

Výroční zpráva 2015



- I. **Obecná část**
- II. **Výrok auditora**
- III. **Účetní závěrka společnosti k 31. prosinci 2015**
- IV. **Údaje o kapitálu**
- V. **Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami**

I. Obecná část

Úvod

Vážené dámy, vážení pánové,

dostává se Vám do rukou výroční zpráva Fio banky za rok 2015. Ten pro nás pokračoval snahou o další růst počtu klientů a produktů, které jim nabízíme, a zlepšováním stávajících služeb. Proto jsme na začátku roku představili novou verzi internetbankingu. Znamenalo to nejen modernější rozhraní, intuitivní ovládání, ale i změnu použité technologie, která zajistí vyšší stabilitu aplikace. Zjednodušení ovládání vlastních účtů znamená i možnost použití funkce TouchID na Apple telefonech v aplikaci smartbanking. Novým klientům jsme usnadnili založení účtu přidáním plně elektronické varianty bez nutnosti jakéhokoli papírování a návštěvy pobočky.

V květnu jsme oslavili pět let od získání bankovní licence a zároveň se podařilo pokořit metu pět set tisíc klientů, kteří využívají bankovní nebo investiční služby. Od roku 2013 tak každý rok získáme více než sto tisíc nových klientů.

V červenci Fio banka vyrostla díky zvýšení bilanční sumy nad 50 mld. CZK z kategorie malá banka mezi střední banky.

Ke konci roku jsme ve spolupráci s RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., zařadili na akciový trh dalších sedm zahraničních prestižních emisí - Facebook a Twitter, přední technologickou firmu Alphabet (Google), Deutsche Bank, německou automobilku Daimler a společnost AVG, významného hráče na trhu s bezpečnostním softwarem s původem v České republice. Chceme tak klientům umožnit obchodovat tyto akcie v českých korunách.

Některé projekty pro nás na druhou stranu znamenaly více práce, než jsme očekávali, a proto se jejich ukončení a představení nových produktů – NFC karet, POS terminálů a e-commerce posunulo až na začátek roku 2016.

I tak se za loňským rokem mohu ohlédnout s čistým svědomím a pocitem dobře odvedené práce.

Ať už jste se ji rozhodli prolistovat jako klient, potenciální klient nebo z jiných důvodů, přeji Vám příjemné čtení.



Mgr. Jan Sochor
předseda představenstva

A. Základní údaje

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

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

- základní kapitál Banky ve výši 760.000.000,- Kč je rozdělen na 760.000 ks kmenových akcií znějících na jméno v zaknihované podobě (ISIN: CZ0008034246) ve jmenovité hodnotě 1.000,- Kč,
- převoditelnost akcií není nijak omezena a převádí se smlouvou o převodu akcií,
- s akciemi jsou spojena práva stanovená zákonem a stanovami, žádná jiná ani prioritní práva z nich nevyplynou,
- akcie nejsou kótované na žádném regulovaném trhu,
- k 31.12.2015 měla Banka jediného akcionáře, a to obchodní společnost Fio holding, a.s., IČ: 60192763, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21,
- v předcházejících šesti 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 31.12.2015 tyto dceřiné společnosti: Fio, o.c.p., a.s., IČ: 35960990, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, Slovenská republika, Družstevní záložna PSD, IČ: 64946835, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, Česká republika, RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČ: 47116404, V Celnici 1028/10, PSČ: 11721, Česká republika, RM-S FINANCE, s.r.o., IČ: 62915240, V Celnici 1028/10, PSČ: 11721, Česká republika, Fio Slovakia, a.s., IČ: 35828137, Kollárovo nám. 15 Bratislava 811 06, Slovenská republika a Fio forexová, s.r.o., IČ: 27589587, V Celnici 1028/10, PSČ: 11721, Česká republika.

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 Komisí pro cenné papíry dle čl. II. Přejícná ustanovení, bodu 9, zákona č. 362/2000 Sb.,
- Rozhodnutí Komise pro cenné papíry ze dne 10.2.2004, č.j.: 43/N/226/2003/1 – rozšíření povolení k výkonu činnosti,
- Rozhodnutí České národní banky ze dne 31.8.2006, č.j. 43/N/158/2005/6, 2006/7096/540 – rozšíření povolení k výkonu činnosti o obchody s deriváty,
- Rozhodnutí České národní banky ze dne 5.5.2010, č.j. 2010/4201/570 - udělení bankovní licence.

Zahájení činnosti: 31.8.1994

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

Banka byla – tehdy pod obchodní firmou Fio, burzovní společnost, a.s. – založena jednorázově zakladatelskou smlouvou dne 20.6.1994. Do obchodního rejstříku byla společnost zapsána dne 31.8.1994. Od 15.3.1995 je společnost akcionářem Burzy cenných papírů Praha, a.s., k 31.12.2014 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 umístování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání (§ 4 odst. 2 písm. g) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - g) umístování 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 umístování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 2 písm. h) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, umístování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

a v rozsahu doplňkových investičních služeb

- podle § 4 odst. 3 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 3 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poskytování úvěru nebo půjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo půjčky podílí, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 3 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností nebo převodů podniků,

- podle § 4 odst. 3 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí nebo podobných obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 3 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,

i) finanční makléřství,

k) směnárenská činnost,

l) poskytování bankovních informací,

m) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem,

n) pronájem bezpečnostních schránek, a

o) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci.

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

Zhodnocení v oblasti komerčního bankovníctví:

Rok 2015 opět patřil z pohledu Banky k těm velmi úspěšným. Počet nových klientů v oblasti retailového a komerčního bankovníctví vzrostl o 107 tisíc na celkový počet 504 tisíc osob. Včetně klientů z oblasti investičních služeb tak měla Banka na konci roku celkem 555 tisíc klientů.

Bilanční suma Banky vzrostla meziročně o 40 %, když na konci roku 2015 dosáhla výše 57,6 mld. Kč. Objem závazků vůči klientům v průběhu roku narostl z 39,1 mld. Kč na 55,3 mld. Kč. Celkové úrokové výnosy dosáhly 497 mil. Kč a poklesly tak o 17%. Pokles lze přičíst obecnému snížení tržních úrokových sazeb, které se promítlo do výše výnosových i nákladových úroků. Čisté úrokové výnosy se zvýšily z 255 mil. Kč na 395 mil. Kč. Na druhou stranu tvorba opravných položek a rezerv narostla z 192,7 mil. Kč na 361,2 mil. Kč. Tyto výrazné změny jsou dány změnou chování banky k úvěrům v prodlení. Bance se i při politice nulových poplatků za běžné bankovní služby podařilo dosáhnout kladného hospodářského výsledku před zdaněním 92,2 mil. Kč.

Banka byla úspěšná v získávání klientů zejména z řad fyzických osob. Nejdůležitějším produktem nadále zůstává běžný účet bez poplatků, který banka unikátně poskytuje i fyzickým osobám podnikatelům a právnickým osobám. Vedení účtů bylo rozšířeno v předchozím roce o dalších devět cizích měn (AUD, CAD, DKK, HRK, CHF, JPY, NOK, RUB, SEK) a tento krok se ukázal úspěšným. V lednu 2015 byla klientům představena nová generace internetbankingu, která přinesla nejen nový modernější vzhled, ale i kompletně novou technologii.

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

Banka v uplynulém roce dále pokračovala v optimalizaci pobočkové sítě v České republice a zvýšení počtu bankomatů na pobočkách a frekventovaných místech. Pobočková síť banky byla na základě monitoringu poptávky rozšířena o Pobočku Praha – Opatovská a Nové Zámky na Slovensku. V Přerově a Děčíně byly pobočky přestěhovány do vhodnějších a pro klienty dostupnějších prostor.

Síť bankomatů, kterou Bance pro podporu hotovostních operací klientů Banky poskytuje její výhradní smluvní partner, byla v roce 2015 rozšířena o 7 nových bankomatů na celkový počet 157.

Zhodnocení v oblasti investičního bankovníctví:

Za rok 2015 zaznamenaly akciové burzy v České republice (RM-SYSTÉM i BCPP) obdobný objem obchodů jako v roce předcházejícím. Došlo tak k zastavení několikaletého poklesu likvidity. Klienti Banky v roce 2015 více preferovali trhy v České republice, kde se uskutečnilo 55 % jejich obchodů. Nejpreferovanějším zahraničním trhem zůstaly akciové trhy ve Spojených státech s podílem 43 %. Trh zprostředkování brokerských služeb v České republice byl ovlivněn ukončením činnosti jednoho významného obchodníka zaměřeného na drobné investory. Nových klientů-investorů získala Banka 9 tisíc a jejich celkový počet ke konci roku činil 87 tisíc.

Pilířem propagace investičních služeb byly i v roce 2015 vzdělávací semináře pořádané již tradičně ve spolupráci se společností RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. V roce 2015 jsme v rámci bezplatného vzdělávacího projektu Škola investování, která je určena pro širokou laickou i odbornou veřejnost, realizovali 123 seminářů v 38 městech po celé České republice. Celkem se zúčastnilo čtyři tisíce posluchačů, pro které byly připraveny 3 témata určená úplným začátečníkům, ale i zkušeným investorům.

Kromě toho Banka ve spolupráci s českou burzou RM-SYSTÉM realizuje každoročně projekt určený studentům vysokých škol a univerzit v Česku a na Slovensku, který má název Studentbroker. V rámci tohoto projektu se studenti učí, jak fungují kapitálové trhy ve skutečnosti, a to díky fiktivním investičním prostředkům v objemu 1 000 000 Kč, které mohou v průběhu semestru investovat do akcií v ČR, USA, Německu a Polsku a 50 000 USD, které mohou investovat do derivátů, v našem případě termínovaných kontraktů (anglicky futures contracts), jejichž podkladovými aktivy jsou například zlato, stříbro, ropa, kukuřice, pšenice, akciové indexy a další. V roce 2015 se projektu Studentbroker zúčastnilo 625 studentů, kteří dohromady podali více než 80 000 pokynů a reálně uzavřeli 14 000 obchodů. Výše zmíněnými aktivitami se snažíme zvyšovat finanční gramotnost veřejnosti a zpopularizovat obchodování s akciemi mezi studenty ekonomických oborů vysokých škol.

Přehled nejvýznamnějších událostí v roce 2015

Nový internetbanking

Hlavními přednostmi jsou moderní vzhled, přehledné intuitivní ovládání a také změna použité technologie, která umožní obsluhu rostoucího počtu klientů Fio banky.

Dobíjení kreditu u O2

Fio banka nově od ledna umožňuje svým klientům dobíjet předplacené karty O2, a to včetně předplacených karet některých virtuálních operátorů v této síti. Službu mohou klienti využívat v Internetbankingu.

Noví členové představenstva

Novými členy představenstva se v březnu stali dosavadní ředitelé divizí Ing. Jan Bláha a Ing. Marek Polka.

MasterCard Priceless Specials

V květnu se Fio banka stala partnerem unikátního věrnostního programu MasterCard Priceless Specials, který současným i budoucím držitelům karet MasterCard a Maestro umožňuje získat část utracených financí zpět, a to v rozmezí 1 - 10 % ze zaplacené částky.

5 let od získání bankovní licence

Fio banka oslavila pět let od získání bankovní licence a zároveň dosáhla milníku v podobě pěti set tisíc klientů.

Fio banka se stala střední bankou

Fio banka překročila v červenci objem aktiv 50 mld CZK a dle České národní banky tak patří do kategorie středních bank. K 31.7.2015 vzrostla Fio bance bilanční suma na 50,4 miliard Kč, objem vkladů na 48 miliard Kč a objem poskytnutých úvěrů na 12,8 miliard Kč.

Založení účtu úplně online bez papírování

Fio banka nově rozšířila možnosti založení účtu na dálku o další způsob, který je čistě elektronický bez nutnosti tisknout dokumenty, sjednávat schůzku s kurýrem či chodit na pobočku.

Fio banka spolu s českou burzou RM-SYSTÉM přivedla na český akciový trh dalších sedm zahraničních akciových emisí

Od listopadu lze obchodovat sedm nových zahraničních titulů na české burze RM-SYSTÉM. Jedná se o emise firmy Apple, největší společnosti obchodované na burzách, sociální sítě Facebook a Twitter, přední technologickou firmu Alphabet (Google), Deutsche Bank, německou automobilku Daimler a společnost AVG, významného hráče na trhu s bezpečnostním softwarem s původem v České republice.

Významná ocenění



Banka popáté v řadě vyhrála titul Vstřícná banka za celý rok. Anketu pořádá server bankovnipoplatky.com.



Celkem devět ocenění v prestižní soutěži Zlatá koruna 2015, z toho šest Zlatých a tři Stříbrné koruny. Opět bodovaly osobní a podnikatelské účty Fio banky, které zvítězily již po páté v řadě.



Osobní účet od Fio banky zvítězil v hodnocení Fincentrum Banka roku 2015 v kategorii Účet roku a obhájil tak loňské prvenství. Fio banka se také umístila na druhém místě v kategoriích Nejdynamičtější banka roku.



Ocenění Special Mention 2015 společností MasterCard za zapojení se do programu Priceless Specials jako první banka v ČR.

Údaje o pobočkové struktuře

Obchodní firma: Fio banka, a.s.

