



Fio banka

VÝROČNÍ ZPRÁVA

ZA ROK 2010

- I. Obecná část
- II. Výrok auditora
- III. Účetní závěrka společnosti k 31. prosinci 2010
- IV. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami
- V. Příloha k výroční zprávě

I. Obecná část

Úvod

Rok 2010 byl významným milníkem v historii Finanční skupiny Fio. Fio, burzovní společnost, a.s., obchodník s cennými papíry, v květnu získala bankovní licenci a stala se bankou s obchodním názvem Fio banka, a.s. Na základě smlouvy o prodeji podniku účinné od 31.8.2010 pak jako kupující převzala všechna práva, pohledávky a závazky sesterské Fio, družstevní záložny a v září začala nabízet vedle investičních služeb také tradiční bankovní služby jako vedení účtů, platební styk apod. Nová banka na českém trhu vzbudila velký zájem klientů, který se plně projevil právě po integraci bankovních služeb do jejího portfolia trojnásobným zvýšením přírůstků klientů oproti období před získáním bankovní licence, stejně jako růstem objemu vkladů. Čistě „bankovních“ klientů bylo v roce 2010 získáno přes 22 tisíc.

Důležitým počínem roku bylo dokončení procesu rozšíření a rebrandingu pobočkové sítě. V současné chvíli má Fio banka 57 poboček po celé ČR, přičemž pobočky jsou umístěny v centru nebo frekventovaných částech větších měst. Banka přitom hodlá dále pobočkovou síť rozšiřovat tak, aby dostupnost služeb byla pro klienty co největší.

Fio banka dále posilovala svou pozici největšího českého on-line brokera. Přestože byla aktivita na kapitálových trzích v roce 2010 obecně utlumená, bance se podařilo navýšit objem obchodů s investičními nástroji na 224,6 miliard korun. Nových klientů – investorů přibýlo přes osm tisíc.

Do portfolia služeb byl implementován první elektronicky uzavíraný produkt – měnový úvěr v novém pojetí, kterým se mohou klienti nově zajistit proti měnovému riziku bez návštěvy pobočky. Důležitou událostí roku byl také přechod evidence cenných papírů ze Střediska cenných papírů na Centrální depozitář cenných papírů. Fio banka o změnách informovala investory a udělala vše pro to, aby pro ně změna byla co nejjednodušší.

Banka se v minulém roce stala přidruženým členem karetní asociace MasterCard a zahájila tak diskuse o nových řešeních v oblasti platebních karet a upgrade souvisejících služeb pro své klienty. To je cesta, kterou se chce všeobecně ubírat – postupný rozvoj, vylepšování stávajících produktů a příprava nových ke spokojenosti klientů. Ocenění veřejnosti a odborníků v klientském hodnocení bank „Vstřícná banka“ ve 3. a 4.Q 2010 napovídá, že je to cesta správná.

Mgr. Jan Sochor v. r.
předseda představenstva

A. Základní údaje

Obchodní firma: Fio banka, a.s. (do 17.5.2010 Fio, burzovní společnost, a.s.)
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 společnosti ve výši 560.000.000,- Kč je rozdělen na 560.000 ks kmenových akcií znějících na jméno v zaknihované podobě (ISIN: CZ0008034246) ve jmenovité hodnotě 1.000,- Kč,
- převoditelnost akcií není nijak omezena a převádí se smlouvou o převodu akcií,
- s akciemi jsou spojena práva stanovená zákonem a stanovami, žádná jiná ani prioritní práva z nich nevyplývají,
- akcie nejsou kótované na žádném regulovaném trhu,
- k 31.12.2010 měla společnost jediného akcionáře, a to obchodní společnost Fio holding, a.s., IČ: 60192763, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ: 11721,
- v předcházejících třech letech nebyly vyplaceny žádné dividendy,
- společnost ani osoba, na níž má společnost přímý či nepřímý podíl přesahující 50 % základního kapitálu nebo hlasovacích práv, nevlastní žádné akcie společnosti,
- společnost má k 31.12.2010 tyto dceřiné společnosti: Fio, o.c.p., a.s., IČ: 35960990, Kollárovo nám. 15, Bratislava 811 06, Slovenská republika, Družstevní záložna PSD, IČ: 64946835, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, Česká republika a RM- SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČ:47116404, V Celnici 1028/10, PSČ: 11721, Česká republika. Prostřednictvím společnosti Fio, o.c.p., a.s pak Fio banka, a.s. drží 100% podíl ve společnosti RM-S FINANCE, s.r.o., IČ: 62915240, 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:

Fio banka, a.s. 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 31.12.2010 vlastnila 100 ks listinných akcií Burzy cenných papírů Praha, a.s. znějících na jméno ve jmenovité hodnotě 1.000,- Kč. Členem Burzy cenných papírů Praha, a.s. se společnost stala dne 20.2.1995 a obchodovat na ní začala v dubnu roku 1995.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

V rozsahu hlavních investičních služeb

- podle § 4 odst. 2 písm. a) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon o podnikání na kapitálovém trhu"), přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 2 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 2 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, obchodování s investičními nástroji na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 2 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, obhospodařování majetku zákazníků, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 2 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 2 písm. g) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, upisování nebo umístování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

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

a v rozsahu doplňkových investičních služeb

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

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

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

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

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

- i) finanční makléřství,
- k) směnářská činnost,
- l) poskytování bankovních informací,
- m) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem,
- n) pronájem bezpečnostních schránek, 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 služeb investičního bankovníctví:

Rok 2010 sice oproti roku 2009 přinesl podstatné zlepšení globální ekonomické situace, i nadále však zůstalo mnoho problematických oblastí, které dění na finančních trzích výrazněji negativně ovlivňovaly. Jejich společným jmenovatelem byla přetrvávající vysoká nejistota a volatilita. Tyto dva faktory byly patrné jak na světovém, tak na našem, k externím vlivům jinak poměrně rezistentním, domácím trhu. Počátkem roku byl globální sentiment negativně ovlivňován zejména propuknutím dluhové krize v Řecku, snahou prezidenta USA Baracka Obamy o další restriktci finančního sektoru v USA a utahováním měnové politiky v Číně. Naštěstí poté, co nadnárodní autority schválily záchranný plán pro Řecko a zlepšující se makroekonomické i mikroekonomické ukazatele v USA podpořily všeobecný optimismus ohledně ekonomického oživení, se ale celkový sentiment otočil.

Za nejproblematictější období lze v tomto směru považovat druhé čtvrtletí, ve kterém byly světové finanční trhy doslova zmítány obavami o osud předlužených členů eurozóny a vlivu této situace na globální ekonomiku. Domácí trh procházel pod intenzivním vlivem těchto faktorů prakticky identickým vývojem, jako vůdčí světové trhy. Vývoj na domácím trhu byl však v druhé polovině roku částečně odlišný od globálního vývoje udávaného trhy vyspělých zemí. Spekulace a následné odsouhlasení druhého kola kvantitativního uvolňování v USA poslaly zámořské trhy během podzimu do blízkosti maximálních hodnot, index domácího trhu však naopak atakoval svá minima, a to v důsledku slabé výkonnosti dominantního titulu domácího trhu, akcií společnosti ČEZ. Poslední měsíc roku byl ovšem opět ve znamení růstu, navíc umocněného doháněním výkonnosti světových trhů.

Vývoji na kapitálových trzích odpovídal i vývoj tržeb Fio banky. Přestože obchodní aktivita na trzích byla obecně utlumená, podařilo se bance navýšit objem obchodů oproti roku 2009, a to z 207 miliard na 224,6 miliard korun. Za nárůstem objemu obchodů stojí zejména aktivnější obchodování s futures kontrakty na chicagské burze, které si získává stále větší oblibu investorů. Objem obchodů s futures se oproti roku 2009 více než zdvojnásobil, přičemž nejatraktivnějšími podkladovými aktivy kontraktů jsou trvale ropa a zlato jako zástupci komodit, a měnový pár USD/EUR. Postupně na oblibě získává též obchodování se zemědělskými komoditami, zejména s pšenicí a kukuřicí. Samotné objemy obchodů s akciemi v roce 2010 činily 157,1 miliard korun. Celkový počet všech realizovaných obchodů dosáhl úrovně 734 tisíc při 3,7 milionu podaných pokynů. Systém Fio banky tak přijímal nový pokyn průměrně každých 6 sekund a zrealizoval obchod průměrně každých 30 sekund.

Výraznou aktivitou Fio banky během uplynulého roku byla příprava na změnu obchodníka a depozitáře v USA s cílem zajistit klientům výhodnější obchodování na americkém trhu a především bezpečnější uložení jejich investičních prostředků. Novým partnerem je Pershing, dceřiná společnost jedné z největších amerických bank - Bank of New York Mellon. K dokončení přechodu došlo z organizačních důvodů v únoru 2011.

Fio banka v uplynulém roce získala 8186 nových klientů, kteří uzavřeli komisionářskou smlouvu nebo smlouvu o obhospodařování portfolia investičních nástrojů. Jde tak o téměř stejný přírůstek jako v roce 2009, což považujeme při dané situaci na trhu za dobrý signál a potvrzení vůdčí pozice mezi tuzemskými obchodníky orientovanými poskytování investičních služeb široké veřejnosti. Fio banka se tak v současné době může pochlubit počtem 38.349 klientů, jímž poskytuje služby investičního bankovníctví. V tomto počtu přitom nejsou zahrnuti klienti, kteří poskytnutí investiční služby žádali jednorázově, např. v rámci vypořádání dědictví či prodeje akcií nabytých ještě při kupónové privatizaci v první polovině 90.let.

Zhodnocení v oblasti komerčního bankovníctví:

Fio banka, a.s. ve třetím čtvrtletí roku 2010 integrovala do svého portfolia služby Fio, družstevní záložny (dále jen záložna) a začala vedle služeb investičního bankovníctví nabízet též tradiční služby komerčního bankovníctví – zejména zakládání běžných, spořicích nebo termínovaných účtů, zřizování elektronické správy účtů (internetbanking), provádění platebního styku, vydávání platebních karet a poskytování úvěrů obyvatelstvu i podnikatelským subjektům.

V této oblasti převzala Fio banka v plné míře politiku nulových poplatků, se kterou záložna přišla jako první finanční instituce na českém trhu, od roku 2006 včetně nulových poplatků za elektronický domácí platební styk v neomezeném rozsahu. Kvalitní internetbanking je k účtům poskytován zdarma, k tomu od roku 2007 i mezinárodní elektronická platební karta Maestro Fio Chip. Celkově k 31.12.2010 evidovala Fio banka 27 031 vydaných debetních platebních karet. V oblasti platebních karet učinila banka první významný rozvojový krok, když se koncem roku stala přidruženým členem karetní asociace MasterCard.

V roce 2010 si nově účty založilo 22 332 klientů. Protože se nabídka nulových poplatků vztahuje na fyzické osoby, fyzické osoby – podnikatele i právnické osoby, šlo o zástupce všech zmíněných skupin, přičemž banka registruje silící zájem ze strany podnikatelských subjektů povzbuzený nejen nabídkou domácích transakcí zdarma, ale i výhodnými produkty v oblasti zahraničních plateb.

Spolu s nárůstem počtu bankovních klientů došlo k nárůstu objemu vkladů. Kromě běžných účtů umisťovali klienti své prostředky do spořicíh účtů nebo široké nabídky termínovaných vkladů, jejichž splatnost byla v průběhu roku na základě poptávky prodloužena až na délku pěti let.

Nabídka úvěrů v roce 2010 zahrnovala kontokorentní úvěry, tedy běžné účty s povoleným záporným zůstatkem, a to ve dvou úrokových variantách podle volby klienta. Tyto úvěry jsou poskytovány klientům s minimálně dvouměsíční historií ve Fio bance a jsou běžným produktem pro všechny, kteří si přejí mít ke svému účtu finanční rezervu navíc. Doplňkově byly poskytovány i úvěry spotřebitelské, a to rovněž zejména stávajícím klientům.

