

Výroční zpráva 2011

www.fio.cz



Fio banka

- I. Obecná část**
- II. Výrok auditora**
- III. Účetní závěrka společnosti k 31. prosinci 2011**
- IV. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami**
- V. Příloha k výroční zprávě**

I. Obecná část

Úvod

Rok 2011 se zapíše do historie Banky jako velmi úspěšný. Jednalo se o rok přelomový, kdy Banka prvně po celý rok čelila prostředí plně konkurenčního bankovního trhu v ČR. Výsledky jsou nadmíru příznivé nejen v nárůstu počtu klientů, ale i v kladných výsledcích hospodaření. Pozitivně se Banka profiluje i ve srovnání s novými konkurenty na bankovním trhu, kdy dokáže kvalitou služeb a vhodnou cenovou politikou získat výrazně vyšší počet nových klientů.

Nadále pokračovala ambice být dynamickou a inovativní bankou v oboru. Banka například jako první na trhu nabídla svým klientům ovládání účtů prostřednictvím aplikace pro chytré telefony - Smartbanking. Výsledkem vysoké aktivity Banky bylo získání ocenění „Nejdynamičtější banka roku 2011“ a „Vstřícná banka 2011“.

Dostupnost služeb Banky byla posilována nejen elektronickými kanály, ale zejména vzrůstajícím počtem nových poboček. Banka otevřela v roce 2011 řadu nových poboček v Praze, ale i menších městech. Zvyšování kvality a rozsahu sítě poboček patří mezi dlouhodobé priority Banky.

Mezi klíčové události patřilo získání licencí karetních asociací Visa a MasterCard. Zároveň se Banka výrazně přiblížila k dokončení projektu vydávání vlastních platebních karet. Tento krok výrazně zvýší kvalitu a rozsah služeb Banky, včetně její konkurenceschopnosti. Spuštění projektu bude patřit mezi priority roku 2012. Banka rovněž výrazně zvyšuje rozsah sítě bankomatů.

Rok 2011 byl ve znamení vstupu nových bank na český bankovní trh. Makro a mikroekonomické prostředí Banky ovlivňovaly potíže evropské ekonomiky a s ní související možné negativní scénáře dalšího vývoje. Všechna potenciální negativa však vnímáme také jako příležitost ke změně stávající struktury bankovního trhu v ČR a to pro Banku představuje nezanedbatelnou šanci na posílení pozice na bankovním trhu. Důležité je však být připraven a udržet vysokou míru konkurenceschopnosti.

**Mgr. Jan Sochor v. r.
předseda představenstva**

A. Základní údaje

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

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

- základní kapitál Banky ve výši 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 31.12.2011 měla Banka 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,
- Banka ani osoba, na níž má společnost přímý či nepřímý podíl přesahující 50 % základního kapitálu nebo hlasovacích práv, nevlastní žádné akcie Banky,
- Banka má k 31.12.2011 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:

Banka byla – tehdy pod obchodní firmou Fio, burzovní společnost, a.s. – založena jednorázově zakladatelskou smlouvou dne 20.6.1994. Do obchodního rejstříku byla společnost zapsána dne 31.8.1994. Od 15.3.1995 je společnost akcionářem Burzy cenných papírů Praha, a.s., k 31.12.2011 vlastnila 100 ks listinných akcií Burzy cenných papírů Praha, a.s. znějících na jméno ve jmenovité hodnotě 1.000,- Kč. Členem Burzy cenných papírů Praha, a.s. se společnost stala dne 20.2.1995 a obchodovat na ní začala v dubnu roku 1995.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

V rozsahu hlavních investičních služeb

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

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

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

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

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

- podle § 4 odst. 2 písm. g) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, upisování nebo 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 komerčního bankovníctví:

V oblasti služeb komerčního bankovníctví lze konstatovat, že výsledky Banky předčily veškerá očekávání, jež byla do roku 2011 vkládána. Do tohoto roku Banka vstupovala jen s krátkou vlastní historií poskytování služeb komerčního bankovníctví datovanou teprve od koupě podniku bývalé Fio, družstevní záložny k 31.8.2010 a její obchodní očekávání se tak v tomto směru přirozeně odvíjela od tehdejší pozice Fio, družstevní záložny na trhu. Zájem veřejnosti o služby Banky, podpořený hned na počátku roku první plošnou reklamní kampaní s těžištěm v TV spotech, byl však značný a Banka tak v prvé řadě zaznamenala masivní přírůsteky nové klientely. Z hlediska dlouhodobého vývoje je velmi podstatným faktem, že výrazný růst nastartovaný na počátku roku se v jeho průběhu ukázal jako udržitelný, a to i v situaci, kdy v druhé polovině roku vstoupily na tuzemský bankovní trh noví konkurenti s obdobnou obchodní politikou – ZUNO bank, Equa bank a Air bank. Skutečnost, že Banka je veřejností vnímána ve velmi dobrém světle, dokládá zisk řady prestižních ocenění (viz dále Přehled nejvýznamnějších událostí v roce 2011).

Banka nadále udržuje obchodní kontinuitu značky Fio, jejímž dlouhodobým, základním atributem jsou v obecných rysech nulové poplatky za vedení účtu, jeho elektronickou správu a elektronický běžný platební styk v rámci České republiky, Slovenské republiky a mezi oběma zeměmi navzájem. Novinkou roku 2011 je navázání co-brandové spolupráce s nebankovní bankomatovou sítí Pharro, jejíž bankomaty mohou nyní klienti Banky využívat jako vlastní s možností až deseti bezúplatných výběrů hotovosti v jednom kalendářním měsíci. Tímto krokem Banka de facto vyplnila poslední mezeru ve své produktové řadě, neboť poplatek za výběr z bankomatu byl do té doby jedinou významnou ceníkovou položkou, v níž zaostávala za konkurencí.

Vedle cenové konkurence v podobě „nízkonákladového bankovníctví“ byly a nadále zůstávají nedílnými složkami obchodní politiky značky Fio vysoká technologická úroveň elektronických platforem poskytovaných klientům, rychlost zpracování transakcí a dostupnost služeb prostřednictvím široké obchodní sítě ve srovnání s jinými bankami malé a střední velikosti. V oblasti technologického pokroku si Banka připsala další tuzemský primát, když jako první mezi všemi peněžními ústavami působícími na českém trhu nabídla svým klientům zcela novou aplikaci Smartbanking, tedy aplikaci pro obsluhu účtu prostřednictvím tzv. chytrých mobilních telefonů, a to nejprve pro mobilní telefony iPhone a o několik měsíců později i pro mobilní telefony s operačním systémem Android. Pokračující rozvoj pobočkové sítě byl reprezentován schválením další fáze expanze, v jejímž rámci se podařilo do konce roku 2011 otevřít tři nové pobočky Banky na Praze 10, Praze 6 a v Blansku.

Za rok 2011 získala Banka téměř 58.000 nových klientů, kteří si otevřeli nejméně jeden platební či vkladový účet, přičemž její zahraniční organizační složka na Slovensku se podílela získáním necelých 1.800 klientů. K procentuálně nejvyššímu nárůstu nové klientely došlo v segmentu právnických osob, kde Banka uplatňuje zcela shodné poplatkové podmínky, jako v segmentu fyzických osob, což je na tuzemském bankovním trhu přístup prozatím zcela výjimečný. Nárůst počtu klientů je přirozeně doprovázen nárůstem objemu primárních klientských vkladů, jež se (po očištění o vklady spřízněných subjektů) zvýšil z objemu 5,5 mld. Kč k 1.1.2011 na 9,25 mld. Kč k 31.12.2011. Vklady v EUR se ve stejném období zvýšily z 20 mil. na 32 mil. EUR, vklady v USD z 10,5 mil. na 11,5 mil. USD. Jednoznačně nejžádanějším typem účtu je běžný účet a právě na tomto typu konta dochází k největšímu trvalému nárůstu celkového objemu klientských vkladů, což ostatně koresponduje s obchodní politikou Banky. Objemy na ostatních typech kont, zejména na spořicíh a vkladových účtech zaznamenávají nárůst mírnější, či dokonce stagnují, což je způsobeno ztřešenou konkurencí v této oblasti, zejména ze strany nově příchozích bank, jež usilují o získání tržního podílu právě vyšší úrokovou sazbou na spořicíh či vkladových účtech.