IČ: 61858374

Sídlo: V Celnici 1028/10, PSČ 117 21

Pobočky (k 31. 12. 2015) – město, ulice, PSČ, (stát), tel.:

Česká republika

Blansko, nám. Svobody 5, 678 01, 224 346 750
Brno, Joštova 4, 602 00, 224 346 815 - 816, 818
Brno, Nové Sady 988/2, 602 00, 224 346 463 - 465
Brno, Veveří 2581/102, 616 00, 224 346 865-6
Bruntál, K.Čapka 80/1, 792 01, 224 346 478
Břeclav, J. Palacha 121/8, 690 02, 224 346 941
Česká Lípa, Hrnčířská 737, 470 01, 224 346 854
České Budějovice, Nám. Přemysla Otakara II. 117/32, 370 01, 224 346 858-9
Český Těšín, Náměstí ČSA 182/7, 737 01, 224 346 764
Děčín, Lázeňská 58/1, 405 02, 224 346 973-4
Frýdek-Místek, Zámecké nám. 42, 738 01, 224 346 936-937
Cheb, Svobody 31, 350 02, 224 346 971
Chomutov, náměstí 1. máje 91, 430 01, 224 346 984-985
Chrudim, Resselovo náměstí 61, 537 01, 224 346 954
Haviřov, Hlavní třída 64, 736 01, 224 346 963 - 964
Havlíčkův Brod, Dolní 1, 580 01, 224 346 958
Hodonín, Národní třída 79, 695 01, 224 346 913 - 914
Hradec Králové, Masarykovo náměstí 511, 500 02, 224 346 835-7
Jablonec nad Nisou, Mírové náměstí 19, 467 51, 224 346 975
Jihlava, Masarykovo náměstí 20, 586 01, 224 346 869 - 71
Jindřichův Hradec, Růžová 41, 377 01, 224 346 770
Karlovy Vary, T.G.Masaryka 38, 360 01, 224 346 872-873
Karviná- Fryštát, Fryštátská 73/3, 733 01, 224 346 892
Kladno, Suchardova 515, 272 01, 224 346 924-925
Klatovy, Vídeňská 181, 339 01, 224 346 875
Kolín, Karlovo náměstí 7, 280 02, 224 346 932
Kroměříž, Dobrovského 170/5, 767 01, 224 346 877
Liberec, Moskevská 30, 460 01, 224 346 879-81
Louny, Česká 158, 440 01, 224 346 773
Mladá Boleslav, tř. T.G.Masaryka 1455, 293 01, 224 346 926-7
Most, Moskevská 3336, 434 01, 224 346 965 - 966
Náchod, Tyršova 64, 547 01, 224 346 882
Nový Jičín, Dobrovského 1292/4, 741 01, 224 346 969 - 970
Nymburk, Náměstí Přemyslovců 129, 288 02, 224 346 458
Olomouc, Dolní náměstí 20, 779 00, 224 346 920-21
Olomouc, Masarykova třída 736/19, 779 00, 224 346 434-5
Ostrava, Hlavní třída 682/110, 708 00, 224 346 445-447
Ostrava, Nádražní 39, 702 00, 224 346 846-8, 224 346 885-6
Opava, Ostrožná 262/9, 746 01, 224 346 930-31
Pardubice, Masarykovo náměstí 1544, 530 02, 224 346 841-844
Pelhřimov, Dr. Tyrše 58, 393 01, 224 346 956-957
Písek, Nerudova 88, 397 01, 224 346 767
Plzeň, Prešovská 13, 301 00, 224 346 977-9
Plzeň, Náměstí Generála Píky 2703/27, 326 00, 224 346 829-32
Praha 1, Rybná 14, 110 00, 224 346 808-811
Praha 1, Senovážné nám. 24, 116 47, 224 346 801-805
Praha 1, V Celnici 1028/10, 117 21, 224 346 987-989
Praha 2, Ječná 37, 120 00, 224 346 895-897
Praha 4, Budějovická 1523/9a, 140 00, 224 346 863-4, 890
Praha 5, Radlická 608/2, 150 00, 224 346 945-7
Praha 5, Archeologická 2256/1, 155 00, 224 346 430-3
Praha 6, Čs. armády 785/22, 160 00, 224 346 759-761
Praha 6, Křenova 438/3, 162 00, 224 346 473-474
Praha 8, Klapkova 124/10, 182 00, 224 346 437-9
Praha 10, Moskevská 268/53, 101 00, 224 346 753-5
Praha 11, Opatovská 964/18, 149 00, 224 346 421-3

Prostějov, Kostelní 6, 796 01, 224 346 948
Přerov, Palackého 2820/27, 750 02, 224 346 950, 951
Příbram, Pražská 126, 261 02, 224 346 952
Sokolov, 5. května 163, 356 01, 224 346 460
Strakonice, Palackého nám. 102, 386 01, 224 346 928
Svitavy, Nám. Míru 42, 568 02, 224 346 934
Šumperk, Bulharská 229/1, 787 01, 224 346 915, 916
Tábor, Palackého 359/1, 390 01, 224 346 898
Teplice, U radnice 6/2, 415 01, 224 346 960 - 961
Trutnov, Školní 154, 541 01, 224 346 900
Třebíč, Jihlavská brána 5/4, 674 01, 224 346 943 - 944
Třinec, Nám. Svobody 527, 739 61, 224 346 990
Uherské Hradiště, Havlíčkova 160, 686 01, 224 346 922 - 923
Ústí nad Labem, Dlouhá 3458/2A, 400 01, 224 346 902-904
Ústí nad Orlicí, 17. listopadu 1394, 562 01, 224 346 917
Valašské Meziříčí, Křížkovského 117/1, 757 01, 224 346 456-457
Vsetín, Hlásenka 1673/9, 755 01, 224 346 967
Zlín, Dlouhá 489, 760 01, 224 346 906-908
Znojmo, Pražská 1539/7, 669 02, 224 346 909 - 910
Žďár nad Sázavou, Nádražní 6, 591 01, 224 346 911 - 912

Organizační složka:

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

- Banská Bystrica, Národná 6, 974 01
- Bratislava, Nám. SNP 21, 811 01
- Bratislava, Záhradnícka 74, 821 08
- Košice, Hlavná 8, 040 01
- Nitra, Štefánikova trieda 27, 949 01
- Nové Zámky, Komárňanská 1/B, 940 02
- Poprad, Námestie svätého Egídia 50, 058 01
- Prešov, Hlavná 144, 080 01
- Trenčín, Štúrovo nám. 5, 911 01
- Trnava, Hlavná 25, 917 01
- Žilina, Na priekope 37, 010 01

Obchodování na trzích v České republice

Pražské burze se podařilo zakončit v roce 2015 po dvou letech ztrát v mírném zisku. Index PX přidal +1,02% a příbuzný index PX-TR, jež zohledňuje výplatu dividend, si připsal +5,13%. Hlavním tahounem domácího trhu byla telekomunikační firma O2, která po započtení akcií odštěpeného Cetinu posílila o velmi slušných 84,5%. Velmi dobře se dařilo akciím Erste Group, které posílily +46,4%. Slušný rok i přes letní tragédii v podobě výbuchu etylenové jednotky v petrochemickém areálu měla společnost Unipetrol, jejíž akcie si díky lepším se výsledkům připsaly +22,6%. Stabilně dobré výkony v posledních letech podávají Pegas (+14,2%) i Philip Morris (10,90%), které jsou investory vyhledávány pro svou defenzivní povahu. V kladných číslech dokázala zakončit i Komerční banka (+4,4%). Naopak propadákem byla opět těžební společnost NWR (-76,2%). Horší hospodářské výsledky poslaly do ztrát akcie společnosti STOCK (-36,2%), Vienna Insurance Group (-33,3%) i Fortuna (-33,2%). Pokračující debakl komoditních trhů poslal dolů ceny elektřiny a následně také akcie ČEZ (-24,8%). Tučná dividendy 40 Kč na akcii byla jen slabou záplatou. Mírně si za celý rok odepsaly akcie mediální CETV (-2,4%). Koncem roku přivítala pražská burza na svém parketu akcie nápojářské skupiny Kofola. Celkové objemy obchodů vzrostly na akciovém trhu oproti předchozímu roku +9,4% na 167,9 mld. Kč. Průměrný denní objem obchodů se tak zvýšil na 674,3 mil. Kč.

Obchodování na zahraničních trzích

Růst globálních akciových trhů z posledních let se v roce 2015 zastavil. Celosvětový index MSCI ACWI, který zahrnuje jak rozvinuté, tak rozvojové trhy, po třech růstových letech vykázal pokles o 4,26%. Výraznější brzdou vývoje byly rozvíjející se trhy, které souhrnně oslabily o téměř 17%. Situaci na rozvíjejících se trzích negativně ovlivňoval posilující dolar, který si vůči euru připsal přes 10% a posiloval rovněž vůči dalším regionálním měnám. Negativní vliv byl zaznamenán rovněž v kontextu nadále výrazně oslabujících komodit. Cena ropy Brent se za celý rok propadla o 35%, dostala se pod hranici 40 USD/barel, což byly nejnižší hodnoty od roku 2004. Pokles byl kromě ropy k vidění u celého spektra komodit, když souhrnný komoditní index CRB oslabil o více jak 20% a dostal se pod minima z roku 2009. V rámci vyspělých trhů se dařilo více evropským indexům, kde naopak silný dolar působil pozitivně na exportně orientované ekonomiky. Německý index DAX si připsal téměř 10%, celoevropský index STOXX Europe 600 posílil o 6,8%. Umírněnějším výkonem se prezentovaly indexy v USA. Klasický Dow Jones po sérii šesti růstových let vykázal pokles o 2,23%. Širší index S&P500 poklesnul o necelé 1%, jediným z hlavních indexů s kladnou výkonností zůstal technologický Nasdaq, který si připsal 5,7%. Přes celkově nevýraznou výkonnost všechny tři hlavní US indexy vylepšily v průběhu roku svá historická maxima. Na historicky nejvyšší hodnoty se dostal už i Nasdaq, který se po 15-ti letech od splasknutí technologické bubliny vrátil nad hranici 5000 bodů.

Jednou ze základních charakteristik vývoje akciových trhů v roce 2015 byla zvýšená volatilita. První polovina roku byla v případě širšího US indexu S&P500 sice v relativně úzkém rozpětí zhruba 100 bodů, ale rychlých a krátkodobě výrazných změn bylo mnoho. V druhé polovině se intenzita pohybů ještě zvýraznila, když v průběhu třetího kvartálu došlo k poklesu hlavních indexů o více jak 10%, což byl v USA nejvýraznější pokles od roku 2011. Vývoj na akciových trzích nadále citelně ovlivňovaly centrální banky. Evropská ECB zahájila vlastní program kvantitativního uvolňování, který obnášel investice ve výši 1 bil. EUR během necelých dvou let. Americký FED byl v divergentním postavení, když programy odkupu státních dluhopisů byly ukončeny již v roce 2014 a rok 2015 byl naopak ve znamení čekání na zahájení procesu utahování měnové politiky. K této skutečnosti nakonec došlo až v samotném závěru roku, kdy FED po deseti letech zvýšil základní úrokové sazby. Rozdílné postoje centrálních bank byl potvrzen naopak zintenzivněním programu ze strany ECB.

Výrazné poklesy světových indexů z průběhu srpna a září byly kombinací několika faktorů. Jedním ze spouštěčů byla situace v Číně, kde tamní centrální banka přistoupila k devalvaci jüanu. Vedle přímého negativního vlivu na zahraniční exportéry vzrostly především obecné obavy z kondice čínské ekonomiky a dopadů na globální růst. Čínské akcie ztratily velmi rychle téměř třetinu své hodnoty, v Evropě byly k vidění nejvýraznější jednodenní poklesy od roku 2008 a v USA byla celková korekce nehlubší za posledních 4 roky. Rok extrémní volatility byl potvrzen silným říjnovým růstem, který naopak v podstatě umazal předchozí propady.

Výrazné pohyby byly k vidění i na dluhopisových trzích. Výnosy německých desetiletých dluhopisů se v úvodu roku dostaly prakticky k nule. Postupně došlo k dílčímu narovnání těchto extrémů, výnosová křivka u řady zemí se však nadále na svém kratším konci pohybovala v záporných hodnotách.

Obchodování na vlastní účet

V roce 2015 dokázala Banka na finančních trzích udržet pozice z předchozích let a v některých segmentech dále rozšířit své aktivity. Na akciovém trhu Banka již tradičně vykonávala činnost tvůrce trhu. Na BCPP v obchodní platformě Xetra byly kotovány všechny emise, které jsou součástí indexu PX a zároveň jsou umístěné na regulovaném trhu Prime či Standard. Podle statistiky celkového ročního zobchodovaného objemu akcií členů BCPP obsadila Banka v roce 2015 pátou příčku.

Na obchodování s dluhovými instrumenty se podepsal negativní dopad téměř nulových, nebo dokonce záporných výnosů na dluhopisových trzích. Maturující pokladniční poukázky a dluhopisy tak byly nahrazovány méně profitabilními, či nebyly dokupovány vůbec. Portfolio pokladničních poukázek tudíž pokleslo oproti roku 2014 z 9,15 mld. Kč na 1,45 mld. Kč ke konci roku 2015. Rovněž objem dluhopisů v portfoliích Banky v korunovém ekvivalentu poklesl a to meziročně z 9,36 mld. Kč na 8,31 mld. Kč. Z hlediska skladby emitentů zůstala zachována konzervativní investiční strategie, když české státní dluhopisy tvořily 82,1% a slovenské státní dluhopisy měly váhu 10,6%. Celkem tak tvořily vládní dluhopisy 92,7% dluhopisových portfolií a zbytek byl alokovan v bonitních korporátních dluhopisech.