Podnikatelské veřejnosti banka úspěšně nabízela úvěry na podnikání, a to jak provozního, tak investičního typu. Dále se zabývala financováním developerského sektoru a dalšími specifickými typy úvěrů, mezi něž patří i zemědělské úvěry s možností získat dotaci od PGRLF (Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond). Při poskytování úvěrů podnikatelským subjektům Fio banka těží zejména z politiky individuálního přístupu ke každému případu, čímž dokáže uspokojit poptávku i ze strany takových zájemců, kteří z důvodů určitých nestandardností nemohou úspěšně projít scoringem standardně prováděnými konkurenčními bankovními institucemi, přestože jejich podnikatelské záměry jsou racionální a za poskytnutý úvěr nabízejí dostatečné zajištění.

Řadu úvěrových produktů doplňuje sice velmi specifická, nicméně zároveň velmi významná součást produktového portfolia - úvěry na obchodování s cennými papíry a měnové úvěry, tedy úvěry poskytované v návaznosti na služby investičního bankovníctví. Úvěr na obchodování lze využít při investování na českém, americkém, německém, v budoucnu též polském trhu a znásobit tak rentabilitu vlastních prostředků. Měnový úvěr umožňuje investorům zajistit se proti měnovému riziku při obchodování na zahraničních trzích a je klientům k dispozici on-line.

Přehled nejvýznamnějších událostí v roce 2010

Nejdůležitější událostí roku 2010 bylo samotné udělení bankovní licence Fio, burzovní společnosti, a.s., a související změnou obchodní firmy na Fio banka, a.s.. K 1.9.2010 pak banka integrovala do svého produktového portfolia veškeré služby komerčního bankovníctví do té doby poskytované Fio, družstevní záložnou a stala se tak bankovní institucí s plným rozsahem služeb. Nyní se tedy její činnost dělí do dvou hlavních směrů – služeb komerčního a služeb investičního bankovníctví.

Na poli služeb komerčního bankovníctví bylo nejdůležitější událostí uplynulého roku získání přidruženého členství v asociaci MasterCard. Platební karty a návazné služby jsou pro Fio banku důležitou součástí produktového portfolia a hodlá je rozvíjet i v budoucnu ke spokojenosti svých klientů.

Událostí zásadního významu v oblasti služeb investičního bankovníctví byl přechod evidence zaknihovaných investičních nástrojů ze Střediska cenných papírů na Centrální depozitář cenných papírů, a.s.. Tato změna v systému evidence cenných papírů a jejich majitelů v ČR, ke které došlo k 7.7.2010, vyžadovala rozsáhlou implementaci do informačního systému banky a informační podporu směrem ke klientům, jež byla v plné míře poskytnuta.

Fio banka dále investorům představila novinku – službu měnový úvěr, jehož prostřednictvím se mohou investoři zajistit proti měnovému riziku při investování v zahraničí. Smlouva upravující poskytování této služby, již lze sjednat pouze elektronicky prostřednictvím internetové aplikace e-Broker, je prvním reálným výsledkem dlouhodobé koncepce přenést v co největší míře sjednávání jednotlivých služeb Fio banky do elektronické podoby a zásadně tak klientům zjednodušit jejich přístup k nim.

Fio banka rovněž investorům zpřístupnila možnost využít inteligentní pokyn Stepper přímo na úrovni české burzy RM-SYSTÉM, a to ihned poté, co tuto možnost burza zavedla. Ve spolupráci s touto burzou rovněž pokračovala v projektu vzdělávání veřejnosti – sérií investičních seminářů s tématy pro začátečníky i pokročilá a programu pro vysoké školy StudentBroker.

V roce 2010 byl dokončen projekt rozšíření a rebrandingu pobočkové sítě, který znamenal optimalizaci rozmístění obchodních míst a sjednocení jejich vzhledu. Mnohé pobočky byly přemístěny do center nebo jiných frekventovaných částí měst a byly otevřeny i tři nové – pobočka v sídle společnosti v Praze, dále již druhá pobočka v Plzni a nová pobočka v Třinci. Rozšiřování pobočkové sítě je součástí plánů Fio banky i v budoucnosti s cílem zajistit co největší dostupnost služeb.

Na konci roku 2010 Fio banka získala prvenství v klientském hodnocení bank ze strany veřejnosti a odborníků „Vstřícná banka“ za třetí i čtvrté čtvrtletí. Na tomto ocenění je pozoruhodná zejména skutečnost, že ocenění získala hned za první celé čtvrtletí, ve kterém služby komerčního bankovníctví, jichž především se hodnocení týká, poskytovala.

Údaje o pobočkové struktuře

Obchodní firma: Fio banka, a.s.

IČ: 61858374

Sídlo: V Celnici 1028/10, PSČ 117 21

Úřadovny (k 31.12.2010) – město, ulice, PSČ, (stát), tel.:

Česká republika

Brno, Joštova 4, 602 00, 224 346 815 - 816, 818
Brno, Veveří 2581/102, 616 00, 224 346 865-6
Břeclav, U Tržiště 24, 690 02, 224 346 941
České Budějovice, Nám. Přemysla Otakara II. 117/32, 370 01, 224 346 858-9
Děčín, Masarykovo nám. 3, 405 02, 224 346 973
Frydek-Místek, Zámecké nám. 42, 738 01, 224 346 936-937
Cheb, Svobody 53, 350 02, 224 346 971
Chomutov, náměstí 1. máje 4, 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, Horní 16, 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
Karlovy Vary, T.G.Masaryka 38, 360 01, 224 346 872-873
Karviná- Fryštát, Fryštátská 87/6, 733 01, 224 346 892
Kladno, Osvobozených politických vězňů 379, 272 01, 224 346 924-925
Klatovy, Vídeňská 181, 339 01, 224 346 875
Kolín, Karlovo náměstí 7, 280 02, 224 346 932
Kroměříž, Riegrovo nám. 179, 767 01, 224 346 877
Liberec, nám. Dr. E. Beneše 14/II, 460 01, 224 346 879-81
Mladá Boleslav, Jaselská 67, 293 01, 224 346 926
Náchod, Hrašeho 26, 547 01, 224 346 882
Most, Moskevská 3336, 434 01, 224 346 965
Nový Jičín, Štefánikova 2086, 741 01, 224 346 969 - 970
Olomouc, Dolní náměstí 20, 779 00, 224 346 920-21
Ostrava, Nádražní 39, 702 00, 224 346 846-8, 224 346 885-6
Opava, Hrnčířská 227/16, 746 01, 224 346 930-31
Pardubice, Masarykovo náměstí 1544, 530 02, 224 346 841, 842, 843, 844
Pelhřimov, Palackého 61, 393 01, 224 346 956
Plzeň, Prešovská 13, 301 00, 224 346 977-9
Plzeň, Slovanská alej 30, 326 00, 224 346 829-31
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 35, 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
Prostějov, Hlaváčkovo nám. 2a, 796 01, 224 346 948
Přerov, Čechova 3216/33, 750 02, 224 346 950, 951
Příbram, Pražská 126, 261 02, 224 346 952
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 Nádraží 5, 415 01, 224 346 960
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, Mariánské náměstí 61, 686 01, 224 346 922 - 923
Ústí nad Labem, Dlouhá 3458/2A, 400 01, 224 346 902, 903, 904
Ústí nad Orlicí, 17.listopadu 1394, 562 01, 224 346 917
Vsetín, Hlásenka 1673/9, 755 01, 224 346 967
Zlín, Zarámí 92, 760 01, 224 346 906-908
Znojmo, Horní náměstí 8/2, 669 02, 224 346 909 - 910
Žďár nad Sázavou, Nádražní 6, 591 01, 224 346 911 - 912

Polsko

Warszawa, ul. Szpitalna 1/17 , 00-020, +48 (22) 827 19 27

Maďarsko

Budapest, Sas u. 10-12., +36 (1) 301 8745/6

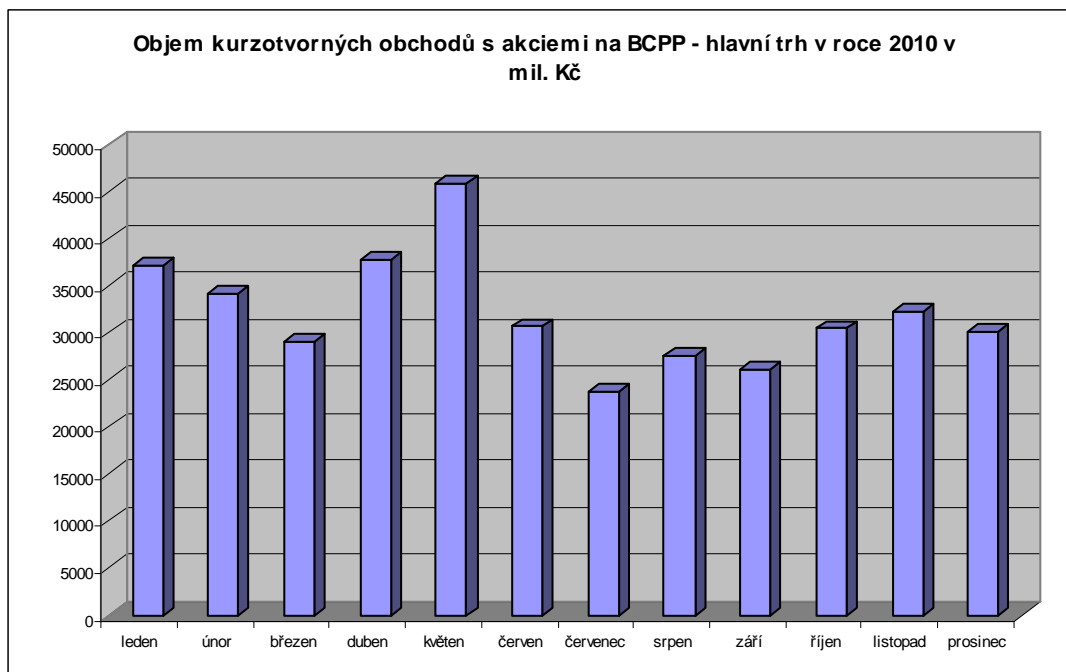
Organizační složka:

Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky
IČ: 36 869 376, sídlo Kollárovo námestie 15, Bratislava 811 06
Úradovny:
- Bratislava, Kollárovo námestie 15, 811 06
- Košice, Hlavná 8, 040 01
- Žilina, Nám. Ľ. Štúra 2, 010 01

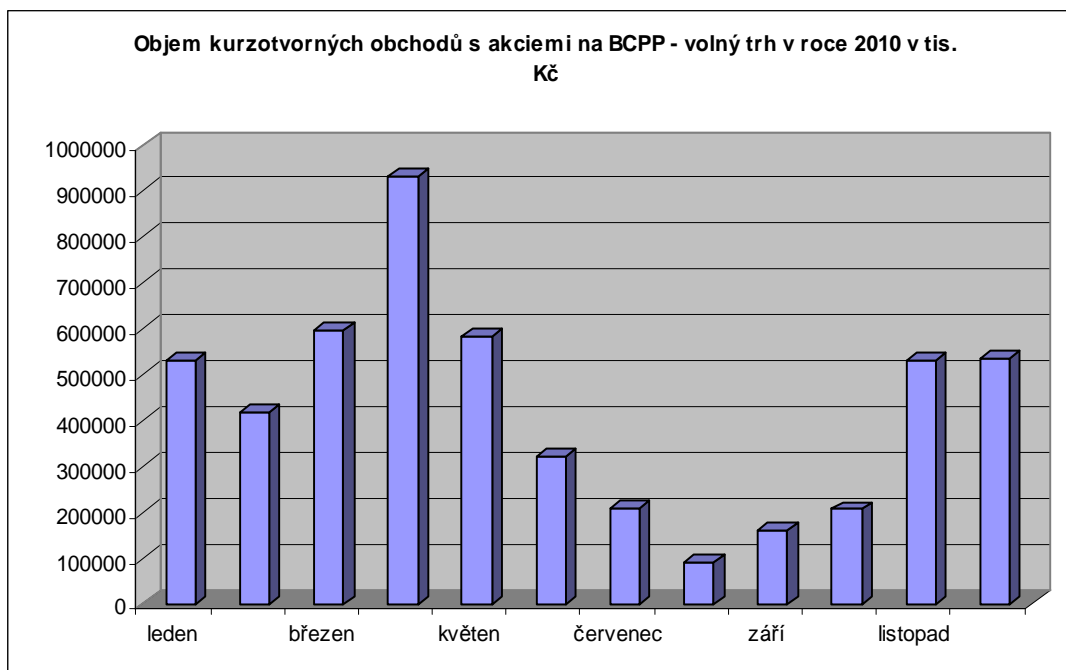
Obchodování na trzích v České republice

Pro většinu světových akciových trhů byl rok 2010 i přes zvýšenou volatilitu úspěšným obdobím. Růstu se vyhnuly jen některé evropské státy s dluhovými problémy. Pražská burza se zařadila po bok zemí, jejichž akciové indexy porostly o 10 %. Index PX posílil za 12 měsíců roku 2010 z hladiny 1117,3 bodu na 1224,8 bodu. Po volatilním úvodu roku, kdy si domácí trh našel své dno na 1092 bodech, se při zlepšeném zahraničním sentimentu vyšplhal během 1. čtvrtletí vzhůru na své maximum 1315 bodů. Zatímco během prvního čtvrtletí překonaly české akcie svým výkonem vyspělé zahraniční trhy, tak s příchodem evropské dluhové krize tzv. zemí PIGS (Portugalsko, Irsko, Řecko, Španělsko) dorazila na akciové trhy během května výrazná korekce, která se projevila také v propadu českých akciových titulů na svá předchozí minima. V dalších měsících se domácí tituly za přispění lepšího se zahraničního sentimentu postupně zvedaly na vyšší úroveň, ale nedokázaly již přilákat srovnatelný zájem jako na začátku roku. Patrné to bylo zejména na podzim, kdy po ohlášení druhého kola kvantitativního uvolňování ze strany amerického FEDu zažily vyspělé trhy výraznou akciovou rallye, zatímco pražská burza stagnovala. Naštěstí se v samotném závěru roku české akcie vzpamatovaly a doháněly zisky okolních zemí.