Banka v roce 2011 potvrdila růstovou tendenci i v úvěrové oblasti. Objem pohledávek vůči osobám jiným než úvěrovým institucím se meziročně zvýšil o 47% z částky 3.541 mil. CZK na 5.199 mil. CZK. Nejvyšší nárůst zaznamenala oblast financování podnikatelské sféry. Významný nárůst dosáhl i počet klientů, kterým byl poskytnut kontokorentní úvěrový rámec na běžném účtu. Objemově se snížilo portfolio úvěrových produktů s využitím pákového efektu při obchodování na akciových trzích. Příčinou byla pokračující vysoká volatilita a nejistota budoucího vývoje hlavních světových ekonomik, zadluženého evropského jihu a s obojím související vývoj v České republice.

Portfolio úvěrových produktů Banky se v roce 2011 rozšířilo o hypotéční úvěry. Banka tak reaguje na rostoucí počet svých klientů – fyzických osob, které s pomocí úvěru řeší své potřeby bydlení. Pilotní provoz spustila Banka v říjnu. Klientům chce nabídnout, stejně jako u ostatních produktů, bezpoplatkovou politiku. Ročně může klient splatit bez sankce až 20% původní jistiny úvěru.

Nabídka úvěrů v roce 2011 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 v Banke a jsou běžným produktem pro všechny, kteří si přejí mít ke svému účtu určitou finanční rezervu. Doplnkově byly poskytovány i úvěry spotřebitelské, a to rovněž zejména stávajícím klientům.

Podnikatelům 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 se Banka snaží vyjít vstříc individuálním potřebám svých klientů a podmínky úvěru přizpůsobit jejich možnostem..

Řadu úvěrových produktů doplňuje sice specifická, nicméně zároveň 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 obchodování na českém, americkém, německém a nově také na polském trhu a znásobit tak pákovým efektem rentabilitu vlastních prostředků. Měnový úvěr umožňuje investorům zajistit se proti měnovému riziku při obchodování na zahraničních trzích a je klientům k dispozici on-line.

Zhodnocení v oblasti investičního bankovníctví:

Na rozdíl od oblasti komerčního bankovníctví, kde Banka zaznamenala výrazný růst, je hodnocení oblasti investičních služeb spíše neutrální. Pozitivní je posilování pozice v segmentu retailové investiční klientely, o čemž svědčí mimo jiné počet nově uzavřených komisionářských smluv a smluv o obhospodařování individuálních portfolií – celkem téměř 11.900 nových klientů. Pro srovnání - za rok 2010 činil tento přírůstek 8.200 nových klientů. Za tímto úspěchem lze mimo jiné spatřovat i intenzivní snahu Banky o vzdělávání tuzemské veřejnosti v oblasti kapitálových trhů formou bezúplatných tematických seminářů, kterých Banka v roce 2011 uspořádala 176 po celém území České republiky.

Pokračující posilování pozice Banky v segmentu drobných investorů je tím nejlepším předpokladem, jak maximálně profitovat z budoucího obnoveného růstu trhů.

Přehled nejvýznamnějších událostí v roce 2011

Získání plného členství v karetních asociacích MasterCard a VISA

Banka navázala na předchozí krok, jímž bylo získání přidruženého členství v asociaci MasterCard, a úspěšně prošla procesem získání plného členství v obou asociacích, jež v Evropě představují naprostou většinu trhu, tedy MasterCard a VISA. Získání plného členství je nezbytným krokem k tomu, aby Banka mohla začít vydávat vlastní platební karty. Tento projekt, jehož dokončení je plánováno na polovinu roku 2012, je v přehledu rozvojových aktivit rozhodně tím nejvýznamnějším, neboť Banka si plně uvědomuje omezení, která jsou se současným systémem vydávání platebních karet prostřednictvím jiného bankovního ústavu spojena. Vlastní karty Banky již budou podporovat klienty žádané funkcionality, jako např. vlastní nastavení různých limitů či změna PIN. Mimo to Banka rozšíří nabídku karet o karty s podporou technologie bezkontaktního placení, jež aktuálně nabývá na významu.

Co-brand spolupráce se sítí Pharro

Jelikož Banka nedisponuje vlastní sítí bankomatů, rozhodla se řešit tuto situaci navázáním dlouhodobé obchodní spolupráce na bázi exklusivního co-brandingu s nebankovní sítí bankomatů Pharro. Bezprostředně po navázání spolupráce byl zahájen společný projekt expanze bankomatové sítě, přičemž největší pozornost byla v jeho rámci věnována osazení bankomatů na co největší počet poboček Banky, a tím co největší zpřístupnění této služby jejím klientům. Jak již Banka zmínil výše, její klienti mají možnost vybírat na těchto bankomatech bezúplatně až desetkrát v měsíci. Zatímco na počátku spolupráce bylo klientům Banky k dispozici přibližně 60 bankomatů, v závěru roku 2011 to již bylo přibližně 80 a další instalace do celkového počtu přibližně 100 ATM byly v pokročilé fázi realizace. Cílem stavem pro rok 2012 je 150 ATM na území celé České republiky. Na základě exklusivní spolupráce Pharro a Banky jsou bankomaty prezentovány pod marketingovým označením „bankomaty Fio banky“.

Aplikace Smartbanking

Vzhledem k velmi dynamickému rozvoji v technologii tzv. chytrých mobilních telefonů zacílila Banka v zájmu udržení technologického náskoku pozornost právě na tuto oblast a v roce 2011 nabídla klientům zcela novou aplikaci – Smartbanking. Tuto aplikaci mohou využívat majitelé mobilních telefonů iPhone a mobilních telefonů s operačním systémem Android.

Normální hypotéka

Během roku 2011 Banka zahájila a též úspěšně dokončila projekt na zavedení hypotéčního úvěrování do řady svých úvěrových produktů. Tento krok byl zcela logickým vyústěním toho, že tento jinak zcela standardní produkt v nabídce Banky chyběl a přitom byl ze strany klientů i potenciálních klientů v nemalé míře poptáván. Normální hypotéka, jak je tento produkt Banky obchodně nazýván, umožňuje financování nákupu, výstavby či přestavby rezidenční nemovitosti od částky 500.000 Kč, a to až do výše 80% její hodnoty.

Pokračující expanze pobočkové sítě

Po úspěšném dokončení předchozího projektu rozšíření a rebrandingu pobočkové sítě běžícího od roku 2008 přistoupila Banka k dalšímu rozvojovému projektu, v jehož rámci bylo schváleno zřízení 11 nových poboček v lokalitách Praha 6, Praha 10, Sokolov, Louny, Písek, Jindřichův Hradec, Nymburk, Blansko, Valašské Meziříčí, Bruntál a Český Těšín. Tři z těchto nových poboček – Praha 6, Praha 10 a Blansko byly otevřeny ještě v průběhu roku 2011, otevření ostatních připadá na rok 2012. V zájmu lepší dostupnosti poboček a zkvalitnění jejich prostředí byly v rámci tohoto projektu rovněž některé pobočky přestěhovány na lepší místa, např. Nový Jičín, Opava, Karviná, Náchod či Břeclav.

Změna partnerů pro poskytování investičních služeb na trzích v USA.

Novým partnerem pro poskytování služby zprostředkování obchodů s akciami a ETF na trzích v USA se stala Pershing LLC, dceřiná společnost nejlépe hodnocené banky v USA Bank of New York Mellon. Novým partnerem pro poskytování služby zprostředkování obchodů s futures kontrakty na trzích v USA je Pinnacle Capital Markets LLC.

Veřejná ocenění

Skutečnost, že Banka je veřejností vnímána pozitivně, samozřejmě nejlépe dokládají obchodní výsledky, nicméně jasným důkazem toho je rovněž zisk řady prestižních ocenění ve veřejných hlasováních či hlasování odborné poroty. Za rok 2011 se jedná o tato ocenění:



Banka se stala vítězem ankety veřejnosti o nejlepší finanční instituci Zlatý Měsíc 2011, a to hned ve dvou kategoriích - Banky a družstevní záložny a Obchodníci s cennými papíry.



Banka rovněž získala přízeň veřejnosti i odborníků v klientském ratingu bank OVB Vstřícná banka za rok 2011.



V devátém ročníku soutěže Zlatá koruna obsadila Banka první místo v kategorii Účty a Podnikatelské účty, kde nejlepší produkty na českém trhu volila odborná porota. Třetím oceněním byla Stříbrná koruna v kategorii Novinka roku, kde byl oceněn opět Podnikatelský účet.



Broker Roku

Banka byla oceněna i jako nejlepší český obchodník s cennými papíry, a to v anketě Broker roku, ve které o vítězi rozhodovali odborníci spolu s veřejností.



Český PATRON 2010

Podnikatelskou veřejností byla Banka v roce 2011 zvolena nejlepší bankou pro podnikatele v rámci soutěže Český Patron 2010 vyhlášené Hospodářskou komorou České republiky.



