>	<b>117 689 478</b>

	(údaje v tis. Kč)	
<b>Dluhové cenné papíry oceněné reálnou hodnotou do výkazu zisků a ztrát</b>	<b>31. 12. 2022</b>	<b>31. 12. 2021</b>
Státní dluhopisy	157 842	170 142
Nestátní dluhopisy	9 582	18 230
<b>Celkem v reálné hodnotě do výkazu zisku a ztrát</b>	<b>167 424</b>	<b>188 372</b>
	<b>31. 12. 2022</b>	<b>31. 12. 2021</b>
<b>Celkem dluhové cenné papíry</b>	<b>125 639 582</b>	<b>117 877 850</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.

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

	(údaje v tis. Kč)	
<b>Akcie, podílové listy a ostatní podíly</b>	<b>31. 12. 2022</b>	<b>31. 12. 2021</b>
Oceněna reálnou hodnotou vykázanou do oceňovacích rozdílů	9 779	9 555
Oceněna reálnou hodnotou vykázanou do výkazu zisku a ztrát	201 237	194 193
<b>Celkem</b>	<b>211 016</b>	<b>203 748</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. 2022 držela 100 ks akcií Burzy cenných papírů Praha, a.s. s účetní hodnotou 100 tis. Kč. (2021: 100 tis. Kč.), 9 ks akcií S.W.I.F.T. SCRL 1 579 tis. Kč (2021: 1 355 tis. Kč.) a 150 ks Bankovní identita a.s. s účetní hodnotou 8 100 tis. Kč (2021: 8 100 tis. Kč.).

#### 4.6. Účasti s rozhodujícím vlivem

2022

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

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>

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 vykázan na řádku Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným 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.

**4.7. Dlouhodobý majetek****4.7.1. Dlouhodobý nehmotný majetek**Pořizovací cena

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2020	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2021	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2022
Software	21 869	0	0	21 869	2 240	0	24 109
Pořízení DNM	2 569	900	1 229	2 240	17 150	19 390	0
Jiný DNM	11 701	1 229	0	12 930	17 149	0	30 079
Goodwill	-1 143	0	0	-1 143	0	0	-1 143
<b>Celkem</b>	<b>34 996</b>	<b>2 129</b>	<b>1 229</b>	<b>35 896</b>	<b>36 539</b>	<b>19 390</b>	<b>53 045</b>

Oprávký

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2020	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2021	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2022
Software	21 719	148	0	21 867	2	0	21 869
Jiný DNM	11 701	246	0	11 947	864	0	12 811
Goodwill	-1 143	0	0	-1 143	0	0	-1 143
<b>Celkem</b>	<b>32 277</b>	<b>394</b>	<b>0</b>	<b>32 671</b>	<b>866</b>	<b>0</b>	<b>33 537</b>

Zůstatková hodnota

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2021	31. 12. 2022
Software	2	2 240
Pořízení DNM	2 240	0
Jiný DNM	983	17 268
Goodwill	0	0
<b>Celkem</b>	<b>3 225</b>	<b>19 508</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.

**4.7.2. Dlouhodobý hmotný majetek**Pořizovací cena

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2020	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2021	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2022
Dopravní prostředky	5 208	663	173	5 698	1 191	0	6 889
Pořízení DHM	13 159	1 446	0	14 605	51 410	46 461	19 554
Nájem dle IFRS 16	567 586*	38 884	118 141	488 329	158 805	104 778	542 356
Bankomaty	17 698	26 230	0	43 928	23 250	8 030	59 148
Jiný DHM	81 477	7 995	8 365	81 107	26 457	0	107 564
<b>Celkem</b>	<b>685 128</b>	<b>75 218</b>	<b>126 679</b>	<b>633 667</b>	<b>261 113</b>	<b>159 269</b>	<b>735 511</b>

Oprávký

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2020	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2021	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2022
Dopravní prostředky	2 571	1 137	173	3 535	1 259	0	4 794
Nájem dle IFRS 16	136 048*	86 050	4 803	217 295	80 035	797	296 533
Bankomaty	1 432	5 472	27	6 877	8 727	0	15 604
Jiný DHM	45 500	5 435	0	50 935	5 526	0	56 461
<b>Celkem</b>	<b>185 551</b>	<b>98 094</b>	<b>5 003</b>	<b>278 642</b>	<b>95 547</b>	<b>797</b>	<b>373 392</b>

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

Zůstatková hodnota

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>31. 12. 2021</b>	<b>31. 12. 2022</b>
Dopravní prostředky	2 163	2 095
Pořízení DHM	14 605	19 554
Nájem dle IFRS 16	271 034	245 823
Bankomaty	37 051	43 544
Jiný DHM	30 172	51 103
<b>Celkem</b>	<b>355 025</b>	<b>362 119</b>

Společnost pořídila v roce 2022 hmotný majetek účtovaný přímo do nákladů v částce 6 428 tis. Kč (2021: 12 853 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.