Naopak díky stabilnímu nárůstu klientských vkladů, výrazně vyšší objemy Banka realizovala především na peněžním trhu, kde umísťovala prostředky k zajištění likvidity. V prostředí klesajících úrokových sazeb byla i zde situace obtížná, nicméně klíčová repo sazba ČNB zůstala po celý rok stabilní na úrovni 0,05% p.a. Drtivá většina obchodů tak byla uskutečňovaná s ČNB v rámci dvoutýdenních repo operací a depozitní facility.

Údaje o stavu majetku a finanční situaci banky

Celková aktiva Banky byla k 31.12.2015 ve výši 57 611 316 tis. Kč a skládají se především z pokladní hotovosti a vkladů u centrálních bank v hodnotě 31 963 874 tis. Kč, ze státních bezkupónových dluhopisů v hodnotě 1 447 757 tis. Kč, z peněz na účtech bank a družstevních záložen ve výši 1 663 863 tis. Kč, z pohledávek za klienty v hodnotě 13 286 782 tis. Kč, z dluhových cenných papírů v hodnotě 8 309 371 tis. Kč, majetkových účastí ve výši 177 892 tis. Kč a ostatních aktiv v hodnotě 737 641 tis. Kč.

V roce 2015 Banka zaznamenala čistý zisk z poplatků a provizí 281 900 tis. Kč, čistý zisk z úroků 394 861 tis. Kč a zisk z finančních operací ve výši 327 127 tis. Kč. Hospodářský výsledek Banky z běžné činnosti před zdaněním činil 92 193 tis. Kč.

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

Úspěch v rozšiřování úvěrového portfolia Banky a růst dalších ukazatelů se zákonitě projevil zvýšením objemu rizikových expozic. K 31. 12. 2015 byl kapitálový poměr Banky 12,25 % (z toho 11,23 % kapitál. poměr tier 1), tedy významně nad regulačními požadavky, což představuje bezpečnou úroveň pro krytí rizik.

E. Údaje o statutárních a dozorčích orgánech banky

Představenstvo:

Mgr. Jan Sochor, předseda představenstva

je absolventem Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy v Praze 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 společnosti, a.s. vykonával činnost ředitele a jediného jednatele této společnosti.

Mgr. Josef Valter, člen představenstva

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

Ing. Jan Bláha, člen představenstva

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

Ing. Marek Polka, člen představenstva

je absolventem Fakulty financí a účetnictví Vysoké školy ekonomické. Ve Finanční skupině Fio působí od května roku 2001, kdy nastoupil jako klientský pracovník pražské pobočky. Postupem času prošel pozicemi dočasného vedoucího pobočky v Plzni, vedoucího největší pobočky Finanční skupiny v Praze a následně vedoucího celého oddělení klientského servisu. Od dubna 2006 byl vedoucím klientské divize Finanční skupiny Fio. Od 1. dubna 2006 byl členem představenstva Fio, družstevní záložny a od 3. května 2010 předsedou představenstva Fio, družstevní záložny. Na pozici vedoucího

klientské divize byly jeho prvořadými úkoly zajišťování řádného chodu poboček, řízení vztahů se zákazníky a správa produktové řady. Od 24.9.2014 zastává Ing. Polka pozici ředitele Úvěrové divize Banky. Členem představenstva Banky je od 25.3.2015.

V souladu s § 8 odst. 1 zák. č. 21/1992 Sb., zákon o bankách, v účinném znění, bylo představenstvo Banky ke dni 31. 12. 2015 čtyřčlenné.

Dozorčí rada:

RNDr. Petr Marsa, předseda dozorčí rady

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

Mgr. Romuald Kopún, místopředseda dozorčí rady

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

Ing. Ján Franek, člen dozorčí rady

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

Členové představenstva, dozorčí rady 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 2015, 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 2015 nevynaložila. Náklady vynaložené Bankou v roce 2015 v pracovněprávních vztazích jsou uvedeny v účetní závěrce za rok 2015, která je součástí této výroční zprávy.

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

Účetní jednotka bude pokračovat i nadále ve stávající činnosti.

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

Vedoucí organizační složky:

Ing. Marek Polka

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

G. Údaje o osobách odpovědných za výroční zprávu

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

Účetní závěrku ověřil auditor:

Deloitte Audit s.r.o., IČ: 49620592, Karolinská 654/2, Praha 8.

V Praze dne 28. 4. 2016



Mgr. Jan Sochor
předseda představenstva



Mgr. Josef Valter
člen představenstva

II. Zpráva auditora

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA Pro akcionáře společnosti Fio banka, a.s.

Se sídlem: V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1
Identifikační číslo: 618 58 374

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Fio banka, a.s. sestavené na základě českých účetních předpisů zahrnující rozvahu k 31. prosinci 2015, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu za rok končící k tomuto datu a přílohu této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává 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.

Odpovědnost auditora

Naší odpovědností je vyjádřit na základě našeho auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné (materiální) nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů k získání důkazních informací o částkách a údajích zveřejněných v účetní závěrce. Výběr postupů závisí na úsudku auditora, zahrnujícím i vyhodnocení rizik významné (materiální) nesprávnosti údajů uvedených v účetní závěrce způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Jsme přesvědčeni, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Fio banka, a.s. k 31. prosinci 2015 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.

Ostatní informace

Za ostatní informace se považují informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá vedení společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje, ani k nim nevydáváme žádný zvláštní výrok. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a zvážení, zda ostatní informace uvedené ve výroční zprávě nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky, zda je výroční zpráva sestavena v souladu s právními předpisy nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významné (materiálně) nesprávné. Pokud na základě provedených prací zjistíme, že tomu tak není, jsme povinni zjištěné skutečnosti uvést v naší zprávě.

V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích nic takového nezjistili.

V Praze dne 28. dubna 2016

Auditorská společnost:

Deoitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079

Statutární auditor:

David Batai
evidenční číslo 2147

III. Účetní závěrka společnosti k 31. prosinci 2015

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2015

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

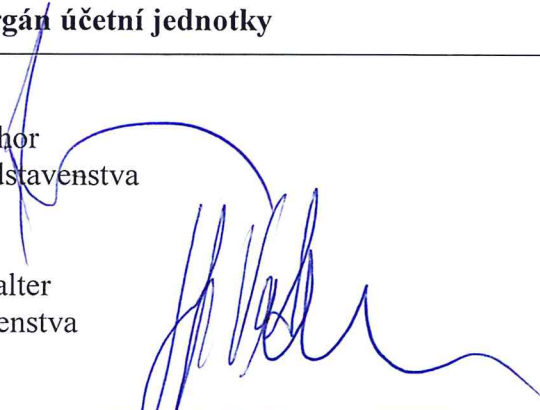
Výkaz zisku a ztráty

Podrozvaha

Přehled o změnách vlastního kapitálu

Příloha

Účetní závěrka byla sestavena dne 22. dubna 2016.

Statutární orgán účetní jednotky	Podpis
<p data-bbox="204 1709 523 1776">Mgr. Jan Sochor předseda představenstva</p> <p data-bbox="204 1854 462 1921">Mgr. Josef Valter člen představenstva</p> 	

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

Rozvaha k 31.12.2015 v tisících Kč		běžné období			minulé období	
Označ.	Text	Rádek	Brutto	Korekce	Netto	Netto
1.	Pokladni hotovost, vklady u centrálních bank	1	31 963 874	0	31 963 874	9 337 337
2.	Státní bezkup. dluh. a ostatní CP příj. centr. bankou k ref.	2	1 447 757	0	1 447 757	9 151 474
2.a)	státní cenné papíry	3	1 447 757	0	1 447 757	9 151 474
2.b)	ostatní	4	0	0	0	0
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	5	1 663 863	0	1 663 863	1 389 387
3.a)	splatné na požádání	6	1 584 445	0	1 584 445	1 341 952
3.b)	ostatní pohledávky	7	79 418	0	79 418	47 435
4.	Pohledávky za klienty	8	13 593 034	306 252	13 286 782	10 522 943
4.a)	splatné na požádání	9	540 718	218 316	322 402	1 270 761
4.b)	ostatní pohledávky	10	13 052 316	87 936	12 964 380	9 252 182
5.	Dluhové cenné papíry	11	8 309 371	0	8 309 371	9 359 387
5.a)	vydané vládními institucemi	12	7 681 209	0	7 681 209	8 669 849
5.b)	vydané ostatními osobami	13	628 162	0	628 162	689 538
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	14	100	0	100	100
7.	Účasti s podstatným vlivem	15	0	0	0	0
	z toho: v bankách	16	0	0	0	0
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	17	177 892	0	177 892	171 012
	z toho: v bankách	18	0	0	0	0
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	19	23 640	20 842	2 798	1 785
9.a)	zřizovací výdaje	20	0	0	0	0
9.b)	goodwill	21	1 016	-460	1 476	-894
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	22	32 172	21 421	10 751	14 267
	pozemky a budovy pro provozní činnost	23	0	0	0	0
11.	Ostatní aktiva	24	737 852	211	737 641	913 385
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	25	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	26	10 487	0	10 487	14 203
	AKTIVA CELKEM	27	57 960 042	348 726	57 611 316	40 875 280
1.	Závazky vůči bankám, družstevním záložnám	28			648 949	181 698
1.a)	splatné na požádání	29			648 900	181 650
1.b)	ostatní závazky	30			49	48
2.	Závazky vůči klientům	31			55 319 955	39 054 283
2a)	splatné na požádání	32			51 955 415	37 204 765
2b)	ostatní závazky	33			3 364 540	1 849 518
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	34			0	0
3a)	emitované dluhové cenné papíry	35			0	0
3b)	ostatní závazky z dluhových cenných papírů	36			0	0
4.	Ostatní pasiva	37			453 189	531 358
5.	Výnosy a výdaje příštích období	38			0	0
6.	Rezervy	39			43 193	14 824
6.a)	rezervy na důchody a podobné závazky	40			0	0
6.b)	rezervy na daně	41			39 323	11 175
6.c)	rezervy ostatní	42			3 870	3 649
7.	Podřízené závazky	43			90 000	90 000
8.	Základní kapitál	44			760 000	760 000
8.a)	splacený základní kapitál	45			760 000	760 000
8.b)	vlastní akcie	46			0	0
8.c)	změny v základním kapitále	47			0	0
9.	Emisní ážio	48			0	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	49			0	0
11.a)	povinné rezervní fondy a rizikové fondy	50			0	0
11.c)	ostatní rezervní fondy	51			0	0
11.d)	ostatní fondy ze zisku	52			0	0
11.	Rezervní fond na nové ocenění	53			0	0
12.	Kapitálové fondy	54			0	0
13.	Oceňovací rozdíly	55			0	0
13.a)	oceňovací rozdíly z majetku a závazků	56			0	0
13.b)	oceňovací rozdíly ze zajišťovacích derivátů	57			0	0
13.c)	oceňovací rozdíly z přepočtu účastí	58			0	0
14.	Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta min. období	59			243 117	202 622
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	60			52 913	40 495
	PASIVA CELKEM	61			57 611 316	40 875 280

Deloitte Audit s.r.o.
 Karolinská 654/2, 186 00 Praha 8
 evidenční číslo 079

David Batai
 Auditor
 evidenční č. 2147

Výkaz zisku a ztráty za období končící 31.12.2015
v tisících Kč

Označení	Text	Číslo řád.	Běžné období	Minulé období
1.	<i>Výnosy z úroků a podobné výnosy</i>	PL1	497 195	602 862
	úroky z dluhových cenných papírů	PL2	115 662	101 527
2.	<i>Náklady na úroky a podobné náklady</i>	PL3	102 334	347 558
	náklady na úroky z dluhových cenných papírů	PL4	12 070	22 799
3.	<i>Výnosy z akcií a podílů</i>	PL5	40	46
3.a.	výnosy z účastí s podstatným vlivem	PL6	0	0
3.b.	výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	PL7	0	0
3.c.	výnosy z ostatních akcií a podílů	PL8	40	46
4.	<i>Výnosy z poplatků a provizí</i>	PL9	394 223	323 592
5.	<i>Náklady na poplatky a provize</i>	PL10	112 323	70 576
6.	<i>Zisk nebo ztráta z finančních operací</i>	PL11	327 218	255 029
7.	<i>Ostatní provozní výnosy</i>	PL12	8 860	4 722
8.	<i>Ostatní provozní náklady</i>	PL13	76 552	52 172
9.	<i>Správní náklady</i>	PL14	482 753	461 840
9.a.	náklady na zaměstnance	PL15	38 664	32 338
9.a.1.	z toho: sociální a zdravotní pojištění	PL16	9 568	7 903
9.b.	ostatní správní náklady	PL17	444 089	429 502
10.	<i>Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku</i>	PL18	0	0
11.	<i>Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku</i>	PL19	6 846	7 674
12.	<i>Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek</i>	PL20	0	15
13.	<i>Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám</i>	PL21	361 206	192 671
14.	<i>Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem</i>	PL22	0	0
15.	<i>Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem</i>	PL23	0	0
16.	<i>Rozpuštění ostatních rezerv</i>	PL24	0	0
17.	<i>Tvorba a použití ostatních rezerv</i>	PL25	0	0
18.	<i>Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem</i>	PL26	6 671	-2 071
19.	<i>Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním</i>	PL27	92 193	51 704
20.	<i>Mimořádné výnosy</i>	PL28	0	0
21.	<i>Mimořádné náklady</i>	PL29	0	0
22.	<i>Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním</i>	PL30	0	0
23.	<i>Daň z příjmů</i>	PL31	39 280	11 209
24.	<i>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění</i>	PL32	52 913	40 495