**Nejdynamičtější
banka roku
2011**

Banka se stala Nejdynamičtější bankou roku 2011 v respektovaném ocenění „Banka roku“. Odborná porota tak ocenila množství inovací v produktovém portfoliu Banky a její dynamický vývoj v uplynulém roce. Fio osobní účet získal cenné druhé místo v kategorii Účet roku 2011.

Údaje o pobočkové struktuře

Obchodní firma: Fio banka, a.s.

IČ: 61858374

Sídlo: V Celnici 1028/10, PSČ 117 21

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

Česká republika

Blansko, nám. Svobody 5, 678 01, 224 346 750

Brno, Joštova 4, 602 00, 224 346 815 - 816, 818

Brno, Veveří 2581/102, 616 00, 224 346 865-6

Břeclav, J. Palacha 121/8, 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

Frýdek-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
Havířov, 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 73/3, 733 01, 224 346 892
Kladno, Osvozených 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, Tyršova 64, 547 01, 224 346 882
Most, Moskevská 3336, 434 01, 224 346 965
Nový Jičín, Dobrovského 1292/4, 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, Ostrožná 262/9, 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
Praha 6, Čs. armády 785/22, 160 00, 224 346 759-761
Praha 10, Moskevská 268/53, 101 00, 224 346 753-5
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

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. L. Štúra 2, 010 01

Obchodování na vlastní účet

V roce 2011 Fio banka nadále aktivně obchodovala na vlastní účet. Jednalo se především o rozšiřování portfolia dluhopisů, které bylo během roku navýšeno více než trojnásobně. Primárně bylo budováno portfolio v CZK, když hlavním investičním instrumentem zůstaly české státní dluhopisy. Menší podíl mají dluhopisy denominované v eurech a dolarech, kde bylo zainvestováno do bonitních společností s investičním ratingem. Ze státních dluhopisů evropských zemí vlastní Banka pouze dluhopisy Slovenska a Polska. Rovněž objem portfolia státních pokladničních poukázek byl taktéž více jak ztrojnásoben. Banka nadále působí jako tvůrce trhu v segmentu SPAD na pražské burze a tuto činnost vykonává i na trhu RM-SYSTÉM.

Údaje o majetku a finanční situaci banky

Celková aktiva Banky byla k 31.12.2011 ve výši 13 534 546 tis. Kč a skládají se především z pokladni hotovosti a vkladů u centrálních bank v hodnotě 1 787 561 tis. Kč, ze státních bezkupónových dluhopisů v hodnotě 1 093 407 tis. Kč, z peněz na účtech bank a družstevních záložen ve výši 698 622 tis. Kč, z pohledávek za klienty v hodnotě 5 199 027 tis. Kč, z dluhových cenných papírů v hodnotě 4 081 962 tis. Kč, majetkových účastí ve výši 160 462 tis. Kč a ostatních aktiv v hodnotě 500 016 tis. Kč.

V roce 2011 Banka zaznamenala čistý zisk z poplatků a provizí 188 264 tis. Kč, čistý zisk z úroků 127 093 tis. Kč a ztrátu z finančních operací ve výši 44 205 tis. Kč. Hospodářský výsledek Banky z běžné činnosti před zdaněním činil 20 131 tis. Kč.

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

Úspěch v rozšiřování úvěrového portfolia Banky se zákonitě projevil na změně hodnot kapitálové přiměřenosti. K datu 31.12.2011 byla kapitálová přiměřenost Banky 12,17 %, tedy významně nad regulatorně požadovanou 8% hranicí. Tato výše kapitálové přiměřenosti i nadále představuje bezpečnou úroveň pro krytí rizik.

E. Údaje o statutárních a dozorčích orgánech banky

Představenstvo:

Mgr. Jan Sochor, předseda představenstva

je absolventem Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy v Praze a na kapitálovém trhu působí již více než 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 Banky 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 Banky 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 Banky bylo představenstvo Banky ke dni 31.12.2011 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 Banky.

Zaměstnanci nemají možnost účastnit se na základním kapitálu Banky.

Další údaje

V posledních třech letech nedošlo k žádnému přerušení činnosti Banky.

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 2011, která je součástí této výroční zprávy. Personální rozšiřování Banky koresponduje se strategií společnosti směřující ke stálému zkvalitňování poskytovaných služeb.

Výdaje na činnost v oblasti výzkumu, vývoje a ochrany životního prostředí Banka v roce 2011 nevynaložila. Náklady vynaložené Bankou v roce 2011 v pracovněprávních vztazích jsou uvedeny v účetní závěrce za rok 2011, 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 dočasně 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 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 30.4.2012

Mgr. Jan Sochor v. r.
předseda představenstva

Mgr. Josef Valter v. r.
člen představenstva

Ing. David Hybeš v. r.
člen představenstva

III. Výrok auditora

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Pro akcionáře společnosti Fio banka, a.s.

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

Zpráva o účetní závěrce

Na základě provedeného auditu jsme dne 27. dubna 2012 vydali k účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy kapitole III., zprávu následujícího znění:

"Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Fio banka, a.s. zahrnující rozvahu k 31. prosinci 2011, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu 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 odpovědnost 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.

Jsmo 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 31.12.2011 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 k 31. prosinci 2011, která je součástí této výroční zprávy 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 k 31. prosinci 2011 obsahuje významně (materiálně) 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 2011 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 27. dubna 2012

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
oprávnění č. 79



Statutární auditor:

Diana Rádlová
oprávnění č. 2045



III. Účetní závěrka společnosti k 31. prosinci 2011

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2011

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:

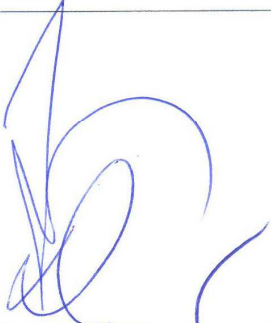
Rozvaha

Výkaz zisku a ztráty

Přehled o změnách vlastního kapitálu

Příloha

Účetní závěrka byla sestavena dne 27. dubna 2012.

Statutární orgán účetní jednotky	Podpis
Mgr. Jan Sochor předseda představenstva Ing. David Hybeš člen představenstva	

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

Rozvaha k v tisících Kč		běžné období			minulé	
Označ.	Text	Ráde	Brutto	Korekce	Netto	Netto
1.	Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	1	1 787 561	0	1 787 561	776 041
2.	Státní bezkup. dluh. a ostatní CP příj. centr. bankou k	2	1 093 407	0	1 093 407	298 231
2.a)	státní cenné papíry	3	1 093 407	0	1 093 407	298 231
2.b)	ostatní	4	0	0	0	0
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	5	698 622	0	698 622	2 710 672
3.a)	splatné na požádání	6	634 663	0	634 663	1 843 219
3.b)	ostatní pohledávky	7	63 959	0	63 959	867 453
4.	Pohledávky za klienty	8	5 199 027	0	5 199 027	3 541 889
4.a)	splatné na požádání	9	3 665	0	3 665	0
4.b)	ostatní pohledávky	10	5 195 362	0	5 195 362	3 541 889
5.	Dluhové cenné papíry	11	4 081 962	0	4 081 962	1 032 801
5.a)	vydané vládními institucemi	12	3 418 431	0	3 418 431	890 043
5.b)	vydané ostatními osobami	13	663 531	0	663 531	142 758
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	14	100	0	100	100
7.	Účasti s podstatným vlivem	15	0	0	0	0
	z toho: v bankách	16	0	0	0	0
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	17	160 462	0	160 462	158 349
	z toho: v bankách	18	0	0	0	0
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	19	17 182	14 546	2 636	3 201
9.a)	zřizovací výdaje	20	0	0	0	0
9.b)	goodwill	21	-252	-67	-185	-235
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	22	11 376	1 966	9 410	2 045
	pozemky a budovy pro provozní činnost	23	0	0	0	0
11.	Ostatní aktiva	24	500 225	209	500 016	425 333
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	25	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy přístích období	26	1 343	0	1 343	3 099
	AKTIVA CELKEM	27	13 551	16 721	13 534 546	8 951 761
1.	Závazky vůči bankám, družstevním záložnám	28			381 383	250 458
1.a)	splatné na požádání	29			182 903	71 569
1.b)	ostatní závazky	30			198 480	178 889
2.	Závazky vůči klientům	31			12 094 436	7 825 324
2a)	splatné na požádání	32			10 430 057	3 542 190
2b)	ostatní závazky	33			1 664 379	4 283 134
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	34			0	0
3a)	emitované dluhové cenné papíry	35			0	0
3b)	ostatní závazky z dluhových cenných papírů	36			0	0
4.	Ostatní pasiva	37			350 169	175 311
5.	Výnosy a výdaje přístích období	38			0	0
6.	Rezervy	39			5 546	5 836
6.a)	rezervy na důchody a podobné závazky	40			0	0
6.b)	rezervy na daně	41			2 668	3 960
6.c)	rezervy ostatní	42			2 878	1 876
7.	Podřízené závazky	43			40 000	40 000
8.	Základní kapitál	44			560 000	560 000
8.a)	splacený základní kapitál	45			560 000	560 000
8.b)	vlastní akcie	46			0	0
8.c)	změny v základním kapitále	47			0	0
9.	Emisní ážio	48			0	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	49			6 614	4 501
11.a)	povinné rezervní fondy a rizikové fondy	50			6 614	4 501
11.c)	ostatní rezervní fondy	51			0	0
11.d)	ostatní fondy ze zisku	52			0	0
11.	Rezervní fond na nové ocenění	53			0	0
12.	Kapitálové fondy	54			0	0
13.	Oceňovací rozdíly	55			0	8 614
13.a)	oceňovací rozdíly z majetku a závazků	56			0	0
13.b)	oceňovací rozdíly ze zajišťovacích derivátů	57			0	0
13.c)	oceňovací rozdíly z přepočtu účastí	58			0	8 614
14.	Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta min. období	59			79 605	39 449
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	60			16 793	42 268
	PASIVA CELKEM	61			13 534 546	8 951 761