**4.8. Ostatní aktiva**

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>31. 12. 2022</b>	<b>31. 12. 2021</b>
Poskytnuté kauce a zálohy	631 502	609 362
Pohledávky za trhy s cennými papíry	241 701	242 339
Dohadné účty	14 117	10 171
Garanční fondy	1 000	1 577
Maržový vklad pro obchodování s deriváty	0	8 510
Kladná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	0	44 230
Peníze na cestě	104 448	75 629
Daň z příjmu právnických osob	394 077	282 565
Ostatní	50 864	9 027
<b>Ostatní aktiva celkem</b>	<b>1 437 709</b>	<b>1 283 410</b>

Opravné položky jsou vytvořeny k pohledávkám, které jsou více než 1 rok po splatnosti a jsou uvedeny na řádku „Ostatní“. Hodnota opravných položek k 31.12.2022 činila 322 tis. Kč. (2021: 345 tis. Kč.).

Kladná reálná hodnota otevřených derivátů vychází z pohledávky z pevných termínových operací v nominální hodnotě 0 tis. Kč (2021: 5 090 476 tis. Kč) a ze závazku z pevných termínových operací v nominální hodnotě 0 tis. Kč (2021: 5 059 457 tis. Kč).

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

Poskytnuté zálohy a kauce

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>31. 12. 2022</b>	<b>31. 12. 2021</b>
Fio leasing, a.s., složená kauce po dobu nájmu	9 479	16 364
Kauce u karetních asociací	578 428	561 802
Ostatní	43 595	31 196
<b>Zálohy a záruky celkem</b>	<b>631 502</b>	<b>609 362</b>

**4.9. Náklady a příjmy příštích období**

Náklady a příjmy příštích období k 31.12.2022 činí 85 001 tis. Kč (31. 12. 2021: 93 648 tis. Kč) jsou tvořeny především náklady na mediální kampaň v hodnotě 7 149 tis. Kč a úroky z repo operací v hodnotě 45 733 tis. Kč.

**4.10. Závazky vůči bankám, družstevním záložnám**

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

**4.11. Závazky vůči klientům**

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>31. 12. 2022</b>	<b>31. 12. 2021</b>
Závazky splatné na požádání	204 643 283	200 194 577
Ostatní	7 459 000	3 202 093
<b>Celkem závazky za klienty</b>	<b>212 102 283</b>	<b>203 396 670</b>

**4.12. Ostatní pasiva**

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>31. 12. 2022</b>	<b>31. 12. 2021</b>
Záporná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	431 148	565 861
Odchozí platby	2 280 292	763 052
Závazky vůči trhům s cennými papíry	196	168
Závazky vůči zaměstnancům	41 324	40 384
Dohadné položky pasivní	74 623	46 495
Závazky vůči státnímu rozpočtu	63 144	30 774
Domácí dodavatelé	27 456	20 788
Zahraniční dodavatelé	16 040	15 895
Závazky vůči karetním asociacím	328 381	39 561
Závazky vyplývající z účtování nájmu dle IFRS 16	252 746	282 267
Neidentifikované vklady	9 001	14 222
Ostatní	6 816	206 145
<b>Ostatní pasiva celkem</b>	<b>3 531 167</b>	<b>2 025 612</b>

Záporná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)

záporná reálná hodnota	jmenovitá hodnota pohledávky v měně	měna pohledávky	jmenovitá hodnota závazku v měně	měna závazku
188 158	800 000	EUR	19 538 801	CZK
2 020	7 000	GBP	192 983	CZK
148	6 000	NOK	13 958	CZK
4	2 500	PLN	12 875	CZK
240 818	147 880	USD	3 592 685	CZK
<b>431 148</b>			<b>23 351 302</b>	<b>CZK</b>

Záporná reálná hodnota otevřených derivátů vychází z pohledávky z pevných termínových operací v nominální hodnotě 22 853 498 tis. Kč (2021: 26 670 294 tis. Kč) a ze závazku z pevných termínových operací v nominální hodnotě 23 351 302 tis. Kč (2021: 27 286 006 tis. Kč).

**Splatné dluhy z titulu sociálního a zdravotního pojištění**

Výše dluhů z titulu pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti činila 3 397 tis. Kč k 31. 12. 2022 (31. 12. 2021: 2 933 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 7 579 tis. Kč k 31. 12. 2022 (31. 12. 2021: 7 454 tis. Kč). Společnost nemá žádné dluhy po splatnosti z titulu veřejného zdravotního pojištění.

**4.13. Rezervy**

Rezervy k 31. 12. 2022 ve výši 724 300 tis. Kč (31. 12. 2021: 504 686 tis. Kč) jsou tvořeny především rezervou na daň z příjmů právnických osob ve výši 721 804 tis. Kč a rezervou na nevyčerpanou dovolenou 2 496 tis. Kč.

	(údaje v tis. Kč)			
	31. 12. 2021	zrušení	tvorba	31. 12. 2022
Rezerva na daň z příjmů	502 217	502 217	721 804	721 804
Rezerva na soudní spory	539	539	0	0
Rezerva na nevybranou dovolenou	1 930	1 930	2 496	2 496
<b>Celkem</b>	<b>504 686</b>	<b>504 686</b>	<b>724 300</b>	<b>724 300</b>

**4.14. Podřízené závazky**

Společnost eviduje k 31. 12. 2022 podřízený závazek ve výši 90 000 tis. Kč (2021: 90 000 tis. Kč). Tento závazek je úročený sazbou 15 % p. a. s výpovědní dobou 5 let.