Podrozvaha k 31.12.2015
v tisících Kč

Označ.	Text	běžné období	minulé období
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	13 361 429	6 216 025
2.	Poskytnuté zástavy		0
3.	Pohledávky ze spotových operací		
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	6 351 067	2 385 957
5.	Pohledávky z opcí		
6.	Odepsané pohledávky		
7.	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení		
8.	Hodnoty předané k obhospodařování		
9.	Přijaté přísliby a záruky		
10.	Přijaté zástavy a zajištění	14 137 333	11 347 135
11.	Závazky ze spotových operací		
12.	Závazky z pevných termínových operací	6 346 918	2 367 363
13.	Závazky z opcí		
14.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	36 262 825	31 849 633
15.	Hodnoty převzaté k obhospodařování	88 939	68 146

Přehled o změnách vlastního kapitálu
v tisících Kč

	Základní kapitál	Rezerv. fondy	Oceňov. Rozdílly	Nerozdělený zisk / (ztráta) minulých let	Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení	Zisk (ztráta) běžného období	Celkem
Zůstatek k 1.1.2014	560 000	10 626	0	155 827	36 169		762 622
Změny účetních metod Opravy zásadních chyb							
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV						40 495	
Cistý zisk/ztráta za účetní období							
Dividendy				36 169	-36 169		
Převody do fondů		-10 626		10 626			
Použití fondů							
Emise akcií	200 000						
Snížení základního kapitálu							
Nákupy vlastních akcií							
Ostatní změny							
Zůstatek 31.12.2014	760 000	0	0	202 622	0	40 495	1 003 117
Zůstatek k 1.1.2015	760 000	0	0	202 622	40 495		1 003 117
Změny účetních metod Opravy zásadních chyb							
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV							
Cistý zisk/ztráta za účetní období							
Dividendy				40 495	-40 495		
Převody do fondů							
Použití fondů							
Emise akcií							
Zvýšení / snížení základního kapitálu							
Nákupy vlastních akcií							
Ostatní změny							
Zůstatek 31.12.2015	760 000	0	0	243 117	0	52 913	1 056 030

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK 2015

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

Obsah

1. OBECNÉ ÚDAJE	4
1.1. ZALOŽENÍ A CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI	4
1.2. ZMĚNY A DODATKY V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU V UPLYNULÉM ÚČETNÍM OBDOBÍ.....	6
1.3. ORGANIZAČNÍ STRUKTURA SPOLEČNOSTI	8
1.3.1. <i>Fio banka, a.s.</i>	8
1.3.2. <i>Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky</i>	9
1.4. IDENTIFIKACE SKUPINY	10
1.5. PŘEDSTAVENSTVO A DOZORČÍ RADA	10
2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	11
3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY	12
3.1. OKAMŽIK USKUTEČNĚNÍ ÚČETNÍHO PŘÍPADU	12
3.2. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY, AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY	12
3.3. OPERACE S CENNÝMI PAPIRY PRO KLIENTY.....	12
3.4. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM.....	13
3.5. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A ZA KLIENTY	13
3.6. TVORBA REZERV	13
3.7. HMOTNÁ A NEHMOTNÁ AKTIVA	14
3.8. PŘEPOČET CIZÍ MĚNY	14
3.9. FINANČNÍ DERIVÁTY	14
3.10. ZDANĚNÍ.....	14
3.11. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY	14
3.12. POUŽITÍ ODHADŮ	15
4. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY	16
4.1. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK.....	16
4.2. STÁTNÍ BEZKUPÓNOVÉ DLUHOPISY A OSTATNÍ CENNÉ PAPIRY PŘIJÍMANÉ CENTRÁLNÍ BANKOU K REFINANCOVÁNÍ	16
4.3. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI.....	16
4.4. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY	16
4.5. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY	17
4.6. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY.....	18
4.7. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM VLIVEM	18
4.8. DLOUHODOBÝ MAJETEK	18
4.8.1. <i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i>	18
4.8.2. <i>Dlouhodobý hmotný majetek</i>	19
4.9. OSTATNÍ AKTIVA.....	19
4.10. NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ	20
4.11. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM, DRUŽSTEVNÍM ZÁLOŽNÁM	20
4.12. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM	20
4.13. OSTATNÍ PASIVA	20
4.14. REZERVY.....	21
4.15. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY	21
4.16. VLASTNÍ KAPITÁL	21
4.17. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY	22
4.18. POPLATKY A PROVIZE	22
4.19. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ.....	22
4.20. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY	22
4.21. SPRÁVNÍ NÁKLADY	23
4.22. ZDANĚNÍ.....	23
4.23. PODROZVAHOVÉ OPERACE	23
4.24. PRŮMĚRNÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ A ČLENŮ DOZORČÍ RADY.....	24
5. VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI	25
6. ŘÍZENÍ RIZIK	26
6.1. ŘÍZENÍ BANKOVNÍCH RIZIK.....	26

6.2.	TRŽNÍ RIZIKA.....	26
6.2.1.	<i>Riziko likvidity</i>	26
6.2.2.	<i>Měnové riziko</i>	26
6.2.3.	<i>Úrokové riziko</i>	27
6.2.4.	<i>Obchodování na vlastní účet</i>	27
6.2.5.	<i>Úvěrové riziko</i>	27
6.3.	OPERAČNÍ RIZIKA.....	28
7.	ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV	29
8.	AKTIVA A PASIVA PODLE MĚN	30
9.	ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY	31
10.	VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	32

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

a v rozsahu doplňkových investičních služeb

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

Základní kapitál společnosti:	760 000 tis. Kč
Rozvahový den:	31. 12. 2015
Den sestavení účetní závěrky:	22. 4. 2016
Účetní období:	kalendářní rok
Měna, ve které je účetní závěrka sestavena:	Koruna česká (Kč, CZK)

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

Akcionář	% podíl na základním kapitálu
Fio holding, a.s., V Celnici 1028/10, PSČ 11721	100 %
Celkem	100 %

Dne 31. 10. 2014 společnost, prostřednictvím své organizační složky Fio banka, a.s., pobočka zahraniční banky (zřízené na území Slovenské republiky) koupila část závodu obchodní společnosti Fio o.c.p., a.s., v souladu s rozhodnutím České národní banky ze dne 8. 10. 2014 a v souladu s rozhodnutím Národní banky Slovenska ze dne 9. 10. 2014 a dále v souladu s rozhodnutím jediného akcionáře obchodní společnosti Fio o.c.p., a.s. ze dne 31. 10. 2014, kterým jediný akcionář (společnost) při výkonu působnosti valné hromady schválil příslušnou Smlouvu o prodeji části podniku (Zmluva o predaji časti podniku) i její uzavření.

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

V roce 2015 došlo v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze v případě Fio banky, a.s. k následujícím změnám (řazeno chronologicky):

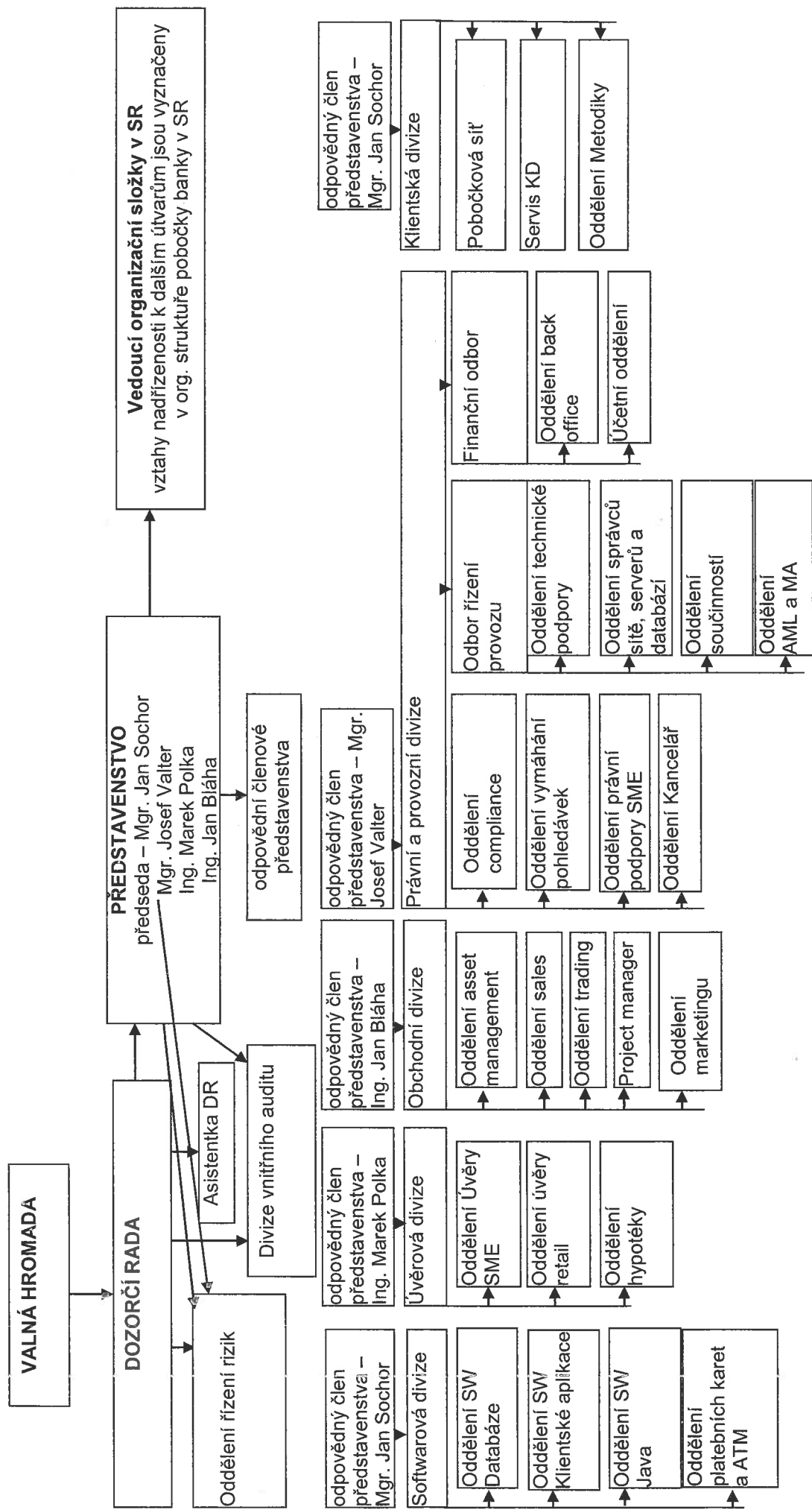
- Dne **10. 3. 2015** došlo k těmto změnám:
 - o jako místopředseda dozorčí rady byl **vymazán** PETR MARSA, dat. nar. 2. října 1965 Krynická 504/27, Troja, 181 00 Praha 8;
 - o jako předseda dozorčí rady byl **vymazán** Mgr. ROMUALD KOPÚN, dat. nar. 11. července 1969 Na křivce 1399/21, Michle, 101 00 Praha 10;
 - o jako místopředseda dozorčí rady byl **zapsán** Mgr. ROMUALD KOPÚN, dat. nar. 11. července 1969 Na křivce 1399/21, Michle, 101 00 Praha 10;
 - o jako předseda dozorčí rady byl **zapsán** PETR MARSA, dat. nar. 2. října 1965 Krynická 504/27, Troja, 181 00 Praha 8;
 - o jako člen představenstva byl **vymazán** Ing. DAVID HYBEŠ, dat. nar. 21. května 1972 Český Brod, Komenského 340, PSČ 28201;
 - o ze sekce Ostatní skutečnosti byl **vymazán** tento zápis:
 - „1) Společnost Fio holding, a.s., se sídlem Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, IČ: 601 92 763, zvyšuje základní kapitál ve společnosti Fio banka, a.s., se sídlem Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, IČ: 618 58 374, který k dnešnímu dni činí 560.000.000 Kč (pět set šedesát milionů korun českých) a je zcela splacen, o částku 200.000.000 Kč (dvě stě milionů korun českých) na konečnou výši 760.000.000 Kč (sedm set šedesát milionů korun českých) s tím, že nepřipouští upisování akcií nad tuto částku.
 - 2) Zvýšení základního kapitálu bude provedeno úpisem 200.000 (dvou set tisíc) kusů nových kmenových akcií společnosti, znějících na jméno, které nebudou kótované a které budou vydány v zaknihované podobě přičemž jmenovitá hodnota každé upsané akcie bude činit 1.000 Kč (jeden tisíc korun českých).
 - 3) Zvýšení základního kapitálu bude provedeno předem určeným zájemcem, kterým je společnost Fio holding, a.s., se sídlem Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, IČ: 601 92 763, zapsaná v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze v oddílu B, vložce 2270.
 - 4) Předem určený zájemce je povinen splatit emisní kurs upsaných akcií na účet společnosti č. 999000080/2010 vedený u Fio banky, a.s. ve lhůtě do deseti pracovních dnů ode dne 5.12.2014.
 - 5) Předem určený zájemce, společnost Fio holding, a.s., upíše nové akcie písemnou smlouvou, kterou uzavře se společností Fio banka, a.s., do dvou pracovních dnů od dne 5.12.2014.“
- Dne **12. 4. 2015** došlo těmto změnám:
 - o jako člen představenstva byl **vymazán** Mgr. JOSEF VALTER, dat. nar. 6. března 1978 Praha 5, K Jasánkám 1190/12c, PSČ 15500,
 - o jako člen představenstva byl **zapsán** Mgr. JOSEF VALTER, dat. nar. 6. března 1978 Praha 5, K Jasánkám 1190/12c, PSČ 15500,
- Dne **16. 4. 2015** došlo k těmto změnám:
 - o v položce Počet členů (u představenstva) bylo **vymazáno** č. 3,
 - o v položce Počet členů (u představenstva) bylo **zapsáno** č. 4,
 - o jako člen představenstva byl **zapsán** JAN BLÁHA, dat. nar. 31. května 1976 Karlovotýnská 108/8, 252 19 Rudná,
 - o jako člen představenstva byl **zapsán** MAREK POLKA, dat. nar. 7. dubna 1977 Voskovcova 1130/26, Hlubočepy, 152 00 Praha 5,
- Dne **25. 5. 2015** došlo k těmto změnám:
 - o jako předseda představenstva byl **vymazán** Mgr. JAN SOCHOR, dat. nar. 22. února 1969 Praha 1, Opletalova 1566/30, PSČ 11000,

