



Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky

Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava

**Účtovná závierka za rok
končiaci sa 31. decembra 2017**

prípravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi
pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2017, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz o zmenách vo vlastnom imaní a prehľad o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2017 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale na tieto záležitosti neposkytujeme samostatný názor.

Opis najzávažnejších posúdených rizík významnej nesprávnosti vrátane posúdených rizík významnej nesprávnosti z dôvodu podvodu	Zhrnutie našej reakcie na riziká
Záväzky voči klientom <i>Pozri bod 10 účtovnej závierky</i> Významný podiel bilančnej sumy banky tvoria záväzky voči klientom, ktoré presiahli ku koncu roka 2017 objem 205 mil. EUR, čo predstavuje medziročný nárast o takmer 37%. Záväzky voči klientom predstavujú hlavne bežne účty, sporiace účty a termínované vklady. Banka má zavedené interné postupy a kontrolné prostredie zamerané na oblasť otvárania klientských účtov a validáciu klienta, zaznamenávanie zmluvných podmienok do účtovných systémov a kontrolu ich správnosti, úplne a presné spracovanie transakcií zadaných klientom a ich autorizáciu, včasnú kontrolu a odsúhlasovanie zostatkov na klientských účtoch.	 Vykonali sme testovanie návrhu a prevádzkovej efektívnosti kľúčových kontrolných postupov, ktoré zaviedlo vedenie banky v oblasti klientských účtov. Testovanie zahŕňalo kontroly v súvislosti s validáciou klienta a správnym zaznamenávaním zmluvných podmienok do systému, odosielania pravidelných výpisov z účtu klientovi a včasné vecné riešenie klientských sťažností. Na vybranej vzorke klientov sme odsúhlasili úplnosť a správnosť výšky zostatku na klientskom účte k 31. decembru 2017 prostredníctvom odsúhlasenia bankových výpisov.

Deloitte označuje jednu, resp. viacero spoločností Deloitte Touche Tohmatsu Limited, britskej súkromnej spoločnosti s ručením obmedzeným zárukou (UK private company limited by guarantee), a jej členských firiem. Každá z týchto firiem predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt. Podrobný opis právnej štruktúry združenia Deloitte Touche Tohmatsu Limited a jeho členských firiem sa uvádza na adrese www.deloitte.com/sk/o-nas.

Spoločnosť Deloitte poskytuje služby v oblasti auditu, daní, práva, podnikového a transakčného poradenstva klientom v mnohých odvetviach verejného a súkromného sektora. Vďaka globálne prepojenej sieti členských firiem vo viac ako 150 krajinách má Deloitte svetové možnosti a dôkladnú znalosť miestneho prostredia, a tak môže pomáhať svojim klientom dosahovať úspechy na všetkých miestach ich pôsobnosti. Približne 225 000 odborníkov spoločnosti Deloitte sa usiluje konať tak, aby vytvárali hodnoty, na ktorých záleží.

<p>Pretrvávajúci rast objemu záväzkov voči klientom a ich podiel na bilančnej sume banky, viedli k tomu, že návrh interných postupov a prevádzková efektívnosť kontrolného prostredia v oblasti klientských účtov, s cieľom vykázania úplnosti a správnosti daných záväzkov, boli identifikované ako kľúčová záležitosť auditu.</p>	<p>Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia klientských účtov a ktorá sa zamerala na identifikovanie nezvyčajných pohybov v portfóliu a zmien atribútov na klientských účtoch.</p>
---	---

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti banky nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva banky.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachováame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti uvedieme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Pobočka nezhotovuje Výročnú správu pre rok končiaci sa 31. decembra 2017.

Ďalšie oznamovacie povinnosti podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením banky dňa 26.6.2017. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 8 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit banky, ktorú sme vydali v ten istý deň, ako je dátum vydania tejto správy.