**4.15. Závazky z dluhových cenných papírů**

Společnost v prosinci roku 2021 emitovala vlastní dluhopisy za účelem splnění MREL požadavků. K 31. 12. 2022 upsala dluhopisy v hodnotě 601 417 tis. Kč (31.12.2021: 588 718 tis. Kč).

**4.16. Vlastní kapitál**

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

K 31. 12. 2022 bylo splaceno 760 tisíc Kč.

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

V roce 2022 ani 2021 nedošlo k navýšení základního kapitálu úpisem akcií.

Společnost neměla k 31. 12. 2022 ani k 31. 12. 2021 ve svém držení žádné vlastní akcie.

Společnost v roce 2022 nevyplácela dividendy.

Rozdělení výsledku hospodaření

Rozhodnutím jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady bylo schváleno následující rozdělení výsledku hospodaření za rok 2022:

	(údaje v tis. Kč)	
	2022	2021
Nerozdělený zisk z předchozích období na začátku období	4 841 777	3 665 275
Výsledek hospodaření předchozího účetního období	2 338 009	1 176 502
<b>Nerozdělený zisk z předchozích období na konci období</b>	<b>7 179 786</b>	<b>4 841 777</b>

Společnost plánuje zisk za běžné účetní období převést na účet nerozděleného zisku předchozích období.

Oceňovací rozdíly:

	(údaje v tis. Kč)				
	oceňovací rozdíly z přepočtu zajišťovacích derivátů	realizovatelné cenné papíry	čisté investice do účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem	ostatní oceňovací rozdíly z přepočtu neprovozního dlouhodobého hmotného majetku	CELKEM
Zůstatek k 1. 1. 2022	0	285	0	0	285
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	0	225	0	0	225
Zůstatek k 31. 12. 2022	0	510	0	0	510

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

#### 4.17. Úrokové výnosy a náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2022	2021
Úroky z vkladů poskytnutých jiným bankám*	938 687	412 095
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům*	1 770 161	1 002 852
Úroky z dluhových cenných papírů oceněných naběhlou hodnotou*	4 180 877	1 364 518
Úroky z dluhových cenných papírů oceněných reálnou hodnotou do výkazu zisků a ztrát	34 897	33 983
<b>Výnosy z úroků a podobné výnosy</b>	<b>6 924 622</b>	<b>2 813 448</b>
Úroky z vkladů přijatých od klientů	1 116 671	96 063
Úroky z dluhových cenných papírů oceněných naběhlou hodnotou*	338 077	190 730
Úroky z podřízeného dluhu	13 500	13 500
Jiné úroky	40 316	14 352
Náklady na úroky vyplývající z nájmu dle IFRS 16	3 813	4 858
<b>Náklady na úroky a podobné náklady</b>	<b>1 512 377</b>	<b>319 503</b>
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>5 412 245</b>	<b>2 493 945</b>

\* Tyto úroky se počítají efektivní úrokovou mírou

Zvýšení úroků z úvěrů poskytnutých klientům byl způsoben růstem úrokových sazeb během roku 2022 a rostoucím objemem poskytnutých úvěrů.

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

Výše neuplatněných úroků z prodlení u ohrožených pohledávek byla 322 332 tis. Kč za rok 2022 (342 242 tis. Kč za rok 2021).

#### 4.18. Poplatky a provize

	(údaje v tis. Kč)	
	2022	2021
Poplatky z operací s cennými papíry	203 111	199 226
Poplatky z ostatních investičních služeb	32 236	42 988
Poplatky z klientských účtů a úvěrů	231 372	197 290
Jiné poplatky	12 723	7 815
Poplatky z bankomatů	29 017	24 543
Poplatky od karetních asociací	510 235	327 759
<b>Výnosy z poplatků a provizí celkem</b>	<b>1 018 694</b>	<b>799 621</b>
Na platební styk a karetní operace	297 945	208 524
Na operace s cennými papíry	68 722	67 257
<b>Náklady na poplatky a provize celkem</b>	<b>366 667</b>	<b>275 781</b>
<b>Čisté výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>652 027</b>	<b>523 840</b>

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

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Zisk (ztráta) z cenných papírů	-22 361	-15 097
Zisk z kurzových rozdílů	1 593 164	1 371 188
Zisk (ztráta) z obchodování na vlastní účet	-6 275	63 743
Zisk (ztráta) z měnových derivátů	-768 831	-578 069
Zisk (ztráta) z ostatních operací	0	83
<b>Zisk nebo ztráta z finančních operací</b>	<b>795 697</b>	<b>841 848</b>

**4.20. Ostatní provozní náklady**

Ostatní provozní náklady v hodnotě 160 060 tis. Kč (2021: 130 141 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 2022 ve výši 4 814 tis. Kč (2021: 7 374 tis. Kč). Náklad na fond pojištění vkladů je za rok 2022 ve výši 99 852 tis. Kč (2021: 86 141 tis. Kč). Příspěvek do Fondu pro řešení krize je 55 243 tis. Kč (2021: 36 589 tis. Kč).