- jako předseda představenstva byl **zapsán** JAN SOCHOR, dat. nar. 22. února 1969 Praha 1, Opletalova 1566/30, PSČ 11000,
 - jako člen představenstva byl **vymazán** Mgr. JOSEF VALTER, dat. nar. 6. března 1978 Praha 5, K Jasánkám 1190/12c, PSČ 15500,
 - jako člen představenstva byl **zapsán** JOSEF VALTER, dat. nar. 6. března 1978 Praha 5, K Jasánkám 1190/12c, PSČ 15500,
- Dne **8. 6. 2015** došlo k těmto změnám:
- jako člen představenstva byl **vymazán** JOSEF VALTER, dat. nar. 6. března 1978 Praha 5, K Jasánkám 1190/12c, PSČ 15500,
 - jako člen představenstva byl **zapsán** JOSEF VALTER, dat. nar. 6. března 1978 Praha 5, K Jasánkám 1190/12c, PSČ 15500,

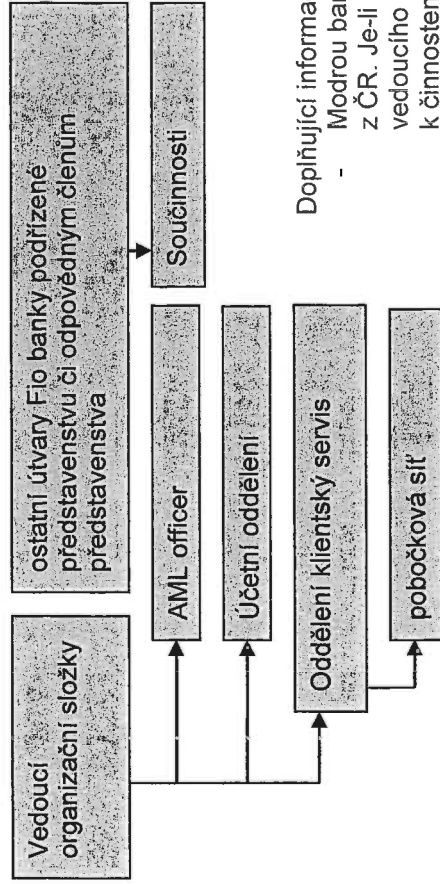
V roce 2015 **nedošlo** v obchodním registru vedeném ve Slovenské republice Okresním soudem Bratislava I v případě Fio banky, a.s. pobočky zahraničnej **banky k žádným změnám.**

1.3. Organizační struktura společnosti

1.3.1. Fio banka, a.s.



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



Doplňující informace:

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

1.4. Identifikace skupiny

Společnost je součástí finanční skupiny Fio.

1.5. Představenstvo a dozorčí rada

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

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

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

Závěrka vychází z principu časového rozlišení nákladů a výnosů, kdy transakce a další skutečnosti jsou uznány v době jejich vzniku a zaúčtovány v období, ke kterému se vztahují. Závěrka je sestavena na principu historických cen, který je modifikován přeceněním finančních nástrojů určených k obchodování. 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. 2015.

Tato účetní závěrka je individuální.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

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

3.1. Okamžik uskutečnění účetního případu

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3. 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.

3.4. 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.

3.5. Pohledávky za bankami a za klienty

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

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

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

Banka začala v roce 2012 tvořit opravné položky k pohledávkám za klienty. Banka kategorizuje pohledávky za klienty v souladu s vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb. v platném znění. Pro stanovení ztráty ze znehodnocení pohledávky používá koeficienty, tj. postupuje tak, že rozdíl mezi jistinou pohledávky zvýšenou o naběhlé příslušenství a zohledněným zajištěním dané pohledávky násobí koeficientem určeným ve vyhlášce. K pohledávce na každou takovou ztrátu tvoří banka opravnou položku; banka stanovuje výši ztráty ze znehodnocení stejnou metodou pro plnění pravidel obezřetného podnikání jako pro účely vedení účetnictví a sestavení účetní závěrky.

3.6. Tvorba rezerv

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

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

3.7. Hmotná a nehmotná aktiva

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

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

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

3.8. Přepočtení cizí měny

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

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

3.9. Finanční deriváty

Banka vede všechny finanční deriváty jako deriváty k obchodování.

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

3.10. Zdanění

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

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

3.11. Úrokové výnosy a náklady

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

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

3.12. 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.

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

	(údaje v tis. Kč)	
	31.12.2015	31.12.2014
Pokladní hotovost	112 330	101 756
Účty u centrálních bank	28 482 351	5 859 810
Poskytnuté úvěry – revrepo operace	3 000 018	3 000 026
Hotovost v bankomatech	369 175	375 745
Celkem	31 963 874	9 337 337

Úvěry z revrepo operací jsou k 31. 12. 2015 zajištěny dluhovými cennými papíry v hodnotě 2 893 592 tis. Kč (2 930 377 tis. Kč k 31. 12. 2014).

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

Společnost držela k 31. 12. 2015 státní pokladniční poukázky v hodnotě 1 447 757 tis. Kč (2014: 9 151 474 tis. Kč).

4.3. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

	(údaje v tis. Kč)	
	31.12.2015	31. 12. 2014
Běžné účty	1 584 445	1 341 952
Termínované vklady	79 418	47 435
Celkem pohledávky za bankami a dr. záložnami	1 663 863	1 389 387

4.4. Pohledávky za klienty

Dle smluvní doby splatnosti

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Krátkodobé úvěry	8 279 182	5 903 176
Střednědobé úvěry	1 137 495	1 128 050
Dlouhodobé úvěry	3 870 105	3 491 717
Celkem pohledávky za klienty	13 286 782	10 522 943

Dle teritoria

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Česká republika	12 280 463	9 712 360
Slovenská republika	996 761	810 321
Ostatní státy	9 558	262
Celkem pohledávky za klienty	13 286 782	10 522 943

Dle typu klienta

	(údaje v tis. Kč)	
	31.12.2015	31.12.2014
Fyzické osoby	4 617 403	4 438 511
Právnícké osoby	8 669 379	6 084 432
Celkem pohledávky za klienty	13 286 782	10 522 943

Dle sektorů

	(údaje v tis. Kč)	
	31.12.2015	31.12.2014
Domácnosti	4 579 355	4 438 511
Nemovitosti	1 726 175	1 876 576
Finančnictví	3 132 897	701 976
Ostatní osobní služby	744 028	514 432
Jiné	3 104 327	2 991 448
Celkem pohledávky za klienty	13 286 782	10 522 943

Dle klasifikace

2015

	31. 12. 2015			31. 12. 2014
	brutto	opravná položka	netto	netto
Standardní	11 685 512	0	11 685 512	8 669 838
Sledované	359 964	492	359 472	408 683
Nestandardní	864 323	39 317	825 006	858 666
Pochybné	93 507	16 420	77 087	352 690
Ztrátové	589 728	250 023	339 705	233 066
Celkem pohledávky za klienty	13 593 034	306 252	13 286 782	10 522 943

2014

	31. 12. 2014			31. 12. 2013
	brutto	opravná položka	netto	netto
Standardní	8 669 838	0	8 669 838	7 358 116
Sledované	409 183	500	408 683	507 605
Nestandardní	907 235	48 569	858 666	1 224 349
Pochybné	390 442	37 752	352 690	40 316
Ztrátové	459 387	226 321	233 066	77 778
Celkem pohledávky za klienty	10 836 085	313 142	10 522 943	9 208 164

Banka měla do roku 2015 uzavřené dohody, které jí umožňovaly postoupit problematické pohledávky na spolupracující subjekty.

Pohledávky za klienty jsou zajištěny nemovitostmi, movitými věcmi, cennými papíry, pohledávkami za třetí osobou, zárukami státu apod. v celkové hodnotě 11 196 333 tis. Kč k 31. 12. 2015 (2014: 8 416 758 tis. Kč).

Společnost v průběhu roku 2015 rozpustila opravné položky k pohledávkám za klienty ve výši 483 779 tis. Kč a vytvořila opravné položky k pohledávkám za klienty ve výši 476 890 tis. Kč.

4.5. Dluhové cenné papíry

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Státní dluhopisy v obchodním portfoliu	0	797 228
Nestátní dluhopisy v obchodním portfoliu	87 419	148 781
Nestátní dluhopisy neobchodovatelné	500 053	500 061
Státní dluhopisy držené do splatnosti	7 721 899	7 872 621
Nestátní dluhopisy držené do splatnosti	0	40 696
Celkem dluhové cenné papíry	8 309 371	9 359 387

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

4.6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly

Společnost k 31. 12. 2015 drží 100 ks akcií Burzy cenných papírů Praha, a.s. se jmenovitou hodnotou 1 tis. Kč na jednu akcii v portfoliu realizovatelných cenných papírů s účetní hodnotou 100 tis. Kč. (31. 12. 2014: 100 tis. Kč).

4.7. Účasti s rozhodujícím vlivem

2015

Název společnosti	Sídlo	Pořizovací cena	Podíl na základním kapitálu v %	Hlasovací práva v %	(údaje v tis. Kč)
					Ocenění k 31. 12. 2015
Spoločnosť Fio o.c.p., a.s.	Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava	59 257	100	100	46 774
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	31 705	100	100	31 324
RM-S FINANCE, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	991	100	100	744
Družstevní záložna PSD	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	58 744	73,4	73,4	98 632
Fio forexová s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21	210	100	100	418
Celkem		150 907			177 892

2014

Název společnosti	Sídlo	Pořizovací cena	Podíl na základním kapitálu v %	Hlasovací práva v %	(údaje v tis. Kč)
					Ocenění k 31. 12. 2014
Spoločnosť Fio o.c.p., a.s.	Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava	59 257	100	100	49 230
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	31 705	100	100	30 808
RM-S FINANCE, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	991	100	100	964
Družstevní záložna PSD	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	58 744	73,4	73,4	90 010
Celkem		150 697			171 012

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

4.8. Dlouhodobý majetek

4.8.1. Dlouhodobý nehmotný majetek

Pořizovací cena

	31. 12. 2013			31. 12. 2014			(údaje v tis. Kč)	
	Přirůstky	Úbytky		Přirůstky	Úbytky		31. 12. 2015	
Software	17 952	0	0	17 952	0	0	17 952	
Jiný DNM	4 672	0	0	4 672	2 158	0	6 830	
Goodwill	-252	-890	0	-1 142	0	0	-1 142	
Celkem	22 372	-890	0	21 482	2 158	0	23 640	

Oprávk

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2013	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2014	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2015
Software	15 979	1 250	0	17 229	666	0	17 895
Jiný DNM	2 025	691	0	2 716	691	0	3 407
Goodwill	-168	-80	0	-248	-212	0	-460
Celkem	17 836	1 861	0	19 697	1 145	0	20 842

Zůstatková hodnota

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2014	31. 12. 2015
Software	723	57
Jiný DNM	1 956	3 423
Goodwill	-894	-682
Celkem	1 785	2 798

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

4.8.2. Dlouhodobý hmotný majetekPožizovací cena

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2013	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2014	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2015
Dopravní prostředky	2 399	450	0	2 849	0	0	2 849
Jiný DHM	23 864	3 274	0	27 138	2 185	0	29 323
Celkem	26 263	3 724	0	29 987	2 185	0	32 172

Oprávk

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2013	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2014	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2015
Dopravní prostředky	436	540	0	976	605	0	1 581
Jiný DHM	9 292	5 452	0	14 744	5 096	0	19 840
Celkem	9 728	5 992	0	15 720	5 701	0	21 421

Zůstatková hodnota

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2014	31. 12. 2015
Dopravní prostředky	1 873	1 268
Jiný DHM	12 394	9 483
Celkem	14 267	10 751

Společnost pořídila v roce 2015 hmotný majetek účtovaný přímo do nákladů v částce 4 169 tis. Kč (2014: 10 598 tis. Kč). Tento majetek představuje drobný hmotný majetek, což jsou ostatní movité věci a soubory movitých věcí s dobou použitelnosti delší než jeden rok nevykázané v položce dlouhodobého majetku – účtuje se o nich přímo do nákladů.