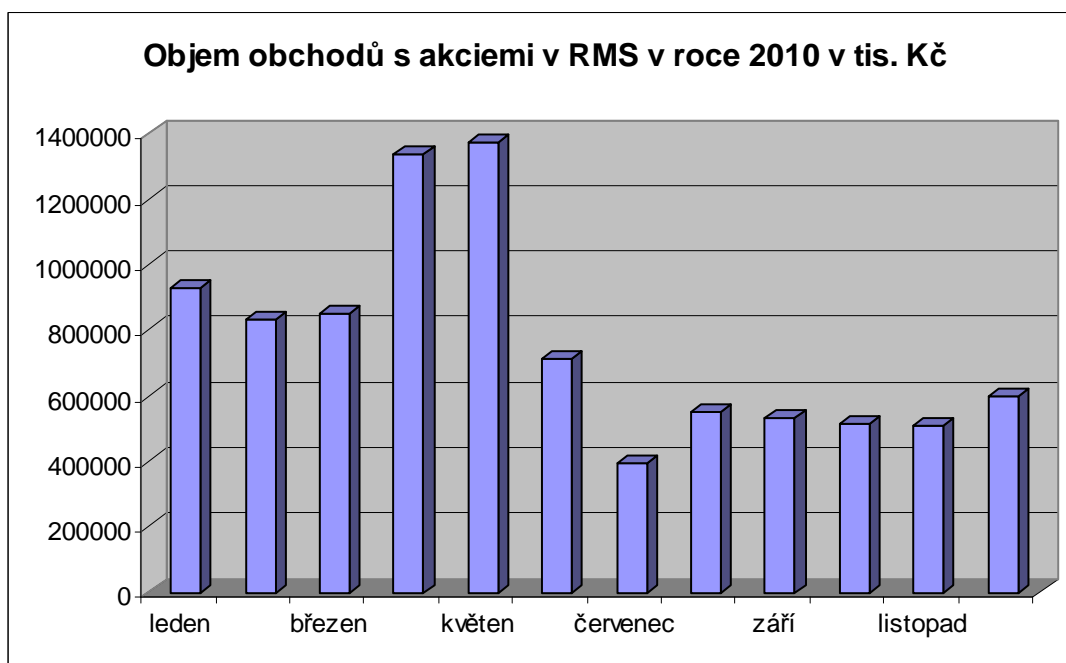
Po odmice jsme na pražské burze v roce 2010 zaznamenali nové akcie tzv. IPO společnosti Fortuna. Nováčkem je také technologická společnost KITD, kde však šlo o tzv. duální listing z amerického trhu. Mezi jednotlivými tituly byla výkonnost rozdílná, když vítězem se staly akcie dlužní společnosti NWR (+65%), na druhé straně spektra byl developer ECM (-70%). Zaostávaly akcie tradičního tahouna elektrárenské společnosti ČEZ (-9,5%), který měl v uplynulých letech roli klíčového titulu.



Zdroj: BCPP, a.s.



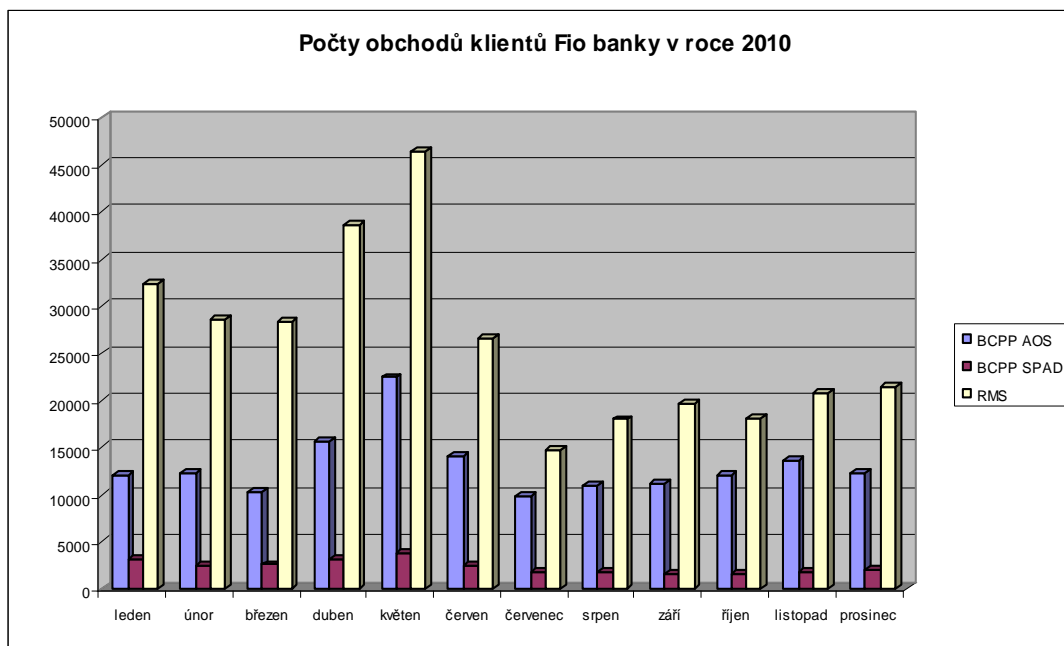
Zdroj: BCPP, a.s.



Zdroj: RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.

Obchodování na zahraničních trzích

Světové akciové trhy vstoupily do roku 2010 na pozitivní vlnu a navázaly tak na trend z roku 2009. Pozitivní vývoj v úvodu roku byl přerušen pouze jednou korekcí, která byla vyvolána prohlubujícími se problémy předlužených států v Evropě, snahou amerického prezidenta Baracka Obamy o další přísnější regulaci finančního systému a utahováním měnové politiky v Číně. Investoři se přes tyto negativní vlivy dokázali postupně přenést a americké indexy během dubna vzrostly na hodnoty ze září 2008, kdy došlo ke krachu Lehman Brothers. Dubnové hodnoty zůstaly na několik dalších měsíců maximy, když se na trzích v průběhu druhého čtvrtletí naplno projevila eskalace dluhové krize v Evropě. K záchraně nejproblematičtějšího Řecka musela přispěchat koordinovaná pomoc evropských států. Následně byly s pomocí mezinárodních institucí dohodnuty bezprecedentní opatření v hodnotě 750 mld. EUR, které mají sloužit jako instance poslední pomoci zadluženým státům. Dění na akciových trzích bylo v této době značně nervózní a bylo doprovázeno extrémní volatilitou. Hlavní indexy za druhý kvartál oslabily o více než 10 % a dostaly se v roční statistice do záporných čísel. Trhy výrazně zahýbala i událost z úvodu května, kdy v rámci tzv. „flash crash“ došlo k propadu indexů na Wall Street o téměř 10 % během několika minut. Přestože se většina ztrát rychle v rámci téhož dne vyrovnala, tato situace výrazně podpořila volatilitu a nervozitu, které se projeví ve druhém čtvrtletí. Situace ohledně předlužených evropských států byla důležitým faktorem i v druhé polovině roku, když po Řecku bylo nuceno finanční pomoc přijmout i Irsko. Díky napětí a nedůvěře na finančních trzích se do problémů dostávaly i z ekonomického pohledu významější státy jako Itálie a Španělsko. Evropští politici následně přistoupili k tvorbě trvalého záchraného mechanismu. Unisono z jednotlivých států rovněž znělo odhodlání ke snižování vládních výdajů a snahám o omezení státních dluhů, což se však může v konečném důsledku promítnout ve zpomalení ekonomického růstu. Změna sentimentu na trzích přišla v září, když trh začal spekulovat o dalším kole kvantitativního uvolňování v USA. Investoři se ho nakonec na listopadovém zasedání FEDu dočkali a program v celkové výši 600 mld. USD byl odsouhlasen. Prostředky budou do ekonomiky dodány prostřednictvím odkupu vládních dluhopisů, které mají pokračovat až do června 2011. Silný kontinuální růst v posledních měsících přinesl nakonec kladné roční zhodnocení, když americké indexy posílily o více než 10 %. V rámci Evropy byly rozdíly ve výkonnosti značné. Německá ekonomika ustála situaci nejlépe a index DAX posílil o více než 15 %, naopak burzy v nejproblematičtějších státech končily rok častí v záporných číslech.



Obchodování na vlastní účet

Fio banka nakupovala v roce 2010 na vlastní účet dluhopisy, kdy dále posilovala a budovala portfolio. Šlo především o vysoce likvidní státní dluhopisy. Fio banka působí jako tvůrce trhu v segmentu SPAD pražské burzy a stejnou činnost vykonává na trhu RM-SYSTÉM.

Údaje o majetku a finanční situaci banky

Celková aktiva společnosti byla k 31.12.2010 ve výši 8 951 761 tis. Kč a skládají se především z pokladní hotovosti a vkladů u centrálních bank v hodnotě 776 041 tis. Kč, ze státních bezkupónových dluhopisů v hodnotě 298 231 tis. Kč, z peněz na účtech bank a družstevních záložen ve výši 2 710 672 tis. Kč, z pohledávek za klienty v hodnotě 3 541 889 tis. Kč, z dluhových cenných papírů v hodnotě 1 032 801 tis. Kč, majetkových účastí ve výši 158 349 tis. Kč a ostatních aktiv v hodnotě 425 333 tis. Kč.

V roce 2010 společnost zaznamenala čistý zisk z poplatků a provizí 142 287 tis. Kč, čistý zisk z úroků 26 417 tis. Kč a ztrátu z finančních operací ve výši 771 tis. Kč. Hospodářský výsledek společnosti z běžné činnosti před zdaněním činil 46 006 tis. Kč.

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

V roce 2010 byla kapitálová přiměřenost Fio banky, a.s. na nejnižší úrovni k 31.12.2010, a to 15,35%. Tato výše kapitálové přiměřenosti představuje bezpečnou úroveň pro krytí rizik a je zhruba na dvojnásobku limitu, který je stanoven právními předpisy.

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 15 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 jako jeho zaměstnanec, kdy se podílel zejména na tvorbě elektronického obchodního systému. Ve Fio, burzovní společnosti, a.s. vykonával činnost ředitele a jediného jednatele 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 Právní a compliance 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 Fio banky, a.s. je od 5.5.2010.

Ing. David Hybeš, člen představenstva

je absolventem Fakulty podnikohospodářské Vysoké školy ekonomické. Ve Finanční skupině Fio působí od roku 2006 a od téhož roku působí jako provozní ředitel. Členem představenstva společnosti je od 5.5.2010.