Neaudítorské služby

Banke sme neposkytovali zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od banky.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených vo výročnej správe alebo v účtovnej závierke sme banke a podnikom, v ktorých má banka rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

Bratislava 25. júna 2018



Ing. Stanislav Kubala, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia UDVA č. 1062

V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014


Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky
Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017 pripravená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

SÚVAHA

(v celých EUR)	k 31.12.2017	k 31.12.2016	Pozn.
Pokladnica	977 854	675 657	
Pohľadávky voči centrálnym bankám	1 904 191	1 017 577	(3)
Pohľadávky voči ostatným bankám	195 875 251	120 060 136	(4)
Pohľadávky voči klientom	13 785 878	11 444 406	(5)
Finančné nástroje držané do splatnosti	3 949 717	6 275 389	(6)
Dcérske, pridružené a spoločné podniky	0	0	(7)
Hmotný majetok	38 158	9 416	(8)
Nehmotný majetok	31 777	0	(8)
Ostatné pohľadávky	614 607	53 025	(9)
MAJETOK CELKOM	217 177 433	139 535 606	
Závazky voči klientom	204 996 396	128 508 643	(10)
Závazky voči centrálnym bankám	0	0	
Závazky voči bankám	0	0	
Ostatné záväzky	5 154 482	2 910 365	(11)
Daňové záväzky	5 740	6 884	(13)
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriad'ovateľom	10 800 000	10 800 000	(12)
ZÁVÄZKY	220 956 618	142 225 892	
Neuhradená strata z minulých rokov	-2 690 286	-2 783 730	
Výsledok hospodárenia v schval'ovacom konaní	0	0	
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-1 088 899	93 444	
VLASTNÉ IMANIE	-3 779 185	-2 690 286	
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE CELKOM	217 177 433	139 535 606	

Účtovná závierka bola schválená dňa 25.6.2018.


 Ing. Marek Polka
 Vedúci organizačnej zložky


 Ing. Vladimír Hanzal
 Osoba zodpovedná za vedenie
 účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka, ktorej neoddeliteľnou súčasťou je súvaha, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz o zmenách vo vlastnom imaní, prehľad peňažných tokov a poznámky

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky
Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017 pripravená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

VÝKAZ SÚHRNNÝCH ZISKOV A STRÁT

(v celých EUR)	k 31.12.2017	k 31.12.2016	Pozn.
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	264 477	296 896	
Náklady na úroky a obdobné náklady	-18 422	-21 647	
ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY	246 055	275 249	(14)
Výnosy z poplatkov a provízií	836 665	596 895	
Náklady na poplatky a provízie	-640 544	-372 865	
ČISTÝ ZISK Z POPLATKOV A PROVÍZII	196 121	224 030	(15)
Výnosy/náklady z precenenia dlhových cenných papierov	0	0	
Zisk/strata z finančnej činnosti	1 030 372	1 230 518	(16)
ČISTÝ NEÚROKOVÝ VÝNOS	1 030 372	1 230 518	
Ostatné prevádzkové náklady	-30 676	-7 185	
Všeobecné prevádzkové náklady	-2 519 649	-1 626 527	(17)
PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY CELKOM	-2 550 325	-1 633 712	
Ostatné prevádzkové výnosy	123	526	
PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY CELKOM	123	526	
Náklady na odpis pohľadávok voči klientom	-8 365	-287	
ČISTÁ TVORBA OPRAVNÝCH POLOŽIEK	-8 365	-287	
Precenenie dcérskych spoločností s rozh. vplyvom	0	0	
ZISK PRED ZDANENÍM / (STRATA)	-1 086 019	96 324	
Daň z príjmov	-2 880	-2 880	(13)
ZISK / (STRATA) BEŽNÉHO OBDOBIA	-1 088 899	93 444	

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 peňažných tokov a poznámky

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky
Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017 pripravená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

VÝKAZ O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

(v celých EUR)

Stav k 31. 12. 2016	-2 690 286
Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie	-1 088 899

KONEČNÝ STAV k 31. 12. 2017	-3 779 185
------------------------------------	-------------------

(v celých EUR)

Stav k 31. 12. 2015	-2 783 730
Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie	93 444

KONEČNÝ STAV k 31. 12. 2016	-2 690 286
------------------------------------	-------------------

Účtovná závierka, ktorej neoddeliteľnou súčasťou je súvaha, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz o zmenách vo vlastnom imaní, prehľad peňažných tokov a poznámky

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky
Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017 pripravená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