4.9. Ostatní aktiva

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Poskytnuté kauce a zálohy	501 496	528 737
Pohledávky za trhy s cennými papíry	66 724	74 796
Dohadné účty	7 499	212
Garanční fondy	1 181	1 000
Maržový vklad pro obchodování s deriváty	22 572	24 001
Kladná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	4 150	19 095
Peníze na cestě	8 415	142 652
Ostatní	125 815	124 105
Opravné položky	-211	-213
Ostatní aktiva celkem	737 641	913 385

Ostatní aktiva jsou tvořena především zúčtovacími účty, kde probíhá vypořádání karetních operací, penězi na cestě a dosud nesplacenými pohledávkami z obchodních vztahů.

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

Kladná reálná hodnota otevřených derivátů vychází z pohledávky z pevných termínových operací ve výši 6 351 067 tis. Kč (2014: 2 208 643 tis. Kč) a ze závazku ve výši 6 346 918 tis. Kč (2014: 2 189 548 tis. Kč).

Poskytnuté zálohy a záruky

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2015	31. 12. 2014
RM-System, a.s., složená jistina po dobu obchodování na RM-S	0	200 000
Fio leasing, a.s., složená kauce po dobu nájmu	7 281	6 941
Kauce u karetních asociací	445 363	291 769
Ostatní	48 852	30 027
Zálohy a záruky celkem	501 496	528 737

V roce 2015 došlo k vrácení jistiny na obchodování u společnosti RM-System, a.s.

4.10. Náklady a příjmy příštích období

Náklady a příjmy příštích období v hodnotě 10 487 tis. Kč (31. 12. 2014: 14 203 tis. Kč) jsou tvořeny především předplaceným nájemným.

4.11. Závazky vůči bankám, družstevním záložnám

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Závazky splatné na požádání	648 900	181 650
Ostatní	49	48
Celkem	648 949	181 698

4.12. Závazky vůči klientům

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Závazky splatné na požádání	51 955 415	37 204 765
Ostatní	3 364 540	1 849 518
Celkem závazky za klienty	55 319 955	39 054 283

4.13. Ostatní pasiva

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Záporná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	839	501
Odchozí platby	363 185	446 082
Závazky vůči trhům s cennými papíry	1 938	943
Závazky vůči zaměstnancům	2 602	2 314
Dohadné položky pasivní	50 324	21 674
Závazky vůči státnímu rozpočtu	3 161	3 338
Domácí dodavatelé	2 109	33 995
Zahraniční dodavatelé	9 108	3 851
Neidentifikované vklady	5 234	4 855
Ostatní	14 688	13 805
Ostatní pasiva celkem	453 188	531 358

Záporná reálná hodnota otevřených derivátů vychází z pohledávky z pevných termínových operací ve výši 77 404 tis. Kč (2014: 177 314 tis. Kč) a ze závazku ve výši 78 243 tis. Kč (2014: 177 815 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 1 013 tis. Kč k 31. 12. 2015 (31. 12. 2014: 987 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 425 tis. Kč k 31. 12. 2015 (31. 12. 2014: 412 tis. Kč). Společnost nemá žádné dluhy po splatnosti z titulu veřejného zdravotního pojištění.

4.14. Rezervy

Rezerva k 31. 12. 2015 ve výši 43 193 tis. Kč (31. 12. 2014: 14 824 tis. Kč) je především tvořena rezervou na daň z příjmů právnických osob ve výši 39 323 tis. Kč, rezervou na případnou ztrátu z uložených prostředků u obchodníka s finančními nástroji ve výši 2 234 tis. Kč, rezervou na nevyčerpanou dovolenou 1 097 tis. Kč a rezervou na soudní náklady ve výši 539 tis. Kč.

4.15. Podřízené závazky

Společnost eviduje k 31. 12. 2015 podřízený závazek ve výši 90 000 tis. Kč (2014: 90 000 tis. Kč). Tento závazek je úročený sazbou 15% p. a.

4.16. Vlastní kapitál

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

K 31. 12. 2015 bylo splaceno 760 000 tisíc Kč.
Základní kapitál byl zcela splacen k 19. 12. 2014.

V roce 2015 nedošlo k navýšení základního kapitálu úpisem akcií. V roce 2014 došlo k navýšení základního kapitálu úpisem 200 000 kusů akcií v nominální hodnotě 1 000 Kč.

Společnost neměla k 31. 12. 2015 ani k 31. 12. 2014 ve svém držení žádné vlastní akcie.

Rozdělení výsledku hospodaření

Rozhodnutím jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady bylo schváleno následující rozdělení výsledku hospodaření za rok 2014 resp. 2013:

	(údaje v tis. Kč)	
	2015	2014
Nerozdělený zisk z předchozích období na začátku období	202 622	155 827
Výsledek hospodaření předchozího účetního období	40 495	36 169
Příděl do rezervního fondu	0	0
Rozpuštění rezervního fondu	0	10 626
Nerozdělený zisk z předchozích období na konci období	243 117	202 622

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

4.17. Úrokové výnosy a náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2015	2014
Úroky z vkladů poskytnutých jiným bankám	2 121	6 311
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům	379 412	495 019
Úroky z dluhových cenných papírů	115 662	101 527
Ostatní úroky	0	5
Výnosy z úroků a podobné výnosy	497 195	602 862
Úroky z vkladů přijatých od klientů	49 453	38 035
Úroky z dluhových cenných papírů	12 070	22 799
Úroky z podřízeného dluhu	13 500	13 500
Jiné úroky a úrokové poplatky	27 311	273 224
Náklady na úroky a podobné náklady	102 334	347 558
Čisté úrokové výnosy	394 861	255 304

Výše neuplatněných úroků z prodlení u ohrožených pohledávek byla 164 039 tis. Kč za rok 2015 (15 261 tis. Kč za rok 2014).

4.18. Poplatky a provize

	(údaje v tis. Kč)	
	2015	2014
Poplatky z operací s cennými papíry	95 627	87 526
Poplatky z ostatních investičních služeb	13 308	12 417
Poplatky z klientských účtů a úvěrů	104 439	135 999
Poplatky od karetních asociací	180 849	87 650
Výnosy z poplatků a provizí celkem	394 223	323 592
Na platební styk a karetní operace	80 223	36 640
Na operace s cennými papíry	32 100	33 936
Náklady na poplatky a provize celkem	112 323	70 576
Čisté výnosy z poplatků a provizí	281 900	253 016

4.19. Zisk nebo ztráta z finančních operací

	(údaje v tis. Kč)	
	2015	2014
Zisk (ztráta) z cenných papírů	3 708	22 355
Zisk z kurzových rozdílů	348 799	165 518
Zisk (ztráta) z měnových derivátů	-39 728	67 156
Zisk (ztráta) z ostatních operací	14 439	0
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	327 218	255 029

4.20. Ostatní provozní náklady

Ostatní provozní náklady v hodnotě 76 552 tis. Kč (2014: 52 172 tis. Kč) zahrnují především příspěvky do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry a příspěvky do Fondu pojištění vkladů. Náklad na garanční fond obchodníků s cennými papíry je za rok 2015 ve výši 2 135 tis. Kč (2014: 1 975 tis. Kč). Náklad na fond pojištění vkladů je za rok 2015 ve výši 74 417 tis. Kč (2014: 50 196 tis. Kč).

4.21. Správní náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2015	2014
Mzdy a odměny	28 336	23 705
Sociální náklady a zdravotní pojištění	9 568	7 903
Ostatní náklady na zaměstnance	760	730
Osobní náklady a odměny	38 664	32 338
Audit	2 095	1 875
Nájemné	49 637	46 728
Poštovné	996	960
Reklama	71 752	75 574
Informační zdroje	2 445	18 402
Outsourcované služby	145 854	119 573
Ostatní nakupované výkony	171 309	166 390
Ostatní správní náklady	444 089	429 502
Správní náklady celkem	482 753	461 840

Výše odměn vrcholového vedení společnosti byla v roce 2015 ve výši 199 tis. Kč.

4.22. Zdanění

Splatná daň z příjmů

Výsledkem hospodaření společnosti za účetní období končící dnem 31. 12. 2015 byl zisk před zdaněním ve výši 92 193 tis. Kč (2014: zisk 51 704 tis. Kč).

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

	(údaje v tis. Kč)	
	2015	2014
Zisk/ztráta před zdaněním	92 193	51 704
Daňově neodčitatelné náklady	126 078	14 049
Výnosy nepodléhající zdanění	11 188	6 795
Dary	55	50
Základ daně	207 029	58 908
Sleva na dani	12	18
Úprava splatné daně předchozích let	91	391
Splatná daň celkem	39 324	11 566
Změna stavu odložené daně	-134	-357
Celkem	39 280	11 209

Odložená daň

Jak je uvedeno v bodě 3. 10. přílohy, společnost eviduje k rozvahovému dni 31. 12. 2015 dočasný rozdíl v daňové a účetní zůstatkové hodnotě dlouhodobého hmotného majetku, a rezervy na nevyčerpanou dovolenou. Společnost eviduje k 31. 12. 2015 odložený daňový závazek ve výši 501 tis. Kč. (2014: 635 tis. Kč).

4.23. Podrozvahové operace

Společnost na podrozvahových účtech vede:

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

4.24. Průměrný počet zaměstnanců a členů dozorčí rady

	(údaje v ks)	
	2015	2014
Zaměstnanci	76	71
z toho: členové představenstva	4	3
Členové dozorčí rady	3	3

5. Vztahy se spřízněnými osobami

Vztahy se spřízněnými osobami v rámci skupiny Fio.

31. 12. 2015

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio forexová s.r.o.	Družstevní záložna PSD	RM-S FINANCE, s.r.o.	Fio o.c.p., a.s.
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	0	0	38 645	0	0
Ostatní aktiva	0	10 548	0	0	0
AKTIVA CELKEM	0	10 548	38 645	0	0
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0	47 908	0	0
Ostatní pasiva	66 871	4 296	0	15 070	1 759
PASIVA CELKEM	66 871	4 296	47 908	15 070	1 759

(tis. Kč)

31. 12. 2014

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio forexová s.r.o.	Družstevní záložna PSD	RM-S FINANCE, s.r.o.	Fio o.c.p., a.s.
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	0	0	78 367	0	0
Ostatní aktiva	200 157	0	0	0	73
AKTIVA CELKEM	200 157	0	78 367	0	73
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0	107 096	0	0
Ostatní pasiva	44 691	0	0	605	1 800
PASIVA CELKEM	44 691	0	107 096	605	1 800

(tis. Kč)

1. 1. - 31. 12. 2015

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio forexová s.r.o.	Družstevní záložna PSD	RM-S FINANCE, s.r.o.	Fio o.c.p., a.s.
Výnosy z úroků	0	0	0	0	0
Náklady na úroky	-71	-582	-136	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	5	764	0	0	1
Náklady na poplatky a provize	-7 735	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z finančních operací	0	0	0	0	0
Ostatní provozní výnosy	0	0	0	0	0
Správní náklady	-1 913	0	0	-130 656	-116
CELKEM	-9 714	182	-136	-130 656	-115

(tis. Kč)

1. 1. - 31. 12. 2014

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio forexová s.r.o.	Družstevní záložna PSD	RM-S FINANCE, s.r.o.	Fio o.c.p., a.s.
Výnosy z úroků	0	0	273	0	2 660
Náklady na úroky	-83	0	0	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	4	0	1	0	102
Náklady na poplatky a provize	-9 119	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z finančních operací	0	0	0	0	-662
Ostatní provozní výnosy	0	0	0	0	0
Správní náklady	-2 986	0	0	-122 235	-482
CELKEM	-12 184	0	274	-122 235	1 619

(tis. Kč)

Souhrnná výše úvěrů poskytnutých bankou členům dozorčí rady a členům představenstva k 31. 12. 2015 byla 1 382 928 tis. Kč (1 154 239 tis. Kč v roce 2014). Jedná se především o úvěry na nákup státních dluhopisů.

6. Řízení rizik

6.1. Řízení bankovních rizik

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

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

6.2. Tržní rizika

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

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

6.2.1. Riziko likvidity

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

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

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

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

6.2.2. Měnové riziko

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

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

K dodržení stanovených limitů jsou používány zajišťovací měnové operace.

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

6.2.3. Úrokové riziko

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

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

Pro sledování míry využívání úrokových sazeb nestanovovaných Bankou a míry podstupovaného úrokového rizika se používá gapová analýza, při které jsou úrokově citlivá aktiva a pasiva rozdělena do 7 časových košů. Využívají se také stresové scénáře paralelního posunu výnosové křivky. Tyto analýzy se provádí každý kvartál.

