

Nefinanční informace zveřejňované dle ustanovení § 32g zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví za kalendářní rok 2023 konsolidující účetní jednotkou Fio holding, a.s.

Fio banka, a.s., IČO 618 58 374, sídlem Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11721 (dále jen „Fio banka“) má v souladu s ustanovením § 32f zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění účinném k 31. 12. 2023 (dále jen „zákon o účetnictví“) jakožto konsolidující účetní jednotka velké skupiny účetních jednotek, která je zároveň subjektem veřejného zájmu, a která k rozvahovému dni překročila na konsolidovaném základě kritérium průměrného počtu 500 zaměstnanců v průběhu účetního období, povinnost uveřejnit nefinanční informace o své činnosti za rok 2023, a to ve struktuře podle ustanovení § 32f zákona o účetnictví. Nefinanční informace lze uvést podle ustanovení § 32h zákona o účetnictví v samostatné zprávě.

V souladu s ustanovením § 32g tuto povinnost nemusí plnit konsolidovaná účetní jednotka uvádějící nefinanční informace, pokud jsou nefinanční informace uvedeny v samostatné zprávě konsolidující účetní jednotky, a to i v případě, že účetní jednotka uvádějící nefinanční informace je sama konsolidovanou účetní jednotkou. Nefinanční informace za společnost Fio banka jsou v souladu s předchozí větou uvedeny v této samostatné zprávě společnosti Fio holding, a.s., IČO 601 92 763 sídlem Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11721 (dále jen „Fio holding“).

Vzhledem ke skutečnosti, že společnost Fio banka představuje z pohledu konsolidovaného celku jedinou významnou účetní jednotku, kdy veškeré ostatní společnosti ve skupině konsolidované společností Fio holding, tedy společnosti:

- Finanční skupina Fio, a.s., IČO: 267 61 858, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČO: 471 16 404, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- RM-S FINANCE, s.r.o., IČO: 629 15 240, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio Consulting, spol. s r.o., IČO: 257 40 334, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio forexová, s.r.o., IČO: 275 89 587, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio investiční společnost, a.s., IČO: 067 04 441, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio realitní fond SICAV, a.s., IČO: 140 52 628, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,¹
- Topas REAL spol. s r.o., IČO: 602 02 653, Praha 8, Rohanské nábřeží 671/15, Karlín, PSČ 186 00,
- Fio leasing, a.s., IČO: 618 60 841, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio Slovakia a.s., IČO: 358 28 137, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01,

představují účetní jednotky, které jsou zároveň ovládané společností Fio banka, a které jsou vůči ní jednotlivě i v souhrnu nevýznamné, a kdy konsolidující společnost Fio holding nevykonává žádnou významnou vlastní hospodářskou činnost vyjma majetkové účasti na společnosti Fio banka, jsou veškeré nefinanční informace uvedeny na individuálním základě, a to výlučně za

¹ Vč. účetní jednotky *Fio realitní podfond I., podfond fondu Fio realitní fond SICAV, a.s.*

společnost Fio banka. Stejným způsobem, tj. ve struktuře vyžadované pro finanční podniky – úvěrové instituce ve smyslu Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/2178, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/852 upřesněním obsahu a struktury informací, které mají zveřejňovat podniky podle článků 19a nebo 29a směrnice 2013/34/EU v souvislosti s environmentálně udržitelnými hospodářskými činnostmi, a upřesněním metodiky za účelem plnění této povinnosti zveřejňování informací, jsou následně uvedeny i nefinanční klíčové ukazatele výkonnosti (písm. e tohoto reportu).

a) Stručný popis obchodního modelu účetní jednotky uvádějící nefinanční informace

Fio 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.

Fio banka dlouhodobě nabízí služby především klientům z řad fyzických osob a malých a středních podnikatelů v regionech Česká republika a Slovensko. V jiných regionech neprovádí žádné akviziční aktivity a klienty se sídlem mimo tento region přijímá pouze, pokud o to požádají některou z českých nebo slovenských poboček.

Základní okruhy produktů a činností nabízených Fio bankou jsou:

- Platební služby a produkty s nimi související.
- Poskytování úvěrů retailových a malým a středním podnikatelům.
- Poskytování investičních služeb klientům.
- Nízkorizikové investování přebytkové likvidity.