Výkaz zisku a ztráty za období končící 31.12.2011
v tisících Kč

Označení	Text	Číslo řád.	Běžné období	Minulé období
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	PL1	430 345	111 093
	úroky z dluhových cenných papírů	PL2	87 688	14 122
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	PL3	303 252	84 676
	náklady na úroky z dluhových cenných papírů	PL4	8 119	1 117
3.	Výnosy z akcií a podílů	PL5	36	0
3.a.	výnosy z účastí s podstatným vlivem	PL6	0	0
3.b.	výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	PL7	0	0
3.c.	výnosy z ostatních akcií a podílů	PL8	36	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	PL9	230 892	187 360
5.	Náklady na poplatky a provize	PL10	42 628	45 073
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	PL11	-44 205	-771
7.	Ostatní provozní výnosy	PL12	9 844	27 156
8.	Ostatní provozní náklady	PL13	18 965	6 261
9.	Správní náklady	PL14	248 882	141 736
9.a.	náklady na zaměstnance	PL15	23 387	22 237
9.a.1.	z toho: sociální a zdravotní pojištění	PL16	5 968	5 250
9.b.	ostatní správní náklady	PL17	225 495	119 499
10.	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a	PL18	0	17
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému	PL19	1 691	1 103
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy	PL20	0	0
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a	PL21	2 090	0
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným	PL22	0	0
15.	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a	PL23	0	0
16.	Rozpuštění ostatních rezerv	PL24	0	0
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	PL25	0	0
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným	PL26	10 727	0
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	PL27	20 131	46 006
20.	Mimořádné výnosy	PL28	0	0
21.	Mimořádné náklady	PL29	0	0
22.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	PL30	0	0
23.	Daň z příjmů	PL31	3 338	3 738
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	PL32	16 793	42 268

Podrozvaha k 31.12.2011

v tisících

Kč

Označ.	Text	běžné období	minulé období
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	4 036 212	923 635
2.	Poskytnuté zástavy	30 000	
3.	Pohledávky ze spotových operací		
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	74 489	273 972
5.	Pohledávky z opcí		
6.	Odepsané pohledávky		
7.	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení		
8.	Hodnoty předané k obhospodařování		
9.	Přijaté přísliby a záruky		
10.	Přijaté zástavy a zajištění	4 903 987	4 751 015
11.	Závazky ze spotových operací		
12.	Závazky z pevných termínových operací	74 507	275 485
13.	Závazky z opcí		
14.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	12 793 443	13 143 176
15.	Hodnoty převzaté k obhospodařování	65 735	39 198

Přehled o změnách vlastního kapitálu

v tisících Kč

	Základní kapitál	Rezerv. fondy	Oceňov. Rozdíly	Nerozdělený zisk / (ztráta) minulých let	Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení	Zisk (ztráta) běžného období	Celkem
Zůstatek k 1.1.2010	560 000	3 783	-2 576	25 818	14 349	0	89 601
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV			11 190				
Čistý zisk/ztráta za účetní období						42 268	
Převody do fondů		718		13 631	-14 349		
Zůstatek 31.12.2010	560 000	4 501	8 614	39 449	0	42 268	654 832
Zůstatek k 1.1.2011	560 000	4 501	8 614	39 449	42 268	0	654 832
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV			-8 614				
Čistý zisk/ztráta za účetní období						16 793	
Převody do fondů		2 113		40 156	-42 268		
Zůstatek 31.12.2011	560 000	6 614	0	79 605	0	16 793	663 012

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK 2011

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	28
1.1. ZALOŽENÍ A CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI.....	28
1.2. ZMĚNY A DODATKY V OBCHODNÍM REJSTRÍKU V UPLYNULÉM ÚČETNÍM OBDOBÍ	29
1.3. ORGANIZAČNÍ STRUKTURA SPOLEČNOSTI.....	31
1.4. IDENTIFIKACE SKUPINY.....	32
1.5. PŘEDSTAVENSTVO A DOZORČÍ RADA.....	32
2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY.....	33
3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY	34
3.1. OKAMŽIK USKUTEČNĚNÍ ÚČETNÍHO PŘÍPADU.....	34
3.2. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY, AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY	34
3.3. OPERACE S CENNÝMI PAPÍRY PRO KLIENTY	34
3.4. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM	35
3.5. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A ZA KLIENTY	35
3.6. TVORBA REZERV.....	35
3.7. HMOTNÁ A NEHMOTNÁ AKTIVA	35
3.8. PŘEPOČET CIZÍ MĚNY.....	36
3.9. FINANČNÍ DERIVÁTY	36
3.10. ZDANĚNÍ	36
3.11. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY	36
3.12. POUŽITÍ ODHADŮ	37
4. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY.....	38
4.1. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK	38
4.2. STÁTNÍ BEZKUPÓNOVÉ DLUHOPISY A OSTATNÍ CENNÉ PAPÍRY PŘIJÍMANÉ CENTRÁLNÍ BANKOU K REFINANCOVÁNÍ	38
4.3. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI	38
4.4. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY	38
4.5. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY.....	39
4.6. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY	39
4.7. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM VLIVEM.....	39
4.8. DLOUHODOBÝ MAJETEK	40
4.8.1. <i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i>	40
4.8.2. <i>Dlouhodobý hmotný majetek</i>	41
4.9. OSTATNÍ AKTIVA	41
4.10. NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ.....	42
4.11. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM, DRUŽSTEVNÍM ZÁLOŽNÁM.....	42
4.12. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM.....	42
4.13. OSTATNÍ PASIVA	42
4.14. REZERVY	42
4.15. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY	43
4.16. VLASTNÍ KAPITÁL	43
4.17. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY	43
4.18. POPLATKY A PROVIZE	43
4.19. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ	44
4.20. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY	44
4.21. SPRÁVNÍ NÁKLADY	44
4.22. ZDANĚNÍ	44
4.23. PODROZVAHOVÉ OPERACE	45
4.24. PRŮMĚRNÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ A ČLENŮ DOZORČÍ RADY	45
5. VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI.....	46
6. FINANČNÍ NÁSTROJE	47
6.1. ŘÍZENÍ BANKOVNÍCH RIZIK	47
6.2. TRŽNÍ RIZIKA	47
6.2.1. <i>Riziko likvidity</i>	47
6.2.2. <i>Měnové riziko</i>	47
6.2.3. <i>Úrokové riziko</i>	48

6.2.4.	Obchodování na vlastní účet.....	48
6.2.5.	Úvěrové riziko.....	48
6.3.	OPERAČNÍ RIZIKA.....	49
7.	ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV	50
8.	AKTIVA A PASIVA PODLE MĚN	51
9.	ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY	52
10.	VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	53

1. OBECNÉ ÚDAJE

1.1. Založení a charakteristika společnosti

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

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

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

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

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

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

V rozsahu hlavních investičních služeb

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

a v rozsahu doplňkových investičních služeb

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

Základní kapitál společnosti: 560 000 tis. Kč (plně splacen k 27. 1. 2010)

Rozvahový den: 31. 12. 2011

Den sestavení účetní závěrky: 25. 4. 2012

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

V roce 2011 nedošlo v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze v případě Fio banky, a.s. k žádným změnám.