6.2.4. Obchodování na vlastní účet

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

6.2.5. Úvěrové riziko

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

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

Základní postupy pro omezení rizika:

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

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

Kategorizace pohledávek vychází z vnitřního předpisu a z obecně platných právních předpisů, kterými se stanoví pravidla pro kategorizaci pohledávek a tvorbu opravných položek bank. Tvorba rezerv a opravných položek k pohledávkám vychází z vnitřního předpisu, který přiměřeně navazuje na zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu.

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

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

Banka nepoužívá ke snížení úvěrového rizika úvěrové deriváty.

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

6.3. Operační rizika

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

Základní postupy pro omezení rizika

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

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

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

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

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

Banka aktuálně stanovuje velikost operačního rizika přístupem základního ukazatele podle platných 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 a ty jsou pravidelně testovány.

7. ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV

31. 12. 2015

	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	31 963 874	0	0	0	0	0	31 963 874
Státní bezkupónové dluhopisy	0	469 945	977 812	0	0	0	1 447 757
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 584 445	0	79 418	0	0	0	1 663 863
Pohledávky za klienty	344 695	895 305	8 068 312	2 742 849	1 235 621	0	13 286 782
Dluhové cenné papíry	0	201 745	3 114 566	1 721 522	3 271 538	0	8 309 371
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	100	100
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	0	177 892	177 892
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	13 549	13 549
Ostatní aktiva	707 958	11 932	9 886	7 862	0	3	737 641
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	0	10487	0	0	0	0	10 487
AKTIVA CELKEM	34 600 972	1 589 414	12 249 994	4 472 233	4 507 159	191 544	57 611 316
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	648 900	49	0	0	0	0	648 949
Závazky vůči klientům	52 447 736	1 089 679	741 202	1 041 338	0	0	55 319 955
Ostatní pasiva	436 116	16 493	579	0	0	0	453 188
Rezervy	0	0	39 323	0	0	3 870	43 193
Podřízené závazky	0	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	1 056 030	1 056 030
PASIVA CELKEM	53 532 752	1 106 221	781 104	1 041 338	90 000	1 059 900	57 611 315
Čisté likviditní riziko	-18 931 780	483 193	11 468 890	3 430 895	4 417 159	-868 356	1
Kumulativní likviditní riziko	-18 931 780	-18 448 587	-6 979 697	-3 548 802	868 357	1	0

31. 12. 2014

	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	8 137 313	1 200 024	0	0	0	0	9 337 337
Státní bezkupónové dluhopisy	0	2 199 867	6 951 607	0	0	0	9 151 474
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 341 952	0	47 435	0	0	0	1 389 387
Pohledávky za klienty	1 292 545	981 665	4 036 154	2 651 496	1 561 083	0	10 522 943
Dluhové cenné papíry	0	643 779	144 197	4 233 301	4 338 110	0	9 359 387
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	100	100
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	0	171 012	171 012
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	16 052	16 052
Ostatní aktiva	849 284	45 758	11 331	6 941	0	71	913 385
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	0	0	14 203	0	0	0	14 203
AKTIVA CELKEM	11 621 094	5 071 093	11 204 927	6 891 738	5 899 193	187 235	40 875 280
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	181 650	48	0	0	0	0	181 698
Závazky vůči klientům	37 592 468	709 323	461 387	291 105	0	0	39 054 283
Ostatní pasiva	488 075	42 648	635	0	0	0	531 358
Rezervy	0	0	12 230	0	0	2 594	14 824
Podřízené závazky	0	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	1 003 117	1 003 117
PASIVA CELKEM	38 262 193	752 019	474 252	291 105	90 000	1 005 711	40 875 280
Čisté likviditní riziko	-26 641 099	4 319 074	10 730 675	6 600 633	5 809 193	-818 476	0
Kumulativní likviditní riziko	-26 641 099	-22 322 025	-11 591 350	-4 990 717	818 476	0	0

8. AKTIVA A PASIVA PODLE MĚN

31. 12. 2015

	(tis. Kč)				
	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	31 914 333	45 672	3 864	5	31 963 874
Státní bezkupónové dluhopisy	1 447 757	0	0	0	1 447 757
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	640 128	562 511	197 682	263 542	1 663 863
Pohledávky za klienty	12 016 469	1 063 347	206 213	753	13 286 782
Dluhové cenné papíry	7 312 291	909 661	87 419	0	8 309 371
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	100	0	0	0	100
Účasti s rozhodujícím vlivem	131 118	46 774	0	0	177 892
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	13 549	0	0	0	13 549
Ostatní aktiva	173 718	36 678	526 232	1 013	737 641
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	2 153	8 329	5	0	10 487
AKTIVA CELKEM	53 651 616	2 672 972	1 021 415	265 313	57 611 316
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	82 533	555 657	10 759	0	648 949
Závazky vůči klientům	45 581 071	7 253 085	2 097 051	388 748	55 319 955
Ostatní pasiva	375 952	73 962	2 853	422	453 189
Rezervy	40 959	0	2 234	0	43 193
Podřízené závazky	90 000	0	0	0	90 000
Vlastní kapitál	1 056 030	0	0	0	1 056 030
PASIVA CELKEM	47 226 545	7 882 704	2 112 897	389 170	57 611 316
Čisté měnové riziko	6 425 071	-5 209 732	-1 091 482	-123 857	0
Kumulativní měnové riziko	6 425 071	1 215 339	123 857	0	0

31. 12. 2014

	(tis. Kč)				
	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	9 285 202	48 509	3 621	5	9 337 337
Státní bezkupónové dluhopisy	9 151 474	0	0	0	9 151 474
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	785 253	352 969	149 821	101 344	1 389 387
Pohledávky za klienty	9 355 791	948 886	217 859	407	10 522 943
Dluhové cenné papíry	7 818 285	1 392 320	148 782	0	9 359 387
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	100	0	0	0	100
Účasti s rozhodujícím vlivem	121 782	49 230	0	0	171 012
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	16 052	0	0	0	16 052
Ostatní aktiva	494 063	30 813	387 515	994	913 385
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	13 565	634	4	0	14 203
AKTIVA CELKEM	37 041 567	2 823 361	907 602	102 750	40 875 280
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	144 949	25 487	11 262	0	181 698
Závazky vůči klientům	32 997 788	4 553 710	1 406 189	96 596	39 054 283
Ostatní pasiva	458 670	69 059	3 596	33	531 358
Rezervy	12 769	0	2 055	0	14 824
Podřízené závazky	90 000	0	0	0	90 000
Vlastní kapitál	1 003 117	0	0	0	1 003 117
PASIVA CELKEM	34 707 293	4 648 256	1 423 102	96 629	40 875 280
Čisté měnové riziko	2 334 274	-1 824 895	-515 500	6 121	0
Kumulativní měnové riziko	2 334 274	509 379	-6 121	0	0

9. ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY

31. 12. 2015

						(tis. Kč)
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	31 963 874	0	0	0	0	31 963 874
Státní bezkupónové dluhopisy	469 945	977 812	0	0	0	1 447 757
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 584 445	79 418	0	0	0	1 663 863
Pohledávky za klienty	1 486 046	11 216 368	560 961	23 407	0	13 286 782
Dluhové cenné papíry	1 270 451	6 836 110	202 810	0	0	8 309 371
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	100	100
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	177 892	177 892
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek (čistý)	0	0	0	0	13 549	13 549
Ostatní aktiva	720 311	9 886	7 376	0	68	737 641
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	10 487	0	0	0	0	10 487
AKTIVA CELKEM	37 505 559	19 119 594	771 147	23 407	191 609	57 611 316
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	648 949	0	0	0	0	648 949
Závazky vůči klientům	53 537 415	741 202	1 041 338	0	0	55 319 955
Ostatní pasiva	452 554	635	0	0	0	453 189
Rezervy	0	39 323	0	0	3 870	43 193
Podřízené závazky	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	1 056 030	1 056 030
PASIVA CELKEM	54 638 918	781 160	1 041 338	90 000	1 059 900	57 611 316
Čisté úrokové riziko	-17 133 359	18 338 434	-270 191	-66 593	-868 291	0
Kumulativní úrokové riziko	-17 133 359	1 205 075	934 884	868 291	0	0

31. 12. 2014

						(tis. Kč)
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	9 337 337	0	0	0	0	9 337 337
Státní bezkupónové dluhopisy	2 199 867	6 951 607	0	0	0	9 151 474
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 341 952	47 435	0	0	0	1 389 387
Pohledávky za klienty	2 274 210	7 880 108	355 513	13 112	0	10 522 943
Dluhové cenné papíry	1 522 624	6 956 953	772 642	107 168	0	9 359 387
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	100	100
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	171 012	171 012
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek (čistý)	0	0	0	0	16 052	16 052
Ostatní aktiva	895 042	11 331	6 941	0	71	913 385
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	0	14 203	0	0	0	14 203
AKTIVA CELKEM	17 571 032	21 861 637	1 135 096	120 280	187 235	40 875 280
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	181 698	0	0	0	0	181 698
Závazky vůči klientům	38 847 737	173 633	32 913	0	0	39 054 283
Ostatní pasiva	530 723	635	0	0	0	531 358
Rezervy	0	12 230	0	0	2 594	14 824
Podřízené závazky	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	1 003 117	1 003 117
PASIVA CELKEM	39 560 158	186 498	32 913	90 000	1 005 711	40 875 280
Čisté úrokové riziko	-21 989 126	21 675 139	1 102 183	30 280	-818 476	0
Kumulativní úrokové riziko	-21 989 126	-313 987	788 196	818 476	0	0

10. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

IV. Údaje o kapitálu

Údaje o kapitálu, údaje o kapitálových požadavcích a poměrové ukazatele

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

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

Údaje o kapitálu na individuálním základě k 31. 12. 2015 (v tis. Kč)

Kmenový kapitál tier 1: nástroje a rezervy		
1	Kapitálové nástroje a související emisní ážio = Splacený základní kapitál	760 000
2	Nerozdělený zisk	243 117
6	Kmenový kapitál tier 1 před normativními úpravami	1 003 117
Kmenový kapitál tier 1: normativní úpravy		
8	Nehmotná aktiva (snížená o související daňové závazky) (záporná hodnota)	-3 481
28	Normativní úpravy kmenového kapitálu tier 1 celkem	-3 481
29	Kmenový kapitál tier 1	999 636
44	Vedlejší kapitál tier 1	
45	Kapitál tier 1 = kmenový kapitál tier 1 + vedlejší kapitál tier 1	999 636
Kapitál tier 2: nástroje a položky		
46	Kapitálové nástroje a související emisní ážio = Podřízený dluh	90 000
57	Normativní úpravy kapitálu tier 2 celkem	
58	Kapitál tier 2	90 000
59	Celkový kapitál = kapitál tier 1 + kapitál tier 2	1 089 636

Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě k 31. 12. 2015 (v tis. Kč)

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

úvěrové riziko – 8 % objemu rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 112	Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	0
	Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	
	Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	
	Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	
	Expozice vůči mezinárodním organizacím	
	Expozice vůči institucím	46 568
	Expozice vůči podnikům	530 123
	Retailové expozice	1 802
	Expozice zajištěné nemovitostmi	25 088
	Expozice v selhání	
	Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	
	Expozice v krytých dluhopisech	
	Položky představující sekuritizované pozice	
	Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	
	Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování	
Akciové expozice		
Ostatní položky	14 882	
kapitálové požadavky vypočítané podle čl. 92 odst. 3 písm. b) a c)	K pozičnímu riziku	3 959
	Pro velké expozice přesahující limity stanovené v člancích 395 až 401, pokud je instituci povoleno tyto limity překročit	
	K měnovému riziku	1 253
	K vypořádacímu riziku	
	Ke komoditnímu riziku	
podle hlavy III kapitoly 2 – k operačnímu riziku, přístupem základního ukazatele		89 410
CELKEM		711 833

Kapitálové poměry k 31. 12. 2015 (jako procentní podíl rizikové expozice)

61	Kmenový kapitál tier 1	11,23 %
62	Kapitál tier 1	11,23 %
63	Celkový kapitál	12,25 %

Poměrové ukazatele

	k 31. 12. 2015
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,11%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	4,90%
Aktiva na jednoho zaměstnance v tis. Kč	748 199
Správní náklady na jednoho zaměstnance v tis. Kč	6 270
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance v tis. Kč	687

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

V. 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 společnost Fio banka, a.s., IČ : 61858374 se sídlem Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11721, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, odd. B, vl. 2704, **za období 1. 1. 2015 do 31. 12. 2015**

I. Struktura vztahů

1. Ovládaná osoba

Fio banka, a.s.