Aby mohla Fio banka co nejkvalitněji poskytovat služby v rámci těchto produktů, zohledňuje ESG faktory jen v minimální míře vyžadované legislativou.

Při poskytování služeb usiluje Fio banka o udržování přímého vztahu s klientem. Služeb zprostředkovatelů tedy Fio banka využívá v minimálním rozsahu.

b) Popis opatření, která účetní jednotka uvádějící nefinanční informace nebo skupina ve vztahu k těmto otázkám uplatňuje, včetně uplatňovaných postupů náležité péče; není-li k některé z těchto otázek uplatňováno žádné opatření, uvádí se odůvodnění, z jakého důvodu se opatření v dané otázce neuplatňuje

Fio banka zatím nepřijala žádná specifická opatření související s ochranou životního prostředí nebo s ochranou lidských práv. Fio banka poskytuje finanční služby pouze na území Evropské unie, tj. klienti i dodavatelé společností v rámci skupiny Fio jsou povinni dodržovat vysoké standardy EU v oblasti ochrany životního prostředí a ochrany lidských práv. Fio banka neidentifikovala ve vztahu k ochraně životního prostředí nebo ochrany lidských práv žádná významná rizika související s jí poskytovanými produkty nebo službami.

Fio banka řeší sociální zaměstnanecké otázky v souladu se svou Strategií rozvoje lidských zdrojů tak, aby byla schopna i do budoucna nadále poskytovat finanční služby na vysoké odborné úrovni a portfolio svých služeb nadále rozšiřovat. Ve strategii jsou stanoveny interní postupy a cíle pro další rozvoj lidského kapitálu. I v oblasti sociálních a zaměstnaneckých otázek Fio banka dlouhodobě dbá o plnění legislativou stanovených povinností.

Fio banka klade velký důraz na otázky boje proti korupci a úplatkařství a na ochranu whistleblowerů. Fio banka plní povinnosti vyplývající z legislativy, zavedla interní systém

ochrany whistleblowerů, a dodržuje též vysoké AML standardy vyžadované pro poskytování finančních služeb v Evropské unii.

c) Popis výsledků těchto opatření

Podle vyhodnocení Fio banky jsou Strategie rozvoje lidských zdrojů i interní systém ochrany whistleblowerů souladné s legislativními požadavky a způsobilé účinně naplňovat stanovené cíle, tedy zajistit vysokou odbornou úroveň poskytovaných finančních služeb, resp. vytvořit bezpečné prostředí pro oznamovatele případného protiprávního jednání a zajištění následného řádného prošetření veškerých oznámení.

d) Popis hlavních rizik souvisejících s těmito otázkami, jež jsou spojeny s činností účetní jednotky uvádějící nefinanční informace nebo skupiny, včetně, přichází-li to u ní v úvahu a je-li to přiměřené, s jejími obchodními vztahy, výrobky nebo službami, které by mohly mít nepříznivé dopady v těchto oblastech, a způsobu, jakým tato účetní jednotka uvádějící nefinanční informace nebo skupina tato rizika řídí

Fio banka pracuje s riziky v oblasti životního prostředí, sociálních a zaměstnaneckých otázek, lidských práv a boje proti korupci a úplatkařství agregovaně v rámci celkového systému řízení rizik. Fio banka v uvedených oblastech neidentifikovala žádná významná rizika, kvůli nimž by musela přijímat specifická opatření nad rámec svých stávajících systémů řízení rizik.

e) Nefinanční klíčové ukazatele výkonnosti, které se vztahují k příslušné podnikatelské činnosti

Fio banka vykázala k 31. 12. 2023 celková aktiva ve výši 266 392 mil. Kč (viz Rozvaha k 31. 12. 2023, řádek 27, dostupná v rámci výroční zprávy Fio banky za rok 2023 uveřejněné na internetových stránkách Fio banky pod odkazem https://www.fio.cz/docs/bannery/Fio_banky_vyrocní_zpráva_2023.pdf, dále jen „rozvaha“ nebo „příloha účetní závěrky“).