V souladu s § 194 odst. 1 zák. č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, a čl. 5.2.2. bodu 1) Stanov společnosti je představenstvo společnosti tříčlenné.

Dozorčí rada:

Mgr. Romuald Kopún, předseda 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.

RNDr. Petr Marsa, člen dozorčí rady

je absolventem Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy v Praze. RNDr. Marsa působí na finančním trhu přes 15 let. V průběhu let zastával různé funkce v orgánech různých společností Finanční skupiny Fio.

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 Fio banky.

Zaměstnanci nemají možnost účastnit se na základním kapitálu banky.

Další údaje

V posledních třech letech nedošlo k žádnému přerušení činnosti společnosti.

Přehled o změnách vlastního kapitálu za poslední tři 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 2010, která je součástí této výroční zprávy. Personální rozšiřování společnosti koresponduje se strategií společnosti směřující ke stálému zkvalitňování poskytovaných služeb.

Výdaje na činnost v oblasti výzkumu, vývoje a ochrany životního prostředí společnost v roce 2010 nevynaložila. Náklady vynaložené společností v roce 2010 v pracovněprávních vztazích jsou uvedeny v účetní závěrce za rok 2010, 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, Kollárovo námestie 15 Bratislava 811 06, Slovenská republika.

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 dočasněho vedoucího pobočky v Plzni, vedoucího největší pobočky Finanční skupiny v Praze a následně vedoucího celého oddělení klientského servisu. Od dubna 2006 je vedoucím klientské divize Finanční skupiny Fio. Od 1. dubna 2006 byl členem představenstva Fio, družstevní záložny a od 3. května 2010 je předsedou představenstva Fio, družstevní záložny. Na pozici vedoucího klientské divize jsou jeho prvořadými úkoly zajišťování řádného chodu poboček, řízení vztahů se zákazníky a správa produktové řady.

F. 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 závěrky za rok 2003, 2004, 2005, 2006 a 2007 ověřil auditor:

Ing. Helena Holeková, Topol 70, 537 05 Chrudim 5, auditor č. 1589

Účetní závěrku za rok 2008, 2009 a 2010 ověřil auditor:

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

V Praze dne 19.5.2011

Mgr. Jan Sochor v. r.
předseda představenstva

Mgr. Josef Valter v. r.
člen představenstva

Ing. David Hybeš v. r.
člen představenstva

II. Výrok auditora

Deloitte.

Deloitte Audit s.r.o.
Nile House
Karolinská 654/2
186 00 Praha 8 - Karlín
Česká republika

Tel: +420 246 042 500
Fax: +420 246 042 555
DeloitteCZ@deloitteCE.com
www.deloitte.cz

zapsána Městským soudem
v Praze, oddíl C, vložka 24349
IČ: 49620592
DIČ: CZ49620592

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

Se sídlem: Praha 1, V Celnici 1028/10, 11721
Identifikační číslo: 618 58 374

Zpráva o účetní závěrce

Na základě provedeného auditu jsme dne 20. května 2011 vydali k účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy v kapitole III., zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Fio banka, a.s. zahrnující rozvahu k 31. prosinci 2010, 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

Naši 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 2010 a její finanční výkonnosti za rok končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.“

Zpráva o zprávě o vztazích

Ověřili jsme věcnou správnost údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Fio banka, a.s. za rok končící 31. prosince 2010, která je součástí této výroční zprávy v kapitole IV. Za sestavení této zprávy o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

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

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Fio banka, a.s. za rok končící 31. prosince 2010 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

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

Zpráva o výroční zprávě

Ověřili jsme též soulad výroční zprávy společnosti k 31. prosinci 2010 s účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je zodpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, aby auditor naplánoval a provedl ověření tak, aby získal přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě společnosti ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

V Praze dne 20. května 2011

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
oprávnění č. 79



Statutární auditor:

Diana Rádl Rogerová
oprávnění č. 2045



III. Účetní závěrka společnosti **k 31. prosinci 2010**

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2010

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

Součástí účetní závěrky:


Rozvaha

Výkaz zisku a ztráty

Přehled o změnách vlastního kapitálu

Příloha

Účetní závěrka byla sestavena dne 20. května 2011.

Statutární orgán účetní jednotky	Podpis
	

ROZVAHA

k 31.12.2010

(v celých tisících CZK)

Název a sídlo účetní jednotky

 Fio banka, a.s.
 Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21
 IČ: 61858374
 Datum: 31.12.2010

označ.	AKTIVA	řádek	31.12.2010			31.12.2009
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
a	b	c				
	AKTIVA CELKEM	001	8 966 736	14 975	8 951 761	2 005 292
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	002	776 041	0	776 041	9
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	003	298 231	0	298 231	0
a)	Vydané vládními institucemi	004	298 231	0	298 231	0
b)	Ostatní	005	0	0	0	0
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	006	2 710 672	0	2 710 672	1 348 252
a)	Splatné na požádání	007	1 843 219	0	1 843 219	1 292 530
b)	Ostatní pohledávky	008	867 453	0	867 453	55 722
4.	Pohledávky za klienty	009	3 541 889	0	3 541 889	657
a)	Splatné na požádání	010	0	0	0	657
b)	Ostatní pohledávky	011	3 541 889	0	3 541 889	0
5.	Dluhové cenné papíry	012	1 032 801	0	1 032 801	0
a)	Vydané vládními institucemi	013	890 043	0	890 043	0
b)	Vydané ostatními osobami	014	142 758	0	142 758	0
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	015	100	0	100	100
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	018	158 349	0	158 349	88 386
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	020	17 029	13 828	3 201	4 199
a)	z toho: zřizovací výdaje	021	0	0	0	0
b)	z toho: goodwill	022	-252	-17	-235	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	023	3 038	993	2 045	1 496
11.	Ostatní aktiva	025	425 487	154	425 333	301 379
12.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	026	0	0	0	259 038
13.	Náklady a příjmy příštích období	027	3 099	0	3 099	1 776

označ.	PASIVA	řádek	31.12.2010	31.12.2009
a	b	c	6	7
	PASIVA CELKEM	028	8 951 761	2 005 292
1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	029	250 458	872
a)	Splatné na požádání	030	71 569	872
b)	Ostatní závazky	031	178 889	0
2.	Závazky vůči klientům	032	7 825 324	56 857
a)	Splatné na požádání	033	3 542 190	664
b)	Ostatní závazky	034	4 283 134	56 193
4.	Ostatní pasiva	038	175 311	1 345 780
6.	Rezervy	040	5 836	409
a)	Na důchody a podobné závazky	041	0	0
b)	Na daně	042	3 960	
c)	Ostatní	043	1 876	409
7.	Podřízené závazky	044	40 000	0
8.	Základní kapitál	045	560 000	560 000
a)	z toho: Splacený základní kapitál	046	560 000	560 000
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	050	4 601	3 783
a)	Povinné rezervní fondy a rizikové fondy	051	4 501	3 783
13.	Oceňovací rozdíly	056	8 614	-2 576
c)	z toho: z přepočtu účasti	059	8 614	-2 576
14.	Norozdělený zisk z předchozích období	060	39 449	25 818
15.	Zisk za účetní období	061	42 268	14 349

Deloitte Audit s.r.o.
Karolínská 654/2, 186 00 Praha 8
Číslo osvědčení 079

Ing. Diana Rádil Rogerová
Auditor
Číslo osvědčení 2045

PODROZVAHA

k 31.12.2010
(v celých tisících CZK)

Název a sídlo účetní jednotky:

Fio banka, a.s.
Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21
IČ: 61858374

Datum: 31.12.2010

označ.	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY	řádek	31.12.2010	31.12.2009
a	b	c	1	2
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	001	923 635	0
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	004	273 972	16 911
10.	Přijaté zástavy a zajištění	011	4 751 015	47 104
12.	Závazky z pevných termínových operací	013	275 485	17 300
14.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	015	13 143 176	2 717 924
15.	Hodnoty převzaté k obhospodařování	017	39 198	28 838

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁTY

za období od 1.1.2010 do 31.12.2010

(v celých tisících CZK)

Název a sídlo účetní jednotky:

Fio banka, a.s.
Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21
IČ: 61858374

Datum: 31.12.2010

označ. a	TEXT b	řád. c	31.12.2010	31.12.2009
			1	2
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	001	111 093	6 520
	z toho: úroky z dlouhých cenných papírů	002	14 122	180
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	003	84 676	5 819
	z toho: náklady na úroky z cenných papírů s pevnými výnosy	004	1 117	0
3.	Výnosy z akcií a podílů	005	0	4 732
c)	výnosy z ostatních akcií a podílů	008	0	4 732
4.	Výnosy z poplatků a provizí	009	187 360	196 452
5.	Náklady na poplatky a provize	010	45 073	85 246
6.	Čistý zisk z finančních operací	011	-771	17 746
7.	Ostatní provozní výnosy	012	27 156	94
8.	Ostatní provozní náklady	013	6 261	3 873
9.	Správní náklady	014	141 736	112 814
a)	Náklady na zaměstnance	015	22 237	19 556
aa)	z toho: Sociální a zdravotní pojištění	016	5 250	4 666
b)	Ostatní správní náklady	017	119 499	93 258
10.	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	018	17	0
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	019	1 103	811
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	025	0	44
19.	Zisk za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	027	46 006	16 937
22.	Zisk za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	030	0	16 937
23.	Daň z příjmů	031	3 738	2 588
24.	Zisk za účetní období po zdanění	032	42 268	14 349

Přehled o změnách vlastního kapitálu
v tisících Kč

	Základní kapitál	Rezerv. fondy	Oceňov. Rozdíl	Nerozdělený zisk / (ztráta) minulých let	Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení	Zisk (ztráta) běžného období	Celkem
Zůstatek k 1.1. 2009	60 000	3 298	-	16 570	9 735	-	89 601
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV			-2 576				
Čistý zisk/ztráta za účetní období		487		9 248	-9 735	14 349	
Převody do fondů	500 000						
Emise akci	560 000	3 783	(2 576)	26 818	14 349	-	601 374
Zůstatek k 1.1. 2010	560 000	3 783	11 190	39 448	-14 349	42 268	654 832
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV		718		13 631			
Čistý zisk/ztráta za účetní období			8 614	39 448	-	42 268	
Převody do fondů	560 000	4 501					
Zůstatek 31.12. 2010	560 000	4 501	8 614	39 448	-	42 268	654 832

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK 2010

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

OBSAH

1. OBECNÉ ÚDAJE	32
1.1. ZALOŽENÍ A CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI.....	32
1.2. ZMĚNY A DODATKY V OBCHODNÍM REJSTRÍKU V UPLYNULÉM ÚČETNÍM OBDOBÍ	33
1.3. ORGANIZAČNÍ STRUKTURA SPOLEČNOSTI.....	35
1.4. IDENTIFIKACE SKUPINY.....	36
1.5. PŘEDSTAVENSTVO A DOZORČÍ RADA.....	36
2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY.....	37
3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY	38
3.1. OKAMŽIK USKUTEČNĚNÍ ÚČETNÍHO PŘÍPADU.....	38
3.2. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY, AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY	38
3.3. OPERACE S CENNÝMI PAPÍRY PRO KLIENTY	39
3.4. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM	39
3.5. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A ZA KLIENTY.....	39
3.6. TVORBA REZERV.....	39
3.7. HMOTNÁ A NEHMOTNÁ AKTIVA	40
3.8. PŘEPOČET CIZÍ MĚNY.....	40
3.9. FINANČNÍ DERIVÁTY	40
3.10. ZDANĚNÍ	40
3.11. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY	41
3.12. POUŽITÍ ODHADŮ	41
4. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY.....	42
4.1. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK	42
4.2. STÁTNÍ BEZKUPÓNOVÉ DLUHOPISY A OSTATNÍ CENNÉ PAPÍRY PŘIJÍMANÉ CENTRÁLNÍ BANKOU K REFINANCOVÁNÍ.....	42
4.3. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI	42
4.4. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY	42
4.5. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY.....	43
4.6. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY	43
4.7. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM VLIVEM.....	44
4.8. DLOUHODOBÝ MAJETEK	44
4.8.1. <i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i>	44
4.8.2. <i>Dlouhodobý hmotný majetek</i>	45
4.9. OSTATNÍ AKTIVA	46
4.10. NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ.....	46
4.11. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM, DRUŽSTEVNÍM ZÁLOŽNÁM.....	46
4.12. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM.....	46
4.13. OSTATNÍ PASIVA	47
4.14. REZERVY	47
4.15. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY	47
4.16. VLASTNÍ KAPITÁL	48
4.17. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY	48
4.18. VÝNOSY Z AKCIÍ A PODÍLŮ	48
4.19. POPLATKY A PROVIZE	49
4.20. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ	49
4.21. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY	49
4.22. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY	49
4.23. SPRÁVNÍ NÁKLADY	49
4.24. ZDANĚNÍ	50
4.25. PODROZVAHOVÉ OPERACE	50
4.26. PRŮMĚRNÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ A ČLENŮ DOZORČÍ RADY	50
5. VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI.....	51