**4.21. Správní náklady**

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Mzdy a odměny	145 109	126 529
Sociální náklady a zdravotní pojištění	36 852	31 318
Ostatní náklady na zaměstnance	2 210	1 687
<b>Osobní náklady a odměny</b>	<b>184 172</b>	<b>159 534</b>
Audit *	6 261	5 552
Krátkodobé a nízké nájmy, režijní služby spojené s nájmem **	17 301	3 429
Poštovné	6 746	6 376
Reklama	75 460	80 814
Informační zdroje	6 615	6 796
Outsourcované služby	449 276	387 307
Ostatní nakupované výkony	380 653	312 101
<b>Ostatní správní náklady</b>	<b>942 312</b>	<b>802 375</b>
<b>Správní náklady celkem</b>	<b>1 126 484</b>	<b>961 909</b>

\* Náklad statutárního auditora z řádku Audit byl ve výši 4 434 tis Kč v roce 2022 (5 457 v roce 2021).

\*\* K navýšení položky došlo zejména díky novým prostorům, které nespádají pod IFRS16 a inflací.

Výše odměn členů představenstva, dozorčí rady a ostatních členů vrcholného vedení společnosti byla v roce 2022 ve výši 93 900 tis. Kč (v roce 2021 ve výši 81 953 tis. Kč).

**4.22. Zdanění**Splatná daň z příjmů

Výsledkem hospodaření společnosti za účetní období končící dnem 31. 12. 2022 byl zisk před zdaněním ve výši 5 128 843 tis. Kč (2021: zisk 2 840 771 tis. Kč).

Společnost zaplatila na zálohách na daň z příjmu právnických osob v roce 2022: 392 034 tis. Kč (v roce 2021: 282 565 tis. Kč).



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

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Zisk/ztráta před zdaněním	5 128 843	2 840 771
Daňově neodčitelné náklady	223 564	122 346
Výnosy nepodléhající zdanění	1 627 843	317 795
Dary	2 800	2 075
Základ daně	3 721 764	2 643 246
Sleva na dani	5	0
<b>Splatná daň celkem</b>	<b>707 130</b>	<b>502 217</b>
Úprava splatné daně předchozích let	218	-643
Změna stavu odložené daně	1 723	1 188
Daň zaplacená v zahraničí	39 893	0
Zápočet daně uhrazené v zahraničí	25 219	0
<b>Celkem</b>	<b>723 309</b>	<b>502 762</b>

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

#### Odložená daň

Jak je uvedeno v bodě 3. 10. přílohy, společnost eviduje k rozvahovému dni 31. 12. 2022 dočasný rozdíl v daňové a účetní zůstatkové hodnotě dlouhodobého hmotného majetku (-17 459 tis Kč) a rezervy na nevyčerpanou dovolenou (2 496 tis Kč). Společnost eviduje k 31. 12. 2022 odložený daňový závazek ve výši 2 843 tis. Kč (2021: daňová pohledávka ve výši 1 120 tis. Kč).

#### **4.23. Podrozvahové operace**

Společnost na podrozvahových účtech vede:

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

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

	(údaje v ks)	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Zaměstnanci	114	98
z toho: členové představenstva	5	5
Členové dozorčí rady	3	3

**4.25. Informace dle zákona o bankách §11c - rozdělení dle států působnosti**

	(údaje v tis. Kč)	
	<b>Česká republika</b>	<b>Slovenská republika</b>
a) výčet činností, které vykonává	viz. 1 kapitola přílohy	viz. 1 kapitola přílohy
b) obrat	8 731 870	834 919
c) počet pracovníků přepočtený na ekvivalenty pracovníků na plný pracovní úvazek	72	42
d) zisk nebo ztrátu před zdaněním	4 996 010	132 833
e) daň z příjmů právnických osob nebo obdobnou daň placenou v zahraničí nebo ztrátu	679 392	43 917
f) získané veřejné podpory	0	0

## 5. VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Vztahy se spřízněnými osobami v rámci skupiny Fio.

31. 12. 2022

	(údaje v tis. Kč)				
	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio forexová s.r.o.	Fio consulting s.r.o.	RM-S FINANCE, s.r.o.	Fio investiční společnost, a.s.
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	0	0	0	0	0
Ostatní aktiva	24	0	0	31 779	23 890
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>24</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>31 779</b>	<b>23 890</b>
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0	0	0	0
Ostatní pasiva	54 150	3 191	1 375	77 560	17 790
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>54 150</b>	<b>3 191</b>	<b>1 375</b>	<b>77 560</b>	<b>17 790</b>

31. 12. 2021

	(údaje v tis. Kč)				
	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio forexová s.r.o.	Fio consulting s.r.o.	RM-S FINANCE, s.r.o.	Fio investiční společnost, a.s.
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>

1. 1. - 31. 12. 2022

	(údaje v tis. Kč)				
	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio forexová s.r.o.	Fio consulting s.r.o.	RM-S FINANCE, s.r.o.	Fio investiční společnost, a.s.
Výnosy z úroků	0	0	0	0	0
Náklady na úroky	0	0	0	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	0	0	0	0	12 168
Náklady na poplatky a provize	-12 801	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z finančních operací	0	0	0	0	0
Ostatní provozní výnosy	0	0	0	0	0
Správní náklady	0	0	-3 300	-392 833	0
<b>CELKEM</b>	<b>-12 801</b>	<b>0</b>	<b>-3 300</b>	<b>-392 833</b>	<b>12 168</b>

1. 1. - 31. 12. 2021

	(údaje v tis. Kč)				
	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio forexová s.r.o.	Fio consulting s.r.o.	RM-S FINANCE, s.r.o.	Fio investiční společnost, a.s.
Výnosy z 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>

Souhrnná výše úvěrů poskytnutých bankou členům dozorčí rady a členům představenstva k 31. 12. 2022 byla 25 452 tis. Kč (26 724 tis. Kč v roce 2021).

