



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA PODATEĽŇA
30. 06. 2015
4

*[Handwritten signature]*

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava**

**Účtovná závierka**  
**za rok končiaci 31. decembra 2014**

pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi  
pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou

## Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky

### SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom a vedúcemu organizačnej zložky Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2014, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

#### **Zodpovednosť vedúceho organizačnej zložky za účtovnú závierku**

Vedúci organizačnej zložky zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako ich schválila EÚ, a za interné kontroly, ktoré vedúci organizačnej zložky považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

#### **Zodpovednosť audítora**

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní spĺňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítora posudzujú vnútorné kontroly banky týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol banky je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na efektívnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti odhadov štatutárneho orgánu banky, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

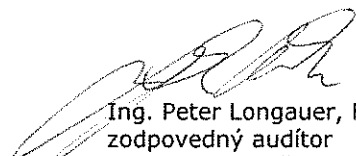
Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

#### **Názor**

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky k 31. decembru 2014 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako ich schválila EÚ.

Bratislava 30. júna 2015

  
Deloitte Audit s.r.o.  
Licencia SKAu č. 014


  
Ing. Peter Longauer, FCCA  
zodpovedný audítor  
Licencia UDVA č. 1136


Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky  
 Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2014 pripravená v súlade  
 s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou

**SÚVAHA**

(v celých EUR)	k 31. 12. 2014	k 31. 12. 2013	Pozn.
Pokladnica	352 549	99 032	
Pohľadávky voči centrálnym bankám	236 130	16 766 285	(3)
Pohľadávky voči ostatným bankám	35 335 168	8 875 829	(4)
Pohľadávky voči klientom	5 150 893	3 471	(5)
Finančné nástroje držané do splatnosti	5 309 223	0	(6)
Dcérske, pridružené a spoločné podniky	36 119	0	(7)
Hmotný majetok	0	0	(8)
Nehmotný majetok	-25 146	0	(9)
Ostatné pohľadávky	649 233	64 930	(10)
<b>MAJETOK CELKOM</b>	<b>47 044 169</b>	<b>25 809 547</b>	
Závazky voči klientom	38 313 399	17 118 656	(11)
Závazky voči bankám	0	0	
Ostatné záväzky	667 717	321 195	(12)
Daňové záväzky	960	0	(14)
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	10 800 000	10 800 000	(13)
<b>ZÁVÄZKY</b>	<b>49 782 076</b>	<b>28 239 851</b>	
Neuhradená strata z minulých rokov	-2 430 304	- 2 430 514	
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní	0	0	
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-307 603	210	
<b>VLASTNÉ IMANIE</b>	<b>-2 737 907</b>	<b>- 2 430 304</b>	
<b>ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE CELKOM</b>	<b>47 044 169</b>	<b>25 809 547</b>	

Účtovná závierka bola schválená na zverejnenie dňa 30. júna 2015.

  
 Ing. Marek Polka  
 Vedúci organizačnej zložky

  
 Michal Romašek  
 Osoba zodpovedná za vedenie  
 účtovníctva a zostavenie účtovnej  
 závierky

Účtovná závierka, ktorej neoddeliteľnou súčasťou je súvaha, výkaz súhrmných ziskov a strát, výkaz o zmenách vo vlastnom imaní, prehľad o peňažných tokoch a poznámky na stranách 6 až 29.

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky  
 Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2014 pripravená v súlade  
 s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou  
 úniou

**VÝKAZ SÚHRNNÝCH ZISKOV A STRÁT**

(v celých EUR)	k 31.12.2014	k 31.12.2013	Pozn.
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	67 462	6 669	
Náklady na úroky a obdobné náklady	-12 803	- 8 013	
<b>ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY</b>	<b>54 659</b>	<b>- 1 344</b>	<b>(15)</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	111 239	22 700	
Náklady na poplatky a provízie	-138 620	-193 923	
<b>ČISTÁ STRATA Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ</b>	<b>-27 381</b>	<b>-171 223</b>	<b>(16)</b>
Výnosy/náklady z precenenia dlhových cenných papierov	-28 497	0	
Zisk/strata z finančnej činnosti	429 915	353 569	(17)
<b>ČISTÝ NEÚROKOVÝ VÝNOS</b>	<b>401 418</b>	<b>0</b>	
Ostatné prevádzkové náklady	0	0	
Všeobecné prevádzkové náklady	-735 291	- 180 792	(18)
<b>PREVÁDZKOVÝ NÁKLADY CELKOM</b>	<b>-735 291</b>	<b>-180 792</b>	
Náklady na odpis pohľadávok voči klientom	-48	0	
<b>ČISTÁ TVORBA OPRAVNÝCH POLOŽIEK</b>	<b>-48</b>	<b>0</b>	
<b>ZISK PRED ZDANENÍM / STRATA</b>	<b>-306 643</b>	<b>210</b>	
Daň z príjmov	-960	0	(14)
<b>ZISK / STRATA BEŽNÉHO OBDOBIA</b>	<b>-307 603</b>	<b>210</b>	

Výkaz ziskov a strát spoločnosti je rovnaký ako výkaz súhrnných ziskov a strát, nakoľko spoločnosť nemá žiadne zložky ostatných súčastí súhrnného príjmu.

Účtovná závierka, ktorej neoddeliteľnou súčasťou je súvaha, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz o zmenách vo vlastnom imaní, prehľad o peňažných tokoch a poznámky na stranách 6 až 29.

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky  
Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2014 pripravená v súlade  
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou  
úniou

---

**VÝKAZ O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ**

---

(v celých EUR)	
Stav k 31. 12. 2013	- 2 430 304
Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie	-307 603
<b>KONEČNÝ STAV k 31. 12. 2014</b>	<b>-2 737 907</b>
<hr/>	
(v celých EUR)	
Stav k 31.12.2012	- 2 430 514
Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie	210
<b>KONEČNÝ STAV k 31. 12. 2013</b>	<b>- 2 430 304</b>

---

Účtovná závierka, ktorej neoddeliteľnou súčasťou je súvaha, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz o zmenách vo vlastnom imaní, prehľad o peňažných tokoch a poznámky na stranách 6 až 29.