V roce 2011 došlo v obchodním registru vedeném ve Slovenské republice Okresním soudem Bratislava I v případě Fio banky, a. s., pobočky zahraničnej banky k následujícím změnám:

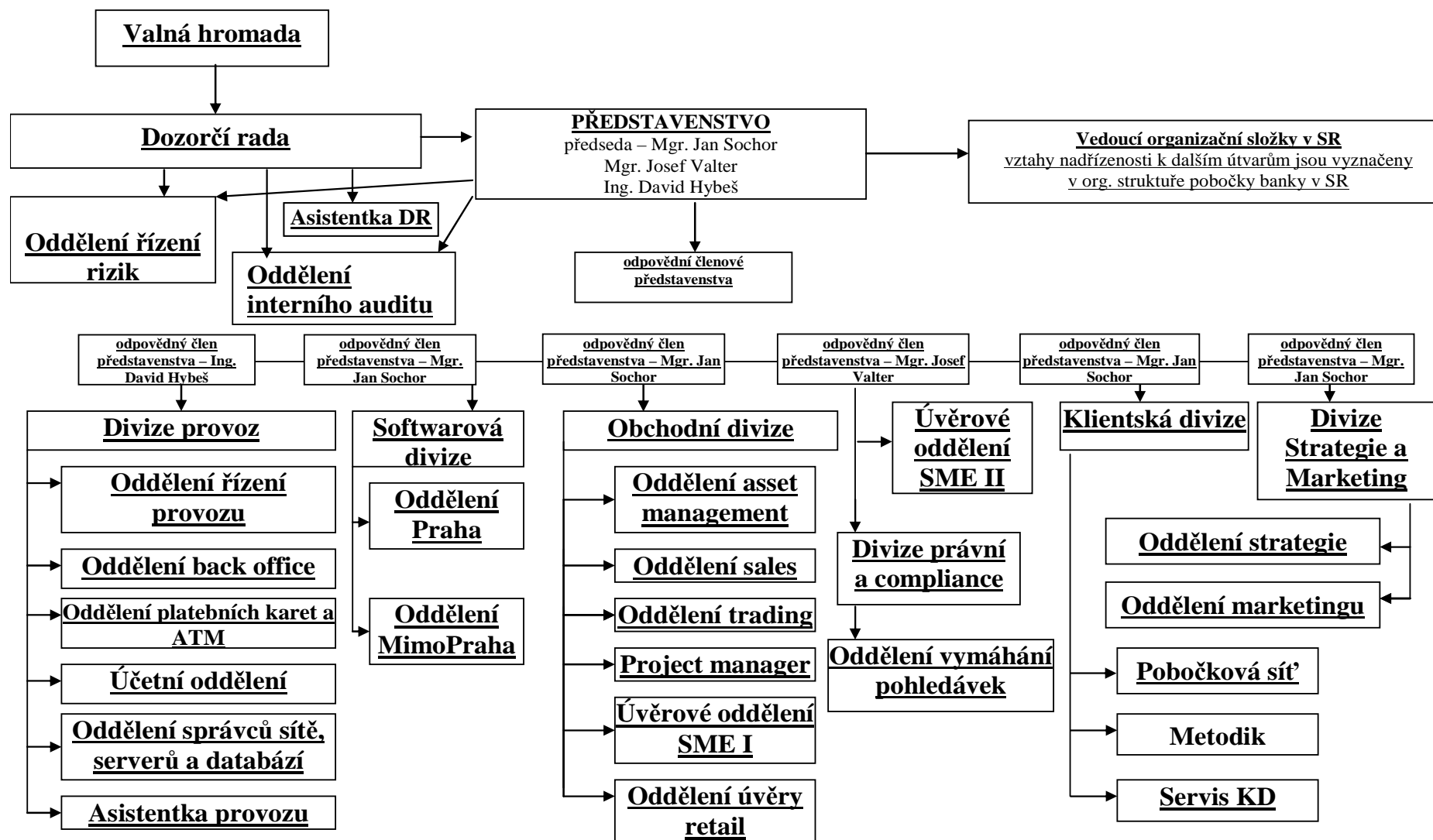
Dne 12. 8. 2011 bylo do obchodního registra zapsán následující předmět podnikání – „obchodovanie na vlastný účet alebo účet klientov s devízami“.

Dne 12. 8. 2011 bylo do obchodného registra zapsán následující předmět podnikání – riadenie portfólia, a to vo vzťahu k týmto finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) podiely v podnikoch kolektívneho investovania

Dne 12. 8. 2011 bylo do obchodného registra zapsán následující předmět podnikání – úschova a správa finančných nástrojov na účet klientov, vrátane úschovy v schránke a súvisiacich služieb, napr. správa hotovosti alebo záruk, a to vo vzťahu k týmto finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) podiely v podnikoch kolektívneho investovania, c) opcie, futures, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných meradiel, ktoré môžu byť vyrovnané fyzicky alebo v hotovosti, d) opcie, futures, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti, alebo sa môžu vyrovať v hotovosti na opciu jednej zo strán (inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie), e) opcie, futures, swapy a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia fyzicky vyrovať za predpokladu, že sa týkajú regulovaného trhu a/ alebo MTF, f) opcie, futures, swapy, forwards a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré môžu byť fyzicky vyrovnané nie iným spôsobom, ako je uvedené pod predchádzajúcim písmenom a neslúžia na obchodné účely, ktoré majú iné vlastnosti ako derivátové finančné nástroje vzhľadom na to, či sa medzi iným zúčtujú alebo vyrovnajú prostredníctvom uznávaných zúčtovacích stredísk, alebo podliehajú obvyklým výzvam na úhradu, g) derivátové nástroje pre presun úverového rizika, h) finančné diferencné zmluvy, i) opcie, futures, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa klimatických premenných, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie alebo miery inflácie alebo iné úradné hospodárske štatistiky, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti, alebo sa môžu vyrovať na opciu jednej zo strán (inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie), ako aj iné derivátové kontrakty týkajúce sa aktív, práv, povinností, indexov a opatrení, ktoré nie sú inak uvedené v oddiele C Prílohy I Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2004/39/ES so zreteľom medzi iným na to, či sa obchodujú na regulovanom trhu alebo MTF, sú zúčtované a vyrovnávané cez uznávané zúčtovacie strediská, alebo podliehajú obvyklým výzvam na úhradu.

Dne 12. 8. 2011 bylo do obchodného registra zapsán následující předmět podnikání – poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania transakcie s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je spoločnosť poskytujúca úver alebo pôžičku zapojená do transakcie, a to vo vzťahu k týmto finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) podiely v podnikoch kolektívneho investovania.

Organizační struktura společnosti



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

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. 2011.

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 držných 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.

Účastí 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 odhadovanou dobu životnosti.

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

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

3.8. 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

4.1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Pokladní hotovost	47 745	31 580
Účty u centrálních bank	239 654	144 380
Poskytnuté úvěry – repo operace	1 500 162	600 081
Celkem pokladní hotovost a vklady u centr. bank	1 787 561	776 041

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

Společnost držela k 31. 12. 2011 státní pokladniční poukázky v hodnotě 1 093 407 tis. Kč. (2010: 298 231 tis. Kč)

4.3. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Běžné účty	634 663	1 843 219
Poskytnuté úvěry – repo operace	63 959	867 453
Celkem pohledávky za bankami a dr. záložnami	698 622	2 710 672

4.4. Pohledávky za klienty

Dle smluvní doby splatnosti

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Krátkodobé úvěry	4 640 808	3 225 514
Střednědobé úvěry	433 398	250 801
Dlouhodobé úvěry	124 821	65 574
Celkem pohledávky za klienty	5 199 027	3 541 889

Dle teritoria

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Česká republika	5 077 477	3 414 548
Slovenská republika	115 868	110 140
Ostatní státy	5 682	17 201
Celkem pohledávky za klienty	5 199 027	3 541 889

Dle typu klienta

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Fyzické osoby	1 116 063	823 885
Právnícké osoby	4 082 964	2 718 004
Celkem pohledávky za klienty	5 199 027	3 541 889

Všechny pohledávky za klienty jsou 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 4 903 987 tis. Kč. (2010: 4 751 015 tis. Kč)

4.5. Dluhové cenné papíry

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Státní dluhopisy v obchodním portfoliu	858 700	96 437
Nestátní dluhopisy v obchodním portfoliu	622 642	50 330
Státní dluhopisy držené do splatnosti	2 559 731	793 606
Nestátní dluhopisy držené do splatnosti	40 889	92 428
Celkem dluhové cenné papíry	4 081 962	1 032 801