## 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 31.12.2022 vychází na 95% hladině pravděpodobnosti nejvyšší denní potenciální ztráta pod 5 % tržní hodnoty obchodního portfolia banky, což potvrzuje konzervativně orientovanou obchodní strategii. VaR je pravidelně zpětně testována na základě skutečných výsledků, aby byla ověřena validita modelu. Jako stresové scénáře jsou brány jak historické, tak i hypotetické situace. Níže jsou popsána jednotlivá rizika s upřesněným popisem způsobu jejich řízení.

#### 6.2.1. Měnové riziko

Pozice v měnových nástrojích vyplývají ze struktury aktiv a pasiv 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 více než nižší miliony CZK. Je převzat předpoklad podobnosti statistického rozdělení změn tržních proměnných s normálním rozdělením a při přepočtu mezi jednotlivými intervaly držení je akceptován princip nezávislosti času. VaR je kalkulována historickou metodou za použití historických období posledních sto, respektive tisíce obchodních dní a brána je větší z obou hodnot.

#### 6.2.2. Úrokové riziko

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

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

Pro sledování míry využívání úrokových sazeb 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 akcemi 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 pohotovosti 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 31.12.2022 aktualizovány tak, aby reflektovaly současná i výhledová rizika jednotlivých úvěrových produktů.

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

#### 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.

TOP 5 odvětví s největší sektorovou koncentrací	Angažovanost odvětví (mld. CZK)
T - Činnosti domácností	18,3
L - Činnosti v oblasti nemovitostí	8,4
G - Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	2,9
F - Stavebnictví	2,6
C - Zpracovatelský průmysl	2,2

#### 6.5. Operační rizika

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

##### Základní postupy pro omezení rizika

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

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

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

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

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

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

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

## 6.6. Rozdělení hierarchie reálných hodnot finančních nástrojů

31.12.2022

(údaje v tis. Kč)

	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	úroveň 1	úroveň 2	úroveň 3
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	57 145 311	57 145 311	0	0	57 145 311
Státní bezkupónové dluhopisy	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	3 189 912	3 189 912	0	0	3 189 912
Pohledávky za klienty*	41 255 472	41 255 472	0	0	41 255 472
Dluhové cenné papíry	125 639 582	115 576 796	115 576 796	0	0
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	211 016	211 016	202 816	0	8 200
Účasti s rozhodujícím vlivem	82 582	82 582	0	0	82 582
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	381 627	381 627	0	0	381 627
Ostatní aktiva	1 437 709	1 437 709	0	0	1 437 709
Náklady a příjmy př. období	85 001	85 001	0	0	85 001
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>229 428 212</b>	<b>219 365 426</b>	<b>115 779 612</b>	<b>0</b>	<b>103 585 814</b>
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	33 215	33 215	0	0	33 215
Závazky vůči klientům*	212 102 283	212 102 283	0	0	212 102 283
Závazky z dluhových cenných papírů	601 417	576 000	576 000	0	0
Ostatní pasiva	3 531 167	3 531 167	0	0	3 531 167
Rezervy	724 300	724 300	0	0	724 300
Podřízené závazky	90 000	90 000	0	0	90 000
Vlastní kapitál	12 345 830	12 345 830	0	0	12 345 830
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>229 428 212</b>	<b>229 402 795</b>	<b>576 000</b>	<b>0</b>	<b>228 826 795</b>

\*Společnost v danou chvíli nemá vyvinuté detailní modely na stanovení reálné hodnoty úvěrů a deposit. Nicméně očekávaný rozdíl mezi naběhlou a reálnou hodnotou se považuje za nemateriální

31.12.2021

(údaje v tis. Kč)

	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	úroveň 1	úroveň 2	úroveň 3
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	55 053 982	55 053 982	0	0	55 053 982
Státní bezkupónové dluhopisy	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 288 854	2 288 854	0	0	2 288 854
Pohledávky za klienty*	37 453 617	37 453 617	0	0	37 453 617
Dluhové cenné papíry	117 877 849	112 845 315	112 845 315	0	0
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	203 748	203 748	195 548	0	8 200
Účasti s rozhodujícím vlivem	71 608	71 608	0	0	71 608
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	358 250	358 250	0	0	358 250
Ostatní aktiva	1 283 410	1 283 410	0	0	1 283 410
Náklady a příjmy př. období	93 648	93 648	0	0	93 648
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>214 684 966</b>	<b>209 652 432</b>	<b>113 040 863</b>	<b>0</b>	<b>96 611 569</b>
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	139 209	139 209	0	0	139 209
Závazky vůči klientům*	203 396 670	203 396 670	0	0	203 396 670
Závazky z dluhových cenných papírů	588 718	587 330	587 330	0	0
Ostatní pasiva	2 025 612	2 025 612	0	0	2 025 612
Rezervy	504 686	504 686	0	0	504 686
Podřízené závazky	90 000	90 000	0	0	90 000
Vlastní kapitál	7 940 071	7 940 071	0	0	7 940 071
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>214 684 966</b>	<b>214 683 578</b>	<b>587 330</b>	<b>0</b>	<b>214 096 248</b>