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky  
 Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2014 pripravená v súlade  
 s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou  
 úniou

**PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH**

(v celých EUR)	k 31.12.2014	k 31.12.2013	Pozn.
<b>PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI</b>			
Zisk pred zdanením	-306 643	210	
Upravený o:			
Úbytok hmotného majetku	0	6 298	
Úrokové náklady	12 803	8 013	
Úrokové výnosy	-67 462	-6 669	
Prírastok nehmotného majetku	25 146	0	
<b>PREV. ZISK PRED ZMENAMI PRAC. KAPITÁLU</b>	<b>-336 156</b>	<b>7 852</b>	
Prírastok záväzkov voči klientom	21 194 743	9 511 681	
Prírastok pohľadávok voči klientom	-5 147 422	-1 958	
Prírastok záväzkov voči bankám	0	-2 701 413	
Prírastok dlhodobých prostriedkov	0	5 800 000	
Prírastok dlhových cenných papierov	-5 309 223	0	
Prírastok ostatných aktív	-584 303	-15 119	
Prírastok ostatných záväzkov	346 522	118 780	
Prírastok PMR	-165 970	-70 160	
Zaplatené úroky	-12 803	-8 013	
Prijaté úroky	67 462	6 669	
Prírastok podielov v dcérskych, pridružených a spoločných podnikoch	-36 119	0	
<b>ČISTÉ PEŇAŽNÉ TOKY Z PREV. ČINNOSTI</b>	<b>10 016 731</b>	<b>12 648 319</b>	
Stav peňazí a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia	25 670 986	13 022 667	(20)
Stav peňazí a peňažných ekvivalentov na konci obdobia	35 687 717	25 670 986	(20)
<b>ČISTÁ ZMENA STAVU PEŇAZÍ A PEŇ. EKV.</b>	<b>10 016 731</b>	<b>12 648 319</b>	

Účtovná závierka, ktorej neoddeliteľnou súčasťou je súvaha, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz o zmenách vo vlastnom imaní, prehľad o peňažných tokoch a poznámky na stranách 6 až 30.

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2014 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou**  
**úniou**

---

## **1. ZALOŽENIE A REGISTRÁCIA**

Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky (ďalej iba „pobočka zahraničnej banky“ alebo „spoločnosť“) so sídlom Bratislava, Nám. SNP 21, PSČ 811 01, IČO 36 869 376, DIČ: 4020291715 bola zapísaná do obchodného registra vedenom v Okresnom súde Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 1875/B dňa 19. 8. 2010. Spoločnosť bola založená rozhodnutím zriaďovateľa zo dňa 5.5.2010.

Zriaďovateľom je „Fio banka, a.s.“ so sídlom Praha, V Celnici 1028/10, 117 21, Česká republika, IČO 61 858 374, zapísaná do obchodného registra dňa 31.8.1994. Konečnou materskou spoločnosťou je obchodná spoločnosť Fio holding, a.s., IČ: 60192763, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ: 11721, ktorá je jediným akcionárom Fio banky, a.s.

Hlavnými činnosťami spoločnosti je prijímanie vkladov od verejnosti, poskytovanie úverov, finančný prenájom (finančný leasing), platobný styk a zúčtovanie, vydávanie a správa platobných prostriedkov, napr. platobných kariet a cestovných šekov, poskytovanie záruk. Po kúpe časti podniku Fio o.c.p pobočka zahraničnej banky prevzala činnosť obchodníka s cennými papiermi.

Pobočka zahraničnej banky je ďalej v niektorých prípadoch využívaná aj zo strany Fio banky, a.s., a to pri platobnom styku uskutočňovanom v súvislosti so službami poskytovanými Fio bankou, a.s. jej klientom.

Pobočka nevykazuje žiadne základné imanie. Zriaďovateľ pobočky zahraničnej banky poskytol pobočke finančné zdroje „dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom“, ktoré sú určené na jej prevádzkovú činnosť.

Štatutárnym orgánom je vedúci organizačnej zložky Ing. Marek Polka a ďalej pobočka nemá žiadnych ďalších zamestnancov.

Organizačná zložka je zahrnutá do účtovnej závierky spoločnosti Fio banka, a.s., so sídlom Praha, V Celnici 1028/10, 117 21, Česká republika . Účtovná závierka Fio banky, a.s., je uložená v obchodnom registri, ktorý vedie Mestský súd so sídlom v Prahe, Slezská 9, 120 00 Praha 2, oddiel B, vložka 2704.

## 2. DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ POSTUPY A METÓDY

### 2.1 Základné zásady vedenia účtovníctva

Zostavenie uvedenej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Účtovná závierka spoločnosti za rok 2014 bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo („IFRS“) v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“).

Nariadenie komisie č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 bolo vydané s cieľom zahrnúť všetky štandardy predložené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a všetky interpretácie predložené Výborom pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC), ktoré boli v plnom rozsahu prijaté v rámci Spoločenstva k 15. októbru 2008, s výnimkou štandardu IAS 39 (súvisiaceho s vykazovaním a oceňovaním finančných nástrojov), do jedného celku. Nariadenie komisie (ES) č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 nahrádza nariadenie komisie (ES) č. 1725/2003 z 29. septembra 2003.

Účtovná závierka bola zostavená na základe ocenenia v historických obstarávacích cenách.

Mena v účtovnej závierke je Euro a vykázané hodnoty sú v celých jednotkách, pokiaľ nie je uvedené inak.

Táto účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu, že spoločnosť bude schopná pokračovať v dohľadnej budúcnosti v nepretržitej činnosti. Spoločnosť za obdobie 12 mesiacov do 31. decembra 2014 dosiahla stratu vo výške 307 603 EUR a nakoľko nevytvára ako organizačná zložka základné imanie, k 31. decembru 2014 vykazuje záporné vlastné imanie vo výške 2 737 907 EUR. Zriaďovateľ písomne deklaroval záväzok poskytnúť spoločnosti plnú finančnú podporu na udržanie primeranej likvidity a plnenie regulačných limitov Národnej banky Slovenska na nasledujúcich 12 mesiacov s cieľom zabezpečiť nepretržité trvanie jej činnosti.

Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť na žiadne špecifické účely alebo na posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Zisk vykázaný za predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2013 bol použitý na úhradu strát z minulých rokov na základe rozhodnutia predstavenstva z 20.6.2014.