Fio banka

6. FINANČNÍ NÁSTROJE	53
6.1. ŘÍZENÍ BANKOVNÍCH RIZIK	53
6.2. TRŽNÍ RIZIKA	53
6.2.1. <i>Riziko likvidity</i>	53
6.2.2. <i>Měnové riziko</i>	53
6.2.3. <i>Úrokové riziko</i>	54
6.2.4. <i>Obchodování na vlastní účet</i>	54
6.2.5. <i>Úvěrové riziko</i>	54
6.3. OPERAČNÍ RIZIKA.....	55
7. ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV	56
8. AKTIVA A PASIVA PODLE MĚN	57
9. ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY	58
10. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	59

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

a v rozsahu doplňkových investičních služeb

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

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

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

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

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

i) finanční makléřství,

k) směnářská činnost,

l) poskytování bankovních informací,

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

n) pronájem bezpečnostních schránek, a

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

Základní kapitál společnosti: 560 000 tis. Kč (plně splacen k 27.1.2010)

Rozvahový den: 31. 12. 2010

Den sestavení účetní závěrky: 31. 3. 2011

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.	100 %
Celkem	100 %

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

Základní kapitál byl k 27. 1. 2010 zcela splacen.



Fio banka

Ke dni 5.5.2010 byla společnosti rozhodnutím České národní banky pod č.j. 2010/4201/570 udělena bankovní licence. V souvislosti s touto skutečností došlo k následujícím změnám v obchodním rejstříku:

- a) Došlo ke změně obchodní firmy společnosti na obchodní firmu Fio banka, a.s.
- b) Byl rozšířen předmět podnikání společnosti o bankovní služby.
- c) Došlo k rozšíření počtu členů představenstva společnosti. Vznikla funkce členům Mgr. Josefu Valterovi a Ing. Davidu Hybešovi.
- d) Došlo ke změně způsobu jednání za společnost (viz. bod 1.4.)
Shora uvedené změny byly v obchodním rejstříku provedeny dne 17. 5. 2010.

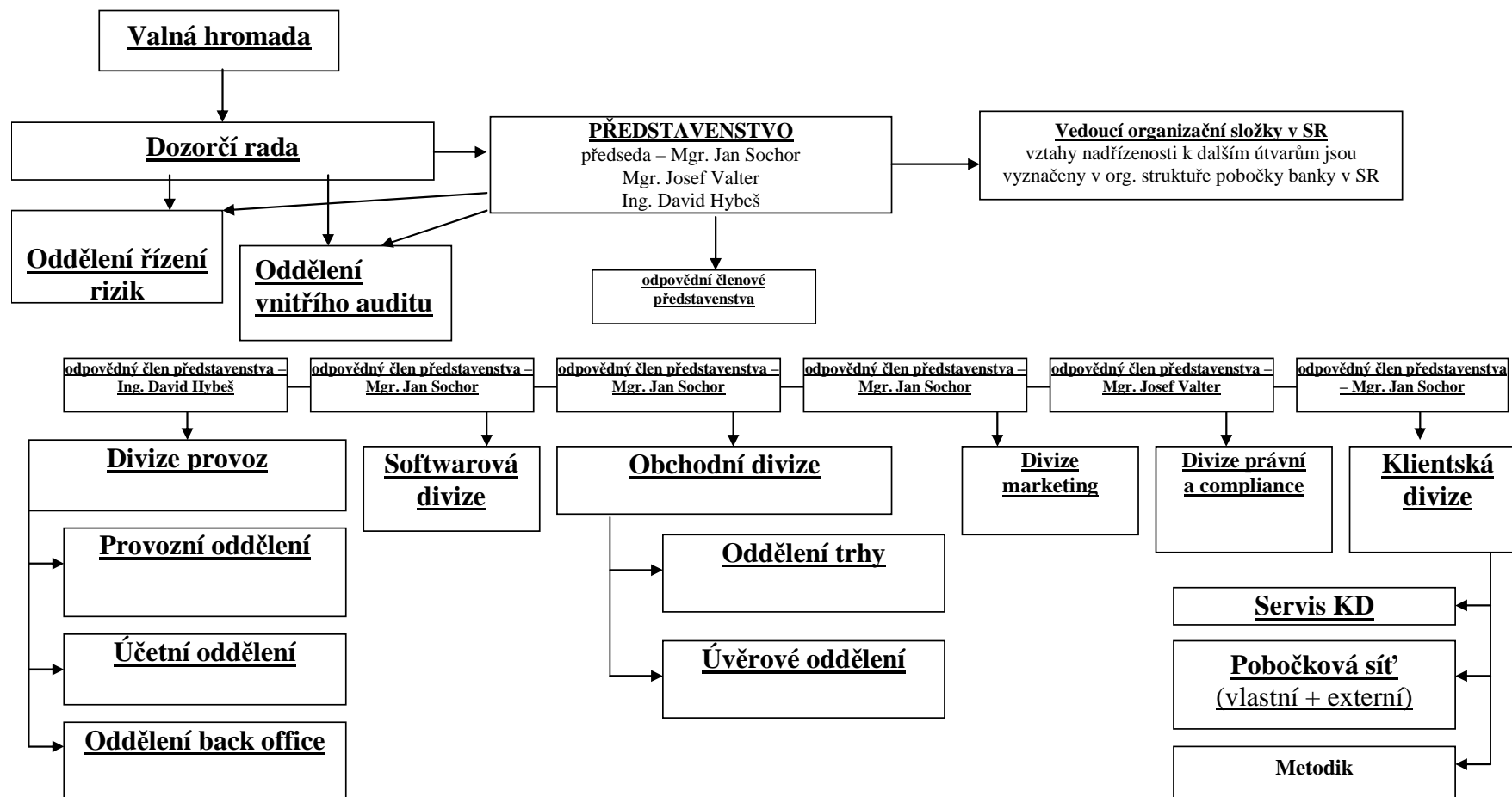
Ke dni 31. 8. 2010 došlo ze strany společnosti ke koupi podniku Fio, družstevní záložny, IČ: 649 46 843, sídlem Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11721, vedené u rejstříkového soudu v Praze, oddíl Dr, vložka 2643. V rámci koupě podniku na společnost přešel celý podnik Fio, družstevní záložny, a to včetně všech práv a povinností souvisejících s podnikem Fio, družstevní záložny. Společnost koupila podnik Fio, družstevní záložna za cenu stanovenou na základě posudku znalce NSG Morison ve výši 267 779 tis. Kč. Koupí podniku přešla na společnost aktiva v celkové hodnotě 5 281 005 tis. Kč a pasiva v celkové hodnotě 5 012 436 tis. Kč.

Od okamžiku převodu podniku Fio, družstevní záložny začala společnost fakticky poskytovat veřejnosti bankovní služby. Uvedené bylo v obchodním rejstříku zapsáno dne 28. 12. 2010.

Došlo ke změně sídla jediného akcionáře společnosti, kterým je obchodní společnost Fio holding, a.s., IČ: 601 92 763. Změna sídla (ke dni sestavení účetní závěrky: Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21) byla do obchodního rejstříku zapsána dne 28. 12. 2010.

1.3. Organizační struktura společnosti

Organizační struktura Fio banka, a.s.



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. David Hybeš
Dozorčí rada	předseda	Mgr. Romuald Kopún
	místopředseda	RNDr. Petr Marsa
	člen	Ing. Ján Franek

V průběhu účetního období došlo k rozšíření počtu členů představenstva společnosti. Vznikla funkce členům Mgr. Josefu Valterovi a Ing. Davidu Hybešovi.

Za představenstvo jedná navenek jménem společnosti předseda nebo místopředseda představenstva spolu s dalším 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. 2010.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

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“.

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 odhadované 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. Přepočítání 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.

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.

3.12. Použití odhadů

Pro sestavení nekonsolidované 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

Společnost v průběhu roku uzavřela smlouvu o prodeji podniku se společností Fio, družstevní záložna s účinností k 31. 8. 2010. Z tohoto důvodu společnost vykazuje na účtech aktiv a pasiv k 31. 12. 2010 hodnoty ovlivněné tímto nákupem a činností, kterou společnost převzala po Fio, družstevní záložně.

4.1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Pokladní hotovost	31 580	9
Účty u centrálních bank	144 380	0
Poskytnuté úvěry – repo operace	600 081	0
Celkem pokladní hotovost a vklady u centr. bank	776 041	9

Společnost koupí podniku získala pokladní hotovost a vklady u centrálních bank v hodnotě 50 910 tis. Kč.

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

Společnost držela k 31. 12. 2010 státní pokladniční poukázky v hodnotě 298 231 tis. Kč. (2009: 0 tis. Kč)

4.3. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Běžné účty	1 843 219	1 292 530
Poskytnuté úvěry – repo operace	867 453	55 722
Celkem pohledávky za bankami a dr. záložnami	2 710 672	1 348 252

Společnost koupí podniku získala pohledávky za bankami a družstevními záložnami v hodnotě 2 311 493 tis. Kč.

4.4. Pohledávky za klienty

Dle smluvní doby splatnosti

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Krátkodobé úvěry	3 225 514	657
Střednědobé úvěry	250 801	0
Dlouhodobé úvěry	65 574	0
Celkem pohledávky za klienty	3 541 889	657

Dle teritoria

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Česká republika	3 414 548	0
Slovenská republika	110 140	0
Ostatní státy	17 201	657
Celkem pohledávky za klienty	3 541 889	657

Dle typu klienta

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Fyzické osoby	823 885	657
Právnícké osoby	2 718 004	0
Celkem pohledávky za klienty	3 541 889	657

Všechny pohledávky za klienty jsou do splatnosti, klasifikovány jako standardní a nejsou k nim vytvořeny žádné opravné položky.

Banka má uzavřené dohody, které ji umožňují, 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 4 751 015 tis. Kč.

Společnost koupí podniku získala pohledávky za klienty v hodnotě 2 606 019 tis. Kč.

4.5. Dluhové cenné papíry

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Státní dluhopisy v obchodním portfoliu	96 437	0
Nestátní dluhopisy v obchodním portfoliu	50 330	0
Státní dluhopisy držené do splatnosti	793 606	0
Nestátní dluhopisy držené do splatnosti	92 428	0
Celkem dluhové cenné papíry	1 032 801	0

4.6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly

Společnost k 31. 12. 2010 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. 2009: 100 tis. Kč)

4.7. Účasti s rozhodujícím vlivem

2010

(údaje v tis. Kč)

Název společnosti	Sídlo	Požizovací cena	Podíl na základním kapitálu v %	Hlasovací práva v %	Ocenění k 31. 12. 2010
Společnost Fio o.c.p., a.s.	Kollárovo nám. 15, 811 06 Bratislava	59 257	100	100	55 513
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Praha 1, Nové Město, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	31 705	100	100	32 172
Družstevní záložna PSD	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	58 744	73,4	73,4	70 664
Celkem		149 706			158 349

Fio banka získala podíl ve společnosti Družstevní záložna PSD koupí dalších členských vkladů v lednu 2010.

2009

(údaje v tis. Kč)

Název společnosti	Sídlo	Požizovací cena	Podíl na základním kapitálu v %	Hlasovací práva v %	Ocenění k 31. 12. 2009
Společnost Fio o.c.p., a.s.	Kollárovo nám. 15, 811 06 Bratislava	59 257	100	100	56 305
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Praha 1, Nové Město, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	31 705	100	100	32 081
Celkem		90 962			88 386

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 zaúčtován do vlastního kapitálu a vykázán na řádku oceňovací rozdíly z přepočtu účastí.