(v celých EUR)

	k 31.12.2017	k 31.12.2016	Pozn.
PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI			
Zisk/ (strata) pred zdanením	-1 086 019	96 324	
Upravený o:			
Úrokové náklady	18 422	21 647	
Úrokové výnosy	-264 477	-296 896	
Daň z príjmov	-2 880	-2880	
PREV. ZISK PRED ZMENAMI PRAC. KAPITÁLU	-1 334 954	-181 805	
Zmena pohľadávok voči klientom	-2 341 472	-2 951 349	
Zmena dlhových cenných papierov	2 325 672	26 377 750	
Zmena ostatných aktív	-561 582	671 358	
Zmena daňových záväzkov	-1 144	4 004	
Zmena záväzkov voči klientom	76 487 753	54 985 434	
Zmena záväzkov voči bankám	0	-20 000 000	
Zmena dlhodobých prostriedkov	0	0	
Zmena ostatných záväzkov	2 244 117	1 495 167	
Zmena PMR	-886 614	-333 843	
Zaplatené úroky	-18 422	-21 647	
Prijaté úroky	264 477	296 896	
Zmena podielov v dcérskych, pridružených a spoločných podnikoch	0	27 514	
ČISTÉ PEŇAŽNÉ TOKY Z PREV. ČINNOSTI	76 177 831	60 369 479	
PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI			
Zmena stavu hmotného majetku	-28 742	-9 416	
Zmena stavu nehmotného majetku	-31 777	0	
ČISTÉ PEŇAŽNÉ TOKY Z INVEST. ČINNOSTI	-60 519	-9 416	
Stav peňazí a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia	120 735 793	60 375 730	25
Stav peňazí a peňažných ekvivalentov na konci obdobia	196 853 105	120 735 793	25
ČISTÁ ZMENA STAVU PEŇAZÍ A PEŇ. EKV.	76 117 312	60 360 063	

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky
Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017 pripravená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

Účtovná závierka, ktorej neoddeliteľnou súčasťou je súvaha, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz o zmenách vo vlastnom imaní, prehľad peňažných tokov a poznámky.

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky
Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017 pripravená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

1. ZALOŽENIE A REGISTRÁCIA

Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky (ďalej len „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 vedeného Okresným súdom 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 V Celnici 1028/10, 117 21 Praha, Česká republika, IČO: 61 858 374, zapísaná do obchodného registra dňa 31. 8. 1994. Konečnou materskou spoločnosťou je obchodná spoločnosť Fio holding, a.s., IČO: 60192763, V Celnici 1028/10, PSČ: 11721, Praha 1, 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 a 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. Pobočka nemá žiadnych ďalších zamestnancov.

Organizačná zložka je zahrnutá do účtovnej závierky spoločnosti Fio banka, a.s., so sídlom V Celnici 1028/10, 117 21 Praha, 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 č. 2704.

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky
Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017 pripravená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

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. Riadna účtovná závierka spoločnosti za rok 2017 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 v dohľadnej budúcnosti schopná pokračovať v nepretržitej činnosti. Spoločnosť za obdobie 12 mesiacov do 31. decembra 2017 vykázala stratu vo výške 1 088 899 EUR, a nakoľko nevytvára ako organizačná zložka základné imanie, k 31. decembru 2017 vykazuje záporné vlastné imanie vo výške 3 779 185 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 na 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 2016 bol preúčtovaný na účet neuhradených strát minulých rokov na základe rozhodnutia predstavenstva z 29. 6. 2017.

Účtovná závierka spoločnosti bola zostavená ako riadna a nekonsolidovaná účtovná závierka.

Účtovná závierka spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená dňa 29. 6. 2017.

Účtovná závierka spoločnosti je zostavená na základe súčasných najlepších odhadov vedenia spoločnosti. 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.

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017 pripravená v súlade

s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

2.2 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“.

2.3 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 stanovitelnými 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 na riadku „Výnosy z úrokov a obdobné výnosy“. Straty vznikajúce zo znehodnotenia týchto pohľadávok a úverov sú vykázané vo výkaze ziskov a strát.

2.4 Hmotný a nehmotný majetok

Hmotný majetok odpisovaný je tvorený uskutočneným technickým zhodnotením prenajatých priestorov v celkovej hodnote vyššej ako 1700 EUR uskutočneným so súhlasom prenajímateľa, samostatne odpisovaným zabezpečovacím systémom pobočky a trezormi v obstarávacej cene vyššej ako 1700 EUR. Použité sú rovnomerné účtovné odpisy, odpisová doba stanovená na 40/4/12 rokov podľa druhu hmotného majetku. Na hmotný majetok Fio banky a.s., pobočky zahraničnej banky sa vzťahuje poisťná zmluva uzavretá medzi Fio bankou a.s. a poisťovňou Kooperativa.