Účtovná závierka spoločnosti bola zostavená ako riadna a nekonsolidovaná.

Účtovná závierka spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená 20.6.2014

### 2.2 Neistota v súvislosti s dopadom globálnej finančnej krízy

Spoločnosť by mohla byť ovplyvnená dopadmi globálnej finančnej a ekonomickej krízy. Spoločnosť môže byť vystavená vyššiemu riziku hlavne vo vzťahu k vysokej volatilitě a neistote spojenej s ocenením, možným znížením hodnoty aktív, podmienených záväzkami a budúcim vývojom na trhoch. Tieto potenciálne riziká môžu mať v budúcnosti dopad na účtovnú závierku spoločnosti.



**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2014 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou**  
**úniou**

---

Účtovná závierka spoločnosti je zostavená na základe súčasných najlepších odhadov manažmentu spoločnosti a vedenie spoločnosti sa domnieva, že účtovná závierka podáva verný a pravdivý obraz finančnej pozície spoločnosti a jeho výsledku hospodárenia s využitím všetkých príslušných a dostupných informácií k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

### **2.3 Cudzie meny**

Euro je menou primárneho ekonomického prostredia, v ktorom spoločnosť pôsobí (funkčná mena).

Operácie uskutočnené v cudzej mene sú účtované v mene platným výmenným kurzom v deň uskutočnenia účtovného prípadu. Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene sú prepočítané v deň účtovnej závierky na menu euro kurzom platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

Výsledný zisk alebo strata z prepočtu aktív a pasív vyčíslených v cudzej mene je vykázaný vo výkaze ziskov a strát v položke "Zisk/ strata z finančnej činnosti".

### **2.4 Pohľadávky a úvery**

Pohľadávky a úvery („Pohľadávky voči centrálnym bankám“, „Pohľadávky voči ostatným bankám“, pohľadávky voči klientom) sú nederivátové finančné aktíva s danými alebo vopred stanoviteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu a spoločnosť nemá zámer s nimi obchodovať.

V súvahe sú pohľadávky voči bankám a klientom oceňované v amortizovanej hodnote na základe metódy efektívnej úrokovej miery. Amortizovaná hodnota je vypočítaná pri zohľadnení diskontu alebo prémie a poplatkov, ktoré sú integrálnou súčasťou efektívnej úrokovej sadzby. Amortizácia je zahrnutá vo výkaze ziskov a strát v riadku „Výnosy z úrokov a obdobné výnosy“. Straty vznikajúce zo znehodnotenia týchto pohľadávok a úverov sú vykázane vo výkaze ziskov a strát.

### **2.5 Hotovosť a peňažné ekvivalenty**

Pre účely výkazu peňažných tokov peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty predstavujú peňažné prostriedky v bankách splatné na požiadanie a vklady a úvery poskytnuté bankám s dohodnutou dobou splatnosti do 3 mesiacov.

### **2.6 Dlhové cenné papiere**

Dlhopisy a iné dlhové cenné papiere sú klasifikované podľa zámeru banky do portfólia cenných papierov držaných „do splatnosti“ alebo „k obchodovaniu“ (cenné papiere oceňované reálnou hodnotou oproti účtom nákladov alebo výnosov). Do portfólia „do splatnosti“ môžu byť zaradené len dlhové cenné papiere.

Dlhové cenné papiere, akcie, podielové listy a ostatné podiely držané za účelom obchodovania, sú oceňované reálnou hodnotou. Zisky alebo straty z tohto preceňovania predstavuje položka výkazu ziskov a strát „Čistý neúrokový výnos“.

Reálna hodnota používaná pre preceňovanie cenných papierov sa stanoví ako trhovú cenu vyhlásenú ku dňu stanovenia reálnej hodnoty, ak spoločnosť preukáže, že za trhovú cenu je možné cenný papier predat'.

V prípade verejne obchodovaných dlhových cenných papierov a majetkových cenných papierov sa reálne hodnoty rovnajú cenám dosiahnutým na verejnom trhu zemí OECD, pokiaľ sú súčasne splnené požiadavky na likviditu cenných papierov.

## 2.7 Finančné záväzky v amortizovaných hodnotách

Finančné záväzky v amortizovaných hodnotách („Záväzky voči klientom“ a „Záväzky voči bankám“) sú nederivátové finančné záväzky, kde zo zmluvných podmienok pre spoločnosť vyplýva povinnosť dodať hotovosť alebo iné finančné aktívum držiteľovi tohto nástroja.

V súvahe sú tieto záväzky oceňované v amortizovanej hodnote na základe metódy efektívnej úrokovej miery. Amortizovaná hodnota je vypočítaná pri zohľadnení diskontu alebo prémie a poplatkov, ktoré sú integrálnou súčasťou efektívnej úrokovej sadzby. Amortizácia je zahrnutá vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady na úroky a obdobné náklady“.

V položke „Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom“ sú vykázané dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom na fungovanie spoločnosti (jej prevádzku a zabezpečenie platobného styku klientov). Dlhodobé zdroje poskytnuté zriaďovateľom nemajú špecifikovanú splatnosť, preto nie sú diskontované.

## 2.8 Zníženie hodnoty finančných aktív

Ku každému súvahovému dňu spoločnosť posudzuje, či existujú objektívne dôkazy potvrdzujúce, že hodnota finančného aktíva alebo skupiny finančných aktív bola znížená. Hodnota finančného aktíva alebo skupiny finančných aktív je znížená a ku stratám zo zníženia hodnoty dôjde iba vtedy, keď existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty v dôsledku jednej alebo viacej stratových udalostí, ku ktorým došlo po prvotnom zaúčtovaní aktíva a keď táto udalosť (alebo udalosti) majú dopad na odhadované budúce peňažné toky finančného aktíva alebo skupiny finančných aktív, ktoré sa dajú spoľahlivo odhadnúť.