4.8. Dlouhodobý majetek

4.8.1. Dlouhodobý nehmotný majetek

Požizovací cena

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2008	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2009	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2010
Software	0	4 581	0	4 581	11 900	0	16 481
Jiný DNM	800	0	0	800	0	0	800
Goodwill	0	0	0	0	-252	0	-252
Celkem	800	4 581	0	5 381	11 648	0	17 029

Oprávk

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2008	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2009	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2010
Software	0	382	0	382	12 663	0	13 045
Jiný DNM	800	0	0	800	0	0	800
Goodwill	0	0	0	0	-17	0	-17
Celkem	800	382	0	1 182	12 646	0	13 828

Zůstatková hodnota

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2009	31. 12. 2010
Software	4 199	3 437
Jiný DNM	0	0
Goodwill	0	-235
Celkem	4 199	3 201

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

4.8.2. Dlouhodobý hmotný majetek

Požizovací cena

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2008	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2009	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2010
Dopravní prostředky	474	0	0	474	323	0	797
Jiný DHM	1 552	0	0	1 552	689	0	2 241
Celkem	2 026	0	0	2 026	1 012	0	3 038

Oprávk

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2008	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2009	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2010
Dopravní prostředky	52	119	0	171	229	0	400
Jiný DHM	49	310	0	359	174	0	593
Celkem	101	429	0	530	403	0	993

Zůstatková hodnota

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2009	31. 12. 2010
Dopravní prostředky	303	397
Jiný DHM	1 193	1 648
Celkem	1 496	2 045

Společnost pořídila v roce 2010 hmotný majetek účtovaný přímo do nákladů v částce 8 227 tis. Kč a 1 947 tis. Kč v roce 2009. 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.

Společnost koupí podniku získala dlouhodobý hmotný majetek v zůstatkové hodnotě 423 tis. Kč.

4.9. Ostatní aktiva

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Poskytnuté záruky a zálohy	253 235	211 272
Pohledávky za příkazci	0	6 647
Pohledávky za trhy s cennými papíry	138 336	67 221
Dohadné účty	1 878	127
Garanční fondy	1 968	1 725
Maržový vklad pro obchodování s deriváty	3 513	3 514
Kladná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	30	0
Ostatní	26 527	10 986
Opravné položky	-154	-113
Ostatní aktiva celkem	425 333	301 379

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

Poskytnuté dlouhodobé zálohy a záruky

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2010	31. 12. 2009
UNIVYC a.s, složená jistina po dobu obchodování na BCPP, a.s.	394	394
RM-Systém, a.s., složená jistina po dobu obchodování na RM-S	200 000	200 000
BCPP a.s., kauce – záruka tvůrce trhu	10 000	10 000
Fio Leasing, a.s., složená jistina po dobu nájmu	841	878
RM-S FINANCE, s.r.o.	42 000	0
Dlouhodobé pohledávky celkem	253 235	211 272

Společnost koupí podniku získala ostatní aktiva v hodnotě 312 151 tis. Kč.

4.10. Náklady a příjmy příštích období

Náklady a příjmy příštích období v hodnotě 3 099 tis. Kč (31. 12. 2009: 1 776 tis. Kč) jsou tvořeny především předplaceným nájemným a předplatným tisku.

4.11. Závazky vůči bankám, družstevním záložnám

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Závazky splatné na požádání	71 569	872
Ostatní	178 889	0
Celkem pohledávky za klienty	250 458	872

Společnost koupí podniku získala závazky vůči bankám a družstevním záložnám v hodnotě 158 674 tis. Kč.

4.12. Závazky vůči klientům

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Závazky splatné na požádání	3 542 190	664
Ostatní	4 283 134	56 193
Celkem pohledávky za klienty	7 825 324	56 857

Společnost koupí podniku získala závazky vůči klientům v hodnotě 4 628 959 tis. Kč.

4.13. Ostatní pasiva

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Záporná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	1 543	388
Evidované úroky	1 272	0
Odchozí platby	11 683	0
Závazky vůči příkazcům	0	1 282 303
Závazky vůči trhům s cennými papíry	62 192	985
Závazky vůči zaměstnancům	2 103	1 156
Dohadné položky pasivní	65 574	38 652
Závazky vůči státnímu rozpočtu	2 738	1 893
Domácí dodavatelé	10 059	15 524
Zahraniční dodavatelé	190	351
Neidentifikované vklady	6 153	2 830
Ostatní	11 804	1 698
Ostatní pasiva celkem	175 311	1 345 780

Závazky vůči příkazcům byly v rámci získání bankovní licence překlasifikovány na běžné účty a spadají do závazků vůči klientům.

Splatné závazky z titulu sociálního a zdravotního pojištění

Výše závazků z titulu pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti činila 842 tis. Kč k 31. 12. 2010 (481 tis. Kč k 31. 12. 2009). Společnost nemá žádné závazky po splatnosti z titulu pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.

Výše splatných závazků z titulu veřejného zdravotního pojištění činila 357 tis. Kč k 31. 12. 2010 (209 tis. Kč k 31. 12. 2009). Společnost nemá žádné závazky po splatnosti z titulu veřejného zdravotního pojištění.

Společnost koupí podniku získala ostatní závazky v hodnotě 184 803 tis. Kč.

4.14. Rezervy

Rezerva k 31. 12. 2010 ve výši 5 836 tis. Kč (31. 12. 2009: 409 tis. Kč) je tvořena rezervou na daň z příjmů právnických osob za rok 2010 (3 960 tis. Kč), rezervou na nevyčerpanou dovolenou (1 337 tis. Kč; 2009: 409 tis. Kč) a rezervou na soudní náklady (539 tis. Kč).

Společnost koupí podniku získala rezervy v hodnotě 539 tis. Kč.

4.15. Podřízené závazky

Společnost eviduje podřízený závazek ve výši 40 000 tis. Kč. Tento závazek je úročený sazbou 15% p. a. a je splatný na základě oznámení s výpovědní lhůtou 5 let. Tento podřízený vklad byl získán koupí podniku.

4.16. Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se skládá z 560 tis. ks kmenových akcií s nominální hodnotou 1 tis. Kč. V průběhu roku 2009 došlo k navýšení základního kapitálu z 60 000 tis. Kč na 560 000 tis. Kč.

K 31. 12. 2009 bylo splaceno 300 962 tisíce Kč a 259 038 tisíc Kč je vedeno jako pohledávka za akcionáři z upsaného základního kapitálu. Základní kapitál byl k 27. 1. 2010 zcela splacen.

Společnost neměla k 31. 12. 2010 ani k 31. 12. 2009 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 2009 resp. 2008:

	(údaje v tis. Kč)	
	2010	2009
Nerozdělený zisk z předchozích období na začátku období	25 818	16 570
Výsledek hospodaření předchozího účetního období	14 349	9 735
Příděl do rezervního fondu	-718	-487
Nerozdělený zisk z předchozích období na konci období	39 449	25 818

4.17. Úrokové výnosy a náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2010	2009
Úroky z vkladů poskytnutých jiným bankám	10 063	6 126
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům	86 635	214
Úroky z dluhových cenných papírů	14 122	180
Ostatní úroky	273	0
Výnosy z úroků a podobné výnosy	111 093	6 520
Úroky z úvěrů přijatých od jiných bank	2	5 819
Úroky z vkladů přijatých od klientů	81 552	0
Úroky z dluhových cenných papírů	1 117	0
Úroky z podřízeného dluhu	2 005	0
Náklady na úroky a podobné náklady	84 676	5 819
Čisté úrokové výnosy	26 417	701

4.18. Výnosy z akcií a podílů

Společnost v roce 2010 nedržela žádné cenné papíry a podíly, ze kterých by plynul výnos. Výnosy z akcií a podílů v roce 2009 jsou tvořeny dividendami z akcií, které společnost v průběhu roku 2009 vlastnila. Celkové částka 4 732 tis. Kč se skládá z dividendy ve výši 4 414 tis. Kč z akcií obchodovaných na českém trhu, z dividendy ve výši 215 tis. Kč z akcií obchodovaných na trzích v USA a z dividendy ve výši 103 tis. Kč z akcií obchodovaných na německém trhu.

4.19. Poplatky a provize

	(údaje v tis. Kč)	
	2010	2009
Poplatky z operací s cennými papíry	161 889	180 268
Poplatky z ostatních investičních služeb	1 103	16 184
Poplatky z klientských účtů a úvěrů	24 368	0
Výnosy z poplatků a provizí celkem	187 360	196 452
Na platební styk	1 881	1 206
Na operace s cennými papíry	43 147	55 318
Na ostatní služby	45	28 722
Náklady na poplatky a provize celkem	45 073	85 246
Čisté výnosy z poplatků a provizí	142 287	111 206

4.20. Zisk nebo ztráta z finančních operací

	(údaje v tis. Kč)	
	2010	2009
Zisk (ztráta) z cenných papírů	-4 286	16 612
Zisk z kurzových rozdílů	18 803	769
Zisk (ztráta) z měnových derivátů	-15 288	365
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	-771	17 746

4.21. Ostatní provozní výnosy

Ostatní provozní výnosy v hodnotě 27 156 tis. Kč (2009: 94 tis. Kč) zahrnuje především výnos z vypořádacího podílu za ukončení členství ve společnosti Fio, družstevní záložna k 31. 8 2010 ve výši 26 559 tis. Kč.

4.22. Ostatní provozní náklady

Ostatní provozní náklady v hodnotě 6 261 tis. Kč (2009: 3 873 tis. Kč) zahrnují 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 2010 ve výši 3 502 tis. Kč (2009: 3 823 tis. Kč). Náklad na fond pojištění vkladů je za rok 2010 ve výši 2 759 tis. Kč (2009: 0 Kč).

4.23. Správní náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2010	2009
mzdy a odměny	16 627	14 548
sociální náklady a zdravotní pojištění	5 250	4 666
ostatní náklady na zaměstnance	360	342
Osobní náklady a odměny	22 237	19 556
audit	1 356	650
nájemné	16 656	11 775
poštovné	386	393
reklama	10 368	10 744
informační zdroje	12 644	11 424
ostatní nakupované výkony	78 089	58 272
Ostatní správní náklady	119 499	93 258
Správní náklady celkem	141 736	112 814

4.24. Zdanění

Splatná daň z příjmů

Výsledkem hospodaření společnosti za účetní období končící dnem 31.12.2010 byl zisk před zdaněním ve výši 46 006 tis. Kč (2009: zisk 16 937 tis. Kč).

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

	(údaje v tis. Kč)	
	2010	2009
Zisk/ztráta před zdaněním	46 006	16 937
Daňově neodčitelné náklady	2 702	1 611
Výnosy nepodléhající zdanění	(27 302)	(4 591)
Dary	(250)	(50)
Základ daně	21 156	13 907
Daňový závazek 19% (2008: 20%)	4 020	2 781
Sleva na dani	(60)	(60)
Úprava splatné daně předchozích let	8	0
Splatná daň celkem	3 968	2 721
Změna stavu odložené daně	(230)	(133)
Celkem	3 738	2 588

Odložená daň

Jak je uvedeno v bodě 3. 10. přílohy, společnost eviduje k rozvahovému dni 31. 12. 2010 dočasný rozdíl v daňové a účetní zůstatkové hodnotě dlouhodobého hmotného majetku, a rezervy na nevyčerpanou dovolenou. Společnost eviduje k 31. 12. 2010 odloženou daňovou pohledávku ve výši 382 tis. Kč (2009: 152 tis. Kč).

4.25. 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 REPO operací
- nominální hodnotu otevřených derivátů – pohledávky a závazky z měnových swapů
- nevyčerpané úvěrové rámce

4.26. Průměrný počet zaměstnanců a členů dozorčí rady

	2010	2009
Zaměstnanci	40	43
z toho: členové představenstva	3	1
Členové dozorčí rady	3	3

5. Vztahy se spřízněnými osobami

Vztahy se spřízněnými osobami v rámci skupiny Fio.