V souladu s čl. 10 odst. 3 Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/2178 Fio banka uvádí, že:

- Podíl expozic ústředním vládám, centrálním bankám a nadnárodním emitentům na celkových aktivech Fio banky představuje 77,85 % (v celkové výši 207 389 mil. Kč), přičemž expozice vůči ústředním vládám představují 169 612 mil. Kč (viz rozvaha, položky na řádku 3 a na řádku 12) a expozice vůči centrálním bankám představují 37 777 mil. Kč (viz příloha účetní závěrky, část 4.1. *Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank*).
- Podíl expozic vůči subjektům, které neměly v roce 2023 povinnost zveřejnit nefinanční informace (na samostatném nebo konsolidovaném základě), na celkových aktivech Fio banky představuje 96,90 % (v celkové výši 258 138 mil. Kč), a dále podíl expozic vůči jiným bankám, které měly v roce 2023 v průměru více než 500 zaměstnanců, na celkových aktivech Fio banky představuje 0,68 % (v celkové výši 1 807 mil. Kč).
- Při vyloučení expozic dle čl. 7 odst. 1, 2 a 3 Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/2178 z posuzování souladnosti s taxonomií si Fio banka není vědoma žádných expozic, které by bylo možné kvalifikovat jako souladné s taxonomií EU či které by s ní byly sladěny. Na základě výše uvedeného Fio banka uvádí, že nemá zdokumentované žádné taxonomicky způsobilé expozice a tedy z tohoto důvodu uvádí, že podíl expozic hospodářským činnostem způsobilým k taxonomii na celkových aktivech Fio banky představuje 0 %.
- Podíl expozic hospodářským činnostem nezpůsobilým pro taxonomii na celkových aktivech Fio banky identifikovaný v souladu s upřesněním v předcházející odrážce tedy představuje 3,10 % (v celkové výši 8 255 mil. Kč).

- Podíl expozic v derivátech na celkových aktivech Fio banky představuje 0,07 % (v celkové výši 190 mil. Kč, viz příloha účetní závěrky, část 4.8. *Ostatní aktiva*, položka Kladná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)).
- Podíl obchodního portfolia na celkových aktivech Fio banky představuje 0,16 % (v celkové výši 413 mil. Kč).
- Podíl mezibankovních půjček na vyžádání na celkových aktivech Fio banky představuje 0,90 % (v celkové výši 2 405 mil. Kč, viz příloha účetní závěrky, část 4.2. *Pohledávky za bankami a družstevními záložkami*)

Fio banka dále pro lepší pochopení zveřejňuje následující kvalitativní informace dle přílohy XI Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/2178. Výše uvedené kvantitativní údaje vycházejí z účetní závěrky Fio banky za rok 2023, vnitřních informací Fio banky o jednotlivých expozicích, a analýzy úvěrového portfolia Fio banky. Omezení spočívaly především v nedostatku relevantních informací o udržitelnosti, kterými Fio banka o svých klientech a obchodních partnerech disponovala, resp. ve skutečnosti, že tito neměli za rok 2023 (resp. za rok 2022) povinnost zveřejňovat nefinanční informace (na samostatném nebo konsolidovaném základě), které by bylo možné při přípravě tohoto reportu zohlednit.

Ve vztahu ke svému úvěrovému portfoliu (expozice v celkové výši 52 172 mil. Kč) Fio banka uvádí, že neposkytla úvěr žádnému podniku, který by měl v roce 2023 povinnost zveřejňovat nefinanční informace (na samostatném nebo konsolidovaném základě). Z hlediska rozlišení poskytovaných úvěrů měly k 31. 12. 2023 největší podíl expozice vůči činnosti domácností produkujících výrobky a služby (NACE oddíl 98, expozice v celkové výši 20 225 mil. Kč) a činnosti v oblasti nemovitostí (NACE oddíl 68, expozice v celkové výši 14 138 mil. Kč).

Fio banka v roce 2023 nezohlednila nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/852 (tzv. nařízení o taxonomii) ve své obchodní strategii, procesech navrhování produktů ani ve spolupráce s klienty a protistranami, a to z důvodu svého obchodního rozhodnutí. Obchodní portfolio Fio banky nesleduje cíle souladné s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/852, spočívající zejm. v celkovém složení, sledovaných trendech, cílech a politikách.