Objektívne dôkazy o tom, že došlo ku zníženiu hodnoty finančného aktíva alebo skupiny finančných aktív, zahŕňujú zistiteľné informácie, ktoré má spoločnosť k dispozícii a ktoré svedčia o nasledujúcich stratových udalostiach:

- Významné finančné problémy emitenta alebo dlžníka.
- Porušenie zmluvy, ako napr. omeškanie s platbami úrokov alebo istiny či ich nezaplatenia.
- Odpustenie časti dlhu veriteľom dlžníkovi z ekonomických či iných právnych dôvodov súvisiacich s finančnými problémami dlžníka, ktoré by inak veriteľ nevykonal.
- Pravdepodobnosť konkurzu či inej finančnej reštrukturalizácie dlžníka.
- Zánik aktívneho trhu pre finančné aktívum z dôvodu finančných problémov emitenta alebo dlžníka.
- Iných zistiteľných údajov potvrdzujúcich, že došlo k merateľnému poklesu odhadovaných budúcich peňažných tokov zo skupiny finančných aktív od doby ich prvotného zaúčtovania, aj keď zatiaľ nie je možné tento pokles zistiť u jednotlivých finančných aktív v tejto skupine, vrátane:
  - o Nepriaznivých zmien v platobnej situácii dlžníkov v skupine.
  - o Národných alebo miestnych hospodárskych podmienok, ktoré korelujú s omeškaním u aktív v skupine.

### *Pohľadávky voči bankám*

Spoločnosť posudzuje znehodnotenie týchto kategórií finančných aktív na individuálnej báze pre individuálne významné finančné aktíva a na spoločnej báze pre aktíva, ktoré nie sú individuálne významné. Pre účely spoločného posúdenia zníženia hodnoty sú finančné aktíva zoskupované na

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2014 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou**  
**úniou**

---

základe podobných rysov úverových rizík. Ak spoločnosť zistí, že neexistuje žiadny objektívny dôkaz o znížení hodnoty individuálne posudzovaného aktíva, zahrnie toto aktívum do skupiny finančných aktív s podobnými charakteristikami úverových rizík a spoločne ich posúdi z pohľadu znehodnotenia. Aktíva, ktoré sú individuálne posudzované na zníženia hodnoty a u ktorých je identifikované takéto znehodnotenie, nie sú do spoločného posudzovania zníženia hodnoty zahrnuté.

**Spoločnosť pri zverejnených odhadoch reálnych hodnôt finančných aktív a pasív použila nasledujúce metódy a odhady:**

i) Pohľadávky voči centrálnym bankám

Vykázané hodnoty krátkodobých inštrumentov v zásade zodpovedajú ich reálnej hodnote.

ii) Pohľadávky voči ostatným bankám

Vykázané pohľadávky voči bankám splatné do 180 dní v zásade zodpovedajú ich reálnym hodnotám.

iii) Závazky voči bankám a klientom

Reálne hodnoty vykazované pri vkladoch na požiadanie sú k dátumu účtovnej závierky zhodné s čiastkami splatnými na požiadanie (tzn. ich vykazované hodnoty). Účtovné hodnoty termínovaných vkladov s premenlivou sadzbou sú v zásade zhodné s ich reálnymi hodnotami k dátumu účtovnej závierky. Reálna hodnota celkových záväzkov voči bankám a klientom sa významne nelíši od vykazovanej hodnoty k dátumu účtovnej závierky.

## **2.9 Vykázanie výnosov a nákladov**

Výnos je vykázaný vo výkaze ziskov a strát pokiaľ je pravdepodobné, že ekonomický úžitok bude plynúť do spoločnosti a výnos môže byť spoľahlivo ocenený.

### **Úroky prijaté a úroky platené**

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát na základe časového rozlíšenia za použitia metódy efektívnej úrokovej miery.

Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob výpočtu amortizovanej hodnoty finančného aktíva alebo záväzku a priradenie úrokového výnosu alebo nákladu za príslušné obdobie. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné príjmy alebo platby počas doby predpokladanej životnosti finančného nástroja na čistú účtovnú hodnotu finančného aktíva alebo záväzku. Pri výpočte efektívnej úrokovej miery spoločnosť robí odhad peňažných tokov s ohľadom na všetky zmluvné podmienky finančného nástroja, avšak neberie do úvahy budúce úverové straty. Výpočet zahŕňa všetky poplatky a čiastky zaplatené alebo prijaté medzi zmluvnými stranami, ktoré sú nedeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery, napríklad transakčné náklady a všetky prémie alebo diskonty.

### **Poplatky a provízie platené a prijaté**

Poplatky a provízie sú vykazované ako časovo rozlíšené podľa doby poskytnutia služby.

## **2.10 Daň z príjmov**

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2014 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou**  
**úniou**

---

Daň z príjmov sa skladá z dane splatnej a odloženej. Splatná daň predstavuje čiastku, ktorá má byť zaplatená alebo refundovaná v rámci dane z príjmov za príslušné obdobie. Daňový základ pre daň z príjmov je prepočítaný z hospodárskeho výsledku bežného obdobia pripočítaním daňovo neuznateľných nákladov a odčítaním výnosov, ktoré nepodliehajú dani z príjmov. Splatná daň z príjmov právnických osôb za rok 2014 činí 960 EUR. Jedná sa o platbu daňovej licencie

Odložené daňové pohľadávky alebo záväzky vznikajú vzhľadom k rozdielnemu oceneniu aktív a záväzkov podľa zákona o dani z príjmov a ich účtovnej hodnote v účtovnej závierke.

Všetky odložené daňové pohľadávky sú zachytené vo výške, ktorú bude pravdepodobne možné realizovať oproti očakávaným zdaniteľným ziskom v budúcnosti. Odložený daňový záväzok vyjadruje sumu dane z príjmov na úhradu v budúcich obdobiach z dôvodu zdaniteľných prechodných rozdielov. Odložené dane sú v účtovnej závierke vykazované v netto hodnote. Pre rok 2015 bola schválená daňová sadzba vo výške 22 % (2013: 22%).

V roku 2014 resp. 2013 spoločnosť o odloženej dani neúčtovala z dôvodu jej nevýznamnosti a neistôt jej realizovateľnosti.