4.6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly

Společnost k 31. 12. 2011 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. 2010: 100 tis. Kč)

4.7. Účasti s rozhodujícím vlivem

2011

(údaje v tis. Kč)					
Název společnosti	Sídlo	Pořizovací cena	Podíl na základním kapitálu v %	Hlasovací práva v %	Ocenění k 31. 12. 2011
Společnost Fio o.c.p., a.s.	Kollárovo nám. 15, 811 06 Bratislava	59 257	100	100	52 164
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Praha 1, Nové Město, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	31 705	100	100	32 478
Družstevní záložna PSD	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	58 744	73,4	73,4	75 820
Celkem					160 462

2010

(údaje v tis. Kč)					
Název společnosti	Sídlo	Pořizovací 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

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

4.8. Dlouhodobý majetek

4.8.1. Dlouhodobý nehmotný majetek

Pořizovací cena

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2009	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2010	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2011
Software	4 581	11 900	0	16 481	153	0	16 634
Jiný DNM	800	0	0	800	0	0	800
Goodwill	0	-252	0	-252	0	0	-252
Celkem	5 381	11 648	0	17 029	0	0	17 182

Oprávký

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2009	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2010	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2011
Software	382	12 663	0	13 045	768	0	13 813
Jiný DNM	800	0	0	800	0	0	800
Goodwill	0	-17	0	-17	-50	0	-67
Celkem	1 182	12 646	0	13 828	718	0	14 546

Zůstatková hodnota

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2010	31. 12. 2011
Software	3 437	2 821
Jiný DNM	0	0
Goodwill	-235	-185
Celkem	3 201	2 636

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

Pořizovací cena

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2009	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2010	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2011
Dopravní prostředky	474	323	0	797	0	0	797
Jiný DHM	1 552	689	0	2 241	8 338	0	10 579
Celkem	2 026	1 012	0	3 038	8 338	0	11 376

Oprávký

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2009	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2010	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2011
Dopravní prostředky	171	229	0	400	44	0	444
Jiný DHM	359	174	0	593	929	0	1 522
Celkem	530	403	0	993	973	0	1966

Zůstatková hodnota

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2010	31. 12. 2011
Dopravní prostředky	397	353
Jiný DHM	1 648	9 057
Celkem	2 045	9 410

Společnost pořídila v roce 2011 hmotný majetek účtovaný přímo do nákladů v částce 1 876 tis. Kč a 8 227 tis. Kč v roce 2010. Tento majetek představuje drobný hmotný majetek, což jsou ostatní movité věci a soubory movitých věcí s dobou použitelnosti delší než jeden rok nevykázané v položce dlouhodobého majetku – účtuje se o nich přímo do nákladů.

4.9. Ostatní aktiva

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Poskytnuté záruky a zálohy	339 443	253 235
Pohledávky za trhy s cennými papíry	132 546	138 336
Dohadné účty	5 836	1 878
Garanční fondy	1 783	1 968
Maržový vklad pro obchodování s deriváty	3 513	3 513
Kladná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	670	30
Ostatní	16 434	26 527
Opravné položky	-209	-154
Ostatní aktiva celkem	500 016	425 333

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

Poskytnuté zálohy a záruky

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2011	31. 12. 2010
UNIVYC a.s, složená jistina po dobu obchodování na BCPP, a.s.	0	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	4 385	841
RM-S FINANCE, s.r.o.	72 000	42 000
MasterCard kauce	25 922	0
Ostatní	27 136	0
Dlouhodobé pohledávky celkem	339 443	253 235

4.10. Náklady a příjmy příštích období

Náklady a příjmy příštích období v hodnotě 1 343tis. Kč (31. 12. 2010: 3 099 tis. Kč) jsou tvořeny především předplaceným nájemným a předplatným tisku.

4.11. Závazky vůči bankám, družstevním záložnám

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Závazky splatné na požádání	182 903	71 569
Ostatní	198 480	178 889
Celkem pohledávky za klienty	381 383	250 458

4.12. Závazky vůči klientům

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Závazky splatné na požádání	10 430 057	3 542 190
Ostatní	1 664 379	4 283 134
Celkem závazky za klienty	12 094 436	7 825 324

4.13. Ostatní pasiva

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Záporná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	689	1 543
Odchozí platby	155 989	11 683
Závazky vůči příkazcům	0	0
Závazky vůči trhům s cennými papíry	42 729	62 192
Závazky vůči zaměstnancům	1 628	2 103
Dohadné položky pasivní	106 895	65 574
Závazky vůči státnímu rozpočtu	2 365	2 738
Domácí dodavatelé	1 995	10 059
Zahraniční dodavatelé	912	190
Neidentifikované vklady	5 237	6 153
Ostatní	31 730	13 076
Ostatní pasiva celkem	350 169	175 311

Splatné závazky z titulu sociálního a zdravotního pojištění

Výše závazků z titulu pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti činila 693 tis. Kč k 31. 12. 2011 (842 tis. Kč k 31. 12. 2010). 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 295 tis. Kč k 31. 12. 2011 (357 tis. Kč k 31. 12. 2010). Společnost nemá žádné závazky po splatnosti z titulu veřejného zdravotního pojištění.

4.14. Rezervy

Rezerva k 31. 12. 2011 ve výši 5 546 tis. Kč (31. 12. 2010: 5 836 tis. Kč) je především tvořena rezervou na daň z příjmů právnických osob za rok 2011 2 668 tis. Kč, rezervou na případnou ztrátu z uložených prostředků u obchodníka s finančními nástroji ve výši 1 728 tis. Kč, rezervou na nevyčerpanou dovolenou 612 tis. Kč a rezervou na soudní náklady 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.

4.16. Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se skládá z 560 tis. ks kmenových akcií s nominální hodnotou 1 tis. Kč.

K 31. 12. 2011 bylo splaceno 560 000 tisíc Kč.
Základní kapitál byl k 27. 1. 2010 zcela splacen.

Společnost neměla k 31. 12. 2011 ani k 31. 12. 2010 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 2010 resp. 2009:

	(údaje v tis. Kč)	
	2011	2010
Nerozdělený zisk z předchozích období na začátku období	39 449	25 818
Výsledek hospodaření předchozího účetního období	42 269	14 349
Příděl do rezervního fondu	-2 113	-718
Nerozdělený zisk z předchozích období na konci období	79 605	39 449

4.17. Úrokové výnosy a náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2011	2010
Úroky z vkladů poskytnutých jiným bankám	14 628	10 063
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům	328 025	86 635
Úroky z dluhových cenných papírů	87 688	14 122
Ostatní úroky	4	273
Výnosy z úroků a podobné výnosy	430 345	111 093
Úroky z úvěrů přijatých od jiných bank	478	2
Úroky z vkladů přijatých od klientů	68 274	25 713
Ostatní úroky a poplatky úrokové povahy	220 348	55 839
Úroky z dluhových cenných papírů	8 119	1 117
Úroky z podřízeného dluhu	6 033	2 005
Náklady na úroky a podobné náklady	303 252	84 676
Čisté úrokové výnosy	127 093	26 417

4.18. Poplatky a provize

	(údaje v tis. Kč)	
	2011	2010
Poplatky z operací s cennými papíry	149 004	161 889
Poplatky z ostatních investičních služeb	7 816	1 103
Poplatky z klientských účtů a úvěrů	74 072	24 368
Výnosy z poplatků a provizí celkem	230 892	187 360
Na platební styk	5 945	1 881
Na operace s cennými papíry	36 683	43 147
Na ostatní služby	0	45
Náklady na poplatky a provize celkem	42 628	45 073
Čisté výnosy z poplatků a provizí	188 264	142 287

4.19. Zisk nebo ztráta z finančních operací

	(údaje v tis. Kč)	
	2011	2010
Zisk (ztráta) z cenných papírů	-108 425	-4 286
Zisk z kurzových rozdílů	64 496	18 803
Zisk (ztráta) z měnových derivátů	-276	-15 288
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	-44 205	-771

4.20. Ostatní provozní náklady

Ostatní provozní náklady v hodnotě tis. 18 965 Kč (2010: 6 261 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 2011 ve výši 3 133 tis. Kč (2010: 3 502 tis. Kč). Náklad na fond pojištění vkladů je za rok 2011 ve výši 15 600 tis. Kč (2010: 2 759 Kč).

