

Fio banka, a.s.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

ZA OBDOBÍ OD 1. LEDNA DO 31. PROSINCE 2018

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

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

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiloženého přehledu o peněžních tocích společnosti Fio banka, a.s. (dále také „společnost“) za rok končící k 31. prosinci 2018, sestaveného na základě českých účetních předpisů, a přílohy k tomuto účetnímu výkazu, včetně přehledu významných účetních pravidel (společně dále jen „účetní výkaz“).

Podle našeho názoru přiložený účetní výkaz ve všech významných (materiálních) ohledech podává věrný a poctivý obraz peněžních toků společnosti Fio banka, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2018 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetního výkazu. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Zdůraznění skutečnosti – báze účetnictví a omezené šíření zprávy

Upozorňujeme na bod 1 přílohy k účetnímu výkazu vymezující bázi účetnictví použitou pro jeho sestavení. Výkaz byl sestaven za účelem přípravy prospektu dluhopisového programu, a nemusí být tudíž vhodný pro jiný účel. Výkaz by měl být posuzován v kontextu účetní závěrky za rok 2018, ke které byl dne 29. dubna 2019 vydán výrok bez výhrad a která obsahuje další informace nutné pro posouzení finanční pozice a finanční výkonnosti společnosti. Naše zpráva je určena výhradně společnosti a České národní bance jako regulačnímu orgánu. Náš výrok není v souvislosti s touto záležitostí modifikován.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady společnosti za účetní výkaz

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

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

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

Odpovědnost auditora za audit účetního výkazu

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

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

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

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

V Praze dne 11. listopadu 2021

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

Diana Rádl Rogerová
evidenční číslo 2045



ÚČETNÍ VÝKAZ ZA OBDOBÍ OD 1. LEDNA DO 31. PROSINCE 2018

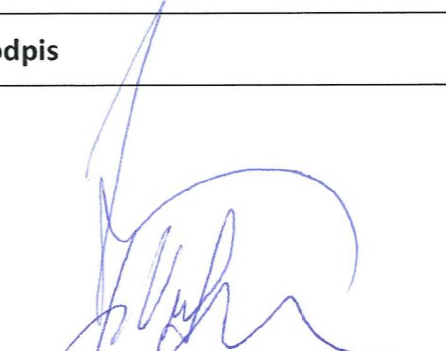
Název společnosti: Fio banka, a.s.
Sídlo: V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1
Právní forma: akciová společnost
IČO: 618 58 374

Součásti účetního výkazu:

Přehled o peněžních tocích

Příloha

Účetní výkaz byl sestaven dne 11. listopadu 2021.

Statutární orgán účetní jednotky	Podpis
Mgr. Jan Sochor předseda představenstva Mgr. Josef Valter člen představenstva	

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH (CASH FLOW)

období končící k 31.12.2020

(v tisících Kč)

		Období do 31.12.2018
P.	Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	88 635 888
	<i>Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)</i>	
Z.	Výsledek hospodaření před zdaněním	1 256 885
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	-906 538
A.1.1.	Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek a finančních investic	297 092
A.1.2.	Odpisy stálých aktiv	7 973
A.1.3.	Změna stavu rezerv	-80 033
A.1.5.	Výnosy z dividend/podílů na zisku	-1 221
A.1.6.	Nákladové a výnosové úroky a poplatky	-1 621 189
A.1.7.	Přecenění cenných papírů a derivátů	1 232
A.1.8.	Zisk (ztráta) z prodeje finančních aktiv a závazků	-180
A.1.9.	Nerealizované kurzové rozdíly	489 788
A.*	Čistý provozní peněžní tok před změnami provozních aktiv a pasiv	350 347
A.2.	Změna stavu provozních aktiv a pasiv	13 020 865
A.2.1.	Změna stavu pohledávek za bankami a klienty	-2 220 952
A.2.2.	Změna stavu závazků k bankám a klientům	16 425 490
A.2.3.	Změna stavu cenných papírů	-5 038
A.2.4.	Změna stavu ostatních aktiv a časového rozlišení aktiv	-46 110
A.2.5.	Změna stavu ostatních pasiv a časového rozlišení pasiv	-1 132 526
A.**	Čistý provozní peněžní tok před zdaněním	13 371 212
A.3.	Vyplacené úroky a poplatky	-443 955
A.4.	Přijaté úroky a poplatky	2 143 879
A.5.	Zaplacená daň z příjmů	-109 925
A.6.	Přijaté dividendy/podíly na zisku	1 221
A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	14 962 431
	<i>Peněžní toky z investiční činnosti</i>	
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-5 045
B.***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-5 045
	<i>Peněžní toky z finančních činností</i>	
C.***	Čistý peněžní tok z finanční činnosti	
F.	Čistá změna peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	14 957 386
R.	Konečný stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	103 593 274