Spoločnosť je tiež platiteľom rôznych nepriamych prevádzkových daní, ktoré sú súčasťou. Všeobecných prevádzkových nákladov“. Osobitný odvod je súčasťou „Všeobecných prevádzkových nákladov

## **2.11 Zmeny v účtovných princípoch**

### **Štandardy a interpretácie platné v bežnom období**

Banka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2014. Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IFRS 11 „Spoločné dohody“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IAS 27 (revidovaný v r. 2011) „Individuálna účtovná závierka“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IAS 28 (revidovaný v r. 2011) „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2014 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou**  
**úniou**

---

- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 11 „Spoločné dohody“ a IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“** – Príručka o prechode, prijaté EÚ dňa 4. apríla 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 27 (revidovaný v r. 2011) „Individuálna účtovná závierka“** - Investičné subjekty, prijaté EÚ dňa 20. novembra 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 32 „Finančné nástroje: Prezentácia“** – Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov, prijaté EÚ dňa 13. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 36 „Zníženie hodnoty majetku“** – Zverejňovanie návratnej hodnoty nefinančného majetku, prijaté EÚ dňa 19. decembra 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“** – Novácia derivátov a pokračovanie účtovania zabezpečenia, prijaté EÚ dňa 19. decembra 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nespôsobilo žiadne významné zmeny v účtovných zásadách banky.

K dátumu zostavenia účtovnej závierky nasledujúce štandardy a interpretácie ešte nenadobudli účinnosť:

Dokumenty IASB schválené EÚ:

- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zlepšovania kvality IFRS“ (cyklus 2010 - 2012)**“ vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 a IAS 38), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 17. decembra 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2011 - 2013)**“ vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 a IAS 40), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2015 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Plány definovaných požitkov: príspevky zamestnancov, prijaté EÚ dňa 17. decembra 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr),
- **IFRIC 21 „Odvody“** , prijaté EÚ dňa 13. júna 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 17. júna 2014 alebo neskôr).

Banka sa rozhodla, že nebude tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti. Banka očakáva, že prijatie týchto štandardov, revidovaných verzií a interpretácií nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia.

V súčasnosti sa IFRS v znení prijatom EÚ podstatne nelíšia od predpisov prijatých IASB okrem d'alej uvedených štandardov, dodatkov a interpretácií, ktorých použitie nebolo schválené EÚ k 31. decembru 2014.

Dokumenty IASB, ktoré EÚ ešte neschválila:

- **IFRS 9 „Finančné nástroje“ a následné dodatky** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Investičné subjekty: uplatňovanie výnimky z konsolidácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 11 „Spoločné dohody“** – Účtovanie obstarania podielov v spoločných prevádzkach (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Iniciatívy zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 38 „Nehmotný majetok“** – Vysvetlenie prijateľných metód odpisovania a amortizácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 41 „Poľnohospodárstvo“** – Poľnohospodárstvo: plodiace rastliny (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 27 „Individuálna účtovná závierka“** – Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zlepšovania kvality IFRS“ (cyklus 2012 - 2014)**“ vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 a IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2014 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou**  
**úniou**

---

Účtovná jednotka očakáva, že prijatie IFRS 9 v jeho aktuálnom znení bude mať významný vplyv na účtovnú závierku prevažne v súvislosti s klasifikáciou finančných nástrojov. Vedenie účtovnej jednotky ďalej očakáva, že prijatie ostatných štandardov, revidovaných verzií a interpretácií nebude mať významný dopad na účtovnú závierku v období prvého uplatnenia. Zároveň účtovanie zabezpečenia v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ ešte neprijala, zostáva naďalej neupravené.

Na základe odhadov účtovnej jednotky uplatnenie účtovania zabezpečenia v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ by nemalo významný vplyv na finančné výkazy, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

### 3 POHĽADÁVKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM

Položka	k 31.12.2014	k 31.12.2013
Pohľadávky voči centrálnym bankám	236 130	16 766 285
Bežné účty	236 130	16 766 285

### 4 POHĽADÁVKY VOČI OSTATNÝM BANKÁM

Položka	k 31.12.2014	k 31.12.2013
Pohľadávky voči ostatným bankám	35 335 168	8 875 829
Bežné účty	6 044 347	5 748 810
Ostatné pohľadávky – zriaďovateľ	29 290 821	3 127 019

Ostatné pohľadávky voči zriaďovateľovi v sume 29 290 822 EUR predstavujú finančné zdroje poskytnuté pobočke zahraničnej banky jej zriaďovateľom a sú určené na jej prevádzkovú činnosť. Majú krátkodobý charakter.

Z dôvodu krátkodobého charakteru pohľadávok sú odhadované reálne hodnoty pohľadávok voči centrálnym bankám a voči ostatným bankám porovnateľné s účtovnou hodnotou k súvahovému dňu.

### 5 POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM

Položka	k 31.12.2014	k 31.12.2013
(a) pohľadávky voči klientom podľa druhov	5 150 893	3 471
Bežné účty a sporiace účty	1 447	3 471
Uverové účty	5 149 446	0

#### (b) pohľadávky voči klientom menová štruktúra

Položka	k					
	31.12.2014					
	EUR	CZK	USD	PLN	HUF	Celkom
Bežné účty FO	376	163	160	25	129	853
Bežné účty PO	592	3	0	0	0	595
Úverové účty PO	5 149 445	0	0	0	0	5 149 445
<b>Celkom</b>	<b>5 150 413</b>	<b>166</b>	<b>160</b>	<b>25</b>	<b>129</b>	<b>5 150 893</b>



**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2014 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou**  
**úniou**

---

e. Riadenie rizík podľa druhu

**Úverové riziká**

Úverovým rizikom sa myslí riziko, že poskytnutý úver nebude spoločne s príslušenstvom Banke riadne a včas vyplatený. Úverové riziká sú dané najmä kredibilitou dlžníka a s ním prepojených osôb, kvalitou zaistenia úveru, účelom čerpania úveru a zdrojom splatenia úveru. Ukladanie vkladov do bánk, družstevných záložní či iných protistrán sa posudzuje primerane ako poskytovanie úverov. Posudzovanie vychádza najmä z kredibility príslušnej banky alebo družstevnej záložne. Pri stanovení kredibility sa vychádza najmä z údajov o základnom imaní, vlastnom imaní týchto finančných inštitúcií, štruktúre aktív, kvalite úverového portfólia a zaistených pohľadávok.