4.21. Správní náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2011	2010
Mzdy a odměny	16 980	16 627
Sociální náklady a zdravotní pojištění	5 968	5 250
Ostatní náklady na zaměstnance	439	360
Osobní náklady a odměny	23 387	22 237
Audit	1 084	1 356
Nájemné	32 772	16 656
Poštovné	1 494	386
Reklama	44 970	10 368
Informační zdroje	14 230	12 644
Ostatní nakupované výkony	131 945	78 089
Ostatní správní náklady	225 495	119 499
Správní náklady celkem	248 882	141 736

4.22. Zdanění

Splatná daň z příjmů

Výsledkem hospodaření společnosti za účetní období končící dnem 31. 12. 2011 byl zisk před zdaněním ve výši 20 131 tis. Kč (2010: zisk 46 006 tis. Kč).

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

	(údaje v tis. Kč)	
	2011	2010
Zisk/ztráta před zdaněním	20 131	46 006
Daňově neodčitelné náklady	13 839	2 702
Výnosy nepodléhající zdanění	21 606	(27 302)
Dary	50	(250)
Základ daně	14 042	21 156
Daňový závazek	2 668	4 020
Sleva na dani	0	(60)
Úprava splatné daně předchozích let	0	8
Splatná daň celkem	2 668	3 968
Změna stavu odložené daně	670	(230)
Celkem	3 338	3 738

Odložená daň

Jak je uvedeno v bodě 3. 10. přílohy, společnost eviduje k rozvahovému dni 31. 12. 2011 dočasný rozdíl v daňové a účetní zůstatkové hodnotě dlouhodobého hmotného majetku, a rezervy na nevyčerpanou dovolenou. Společnost eviduje k 31. 12. 2011 odloženou daňový závazek ve výši 288 tis. Kč. (2010: 382 tis. Kč).

4.23. Podrozvahové operace

Společnost na podrozvahových účtech vede:

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

4.24. Průměrný počet zaměstnanců a členů dozorčí rady

	(údaje v tis. Kč)	
	2011	2010
Zaměstnanci	59	40
z toho: členové představenstva	3	3
Členové dozorčí rady	3	3

5. VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Vztahy se spřízněnými osobami v rámci skupiny Fio.

31. 12. 2011

	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	53 985	0	0
Ostatní aktiva	0	0		0	144 401
AKTIVA CELKEM	0	0	53 985	0	144 401
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0	88 825	0	0
Ostatní pasiva	60 005	0		9 086	164 729
PASIVA CELKEM	60 005	0	88 825	9 086	164 729

31.12.2010

	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

1. 1. - 31. 12. 2011

	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	0	0	269	0	3 860
Náklady na úroky	206	19	49	6	7
Výnosy z poplatků a provizí	19	1	31	5	88
Náklady na poplatky a provize	15 803	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z finančních operací	0	0	0	0	-1 781
Správní náklady	2 573	0	0	73 494	221
CELKEM	-18 563	-18	251	-73 495	1 939

1. 1. - 31. 12. 2010

	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	3 370	144	-45 765	359

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 ji 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 spjaté 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. 2011

							(tis. Kč)
	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespe- cifi- kováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	1 787 561	0	0	0	0	0	1 787 561
Státní bezkuponové dluhopisy	0	399 721	693 686	0	0	0	1 093 407
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	634 663	13 369	44 534	6 056	0	0	698 622
Pohledávky za klienty	3 665	2 012 236	3 014 737	92 919	75 470	0	5 199 027
Dluhové cenné papíry	0	70 196	262 322	1 972 239	1 777 205	0	4 081 962
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	100	100
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	0	160 462	160 462
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	12 046	12 046
Ostatní aktiva	347 098	79 285	26 239	0	0	47 394	500 016
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	0	0	1 343	0	0	0	1 343
AKTIVA CELKEM	2 772 987	2 574 807	4 042 861	2 071 214	1 852 675	220 002	13 534 546
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	380 048	1 335	0	0	0	0	381 383
Závazky vůči klientům	10 430 057	1 290 986	274 808	98 585	0	0	12 094 436
Ostatní pasiva	234 466	3 216	288	0	0	112 199	350 169
Rezervy	0	0	3 280	0	0	2 266	5 546
Podřízené závazky	0	0	0	0	40 000	0	40 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	663 012	663 012
PASIVA CELKEM	11 044 571	1 295 537	278 376	98 585	40 000	777 477	13 534 546
Čisté likviditní riziko	-8 271 584	1 279 270	3 764 485	1 972 629	1 812 675	-557 475	0
Kumulativní likviditní riziko	-8 271 584	-6 992 314	-3 227 829	-1 255 200	557 475	0	0

31. 12. 2010

							(tis. Kč)
	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespe- cifi- kováno	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	-1 634 966	-1 638 019	2 413 163	435 610	658 063	-233 851	0
Kumulativní likviditní riziko	-1 634 966	-3 272 985	-859 822	-424 212	233 851	0	0

8. AKTIVA A PASIVA PODLE MĚN

31. 12. 2011

	(tis. Kč)				
	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	1 757 993	27 689	1 870	9	1 787 561
Státní bezkuponové dluhopisy	1 093 407	0	0	0	1 093 407
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	376 701	288 710	23 397	9 814	698 622
Pohledávky za klienty	4 844 296	235 848	118 737	146	5 199 027
Dluhové cenné papíry	3 385 030	452 085	244 847	0	4 081 962
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	100	0	0	0	100
Účasti s rozhodujícím vlivem	108 298	52 164	0	0	160 462
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	12 046	0	0	0	12 046
Ostatní aktiva	327 668	5 215	162 375	4 758	500 016
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	1 343	0	0	0	1 343
AKTIVA CELKEM	11 906 882	1 061 711	551 226	14 727	13 534 546
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	379 790	1 300	293	0	381 383
Závazky vůči klientům	10 579 121	935 126	563 820	16 369	12 094 436
Ostatní pasiva	297 452	36 884	13 594	2 239	350 169
Rezervy	3 818	0	1 728	0	5 546
Podřízené závazky	40 000	0	0	0	40 000
Vlastní kapitál	663 012	0	0	0	663 012
PASIVA CELKEM	11 963 193	973 310	579 435	18 608	13 534 546
Čisté měnové riziko	-56 311	88 401	-28 209	-3 881	0
Kumulativní měnové riziko	-56 311	32 090	3 881	0	0

31. 12. 2010

	(tis. Kč)				
	CZK	EUR	USD	Ostatní	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
Akcie, 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

9. ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY

31. 12. 2011

(tis. Kč)

	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	1 500 163	0	0	0	287 398	1 787 561
Státní bezkuponové dluhopisy	399 721	693 686	0	0	0	1 093 407
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	648 032	44 534	6 056	0	0	698 622
Pohledávky za klienty	2 015 901	3 180 340	2 786	0	0	5 199 027
Dluhové cenné papíry	431 726	3 363 724	286 512	0	0	4 081 962
Akcíe, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	100	100
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	160 462	160 462
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek (čistý)	0	0	0	0	12 046	12 046
Ostatní aktiva	426 383	26 239	0	0	47 394	500 016
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	0	0	0	0	1 343	1 343
AKTIVA CELKEM	5 421 926	7 308 523	295 354	0	508 743	13 534 546
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	381 383	0	0	0	0	381 383
Závazky vůči klientům	11 721 043	274 808	98 585	0	0	12 094 436
Ostatní pasiva	237 682	288	0	0	112 199	350 169
Rezervy	0	0	0	0	5 546	5 546
Podřízené závazky	0	0	0	0	40 000	40 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	663 012	663 012
PASIVA CELKEM	12 340 108	275 096	98 585	0	820 757	13 534 546
Čisté úrokové riziko	-6 918 182	7 033 427	196 769	0	-312 014	0
Kumulativní úrokové riziko	-6 918 182	115 245	312 014	312 014	0	0

31. 12. 2010

(tis. Kč)

	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	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
Akcíe, 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

10. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

IV. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

Zpráva dle § 66a odst. 9 obchodního zákoníku o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za rok 2011

Společnost Fio banka, a.s. byla v průběhu roku 2011 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 ovládajícími společnost Fio banku, a.s., č.j. 43/N/36/2005/15, k čemuž došlo s účinností od 16.06.2005.