\*Společnost v danou chvíli nemá vyvinuté detailní modely na stanovení reálné hodnoty úvěrů a deposit. Nicméně očekávaný rozdíl mezi naběhlou a reálnou hodnotou se považuje za nemateriální

## 7. ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV

31. 12. 2022

(údaje v tis. Kč)

	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	33 445 311	23 700 000	0	0	0	0	57 145 311
Státní bezkupónové dluhopisy	0	0		0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 725 835	0	127 777	0	0	336 300	3 189 912
Pohledávky za klienty	1 062 254	3 659 340	15 539 434	613 227	20 381 217	0	41 255 472
Dluhové cenné papíry		482 173	9 645 649	76 519 875	38 982 303	9 582	125 639 582
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	211 016	211 016
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	0	82 582	82 582
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	381 627	381 627
Ostatní aktiva	990 389	44 463	392 047	10 808	0	2	1 437 709
Náklady a příjmy př. období	34 514	11 219	39268		0	0	85 001
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>38 258 303</b>	<b>27 897 195</b>	<b>25 744 175</b>	<b>77 143 910</b>	<b>59 363 520</b>	<b>1 021 109</b>	<b>229 428 212</b>
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	33 171	44	0	0	0	0	33 215
Závazky vůči klientům	208 259 375	1 432 457	2 117 551	292 900	0	0	212 102 283
Závazky z dluhových cenných papírů	0	0	1 417	600 000	0	0	601 417
Ostatní pasiva	3 127 447	148 130	0	0	0	255 590	3 531 167
Rezervy	0	0	721 804	0	0	2 496	724 300
Podřízené závazky	0	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	12 345 830	12 345 830
Nederivátová pasiva	210 988 845	1 580 631	2 840 772	892 900	90 000	12 603 916	228 997 064
Derivátová pasiva	431 148	0	0	0	0	0	431 148
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>211 419 993</b>	<b>1 580 631</b>	<b>2 840 772</b>	<b>892 900</b>	<b>90 000</b>	<b>12 603 916</b>	<b>229 428 212</b>
Čisté likviditní riziko	-173 161 690	26 316 564	22 903 403	76 251 010	59 273 520	-11 582 807	0
Kumulativní likviditní riziko	-173 161 690	-146 845 126	-123 941 723	-47 690 713	11 582 807	0	0

31. 12. 2021

(údaje v tis. Kč)

	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	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	0	0	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	214 119 104
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

Likviditní pozice Banky je v souladu se strategií řízení rizik Banky.



**8. AKTIVA A PASIVA PODLE MĚN**31. 12. 2022

(údaje v tis. Kč)

	<b>CZK</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Ostatní</b>	<b>Celkem</b>
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	46 159 957	10 915 864	69 461	29	57 145 311
Státní bezkupónové dluhopisy	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	657 429	230 473	1 349 313	952 697	3 189 912
Pohledávky za klienty	31 439 406	9 555 836	260 199	31	41 255 472
Dluhové cenné papíry	122 115 788	3 514 212	9 582	0	125 639 582
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	174 166	6 514	30 336	0	211 016
Účasti s rozhodujícím vlivem	82 582	0	0	0	82 582
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	381 627	0	0	0	381 627
Ostatní aktiva	580 775	55 715	798 730	2 489	1 437 709
Náklady a příjmy př. období	64 501	19 868	632	0	85 001
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>201 656 231</b>	<b>24 298 482</b>	<b>2 518 253</b>	<b>955 246</b>	<b>229 428 212</b>
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	6 937	14 403	11 875	0	33 215
Závazky vůči klientům	162 377 410	42 724 180	5 843 788	1 156 905	212 102 283
Závazky z dluhových cenných papírů	601 417	0	0	0	601 417
Ostatní pasiva	2 441 160	1 047 327	33 110	9 570	3 531 167
Rezervy	684 407	39 893	0	0	724 300
Podřízené závazky	90 000	0	0	0	90 000
Vlastní kapitál	12 345 830	0	0	0	12 345 830
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>178 547 161</b>	<b>43 825 803</b>	<b>5 888 773</b>	<b>1 166 475</b>	<b>229 428 212</b>
Čisté měnové riziko	23 109 070	-19 527 321	-3 370 520	-211 229	0
Kumulativní měnové riziko	23 109 070	3 581 749	211 229	0	0

31. 12. 2021

(údaje v tis. Kč)

	<b>CZK</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Ostatní</b>	<b>Celkem</b>
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