Nehmotný majetok tvorí bankový softvér s odpisovou dobou 3 roky. Použité budú rovnomerné odpisy nehmotného majetku.

2.5 Peniaze a peňažné ekvivalenty

Na 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 sa klasifikujú 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 na obchodovanie sú oceňované reálnou hodnotou. Zisky alebo straty z tohto preceňovania predstavuje položka výkazu ziskov a strát „Čistý neúrokový výnos“.

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky
Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017 pripravená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

Reálna hodnota, ktorá sa používa na preceňovanie cenných papierov, sa stanoví ako trhovú cenu vyhlásenú ku dňu stanovenia reálnej hodnoty, ak spoločnosť preukáže, že za trhovú cenu možno cenný papier predat'.

V prípade verejne obchodovaných dlhových cenných papierov a majetkových cenných papierov sa reálne hodnoty rovnajú cenám dosiahnutým na verejnom trhu krajín 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, 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 viacerých stratových udalostí, ku ktorým došlo po prvotnom zaúčtovaní aktíva, a keď táto udalosť (alebo udalosti) majú vplyv 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, zahŕňajú 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,
- iné zistiteľné údaje potvrdzujúce, 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 pri jednotlivých finančných aktívach v tejto skupine, vrátane:
 - o nepriaznivých zmien v platobnej situácii dlžníkov v skupine,
 - o národných alebo miestnych hospodárskych podmienok, ktoré korelujú s omeškaním pri aktívach v skupine.

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky
Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017 pripravená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

Pohľadávky

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. Na účely spoločného posúdenia zníženia hodnoty sú finančné aktíva zoskupované na 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 zníženie hodnoty a u ktorých je identifikované takéto znehodnotenie, nie sú zahrnuté do spoločného posudzovania zníženia hodnoty.

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

- i) Pohľadávky voči centrálnym bankám
Vykázané hodnoty krátkodobých nástrojov 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 so sumami 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 pomocou 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 sumy 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 sa časovo rozlišujú podľa doby poskytnutia služby.

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017 pripravená v súlade

s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

2.10 Daň z príjmov

Daň z príjmov sa skladá z dane splatnej a odloženej. Splatná daň predstavuje sumu, 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 neuznatelných nákladov a odpočítaním výnosov, ktoré nepodliehajú dani z príjmov. Splatná daň z príjmov právnických osôb za rok 2017 predstavuje 2 880 EUR. Ide o platbu daňovej licencie.

Odložené daňové pohľadávky alebo záväzky vznikajú vzhľadom na rozdielne ocenenie aktív a záväzkov podľa zákona o dani z príjmov a ich účtovnú hodnotu v účtovnej závierke.

Všetky odložené daňové pohľadávky sú zachytené vo výške, ktorú bude pravdepodobne možné realizovať proti 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 sa v účtovnej závierke vykazujú v čistej hodnote. Pre rok 2017 bola schválená daňová sadzba vo výške 21 % (2016: 22 %).

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 zásadách

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 2017. Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

Prvé uplatnenie nových dodatkov k existujúcim štandardom platných pre bežné účtovné obdobie

Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom a nové interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **Dodatky k IAS 7 „Výkazy peňažných tokov“** – Iniciatíva zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií – prijaté EÚ dňa 6. novembra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“** – Vykázanie odložených daňových pohľadávok z nerealizovaných strát – prijaté EÚ dňa 6. novembra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky
Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017 pripravená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2014 – 2016)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 12 a IAS 28), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie – prijaté EÚ dňa 8. februára 2018 (dodatky k IFRS 12 sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto dodatkov k existujúcim štandardom nevedlo k žiadnym významným zmenám v účtovnej závierke Banky.

Štandardy a dodatky k existujúcim štandardom vydané radou IASB a schválené EÚ, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky boli nasledujúce nové štandardy vydané radou IASB a schválené EÚ, ale zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **IFRS 9 „Finančné nástroje“** – prijaté EÚ dňa 22. novembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** a dodatky k IFRS 15 „Dátum účinnosti IFRS 15“ – prijaté EÚ dňa 22. septembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRS 16 „Lízingy“** – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“** – Uplatňovanie IFRS 9 „Finančné nástroje“ a IFRS 4 „Poistné zmluvy“ – prijaté EÚ dňa 3. novembra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr, alebo keď sa IFRS 9 „Finančné nástroje“ uplatňuje po prvýkrát),
- **Dodatky k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** – Vysvetlenie k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2014 – 2016)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 12 a IAS 28), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie – prijaté EÚ dňa 8. februára 2018 (dodatky k IFRS 1 a IAS 28 sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).