**Zaistenie úverov**

V prípade, že je úver zaistený založením hnutel'ného a nehnuteľného majetku, vychádza sa pri hodnotení úverového rizika z ich hodnoty, resp. z ich trhnej ceny, za ktorú je možné predmet zálohu speňažiť. Hodnota vecí prijímaných do zálohu sa stanoví na základe trhného ocenenia. Pri majetku, s ktorým sa obchoduje na verejných trhoch, sa vychádza z príslušnej ceny stanovenej týmito trhmi. Pri posudzovaní rizík je skúmaná likvidita trhu, najmä možnosť bezproblémovej realizácie zálohu. V prípade založenia hnutel'ného a nehnuteľného majetku sa z ich odhadnutej trhnej hodnoty určí započítateľná hodnota zálohu. Úver sa považuje za zaistený, ak súčet kredibility všetkých dlžníkov a ručiteľov plus súčet všetkých započítateľných hodnôt všetkých predmetov záložného práva prevyšuje istinu úveru. Osoby, ktorých sa úver týka, dbajú na to, aby úkony a právne dokumenty mali zákonom predpísané náležitosti a boli riadne zapísané do príslušných registrov či katastrov – najmä do registra záložných práv, Centrálného depozitára cenných papierov, obchodného registra, katastra nehnuteľností, apod.

**Trhové riziká**

Trhovým rizikom rozumieme stratu v dôsledku zmeny hodnoty či ceny aktív spôsobenej fluktuáciami úrokových mier, zmenou devízových kurzov, cien akcií alebo komodít. Ku kalkulácii možného vplyvu rôznych faktorov trhného rizika na cenu a hodnotu aktív Banka využíva štatistické modely, ktoré generujú Value at Risk (VaR), inak povedané odhad najvyššej potenciálnej straty z daného portfólia finančných nástrojov. Banka zohľadňuje, prevažne diskontovaním trhových cien, aj ťažkosť likvidácie pozícií v jednotlivých finančných nástrojoch napríklad z dôvodov plytkosti trhu.

**Menové riziko**

Menové riziká vznikajú pri držaní zahraničných mien a sú spôsobené pohybom kurzov. Nutnosť obchodovať s zahraničnými menami vyplýva z ponuky služieb, ktoré Banka poskytuje svojim klientom. Riziká, ktoré v súvislosti s konverziou mien Banka podstupuje, sú riešené používaním výmenných kurzov NBS a prostredníctvom bánk, u ktorých má Banka vedené svoje účty, a prípadne bánk, u ktorých jednotlivými obchodmi znižuje svoju čistú absolútnu devízovú pozíciu. Banka hodnotí potenciálnu stratu z držaných pozícií pomocou VaR(99) vypočítanej metódou variancií a kovariancií na pravdepodobnostnej hladine 99 %. Obdobie, z ktorého sa VaR vypočítava, je 100 obchodných dní. Otváranie devízových pozícií klientom sa posudzuje analogicky ako poskytnutie úveru. Pritom sa vychádza z úverového ekvivalentu devízovej pozície, ktorá je určená ako strata z tejto pozície odhadnutá pomocou VaR(99) pozície. Banka riziká z menových pozícií obmedzuje limitami na absolútnu hodnotu čistej menovej pozície v jednotlivých menách. Tieto limity stanovuje v súlade s rozkladom celkového rizikového limitu predstavenstvo. Risk manažér je oprávnený tieto limity v rámci vykonávania svojej činnosti znížiť. Pre dodržanie limitov sú využívané zaisťovacie operácie dojednané s kredibilnými finančnými inštitúciami. Menové pozície sa stanovia z pozícií súvahy a podsúvahy v cudzích menách.

Čistá menová pozícia v cudzej mene je súčet dlhých a krátkych pozícií v tejto mene. Menové pozície sa oceňujú aktuálnym menovým kurzom Európskej centrálnej banky.

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2014 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou**  
**úniou**

---

Menové riziko je riadené na úrovni Fio banky a.s. Pozície v menových nástrojoch vyplývajú zo štruktúry aktív a pasív Banky. Banka má cudzie meny vo vlastných pozíciách, pretože poskytuje klientom služby i v cudzích menách.

Risk manažmentom sú stanovené objemové limity na otvorené pozície v jednotlivých menách a limit VaR na menové portfólio.

K dodržaniu stanovených limitov sú používané zaist'ovacie menové operácie.

Pri výpočte rizika pomocou VaR je použitá hladina spoľahlivosti 99% a interval držby 1D a 1Y. Je prevzatý predpoklad podobnosti štatistického rozdelenia zmien trhových premenných s normálnym rozdelením. Ďalej pri prepočte medzi jednotlivými intervalmi držby je akceptovaný princíp nezávislosti času. VaR je kalkulovaný historickou metódou exponenciálne za použitia historického obdobia posledných sto obchodných dní.

Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky, nepodstúpila ku koncu predmetného obdobia významné menové riziko.

#### **Úrokové riziko**

Úrokovým rizikom sa rozumie riziko zmeny hodnoty finančného nástroja v dôsledku zmeny trhových úrokových sadzieb. Časové obdobie, pre ktoré je úroková sadzba stanovená, indikuje, do akej miery je ten ktorý nástroj vystavený úrokovému riziku úrokových sadzieb.

Fio banka, a.s. udržiava stabilnú štruktúru úrokovovo citlivých a úrokovovo necitlivých aktív a pasív. Prípadné rozpory riadi väčšinou pomocou zmien spôsobom úročenia aktív a pasív. Úrokové riziko je sledované na centrálnej úrovni za celú Fio banku. Z pozícií v dlhopisoch, ktoré vlastní Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky, sa počítava úrokové riziko obchodného portfólia podľa princípov Basel II.

#### **Obchodovanie na vlastný účet**

Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky, nakupuje do obchodného portfólia iba dlhové cenné papiere vysoko bonitných protistrán. Jedná sa najmä o štátne dlhopisy a spoločnosti s investičnými ratingy. Rizikovosť týchto obchodov je obmedzená stanovenými limitami a je pravidelne sledovaná oddelením Risk manažmentu na centrálnej úrovni Banky.