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

## 9. ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY

31. 12. 2022

	(údaje v tis. Kč)					
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců	Od 1 roku	Nad 5 let	Nespecifi-	Celkem
		do 1 roku	do 5 let		kováno	
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	33 445 311	23 700 000	0	0	0	57 145 311
Státní bezkupónové dluhopisy	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 725 835	127 777	0	0	336 300	3 189 912
Pohledávky za klienty	4 460 212	18 197 760	18 349 281	248 219		41 255 472
Dluhové cenné papíry	482 172	46 963 790	53 883 549	24 300 489	9 582	125 639 582
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	211 016	211 016
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	82 582	82 582
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	381 627	381 627
Ostatní aktiva	1 034 852	392 047	10 808	0	2	1 437 709
Náklady a příjmy př. Období	84 959	42	0	0	0	85 001
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>42 233 341</b>	<b>89 381 416</b>	<b>72 243 638</b>	<b>24 548 708</b>	<b>1 021 109</b>	<b>229 428 212</b>
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	33 171	44	0	0	0	33 215
Závazky vůči klientům	209 691 832	2 117 551	292 900	0	0	212 102 283
Závazky z dluhových cenných papírů	0	0	601 417	0	0	601 417
Ostatní pasiva	3 127 448	148 130	0	0	255 589	3 531 167
Rezervy	0	721 804	0	0	2 496	724 300
Podřízené závazky	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	12 345 830	12 345 830
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>212 852 451</b>	<b>2 987 529</b>	<b>894 317</b>	<b>90 000</b>	<b>12 603 915</b>	<b>229 428 212</b>
Čisté úrokové riziko	-170 619 110	86 393 887	71 349 321	24 458 708	-11 582 806	0
Kumulativní úrokové riziko	-170 619 110	-84 225 223	-12 875 902	11 582 806	0	0

31. 12. 2021

	(údaje v tis. Kč)					
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců	Od 1 roku	Nad 5 let	Nespecifi-	Celkem
		do 1 roku	do 5 let		kováno	
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

Pozice Banky je v souladu se strategií řízení rizik Banky.

## **10. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**

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

# 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. 2022 (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	10 722 677,43
6	Kmenový kapitál tier 1 před normativními úpravami	11 482 962,818
<b>Kmenový kapitál tier 1: normativní úpravy</b>		
8	Nehmotná aktiva (snížená o související daňové závazky) (záporná hodnota)	-19 963,331
28	Normativní úpravy kmenového kapitálu tier 1 celkem	-20 764,718
29	Kmenový kapitál tier 1	11 462 198,1
44	Vedlejší kapitál tier 1	0,000
45	Kapitál tier 1 = kmenový kapitál tier 1 + vedlejší kapitál tier 1	11 462 198,1
<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>11 552 198,100</b>

## Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě k 31. 12. 2022 (v tis. Kč)

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

úvěrové riziko – 8 % objemu rizikově vážených expozií pro každou kategorii expozií 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	67 527,722
	Expozice vůči podnikům	1 081 581,271
	Retailové expozice	139 277,305
	Expozice zajištěné nemovitostmi	444 601,061
	Expozice v selhání	187 282,359
	Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	294 645,026
	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	9 305,287
	Ostatní položky	29 881,282
	kapitálové požadavky vypočítané podle čl. 92 odst. 3 písm. b) a c)	K pozičnímu riziku
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
podle hlavy III kapitoly 2 – k operačnímu riziku, přístupem základního ukazatele	Ke komoditnímu riziku	0,000
		525 352,000
<b>CELKEM</b>		<b>2 818 714,266</b>

## Kapitálové poměry k 31. 12. 2022 (jako procentní podíl rizikové expozice)

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

## Poměrové ukazatele

	<b>k 31. 12. 2022</b>
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,99%
Rentabilita aktiv (ROA)	1,92%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	38,44%
Aktiva na jednoho zaměstnance v tis. Kč	2 048 466
Správní náklady na jednoho zaměstnance v tis. Kč	10 058
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance v tis. Kč	39 335