IČ : 61858374

Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11721

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

IČ : 60192763

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

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

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

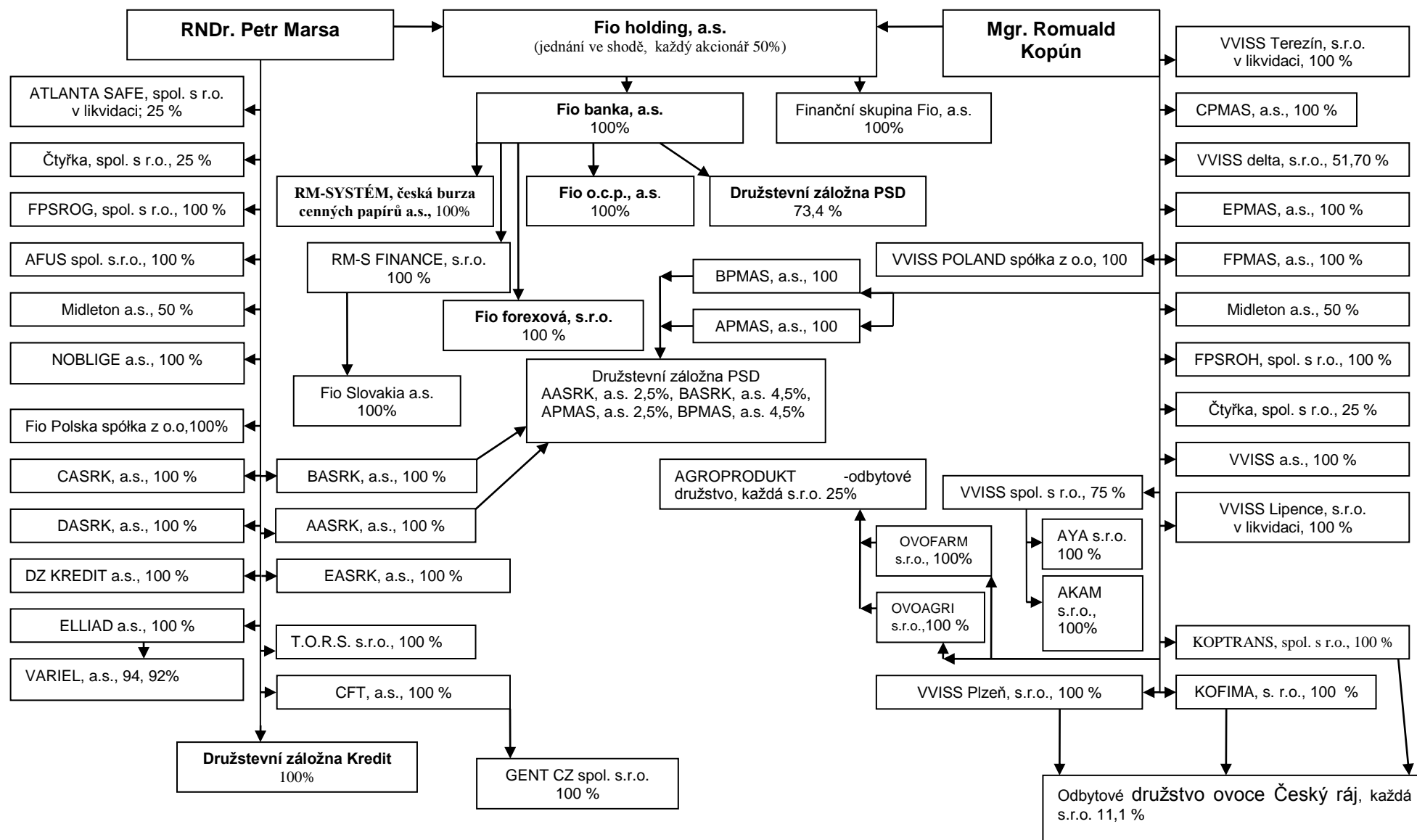
(dále též jen "ovládající osoby").

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

- AASRK, a.s., IČ: 28205367, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- AFUS, spol. s r.o., IČ: 27407748, Praha 1, Senovážné náměstí 977/24, PSČ 116 47,
- AGROPRODUKT-odbytové družstvo, IČ: 43903797, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- AKAM, s.r.o., IČ: 36037419, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- APMAS, a.s., IČ: 28206436, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- ATLANTA SAFE, spol. s r.o. „v likvidaci“, IČ: 14890658, Praha 2, Vocelova 3, PSČ 120 00,
- AYA, s.r.o., IČ: 35764716, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- BASRK, a.s., IČ: 28204107, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- BPMAS, a.s., IČ: 28212703, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CASRK, a.s., IČ: 28207483, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CFT, a.s., IČ: 61859079, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CPMAS, a.s., IČ: 28211138, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Čtyřka, spol. s r.o., IČ: 44268866, Krynická 504, Praha 9, PSČ 182 00,
- DASRK, a.s., IČ: 282 12 711, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Družstevní záložna Kredit, IČ: 64946649, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Družstevní záložna PSD, IČ: 64946835, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- DZ KREDIT a.s., IČ: 25623184, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- EASRK, a.s., IČ: 28206576, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- ELLIAD a.s., IČ: 25623192, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- EPMAS, a.s., IČ: 28206517, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Finanční skupina Fio, a.s., IČ: 26761858, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio holding, a.s., IČ: 60192763, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio o.c.p., a.s., IČ: 35960990, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, SR,

- Fio Polska spółka z o.o, IČ: 140192608, Szpitalna 1/17, 00-020 Warszawa, PR,
- Fio Slovakia, a.s., IČ: 35828137, Kollárovo nám. 15, Bratislava 811 06,
- FPMAS, a.s., IČ: 282 11 502, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- FPSROG, spol. s r.o., IČ: 25718843, Praha I, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- FPSROH, spol. s r.o., IČ: 25738755, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- GENT CZ spol. s r.o., IČ: 48593753, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- KOFIMA, s. r.o., IČ: 25269241, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- KOPTRANS, spol. s r. o., IČ: 46577335, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- Middleton a.s., IČ: 35942177, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, SR,
- Fio forexová, s r.o., IČ: 27589587, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- NOBLIGE a.s., IČ: 26145090, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Odbytové družstvo ovoce Český ráj, IČ: 27651347, Praha 9, Vysočany, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- OVOAGRI s.r.o., IČ: 36463388, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- OVOFARM s.r.o., IČ:36015067, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- RM-S FINANCE, s.r.o., IČ: 62915240, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČ: 471 16 404, Praha 1 - Nové Město, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21
- T.O.R.S. s.r.o., IČ: 49682024, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21
- VARIEL, a.s., IČ: 45148287, Zruč nad Sázavou, Průmyslová 1034, PSČ 285 22,
- VVISS a.s., IČ: 48585131, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS delta, s.r.o., IČ: 36015105, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- VVISS Lipence, s.r.o. v likvidaci, IČ: 64581314, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS Plzeň, s.r.o., IČ: 64581331, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS POLAND spółka z o.o, Cisownica 72, Goina, Goleszów,
- VVISS spol. s r.o., IČ: 30229529, Kostolanská 2/540, Madunice PSČ 922 42, SR,
- VVISS Terezín, s.r.o. v likvidaci, IČ: 25125931, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00.

4. grafické zobrazení struktury vztahů skupiny osob ovládaných RNDr. Petrem Marsou 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 dále Družstevní záložnou PSD, společností Fio o.c.p., a.s. a RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů 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 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 2015 a smlouvy, které byly uzavřeny dříve a v roce 2015 byly stále účinné

1. smlouvy mezi ovládajícími osobami a ovládanou osobou

a) smlouvy, které byly uzavřeny před 1.1.2015 a ke dni 31.12.2015 byly stále účinné

Mgr. Romuald Kopún

Smlouva o úvěru č. 131000091

Smlouva o úvěru č. 131000078

Smlouva o úvěru č. 131000105

Smlouva o úvěru č. 131000119

Smlouvy o vedení účtů

Komisionářská smlouva a další ujednání

RNDr. Petr Marsa

Smlouva o úvěru č. 131000093

Smlouva o úvěru č. 131000107

Smlouva o úvěru č. 131000121

Smlouvy o vedení účtů

Komisionářská smlouva a další ujednání

Fio holding, a.s.

Smlouva o upsání akcií

Smlouvy o vedení účtů

Komisionářská smlouva a další ujednání

b) smlouvy, které byly uzavřeny v roce 2015

-

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

a) smlouvy, které byly uzavřeny před 1.1.2015 a ke dni 31.12.2015 byly stále účinné

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

Smlouva o účasti na vypořádacím systému

Smlouva upravující podmínky pro činnost tvůrce trhu

Smlouva o zastupování České burzy při registracích zákazníků

Smlouva o zvláštním způsobu validace

Zajišťovací smlouva

Dohoda o vzájemné spolupráci při ověřování technického a programového řešení služeb

Smlouva o používání běžného účtu k obchodování s cennými papíry na trhu RM-SYSTÉMu
Smlouva o podnájmu
Smlouva o vymezení práv a povinností plynoucích z členství ve skupinové registraci k DPH
Smlouvy o vedení účtů
Smlouva o přístupu na trh České burzy
Smlouva o hlášení obchodů
Smlouva o používání účtu v ČSOB k vypořádání obchodů s cennými papíry na trhu České burzy
Smlouva o zajištění výkonu interního auditu
Smlouva o zajištění výkonu činnosti compliance

Družstevní záložna PSD:

Smlouva o spolupráci
Smlouva o vymezení práv a povinností plynoucích z členství ve skupinové registraci k DPH
Smlouvy o vedení účtů
Komisionářská smlouva a další ujednání

RMS-Finance s.r.o.:

Smlouva mandátní
Smlouva o vymezení práv a povinností plynoucích z členství ve skupinové registraci k DPH
Smlouva o správě a vývoji informačního systému a dalšího informačního a komunikačního vybavení
Smlouvy o vedení účtů

Fio forexová, s.r.o.

Smlouva o vedení účtu

Finanční skupina Fio, a.s.:

Smlouva o vedení účtu

Fio o.c.p., a.s.:

Dohoda o odměně
Smlouvy o vedení účtů
Zmluva o zaistení vnútorného auditu
Komisionářská smlouva a další ujednání

Fio Slovakia, a.s.

Smlouvy o vedení účtů

FIO POLSKA SP Z O O

Smlouvy o vedení účtů

Družstevní záložna Kredit

Smlouvy o vedení účtů

DZ KREDIT a.s.

Smlouvy o vedení účtů
Komisionářská smlouva a další ujednání

AASRK, a.s.

Smlouva o vedení účtu

AFUS, spol. s r.o.

Smlouva o vedení účtu

AGROPRODUKT - odbytové družstvo

Smlouva o vedení účtu

AKAM, s.r.o.

Smlouva o vedení účtu

APMAS, a.s.

Smlouva o vedení účtu

Atlanta Safe, a.s.

Komisionářská smlouva a další ujednání

Obchodní smlouva - partnerská

AYA s.r.o.

Smlouva o vedení účtu

BASRK, a.s.

Smlouva o vedení účtu

BPMAS, a.s.

Smlouva o vedení účtu

CASRK, a.s.,

Smlouva o vedení účtu

CFT a.s.

Smlouva o vedení účtu

CPMAS, a.s.

Smlouva o vedení účtu

DASRK, a.s.

Smlouva o vedení účtu

EASRK, a.s.

Smlouva o vedení účtu

ELLIAD a.s.

Smlouva o vedení účtu

Komisionářská smlouva a další ujednání

EPMAS, a.s.

Smlouva o vedení účtu

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

KOPTRANS, spol. s r. o.

Smlouva o vedení účtu

KOFIMA, s.r.o.

Smlouva o vedení účtu

Midleton a.s.

Smlouvy o vedení účtů

NOBLIGE a.s.

Smlouva o vedení účtu

Odbytové družstvo ovoce Český ráj

Smlouvy o vedení účtů

OVOAGRI s.r.o.

Smlouvy o vedení účtů

OVOFARM s.r.o.

Smlouva o vedení účtu

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

Smlouva o vedení účtu

VARIEL, a.s.

Smlouvy o vedení účtů

Smlouva o úvěru č. 141000078

VVISS, a.s.:

Smlouvy o vedení účtů

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

VVISS delta, s.r.o.

Smlouva o vedení účtu

VVISS Plzeň, s.r.o.:

Smlouvy o vedení účtů

Smlouva o úvěru č. 111000039

Smlouva o úvěru č. 131000016

VVISS spol. s r.o.:

Smlouvy o vedení účtů

Smlouva o úvěru č. 131000045

b) smlouvy, které byly uzavřeny v roce 2015

Finanční skupina Fio, a.s.:

Smlouva o převodu obchodního podílu.

Fio Slovakia, a.s.

Mandátna zmluva

Zmluva o vymedzení práv a povinností vyplývajících z členstva v skupinové registraci k DPH

Fio forexová, s.r.o.

Smlouva o úvěru č. 151000061

VARIEL, a.s.

Smlouvy o vedení účtů

Smlouva o úvěru č. 151000002

Rámcová smlouva – investiční

VVISS, a.s.:

Smlouva o vedení účtu

Smlouva o úvěru č. 151000039

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,

Fio forexová, s.r.o.
Smlouva o úvěru č. 151000061

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 ovládání

V rámci uskupení ovládaných osob převažují z pohledu Banky výhody vyplývající z ovládání, a to zejména z důvodu, že v konečném důsledku je Banka ovládána dvěma fyzickými osobami jednajícími ve shodě, což společnosti poskytuje stabilitu při rozhodovacích procesech. Ovládané společnosti spolupracují zejména v oblasti syndikace úvěrů, obchodování s měnami a zajištění poskytování služeb Banky, a to jak v oblasti platebních tak investičních. Ovládané společnosti si svými poskytovanými službami vzájemně nekonkurují, a proto nemůže dojít k znevýhodnění společnosti na trhu vůči dalším ovládaným společnostem, což společnosti a jejímu vedení dává prostor pro maximální využití potenciálu trhu v předmětu její činnosti.

V Praze dne 30. 3. 2016


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


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