PŘÍLOHA K ÚČETNÍMU VÝKAZU ZA OBDOBÍ OD 1. 1. 2018 DO 31. 12. 2018

Název společnosti: Fio banka, a.s.

Sídlo: V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1

Právní forma: akciová společnost

IČO: 618 58 374

OBSAH

Obsah

1.	VÝCHODISKA SESTAVENÍ ÚČETNÍHO VÝKAZU.....	3
2.	DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY	4
2.1.	OKAMŽIK USKUTEČNĚNÍ ÚČETNÍHO PŘÍPADU.....	4
2.2.	FINANČNÍ AKTIVA (METODY ÚČINNÉ OD 1. 1. 2018).....	4
2.2.1.	<i>Pohledávky za bankami, za klienty a dluhové cenné papíry.....</i>	<i>4</i>
2.2.2.	<i>Akcie, podílové listy a ostatní podíly.....</i>	<i>7</i>
2.2.3.	<i>Finanční deriváty</i>	<i>7</i>
2.3.	FINANČNÍ ZÁVAZKY	8
2.4.	OPERACE S CENNÝMI PAPÍRY PRO KLIENTY	8
2.5.	ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM.....	8
2.6.	TVORBA REZERV	9
2.7.	HMOTNÁ A NEHMOTNÁ AKTIVA	9
2.8.	PŘEPOČET CIZÍ MĚNY	9
2.9.	ZDANĚNÍ	9
2.10.	ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY	10
2.11.	POUŽITÍ ODHADŮ	10
2.12.	OCENĚNÍ NÁJMŮ.....	10
2.13.	ZMĚNA ÚČETNÍCH METOD.....	10
3.	PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY.....	11
4.	VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU SESTAVENÍ ÚČETNÍHO VÝKAZU	11

1. VÝCHODISKA SESTAVENÍ ÚČETNÍHO VÝKAZU

Účetní výkaz představuje přehled o peněžních tocích společnosti Fio banka, a.s. (dále také „společnost“), který byl sestaven v souladu s účetní závěrkou sestavenou na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2018, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící k tomuto datu a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. K této účetní závěrce byl dne 29. dubna 2019 vydán výrok bez výhrad. Účetní výkaz by měl být posuzován v kontextu výše uvedené účetní závěrky, která obsahuje další informace nutné pro posouzení finanční pozice a finanční výkonnosti společnosti.

Účetnictví společnosti je vedeno a účetní výkaz byl sestaven 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.

Účetní výkaz 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. Účetní výkaz je sestaven na principu historických cen, s výjimkou vybraných finančních nástrojů, které jsou oceňovány reálnou hodnotou. Aktiva, která nejsou přeceňována na reálnou hodnotu a u nichž došlo ke snížení hodnoty, jsou vykázána v čisté realizovatelné hodnotě. Účetnictví respektuje zásadu opatrnosti a předpoklad o schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

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

Údaje v tomto účetním výkazu jsou vyjádřeny v tisících korunách českých (Kč).