#### **Riziko likvidity**

Rizikom likvidity rozumieme riziko, že Banka nebude mať dostatok likvidných prostriedkov ku krytiu svojich záväzkov a vystaví sa tak zvýšeným nákladom na ich obstaranie. Banka zaraďuje jednotlivé položky aktív a pasív do časových pásiem podľa ich zostatkovej splatnosti. Banka sa pri riadení rizika likvidity riadi príslušnými právnymi predpismi. Pri riadení rizika likvidity sleduje Banka najmä ukazovatele, ktoré vyjadrujú pomer splatnosti aktív a pasív a pomer rýchlo likvidných prostriedkov. Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky mala všetky svoje aktíva uložené na bežných účtoch u bánk a riziko likvidity tak bolo zanedbateľné.

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2014 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou**  
**úniou**

---

### **Operačné riziká**

Operačným rizikom sa rozumie riziko straty v dôsledku nedostatočnosti alebo zlyhania interných procesov, osôb, systémov alebo kvôli externým udalostiam. Vďaka rastúcemu významu technológií a automatizovaných systémov narastá význam riadenia operačného rizika. Banka je vystavená operačnému riziku pri vedení účtovníctva, vsporiadavaní operácií, depozitných obchodoch, a to vo všetkých fázach transakcie od počiatočného kontaktu s klientom až po zaznamenanie v účtovných knihách. Kľúčovým prvkom pri obmedzovaní operačných rizík je dôkladná kontrola uskutočnených operácií.

Každý jednotlivý pracovník má povinnosť informovať o zistených okolnostiach, ktoré by viedli alebo môžu viesť k vzniku straty pre Banku, priameho nadriadeného. Informačné povinnosti sú súčasťou i ďalších interných predpisov, ktoré povinnosti konkretizujú. Risk manažment na základe obdržaných správ vypracuje minimálne jedenkrát ročne hodnotenie, ktoré predkladá predstavenstvu Banky. Vďaka rozsahu a náročnosti poskytovaných činností boli operačné riziká Fio banky, a.s., pobočky zahraničnej banky ku koncu predmetného obdobia malé.

#### **f. Riadenie kapitálu**

FIO banka, a.s., pobočka zahraničnej banky podlieha bankovému dohľadu a musí spĺňať regulátorne požiadavky voči Národnej banke Slovenska. Keďže pobočka nemá vlastný kapitál, nepodlieha kapitálovým požiadavkám NBS, ale musí spĺňať kapitálové požiadavky stanovené pre skupinu ako celok.

## **21 ZOSTATKOVÁ SPLATNOSŤ MAJETKU**

### **k 31. 12. 2014**

v celých EUR	Do 3 mesiacov	Od 3 mes. Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Celkom
Pokladnica	352 549	0	0	0	0	352 549
Pohľadávky voči centrálnym bankám	236 130	0	0	0	0	236 130
Pohľadávky voči ostatným bankám	35 335 168	0	0	0	0	35 335 168
Pohľadávky voči klientom	1 447	0	5 149 446	0	0	
Finančné nástroje držané do splatnosti	0	0	5 309 223	0	0	5 309 223
Dcérske, pridružené a spoločné podniky	0	0	0	0	36 119	36 119
Nehmotný majetok	0	0	0	0	-25 146	-25 146
Ostatné pohľadávky	649 233	0	0	0	151 229	649 233
<b>Celkom</b>	<b>36 574 527</b>	<b>0</b>	<b>10 458 669</b>	<b>0</b>	<b>10 973</b>	<b>47 044 169</b>

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2014 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou**  
**úniou**

**k 31. 12. 2013**

v celých EUR	Do 3 mesiacov	Od 3 mes. Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikova né	Celkom
Pokladnica	99 032	0	0	0	0	99 032
Pohľadávky voči centrálnym bankám	16 766 285	0	0	0	0	16 766 285
Pohľadávky voči ostatným bankám	8 875 829	0	0	0	0	8 875 829
Pohľadávky voči klientom	3 471	0	0	0	0	3 471
Finančné nástroje držané do splatnosti	0	0	0	0	0	0
Dcérske, pridružené a spoločné podniky	0	0	0	0	0	0
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky	64 930	0	0	0	0	64 930
<b>Celkom</b>	<b>25 809 547</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25 809 547</b>

**22 ZOSTATKOVÁ SPLATNOSŤ FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV**

**k 31. 12. 2014 (nediskontované peňažné toky)**

v celých EUR	Do 3 mesiacov	Od 3 mes. Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikov ané	Celkom
Závazky voči bankám	0	0	0	0	0	0
Závazky voči klientom	37 975 738	120 654	217 007	0	0	38 313 399
Ostatné záväzky	590 937	0	0	0	76 780	667 717
Daňové záväzky	0	960	0	0	0	960
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	0	0	0	0	10 800 000	10 800 000
<b>Celkom</b>	<b>38 566 675</b>	<b>121 614</b>	<b>217 007</b>	<b>0</b>	<b>10 876 780</b>	<b>49 782 076</b>

**k 31. 12. 2013 (nediskontované peňažné toky)**

v celých EUR	Do 3 mesiacov	Od 3 mes. Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikova né	Celkom
Závazky voči bankám	0	0	0	0	0	0
Závazky voči klientom	16 971 996	44 780	101 880	0	0	17 118 656
Ostatné záväzky	313 995	7 200	0	0	0	321 195
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	0	0	0	0	10 800 000	10 800 000
<b>Celkom</b>	<b>17 283 184</b>	<b>54 404</b>	<b>102 263</b>	<b>0</b>	<b>10 800 000</b>	<b>28 239 851</b>

**23 ANALÝZA FINANČNÉHO MAJETKU A ZÁVÄZKOV PODĽA ZEMEPISNÝCH  
OBLASTÍ**

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2014 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou**  
**úniou**

k 31. 12. 2014 – majetok	Slovenská republika	Česká republika	Belgicko	Nemecko	Zvyšok sveta	Celkom
Krajina (štát)						
Pokladnica	352 549	0	0	0	0	352 549
Pohľadávky voči centrálnym bankám	236 130	0	0	0	0	236 130
Pohľadávky voči bankám	2 875 824	30 859 161	1 242 348	0	357 835	35 335 168
Pohľadávky voči klientom	5 150 573	16	0	0	304	5 150 893
Finančné nástroje držané do splatnosti	5 309 223	0	0	0	0	5 309 223
Dcérske, pridružené a spoločné podniky	0	36 119	0	0	0	36 119
Nehmotný majetok	-25 146	0	0	0	0	-25 146
Ostatné pohľadávky	168 655	247 046	0	0	233 532	649 233
<b>Celkom</b>	<b>14 067 808</b>	<b>31 142 342</b>	<b>1 242 348</b>	<b>0</b>	<b>591 671</b>	<b>47 044 169</b>