Banka sa rozhodla, že nebude tieto nové štandardy a dodatky k existujúcim štandardom uplatňovať pred dátumom ich účinnosti. Banka očakáva, že prijatie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nebude mať významný vplyv na účtovnú závierku banky v období prvého uplatnenia.

Banka sa zároveň pripravila na novú legislatívu – tzv. IFRS9, ktorá mení postupy pre tvorbu opravných položiek najmä zavedením pravdepodobnosti zlyhania (PD) a straty z úveru v prípade zlyhania (LGD). Zmenené postupy Banka používa od roku 2018.

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky
Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017 pripravená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

Banka nepredpokladá, že uplatňovanie IFRS 9 „Finančné nástroje“ v budúcnosti môže mať významný vplyv na sumy vykazované v súvislosti s finančnými aktívami a finančnými záväzkami spoločnosti. IFRS 9 „Finančné nástroje“ obsahuje nový prístup ku klasifikácii a oceňovaniu finančných aktív, ktorý zohľadňuje obchodný model, v ktorom sú aktíva riadené, a charakteristiky ich peňažných tokov. Banka sa rozhodla, že nebude dopad na finančné výkazy 1.1.2018 kvantifikovať, nakoľko presné vyčíslenie dopadu zmeny nového štandardu ďalej prebieha v súlade s metodológiou skupiny Fio Banka, a.s.

Nové štandardy a dodatky k existujúcim štandardom vydané radou IASB, ktoré EÚ zatiaľ neschválila

V súčasnosti sa štandardy IFRS tak, ako ich schválila EÚ, významne neodlišujú od predpisov schválených Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem nasledujúcich nových štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a nových interpretácií, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k 31.12.2017 (uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS v plnom znení):

- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie,
- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 2 „Platby na základe podielov“** – Klasifikácia a oceňovanie transakcií s platbami na základe podielov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“** – Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 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 a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Úprava, krátenie alebo vysporiadanie plánu (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Dlhodobá účasť v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 40 „Investície do nehnuteľností“** – Prevody investícií do nehnuteľností (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Projektu zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2015 – 2017)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky
Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017 pripravená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

- **IFRIC 22 „Transakcie v cudzích menách a vopred uhradené protiplnenie“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRIC 23 „Neistota pri posudzovaní dane z príjmov“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr).

Banka očakáva, že prijatie týchto nových štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a nových interpretácií nebude mať významný vplyv na účtovnú závierku Banky v období prvého uplatnenia.

Účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ zatiaľ neprijala, zostáva naďalej neupravené.

Na základe odhadov banky by uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ nemalo významný vplyv na účtovnú závierku, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

3. POHLADÁVKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM

Položka	k 31.12.2017	k 31.12.2016
Pohl'adávky voči centrálnym bankám	1 904 191	1 017 577
Bežné účty	1 904 191	1 017 577

4. POHLADÁVKY VOČI OSTATNÝM BANKÁM

Položka	k 31.12.2017	k 31.12.2016
Pohl'adávky voči ostatným bankám	195 875 251	120 060 136
Bežné účty	8 115 120	9 113 382
Ostatné pohl'adávky – zriaďovateľ	187 760 131	110 946 754

Ostatné pohl'adávky voči zriaďovateľovi v sume 187 760 132 EUR predstavujú peňažné prostriedky poskytnuté zriaďovateľovi. Majú krátkodobý charakter.