Vzhledem k výše uvedenému patřila k 31.12.2011 společnost Fio banka, a.s. do koncernu s těmito společnostmi:

- AASRK, a.s., IČ: 28205367, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- AFUS, spol. s r.o., IČ: 27407748, Praha 1, Senovážné náměstí 977/24, PSČ 116 47,
- AGRO-VARIEL, spol. s r.o., IČ: 48948829, Praha 9, Nad rybníkem 134,
- AKAM, s.r.o., IČ: 36037419, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- APMAS, a.s., IČ: 28206436, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- ATLANTA SAFE, spol. s r.o. „v likvidaci“, IČ: 14890658, Praha 2, Vocelova 3, PSČ 120 00,
- AYA, s.r.o., IČ: 35764716, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- BASRK, a.s., IČ: 28204107, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- BIOAGRO s.r.o., IČ: 36293318, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- BIOOVO s.r.o., IČ: 36015113, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- BPMAS, a.s., IČ: 28212703, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CASRK, a.s., IČ: 28207483, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CFT, a.s., IČ: 61859079, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CPMAS, a.s., IČ: 28211138, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CZUS spol. s r.o., IČ: 28393091, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Čtyřka, spol. s r.o., IČ: 44268866, Krynická 504, Praha 9, PSČ 182 00,
- DASRK, a.s., IČ: 282 12 711, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Družstevní záložna Kredit, IČ: 64946649, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Družstevní záložna PSD, IČ: 64946835, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- DZ KREDIT a.s., IČ: 25623184, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- DZUS spol. s.r.o., IČ: 24184926, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- EASRK, a.s., IČ: 28206576, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- ELLIAD a.s., IČ: 25623192, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- EPMAS, a.s., IČ: 28206517, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- EZUS spol. s.r.o., IČ: 24167622, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Finanční skupina Fio, a.s., IČ: 26761858, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio, družstevní záložna v likvidaci, IČ: 64946843, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio holding, a.s., IČ: 60192763, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio o.c.p., a.s., IČ: 35960990, Kollárovo nám. 15, Bratislava 811 06, SR,
- Fio Polska spółka z o.o, IČ: 140192608, Szpitalna 1/17, 00-020 Warszawa, PR,
- Fio Slovakia, a.s., IČ: 35828137, Kollárovo nám. 15, Bratislava 811 06,
- Fio záruční, a.s., IČ: 27650928, 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,
- FPSROG, spol. s r.o., IČ: 25718843, Praha I, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- FPSROH, spol. s r.o., IČ: 25738755, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- GENT CZ spol. s r.o., IČ: 48593753, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- KOFIMA, s. r.o., IČ: 25269241, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- KOPTRANS, spol. s r. o., IČ: 46577335, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- Midleton a.s., IČ: 35942177, Kollárovo nám. 15, Bratislava 811 06, SR,
- Místní jednotka, spol. s r.o., IČ: 27589587, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- NOBLIGE a.s., IČ: 26145090, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Odbytové družstvo ovoce Český ráj, IČ: 27651347, Praha 9, Vysočany, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- OVOAGRI s.r.o., IČ: 36463388, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- OVOFARM s.r.o., IČ:36015067, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- RM-S FINANCE, s.r.o., IČ: 62915240, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,

- RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČ: 471 16 404, Praha 1 - Nové Město, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21
- Sady Sobotka s.r.o., IČ 27596567, Praha 9, Vysočany, Kolmá 597/5, PSČ 190 00,
- VARIEL, a.s., IČ: 45148287, Zruč nad Sázavou, Průmyslová 1034, PSČ 285 22,
- VVISS a.s., IČ: 48585131, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS delta, s.r.o., IČ: 36015105, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- VVISS HUNGARY KFT „f.a.“, 1239 Budapest, Nagykőrösi út 353,
- VVISS Lipence, s.r.o. v likvidaci, IČ: 64581314, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS Pízeň, s.r.o., IČ: 64581331, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS POLAND spółka z o.o, Cisownica 72, Goina, Golepszów,
- VVISS Ostrava, s.r.o., IČ 64581322, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00
- VVISS spol. s r.o., IČ: 30229529, Kostolanská 2/540, Madunice PSČ 922 42, SR,
- VVISS Terezín, s.r.o. v likvidaci, IČ: 25125931, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00.

Přehled smluv uzavřených mezi společnostmi Fio banka, a. s. a ostatními společnostmi s ní propojenými v roce 2011 nebo v dřívějších letech, které byly v roce 2011 stále v platnosti:

- **RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.:**
 - a) Smlouva o účasti na vypořádacím systému
 - b) Smlouva upravující podmínky pro činnost tvůrce trhu
 - c) Smlouva o zastupování České burzy 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-SYSTÉMu
 - h) Smlouva o podnájmu
 - i) Smlouva o vymezení práv a povinností plynoucích z členství ve skupinové registraci k DPH
 - j) Smlouva o běžném účtu č.1
 - k) Smlouva o běžném účtu č.2
 - l) Smlouva o běžném účtu č.3
 - m) Smlouva o běžném účtu č.4
 - n) Smlouva o účtu EUR
 - o) Smlouva o účtu USD
 - p) Smlouva o přístupu na trh České burzy
 - q) Smlouva o hlášení obchodů
 - r) Smlouva o používání účtu v ČSOB k vypořádání obchodů s cennými papíry na trhu České burzy
- **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
 - c) Smlouva o správě a vývoji informačního systému a dalšího informačního a komunikačního vybavení
- **Fio o.c.p., a.s.**
 - a) Dohoda o odměně
 - b) Dohody o měnovém SWAPU
 - c) Smlouva o běžném účtu

- **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 30.4.2012

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. 2011 (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	683583
Původní kapitál (Tier1) (Σ)	2	643583
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	3	560000
Vlastní podíly	4	0
Emisní ážio	5	0
Rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	6	86219
Povinné rezervní fondy	7	6614
Ostatní fondy z rozdělení zisku	8	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	9	79605
Zisk za účetní období po zdanění	10	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	11	0
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	12	0
Zisk za běžné účetní období	13	0
Ztráta za běžné účetní období	14	0
Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace	15	0
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	16	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu (Σ)	17	-2636
Goodwill	18	185
Nehmotný majetek jiný než goodwill	19	-2821
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	20	0
Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance	21	0
Hybridní nástroje celkem (Σ)	22	0
Hybridní nástroje zohledňované do výše původního kapitálu	23	0
Hybridní nástroje zohledňované do výše 35% původ. kapitálu	24	0
Hybridní nástroje zohledňované do výše 15% původ. kapitálu	25	0
Dodatkový kapitál (Tier 2) (Σ)	26	40000
Hlavní dodatkový kapitál (Σ)	27	0
Přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	28	0
Překročení limitů pro hybridní nástroje	29	0
Vedlejší dodatkový kapitál (Σ)	30	40000
Podřízený dluh A	31	40000
Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	32	0
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2) (Σ)	33	0
Kapitálové investice nad 10 % do bank a ost.fin.institucí	34	0
Kapitálové investice nad 10 % do pojišťoven	35	0
Kapitálové investice do 10 % do institucí a fin. institucí	36	0
Význ.obezř.úpravy při tržním oceňování n. oceňování modelem	37	0
Expozice ze sekuritizace s rizik. váhou 1250%	38	0

Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě k 31. 12. 2011 (v tis. Kč)

Kapitálové požadavky celkem (Σ)	1	449 396
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem (Σ)	2	397 704
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem (Σ)	3	397 704
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem (Σ)	4	397 704
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	5	31
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	6	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	7	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám	8	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím	9	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	10	17 755
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	11	365 036
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	12	1 299
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	13	0
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	14	0
Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.	15	0
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	16	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči inst. a podn.-s krátk. ratingem	17	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	18	0
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	19	13 583
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA v IRB k expozicím celkem (Σ)	20	0
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	21	0
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči institucím	22	0
Kap. pož. při STA v IRB k podnikovým expoz.	23	0
Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz.	24	0
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	25	0
Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.	26	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k sekuritizovaným expozicím	27	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem (Σ)	28	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem (Σ)	29	0
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	30	0
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	31	0
Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	32	0
Kap. pož. při IRB k retailovým expoz.	33	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k akciovým expozicím	34	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k sekuritizovaným expozicím	35	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím	36	0
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	37	0
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem (Σ)	38	26 618
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem (Σ)	39	26 618
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	40	18 246
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	41	0
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	42	8 372
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	43	0
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	44	0
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem (Σ)	45	25 074
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	46	25 074
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	47	0
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	48	0
Kap. pož. k oper. riziku při AMA	49	0
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	50	0
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	51	0
Přechodný kap. pož. - dorovnání k Basel 1	52	0

Poměrové ukazatele

	k 31.12.2011
Kapitálová přiměřenost	12,17%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,15%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	2,4%
Aktiva na jednoho zaměstnance v Kč	229 399 085
Správní náklady na jednoho zaměstnance v Kč	4 218 317
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance v Kč	284 620