Uvedené aktíva predstavujú maximálne kreditné riziko spoločnosti k 31.12.2014.

k 31. 12. 2014 – záväzky	Slovenská republika	Česká republika	Eurozóna	Zvyšok sveta	Celkom
Krajina (štát)					
Záväzky voči bankám	0	0	0	0	0
Záväzky voči klientom	35 655 919	1 721 009	21 431	915 040	38 313 399
Ostatné záväzky	663 805	580	574	2 758	667 717
Daňové záväzky	960	0	0	0	960
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	0	10 800 000	0	0	10 800 000
<b>Celkom</b>	<b>36 320 684</b>	<b>12 521 589</b>	<b>22 005</b>	<b>917 798</b>	<b>49 782 076</b>

k 31. 12. 2013 – majetok	Slovenská republika	Česká republika	Belgicko	Nemecko	USA	Celkom
Krajina (štát)						
Pokladnica	99 032	0	0	0	0	99 032
Pohľadávky voči centrálnym bankám	16 766 285	0	0	0	0	16 766 285
Pohľadávky voči bankám	3 268 170	4 233 892	1 373 766	0	0	8 875 829
Pohľadávky voči klientom	3 266	205	0	0	0	3 471
Hmotný majetok	0	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky	64 930	0	0	0	0	64 930
<b>Celkom</b>	<b>20 201 683</b>	<b>4 234 097</b>	<b>1 373 766</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25 809 547</b>

k 31. 12. 2013 – záväzky	Slovenská republika	Česká republika	Eurozóna	Zvyšok sveta	Celkom
Krajina (štát)					
Záväzky voči bankám	0	0	0	0	0
Záväzky voči klientom	16 369 381	541 457	5 036	202 782	17 118 656
Ostatné záväzky	315 991	0	5 160	44	321 195
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	0	10 800 000	0	0	10 800 000
<b>Celkom</b>	<b>16 685 372</b>	<b>11 341 457</b>	<b>10 196</b>	<b>202 826</b>	<b>28 239 851</b>

## 24 MENOVÁ ŠTRUKTÚRA MAJETKU A ZÁVÄZKOV

k 31. 12. 2014

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2014 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou**  
**úniou**

v celých EUR	EUR	USD	CZK	PLN	GBP	Ostatn €	Celkom
Pokladnica	313 624	2 471	36 454	0	0	0	352 549
Pohľadávky voči centrálnym bankám	236 130	0	0	0	0	0	236 130
Pohľadávky voči bankám	32 282 704	1 024 036	1 583 400	34 411	323 526	87 091	35 335 168
Pohľadávky voči klientom	5 150 413	160	166	25	0	129	5 150 893
Finančné nástroje držané do splatnosti	5 309 223	0	0	0	0	0	5 309 223
Dcérske, pridružené a spoločné podniky	36 119	0	0	0	0	0	36 119
Nehmotný majetok	-25 146	0	0	0	0	0	-25 146
Ostatné pohľadávky	497 429	151 229	456	0	0	119	649 233
<b>Aktíva celkom</b>	<b>43 800 496</b>	<b>1 177 896</b>	<b>1 620 476</b>	<b>34 436</b>	<b>323 526</b>	<b>87 339</b>	<b>47 044 169</b>
Závazky voči bankám	0 31 269	0	0	0	0	0	0 38 313 399
Závazky voči klientom	732		607				
Ostatné záväzky	608 378	7 897	51 431	0	0	11	667 717
Daňové záväzky	960						960
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	10 800 000	0	0	0	0	0	10 800 000
<b>Závazky celkom</b>	<b>42 679 070</b>	<b>2 058 424</b>	<b>4 927 038</b>	<b>42 069</b>	<b>3 299</b>	<b>72 176</b>	<b>49 782 076</b>

**k 31. 12. 2013**

v celých EUR	EUR	USD	CZK	PLN	HUF	GBP	Celkom
Pokladnica	88 347	0	10 685	0	0	0	99 032
Pohľadávky voči centrálnym bankám	16 766 285	0	0	0	0	0	16 766 285
Pohľadávky voči bankám	7 416 789	326 891	868 583	28 700	35 783	199 083	8 875 829
Pohľadávky voči klientom	3 470	0	1	0	0	0	3 471
Hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky	64 930	0	0	0	0	0	64 930
<b>Aktíva celkom</b>	<b>24 339 821</b>	<b>326 981</b>	<b>879 269</b>	<b>28 700</b>	<b>35 783</b>	<b>199 083</b>	<b>25 809 547</b>
Závazky voči bankám	0 14 195 495	0	0	0	0	0	0 17 118 656
Závazky voči klientom		191 239	2 731 922	0	0	0	
Ostatné záväzky	321 195	0	0	0	0	0	321 195
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	10 800 000	0	0	0	0	0	10 800 000
<b>Závazky celkom</b>	<b>25 316 690</b>	<b>191 239</b>	<b>2 731 922</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>28 239 851</b>

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2014 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou**  
**úniou**

---

**25 PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY**

Pre účely prehľadu o peňažných tokoch sa za peniaze a peňažné ekvivalenty považujú nasledujúce položky so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov:

<b>Položka (v celých EUR)</b>	<b>k 31.12.2014</b>	<b>k 31.12.2013</b>
Pokladničné hodnoty	352 549	99 032
Pohľadávky voči centrálnym bankám	236 130	16 766 285
(z toho povinné minimálne rezervy)	236 130	70 160
Pohľadávky voči ostatným bankám	35 335 168	8 875 829
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty celkom</b>	<b>35 923 847</b>	<b>25 741 146</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty celkom bez povinných minimálnych rezerv</b>	<b>35 687 717</b>	<b>25 670 986</b>

**26 VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DÁTUME ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY**

K dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky sa nevyskytli žiadne významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie v tejto účtovnej závierke k 31. 12. 2014.