Účetní výkaz byl sestaven za období od 1. ledna do 31. prosince 2018.

Účetní výkaz je individuální.

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

Účetní výkaz byl připraven v souladu s následujícími důležitými účetními metodami.

2.1. 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.

2.2. Finanční aktiva (metody účinné od 1. 1. 2018)

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

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

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

2.2.1. Pohledávky za bankami, za klienty a dluhové cenné papíry

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

- Naběhlou hodnotou
- Reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku hospodaření
- Reálnou hodnotou vykázanou do výkazu zisku a ztrát

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

Banka rozlišuje následující obchodní modely,

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

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

Pokud je finanční aktivum drženo v obchodním modelu s cílem držet finanční aktivum do splatnosti a inkasovat smluvní peněžní toky a zároveň představují veškeré tyto toky pouze splátku jistiny a úroků z nesplacené části jistiny, je finanční aktivum klasifikováno a oceněno naběhlou hodnotou. Výnosy z dluhových finančních aktiv oceněných v naběhlé hodnotě jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v rámci položky „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

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

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

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

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”.

Veškerá dluhová finanční aktiva držaná Bankou k datu účetního výkazu jsou zařazena do obchodního modelu s cílem držet finanční aktivum do splatnosti a inkasovat smluvní peněžní toky a splňují charakteristiku peněžních toků, kdy tyto toky představují pouze splátku jistiny a úroků z nesplacené části jistiny a jsou klasifikovány a oceňovány naběhlou hodnotou.

Dluhová finanční aktiva jsou vykázána v rozvaze v rámci položek:

- Pohledávky za bankami a družstevními záložnami
- Pohledávky za klienty
- Dluhové cenné papíry

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

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

Samostatnou kategorií jsou nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená aktiva (POCI). POCI jsou taková finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocena již při prvotním zaúčtování a jsou vykázána v netto hodnotě po celou dobu trvání finančního aktiva bez možnosti přesunu do ostatních rizikových kategorií. Znehodnocení těchto finančních aktiv se stanoví jako očekávaná úvěrová ztráta do splatnosti. Výnosy se stanoví použitím efektivní úrokové míry upravené o úvěrové riziko.

Banka k datu účetního výkazu ani v průběhu účetního období nedržela ve svém portfoliu žádná nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená aktiva.

Za významné zvýšení úvěrového rizika Banka považuje událost, kdy se dlužník dostane do prodlení o 30 a více dní od splatnosti smluvní platby.

Za znehodnocená považuje Banka ta aktiva, u kterých se dlužník dostane do prodlení o 90 a více dní od splatnosti smluvní platby. U kontokorentních úvěrových produktů Banka považuje za znehodnocená ta aktiva, u kterých se dlužník dostane do prodlení o 40 a více dní od splatnosti smluvní platby.

Opravné položky jsou vytvářené na vrub nákladů a jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“.

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

Úroky z prodlení u pohledávek v selhání jsou bankou evidovány na podrozvahových účtech.

2.2.2. Akcie, podílové listy a ostatní podíly

Majetková finanční aktiva jsou klasifikována a oceňována reálnou hodnotou vykázanou do výkazu zisku a ztrát v rámci položky „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“ pokud Banka neurčila při prvotním vykázání tohoto aktiva, že bude klasifikováno a oceňováno reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku hospodaření v rámci položky „Oceňovací rozdíly“ bez možnosti překlasifikování kumulované změny reálné hodnoty z ostatního úplného výsledku hospodaření do výkazu zisku a ztrát. Dividendy z majetkových cenných papírů jsou vždy vykázány do výkazu zisku a ztrát v rámci položky „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

2.2.3. Finanční deriváty

Banka vede všechny finanční deriváty jako deriváty k obchodování.

Finanční deriváty držené za účelem obchodování jsou vykazovány v reálných hodnotách v položce „Ostatní aktiva“ nebo „Ostatní pasiva“ v závislosti na výsledné kladné/záporné reálné hodnotě. Zisky (ztráty) ze změny reálných hodnot jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

2.3. Finanční závazky

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

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

Banka neviduje závazky z dluhových cenných papírů.