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. 2022 do 31. 12. 2022**

## 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

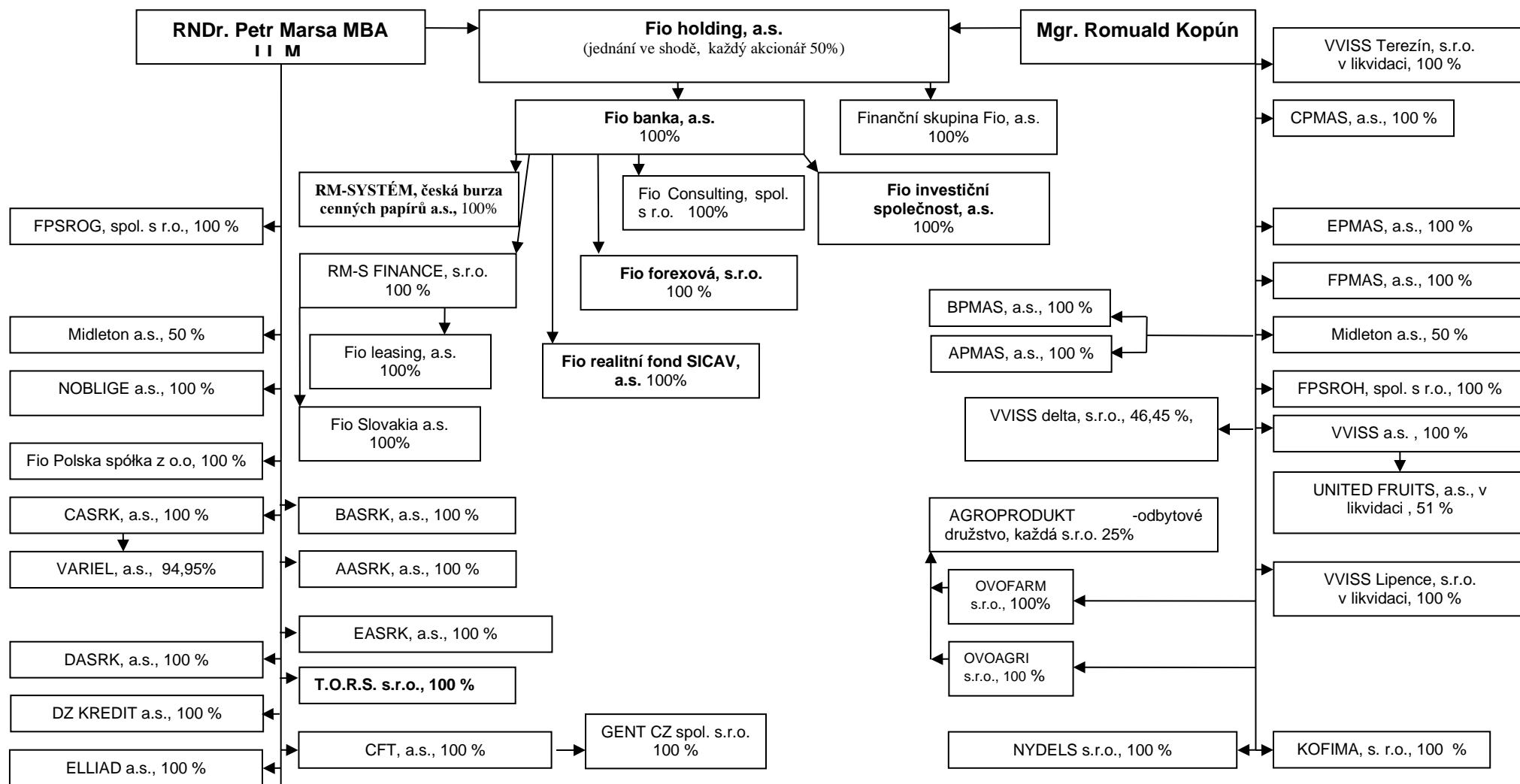
(dále též jen "ovládající osoby").

### 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,
- DZ KREDIT a.s., IČO: 25623184, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- EASRK, a.s., IČO: 28206576, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- ELLIAD a.s., IČO: 25623192, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- EPMAS, a.s., IČO: 28206517, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Finanční skupina Fio, a.s., IČO: 26761858, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio Consulting, spol. s r.o., IČO: 25740334, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio holding, a.s., IČO: 60192763, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio investiční společnost, a.s., IČO: 06704441, Praha 1, V celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- Fio leasing, a.s., IČO: 61860841, Praha 1, V celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- Fio Polska spółka z o.o, IČO: 140192608, Szpitalna 1/17, 00-020 Warszawa, PR,
- Fio realitní fond SICAV, a.s., IČO: 14052628, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- Fio Slovakia, a.s., IČO: 35828137, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01,
- FPMAS, a.s., IČO: 282 11 502, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- FPSROG, spol. s r.o., IČO: 25718843, Praha 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,
- UNITED FRUITS, a.s., v likvidaci, IČO: 25585827, Pekařská 80, Brno, PSČ 60200,
- VARIEL, a.s., IČO: 45148287, Zruč nad Sázavou, Průmyslová 1034, PSČ 285 22,
- VVISS a.s., IČO: 48585131, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS 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 Terezín, 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 2022 a smlouvy, které byly uzavřeny dřív a v roce 2022 byly stále účinné

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

#### a) smlouvy, které byly uzavřeny před 1.1.2022 a ke dni 31.12.2022 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

Rámcová smlouva – investiční

**Fio holding, a.s.**

Smlouva o upsání akcií

Smlouvy o vedení účtů

Komisionářská smlouva a další ujednání

#### b) smlouvy, které byly uzavřeny v roce 2022

**Mgr. Romuald Kopún**

Žádné nové smlouvy nebyly v roce 2022 uzavřeny.

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

Žádné nové smlouvy nebyly v roce 2022 uzavřeny.

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

#### a) smlouvy, které byly uzavřeny před 1.1.2022 a ke dni 31.12.2022 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  
Smlouva o úvěru č. 2010-1-4603890

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

**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

**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 realitní fond SICAV, a.s.**

Smlouva o účtu pro složení základního kapitálu

**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

Rámcová smlouva o poskytování platebních služeb

**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

Smlouva o výkonu činnosti tvůrce trhu

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

Smlouvy o vedení účtů

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

Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. 223000009

**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. 173000029

Smlouva o úvěru č. 191000027

Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. 193000015

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

Smlouva o úvěru č. 210404886035

Smlouva o úvěru č. 2012-1-4592317

**b) smlouvy, které byly uzavřeny v roce 2022**

**BPMAS, a.s.**

Rámcová smlouva - investiční

**DZ KREDIT a.s.**

Smlouva o vkladovém účtu

**Fio realitní fond SICAV, a.s.**

Smlouva o vedení účtů

Rámcová smlouva o poskytování platebních služeb

**Fio Slovakia, a.s.**

Smlouva o účtu Fio konto

**VVISS, a.s.**

Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. 223000005

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 2021 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 26,2 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 2022 spolupracovaly zejména v oblasti 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. března 2023

---

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

---

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