31. 12. 2010

	(tis. Kč)				
	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio družstevní záložna	Družstevní záložna PSD	RM-S FINANCE, s.r.o	Fio o.c.p., a.s.
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	0	0	53 715	0	0
Ostatní aktiva	0	0	0	42 000	175 746
AKTIVA CELKEM	0	0	53 715	42 000	175 746
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	31 506	39 664	0	0
Ostatní pasiva	66 104	0	0	6 806	167 381
PASIVA CELKEM	66 104	31 506	39 664	6 806	167 381

31.12.2009

	(tis. Kč)				
	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio družstevní záložna	Družstevní záložna PSD	RM-S FINANCE, s.r.o	Fio o.c.p., a.s.
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	0	1 098 851	16 563	0	0
Ostatní aktiva	92	0	0	0	33 737
AKTIVA CELKEM	92	1 098 851	16 563	0	33 737
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	1	0	0	0
Ostatní pasiva	3 263	28 714	0	4 902	2 781
PASIVA CELKEM	3 263	28 715	0	4 902	2 781

1. 1. - 31. 12. 2010

(tis. Kč)

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio družstevní záložna	Družstevní záložna PSD	RM-S FINANCE, s.r.o	Fio o.c.p., a.s.
Výnosy z úroků	200	2 792	153	0	0
Náklady na úroky	377	0	9	2	1
Výnosy z poplatků a provizí	4	624	0	4	41
Náklady na poplatky a provize	14 425	46	0	0	0
Zisk nebo ztráta z finančních operací	0	0	0	0	1 423
Správní náklady	2 591	0		45 767	1 104
CELKEM	-17 189	2 746	-9	-45 765	359

1. 1. - 31. 12. 2009

(tis. Kč)

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio družstevní záložna	Družstevní záložna PSD	RM-S FINANCE, s.r.o	Fio o.c.p., a.s.
Výnosy z úroků	268	4 974	83	0	0
Náklady na úroky	0	5 811	0	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	0	1 086	0	0	0
Náklady na poplatky a provize	20 805	28 737	0	0	0
Zisk nebo ztráta z finančních operací	0	-150	0	0	0
Správní náklady	3 609	0	0	27 691	9 119
CELKEM	-24 146	-28 638	0	-27 691	-9 119

6. FINANČNÍ NÁSTROJE

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

Rizika, která pro banku vyplývají zejména z pohybu cen, úrokových měr a směnných kurzů finančních instrumentů na jednotlivých trzích.

Primárním nástrojem pro řízení tržních rizik je VaR 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 požadavkům obecně závazných právních předpisů a požadavkům regulátora.

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

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

Hlavními zdroji pohotové likvidity jsou vklady spolupracujících bank, ČNB a státní dluhopisy ČR.

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 1D a 1Y. Je převzat předpoklad podobnosti statistického rozdělení změn tržních proměnných s normálním rozdělením. Dále při přepočtu mezi jednotlivými intervaly držení je akceptován princip nezávislosti času. VaR je kalkulováno historickou metodou exponenciálně za použití historického období posledních sto obchodních dní.

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 aktuálně nakupuje do obchodního portfolia pouze dluhové cenné papíry vysoce bonitních protistran. Jedná se zejména o státní dluhopisy a společnosti s investičními ratingy. Rizikovitost těchto obchodů je omezena stanovenými limity a je pravidelně sledována oddělením Risk managementu.

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 dále obvykle vyžadovány finanční výkazy za posledních několik let. Dalším kritériem je historie působení ve Fio, bance, případně v jiných společnostech finanční skupiny Fio.

Jako zajištění slouží zejména nejlikvidnější české akcie obchodované v segmentu SPAD Burzy 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.

Klasifikace pohledávek vychází z vnitřního předpisu a z obecně platných právních předpisů, kterými se stanoví pravidla pro klasifikaci 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 má uzavřené dohody, které jí umožňují v případě, že to uzná za vhodné, postoupit problematické pohledávky na spolupracující subjekty.

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 subjektů podle Vyhlášky 123/2007 Sb. Tato vyhláška stanoví i limity vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjatě skupině dlužníků na 25 % 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.), případným pojištěním, pomocí limitů na výši hotovostních prostředků a pomocí kontrol souladu skutečné výše hotovostních prostředků s evidovaným stavem.

Banka má v předpisech upravenu 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 podle postupů uvedených ve vyhlášce 123/2007 (Basel II) a současně sleduje události operačních rizik a vytváří jejich databázi tak, aby mohla v budoucnu využívat vlastní statistické modely pro odhad velikosti operačního rizika jak za celou firmu, tak za jednotlivé složky.

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

7. ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV

31. 12. 2010

	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	(tis. Kč) Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	144 380	600 081	0	0	0	31 580	776 041
Státní bezkuponové dluhopisy	0	0	298 231	0	0	0	298 231
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 843 219	812 417	49 401	5 635	0	0	2 710 672
Pohledávky za klienty	0	838 579	2 386 936	250 801	65 573	0	3 541 889
Dluhové cenné papíry	0	0	51 525	348 786	632 490	0	1 032 801
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	100	100
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	0	158 349	158 349
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	5 246	5 246
Ostatní aktiva	25	44 849	2 355	0	0	378 104	425 333
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	0	0	0	0	0	3 099	3 099
AKTIVA CELKEM	1 987 624	2 295 926	2 788 448	605 222	698 063	576 478	8 951 761
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	71 569	178 889	0	0	0	0	250 458
Závazky vůči klientům	3 542 190	3 738 920	375 002	169 212	0	0	7 825 324
Ostatní pasiva	8 831	16 136	283	400	0	149 661	175 311
Rezervy	0	0	0	0	0	5 836	5 836
Podřízené závazky	0	0	0	0	40 000	0	40 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	654 832	654 832
PASIVA CELKEM	3 622 590	3 933 945	375 285	169 612	40 000	810 329	8 951 761
Čisté likviditní riziko	- 1 634	- 1 638	0	0	0	0	0
	966	019	2 413 163	435 610	658 063	- 233 851	0
	- 1 634	- 3 272	0	0	0	0	0
Kumulativní likviditní riziko	966	985	- 859 822	- 424 212	233 851	0	0

31. 12. 2009

	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	(tis. Kč) Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	9	0	0	0	0	0	9
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 348 252	0	0	0	0	0	1 348 252
Pohledávky za nebankovními subjekty	0	657	0	0	0	0	657
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	100	100
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	0	88 386	88 386
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	5 695	5 695
Ostatní aktiva	78 600	0	0	0	878	221 901	301 379
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	259 038	0	0	0	259 038
Náklady a příjmy př. období	0	0	0	0	0	1 776	1 776
AKTIVA CELKEM	1 426 861	657	259 038	0	878	317 858	2 005 292
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	872	0	0	0	0	0	872
Závazky vůči nebankovním subjektům	56 857	0	0	0	0	0	56 857
Ostatní pasiva	1 290 710	11 781	3 768	0	0	39 521	1 345 780
Rezervy	0	0	0	0	0	409	409
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	601 374	601 374
PASIVA CELKEM	1 348 439	11 781	3 768	0	0	641 304	2 005 292
Čisté úrokové riziko	78 422	-11 124	255 270	0	878	-323 446	0
Kumulativní úrokové riziko	78 422	67 298	322 568	322 568	323 446	0	0

8. AKTIVA A PASIVA PODLE MĚN

31. 12. 2010

	CZK	EUR	USD	Ostatní	(tis. Kč) Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	722 817	51 726	1 486	12	776 041
Státní bezkuponové dluhopisy	298 231	0	0	0	298 231
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 212 217	280 800	215 233	2 422	2 710 672
Pohledávky za klienty	3 258 892	257 870	24 992	135	3 541 889
Dluhové cenné papíry	1 012 384	20 417	0	0	1 032 801
Akcíe, podílové listy a ostatní podíly	100	0	0	0	100
Účasti s rozhodujícím vlivem	102 836	55 513	0	0	158 349
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	5 246	0	0	0	5 246
Ostatní aktiva	277 567	47 281	89 884	10 601	425 333
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	3 099	0	0	0	3 099
AKTIVA CELKEM	7 893 389	713 607	331 595	13 170	8 951 761
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	192 877	21 175	36 406	0	250 458
Závazky vůči klientům	6 815 036	561 218	437 309	11 761	7 825 324
Ostatní pasiva	105 341	38 394	27 819	3 757	175 311
Rezervy	5 836	0	0	0	5 836
Podřízené závazky	40 000	0	0	0	40 000
Vlastní kapitál	654 832	0	0	0	654 832
PASIVA CELKEM	7 813 922	620 787	501 534	15 518	8 951 761
Čisté měnové riziko	79 467	92 820	- 169 939	- 2 348	0
Kumulativní měnové riziko	79 467	172 287	2 348	0	0

31. 12. 2009

	CZK	EUR	USD	Ostatní	(tis. Kč) Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	9	0	0	0	9
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 067 820	76 629	190 358	13 445	1 348 252
Pohledávky za nebankovními subjekty	275	70	312	0	657
Akcíe, podílové listy a ostatní podíly	100	0	0	0	100
Účasti s rozhodujícím vlivem	88 386	0	0	0	88 386
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	5 695	0	0	0	5 695
Ostatní aktiva	228 923	10 171	54 644	7 641	301 379
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	259 038	0	0	0	259 038
Náklady a příjmy př. období	1 776	0	0	0	1 776
AKTIVA CELKEM	1 652 022	86 870	245 314	21 086	2 005 292
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	3	867	2	0	872
Závazky vůči nebankovním subjektům	56 193	0	0	664	56 857
Ostatní pasiva	1 081 220	50 301	203 513	10 746	1 345 780
Rezervy	409	0	0	0	409
Vlastní kapitál	601 374	0	0	0	601 374
PASIVA CELKEM	1 739 199	51 168	203 515	11 410	2 005 292
Čisté měnové riziko	-87 177	35 702	41 799	9 676	0
Kumulativní měnové riziko	-87 177	-51 475	-9 676	0	0

9. ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY

31. 12. 2010

						(tis. Kč)
	Do 3	Od 3	Od 1 roku	Nad 5 let	Nespecifi-	Celkem
	měsíců	měsíců	do 1 roku	do 5 let	kováno	
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	744 461	0	0	0	31 580	776 041
Státní bezkuponové dluhopisy	0	298 231	0	0	0	298 231
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 655 636	49 401	5 635	0	0	2 710 672
Pohledávky za klienty	838 579	2 386 936	250 801	65 573	0	3 541 889
Dluhové cenné papíry	91 233	587 520	257 611	96 437	0	1 032 801
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	100	100
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	158 349	158 349
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek (čistý)	0	0	0	0	5 246	5 246
Ostatní aktiva	0	0	0	0	425 333	425 333
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	0	0	0	0	3 099	3 099
AKTIVA CELKEM	4 329 909	3 322 088	514 047	162 010	623 707	8 951 761
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	250 458	0	0	0	0	250 458
Závazky vůči klientům	7 281 110	375 002	169 212	0	0	7 825 324
Ostatní pasiva	0	0	0	0	175 311	175 311
Rezervy	0	0	0	0	5 836	5 836
Podřízené závazky	0	0	0	40 000	0	40 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	654 832	654 832
PASIVA CELKEM	7 531 568	375 002	169 212	40 000	835 979	8 951 761
Čisté úrokové riziko	- 3 201 659	2 947 086	344 835	122 010	- 212 272	0
Kumulativní úrokové riziko	- 3 201 659	- 254 573	90 262	212 272	0	0

31. 12. 2009

						(tis. Kč)
	Do 3	Od 3	Od 1 roku	Nad 5 let	Nespecifi-	Celkem
	měsíců	měsíců	do 1 roku	do 5 let	kováno	
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	0	0	0	0	9	9
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 348 252	0	0	0	0	1 348 252
Pohledávky za nebankovními subjekty	657	0	0	0	0	657
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	100	100
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	88 386	88 386
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek (čistý)	0	0	0	0	5 695	5 695
Ostatní aktiva	0	0	0	0	301 379	301 379
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	259 038	259 038
Náklady a příjmy př. období	0	0	0	0	1 776	1 776
AKTIVA CELKEM	1 348 909	0	0	0	656 383	2 005 292
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	872	0	0	0	0	872
Závazky vůči nebankovním subjektům	56 857	0	0	0	0	56 857
Ostatní pasiva	0	0	0	0	1 345 780	1 345 780
Rezervy	0	0	0	0	409	409
Vlastní kapitál	0	0	0	0	601 374	601 374
PASIVA CELKEM	57 729	0	0	0	1 947 563	2 005 292
Čisté úrokové riziko	1 291 180	0	0	0	-1 291 180	0
Kumulativní úrokové riziko	1 291 180	1 291 180	1 291 180	1 291 180	0	0

10. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Společnost se s platností k 1. březnu 2011 stala řádným členem České bankovní asociace.