2.4. 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.

2.5. Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

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

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

Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem jsou při nákupu oceňovány pořizovací cenou. Součástí pořizovací ceny jsou i přímé náklady související s pořízením. K datu sestavení účetního výkazu jsou účasti oceňovány ekvivalenční metodou v souladu s IAS 28 Investice do přidružených a společných podniků, kdy hodnota majetkové účasti je k datu účetního výkazu upravována na hodnotu odpovídající míře účasti společnosti na vlastním kapitálu v dceřiné nebo přidružené společnosti.

2.6. 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.

2.7. 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 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.

2.8. Přepočtení cizí měny

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

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

2.9. Zdanění

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

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

2.10. Úrokové výnosy a náklady

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

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

2.11. Použití odhadů

Pro sestavení účetního výkazu 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.

2.12. Ocenění nájmu

V roce 2019 vstoupí v platnost mezinárodní standard IFRS 16, který nahradí současný standard IAS 17. Banka, jakožto nájemce zejména kancelářských prostor a poboček bude muset vykazat tyto nájem v podobě práv k užívání aktiv a závazků plynoucích z nájemních smluv. Banka analyzovala všechny leasingové smlouvy za účelem shromáždění leasingových specifikací a parametrů, aby provedla přepočty očekávaného dopadu. Podle modelu ocenění by mělo zavedení nového standardu dopad v navýšení bilanční sumy k 1. 1. 2019 ve výši 208 mil Kč.

2.13. Změna účetních metod

Od 1. 1. 2018 vstoupila do platnosti vyhláška č. 442/2017 Sb., kterou se mění vyhláška č. 501/2002 Sb., čehož důsledkem Banka od 1. 1. 2018 pro účely vykazování finančních nástrojů, jejich oceňování a uvádění informací o nich v příloze v účetní závěrce postupuje podle mezinárodních účetních standardů upravených přímo použitelnými předpisy Evropské unie o uplatňování mezinárodních účetních standardů.

Od 1. 1. 2018 rovněž retrospektivně vstoupil do platnosti nový Standard IFRS 9, který nahradil účetní Standard IAS 39 v oblasti klasifikace a oceňování finančních aktiv, znehodnocení a zajišťovacího účetnictví. Nové účetní politiky související s touto změnou jsou popsány výše.

Následující tabulka zobrazuje dopad změny účetních metod na výšku opravných položek stanovených k 1. 1. 2018 po aplikaci požadavků Standardu IFRS 9.

Snížení hodnoty finančních aktiv	Účetní hodnota k 31. 12. 2017	Přecenění z důvodu změny účetní metodiky	Účetní hodnota k 1. 1. 2018
Pohledávky za klienty	527 450	48 858	576 308
Celkem	527 450	48 858	576 308

Dopad aplikace požadavků IFRS 9 na znehodnocení ostatních kategorií dluhových finančních aktiv nebyl z důvodu nevýznamnosti k datu změny účetních metod vykázán.

3. PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY

Pro účely výkazu o peněžních tocích jsou součástí peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů následující zůstatky se splatností kratší než 3 měsíce od data pořízení:

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Pokladní hotovost	211 703	200 942
Účty u centrálních bank	1 641 271	1 738 629
Poskytnuté úvěry – revrepo operace	98 735 029	83 805 939
Hotovost v bankomatech	1 320 469	1 034 097
Běžné účty u banky a družstevních záložen	1 612 983	1 754 419
Peníze na cestě	71 819	101 862
Celkem	103 593 274	88 635 888

4. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU SESTAVENÍ ÚČETNÍHO VÝKAZU

Po datu sestavení účetního výkazu nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní výkaz.

Banka nadále pozorně sleduje vývoj pandemie COVID-19 a její dopady na ekonomiku a regulaci.