IV. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

Zpráva dle § 66a odst. 9 obchodního zákoníku o vztazích mezi ovládací a ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládací osobou za rok 2010

Společnost Fio banka, a.s. (Fio, burzovní společnost, a.s.) byla v průběhu roku 2010 osobou ovládanou obchodní společností Fio holding, a.s., IČ: 60192763, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ: 11721, která je jediným akcionářem společnosti.

Na základě rozhodnutí Komise pro cenné papíry byl RNDr. Petru Marsovi a Mgr. Romualdu Kopúnovi dne 6.6.2005 udělen souhlas se zvýšením kvalifikované účasti, tak, že se společně, prostřednictvím jednání ve shodě, stanou osobami nepřímo ovládacími společnost Fio banka, a.s., č.j. 43/N/36/2005/15, k čemuž došlo s účinností od 16.06.2005.

Vzhledem k výše uvedenému patřila k 31.12.2010 společnost Fio banka, a.s. do koncernu s těmito společnostmi:

- RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČ: 47116404, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- Fio Slovakia, a.s., IČ: 35828137, Kollárovo nám. 15, Bratislava 811 06
- Fio holding, a.s., IČ: 60192763, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- Fio o.c.p., a.s., IČ: 35960990, Kollárovo nám. 15, Bratislava 811 06, SR
- RM-S FINANCE, s.r.o., IČ: 62915240, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- Midleton a.s., IČ: 35942177, Kollárovo nám. 15, Bratislava 811 06, SR
- Fio družstevní záložna v likvidaci, IČ: 64946843, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- Družstevní záložna PSD, IČ: 64946835, 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
- Fio Polska spółka z o.o, IČ: 140192608, Szpitalna 1/17, 00-020 Warszawa, PR
- Družstevní záložna Kredit, IČ: 64946649, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- NOBLIGE a.s., IČ: 26145090, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- CFT, a.s., IČ: 61859079, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- KOFIMA, s. r.o., IČ: 25269241, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00
- FPSROH, spol. s r.o., IČ: 25738755, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- VVISS Lipence, s.r.o. v likvidaci, IČ: 645 81 314, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00
- VVISS Plzeň, s.r.o., IČ: 645 81 331, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00
- VVISS Terežín, s.r.o. v likvidaci, IČ: 251 25 931, Praha 9, Kolmá 5, PSČ 190 00
- VVISS a.s., IČ: 485 85 131, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00
- KOPTRANS, spol. s r. o., IČ: 465 77 335, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00
- VVISS delta, s.r.o., IČ: 36 015 105, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR
- VVISS spol. s r.o., IČ: 30 229 529, Kostolanská 2/540, Madunice PSČ 922 42, SR
- Fio záruční, a.s., IČ: 27650928, 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
- Místní jednotka, spol. s r.o., IČ: 27589587, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- GENT CZ spol. s r.o., IČ: 48593753, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- Čtyřka, spol. s r.o., IČ: 44268866, Krynická 504, Praha 9
- AASRK, a.s., IČ: 282 05 367, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- BASRK, a.s., IČ: 282 04 107, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- CASRK, a.s., IČ: 282 07 483, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- DASRK, a.s., IČ: 282 12 711, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- EASRK, a.s., IČ: 282 06 576, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- APMAS, a.s., IČ: 282 06 436, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- BPMAS, a.s., IČ: 282 12 703, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- CPMAS, a.s., IČ: 282 11 138, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- EPMAS, a.s., IČ: 282 06 517, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- FPMAS, a.s., IČ: 282 11 502, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- BZUS spol. s r.o., IČ: 283 92 132, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21
- CZUS spol. s r.o., IČ: 283 93 091, Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21

- ATLANTA SAFE, spol. s r.o. „v likvidaci“, IČ: 148 90 658, Praha 2, Vocelova 3, PSČ 120 00
- DZ KREDIT a.s., IČ: 256 23 184, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21
- ELLIAD a.s., IČ: 256 23 192, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21
- VARIEL, a.s., IČ: 451 48 287, Zruč nad Sázavou, Průmyslová 1034, PSČ 285 22
- AGRO-VARIEL, spol. s r.o., IČ: 489 48 829, Praha 9, Nad rybníkem 134
- Odbytové družstvo ovoce Český ráj, IČ: 276 51 347, Praha 9, Vysočany, Kolmá 5, PSČ 190 00
- VVISS HUNGARY KFT, 1239 Budapešť, Nagykőrösi út 353
- BIOOVO s.r.o., IČ: 360 15 113, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR
- BIOAGRO s.r.o., IČ: 362 93 318, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR
- OVOFARM s.r.o., IČ: 360 15 067, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR
- OVOAGRI s.r.o., IČ: 364 63 388, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR
- AKAM, s.r.o., IČ: 360 37 419, Zvolen, Lieskovská cesta 2737, PSČ 961 01, SR
- AYA, s.r.o., IČ: 357 64 716, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR
- VVISS POLAND spółka z o.o, Cisownica 72, Goina, Góleszów
- AFUS, spol. s r.o., IČ: 27407748, Senovážné náměstí 977/24, PSČ: 116 47, ČR
- RECOMED spol. s r.o., IČ: 255 29 137, Znojmo, Velká Michalská 185/3, PSČ 669 02, ČR
- Sady Sobotka s.r.o., IČ: 275 96 567, Praha 9, Vysočany, Kolmá 597/5, PSČ 190 00, ČR
- VVISS Ostrava, s.r.o., IČ: 645 81 322, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00, ČR

Přehled smluv uzavřených mezi společnostmi Fio banka, a. s. a ostatními společnostmi s ní propojenými v roce 2010 nebo v dřívějších letech, které byly v roce 2010 stále v platnosti:

- **RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.:**
 - a) Smlouva zvláštního zákazníka
 - b) Smlouva upravující podmínky pro činnost tvůrce trhu
 - c) Smlouva o zastoupení RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. při registracích zákazníků
 - d) Smlouva o zvláštním způsobu validace
 - e) Zajišťovací smlouva
 - f) Dohoda o vzájemné spolupráci při ověřování technického a programového řešení služeb
 - g) Smlouva o používání běžného účtu k obchodování s cennými papíry na trhu RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.
 - h) Smlouva o podnájmu
 - i) Smlouva o vymezení práv a povinností plynoucích z členství ve skupinové registraci k DPH

- **Fio, družstevní záložna (do 31.8.2010 - poté došlo z důvodu splynutí pod jeden subjekt k ukončení uvedených smluvních vztahů.)**
 - a) Smlouva o úvěru
 - b) Smlouva o vedení účtu
 - c) Smlouva o půjčce cenných papírů
 - d) Komisionářská smlouva
 - e) Rámcová smlouva o některých obchodech na finančních trzích
 - f) Smlouva o prodeji podniku
 - g) Smlouva o vymezení práv a povinností plynoucích z členství ve skupinové registraci k DPH

- **Družstevní záložna PSD:**
 - a) Smlouva o vedení účtu
 - b) Smlouva o spolupráci
 - c) Smlouva o vymezení práv a povinností plynoucích z členství ve skupinové registraci

k DPH

- **RMS-Finance s.r.o.**

- a) Smlouva mandátní
- b) Smlouva o vymezení práv a povinností plynoucích z členství ve skupinové registraci k DPH – s účinností k 1.1.2011

- **Fio o.c.p., a.s.**

- a) Dohoda o odměně

- **Fio holding, a.s.**

- a) Smlouva o upsání akcií

- **VVISS, a.s.**

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

Z uvedených smluv a ostatních vztahů mezi propojenými osobami nevznikla Bance ani jiné propojené osobě újma.

V průběhu účetního období nebyly v zájmu či na podnět osoby ovládající a osob ovládaných osobou ovládající učiněny žádné jiné právní úkony, ostatní opatření, plnění a protiplnění.

V Praze dne 30.4.2011

Mgr. Jan Sochor v. r.
předseda představenstva

Mgr. Josef Valter v. r.
člen představenstva

Ing. David Hybeš v. r.
člen představenstva

V. Příloha k výroční zprávě

Údaje o kapitálu, údaje o kapitálových požadavcích a poměrové ukazatele

(Údaje zveřejňované podle § 213 odst. 2 vyhl. č. 123/2007 Sb.)

Údaje o kapitálu na individuálním základě k 31. 12. 2010 (v tis. Kč)

Kapitál Fio banky, a.s. je stanoven na individuálním základě. Kapitál Fio banky, a.s. tvoří zejména splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku, rezervní fondy a nerozdělený zisk.

Kapitál (Σ)	1	640 750
Původní kapitál (Tier 1) (Σ)	2	600 750
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	3	560 000
Vlastní akcie	4	
Emisní ážio	5	
Rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	6	43 951
Povinné rezervní fondy	7	4 501
Ostatní fondy z rozdělení zisku	8	
Nerozdělený zisk z předchozích období	9	39 450
Zisk za účetní období po zdanění	10	
Neuhrazená ztráta z předchozích období	11	
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	12	
Zisk za běžné účetní období	13	
Ztráta za běžné účetní období	14	
Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace	15	
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	16	
Další odčitatelné položky z původního kapitálu (Σ)	17	-3 201
Goodwill	18	235
Nehmotný majetek jiný než goodwill	19	-3 436
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	20	
Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance	21	
Dodatkový kapitál (Tier 2) (Σ)	22	40 000
Hlavní dodatkový kapitál- přebytek v krytí oč.úv.ztrát u IRB	23	
Vedlejší dodatkový kapitál (Σ)	24	40 000
Podřízený dluh A	25	40 000
Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	26	
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2) (Σ)	27	
Kapitálové investice nad 10 % do bank a ost.fin.institucí	28	
Kapitálové investice nad 10 % do pojišťoven	29	
Kapitálové investice do 10 % do institucí a fin. institucí	30	
Význ.obezř.úpravy při tržním oceňování n. oceňování modelem	31	
Expozice ze sekuritizace s rizik. váhou 1250%	32	
Nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	33	
Převýšení jiných než význ.obezř.úprav nad podříz.dluhem B	34	
Odpočet u volných dodávek	35	
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	36	
Podřízený dluh B	37	
Jiné než význ. obezř. úpravy při trž.oceň. nebo oceň.modelem	38	

Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě k 31. 12. 2010 (v tis. Kč)

Kapitálové požadavky celkem (Σ)	1	334 001
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem (Σ)	2	298 461
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem (Σ)	3	298 461
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem (Σ)	4	298 461
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	5	12
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	6	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	7	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám	8	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím	9	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	10	50 289
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	11	234 219
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	12	1 101
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	13	
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	14	
Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.	15	
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	16	
Kap. pož. při STA ke krátkod. expoz. vůči inst. a podn. expoz.	17	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	18	
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	19	12 840
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA v IRB k expozicím celkem (Σ)	20	
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	21	
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči institucím	22	
Kap. pož. při STA v IRB k podnikovým expoz.	23	
Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz.	24	
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	25	
Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.	26	
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k sekuritizovaným expozicím	27	
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem (Σ)	28	
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem (Σ)	29	
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	30	
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	31	
Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	32	
Kap. pož. při IRB k retailovým expoz.	33	
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k akciovým expozicím	34	
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k sekuritizovaným expozicím	35	
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím	36	
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	37	
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem (Σ)	38	12 327
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem (Σ)	39	12 327
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	40	4 482
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	41	
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	42	7 845
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	43	
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	44	
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem (Σ)	45	23 213
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	46	23 213
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	47	
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	48	
Kap. pož. k oper. riziku při AMA	49	
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	50	
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	51	
Přechodný kap. pož. - dorovnění k Basel 1	52	

Poměrové ukazatele

	k 31.12.2010
Kapitálová přiměřenost	15,35%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,84%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	6,52%
Aktiva na jednoho zaměstnance v Kč	223 794 039
Správní náklady na jednoho zaměstnance v Kč	3 543 417
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance v Kč	1 056 695