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

5. POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM

Položka	k 31.12.2017	k 31.12.2016
(a) pohl'adávky voči klientom podľa druhov	13 785 878	11 444 406
Bežné účty a sporiace účty	718 633	499 549
Hypotekárne úvery	5 526 910	3 193 401
Úverové účty	7 540 335	7 751 456

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017 pripravená v súlade

s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

(b) pohľadávky voči klientom – menová štruktúra

Položka	k 31.12.2017					
	EUR	CZK	USD	PLN	HUF	Celkom
Bežné účty FO	46 754	52 182	339 135	82	132	438 285
Bežné účty PO	251 783	22 152	6 413	0	0	280 348
Hypotekárny úvery FO	5 526 910	0	0	0	0	5 526 910
Úverové účty FO	9 953	8 867	231 316	0	0	250 136
Úverové účty PO	7 285 559	84	4 556	0	0	7 290 199
Celkom	13 120 959	83 285	581 420	82	132	13 785 878

Položka	k 31.12.2016					
	EUR	CZK	USD	PLN	HUF	Celkom
Bežné účty FO	18 252	61 775	299 878	82	132	380 119
Bežné účty PO	110 022	6 459	2 949	0	0	119 430
Hypotekárny úvery FO	3 193 401	0	0	0	0	3 193 401
Úverové účty FO	1	3 722	214	0	0	3 937
Úverové účty PO	7 665 170	78 746	3 603	0	0	7 747 519
Celkom	10 986 846	150 702	306 644	82	132	11 444 406

6. FINANČNÉ NÁSTROJE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky má vo svojom portfóliu slovenské štátne dlhopisy SK4120009234 v hodnote 1 000 000 EUR + príslušenstvo, ktorý je splatný 28.11.2018 a SK4120012220 v hodnote 3 000 000 EUR + príslušenstvo, ktorý je splatný 22.05.2026.

7. DCÉRSKE, PRIDRUŽENÉ A SPOLOČNÉ PODNIKY

Na základe rozhodnutia Predstavenstva Fio banka, a.s. zo dňa 1.4.2016 bol celý obchodný podiel spoločnosti RM-S FINANCE, s.r.o., prevedený z Fio banka, a.s. pobočka zahraničnej banky pod spoločnosť Fio banka, a.s. (zriaďovateľ'a).

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017 pripravená v súlade

s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

8. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK ODPISOVANÝ

HMOTNÝ MAJETOK	2017	2016
PS k 1.1.	9 916	0
Prírastky	31 181	9 916
Úbytky	0	0
KS k 31.12.	41 097	9 916

Oprávky		
PS k 1.1.	500	0
Odpisy	2 439	500
Úbytky	0	0
Opravná položka	0	0
KS k 31.12.	2 939	500

Zostatková hodnota 1.1.	9 416	0
Zostatková hodnota 31.12.	38 158	9 416

NEHMOTNÝ MAJETOK	2017	2016
PS k 1.1.	0	0
Prírastky	31 777	0
Úbytky	0	0
KS k 31.12.	31 777	0

Oprávky		
PS k 1.1.	0	0
Odpisy	0	0
Úbytky	0	0
Opravná položka	0	0
KS k 31.12.	0	0

Zostatková hodnota 1.1.	0	0
Zostatková hodnota 31.12.	31 777	0

9. OSTATNÉ POHLADÁVKY

	k 31.12.2017	k 31.12.2016
Zúčtovanie kartových operácií	0	0
Poskytnuté preddavky	219 950	5 368
Dlhodobé pohľadávky	31 921	29 351
Ostatné pohľadávky	200	100
Náklady budúcich období	352 536	18 206
Príjmy budúcich období	10 000	0
Celkom	614 607	53 025

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky
Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017 pripravená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

Dlhodobé pohľadávky sú tvorené poskytnutými kauciami v súvislosti s prenájmom pobočiek.
 Náklady budúcich období sú tvorené hlavne reklamnými službami 335 tis EUR a nájomným za január
 plateným vopred 15 tis EUR

10. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

Položka	k 31.12.2017	k 31.12.2016
(a) Záväzky voči klientom podľa druhov	204 996 396	128 508 643
Bežné účty a sporiace účty	200 808 011	125 249 067
Termínované vklady	4 188 385	3 259 576

Položka	k 31.12.2017	k 31.12.2016
(b) Záväzky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti	204 996 396	128 508 643
Splatné na požiadanie	200 808 011	125 249 067
Splatné do 1 mesiaca vrátane	1 716 995	1 254 249
Splatné od 1 mesiaca do 3 mesiacov vrátane	694 674	371 864
Splatné od 3 mesiacov do 6 mesiacov vrátane	698 362	591 429
Splatné od 6 mesiacov do 12 mesiacov vrátane	560 575	670 149
Splatné od 12 mesiacov do 24 mesiacov vrátane	329 757	124 125
Splatnosť viac ako 24 mesiacov	188 022	247 760

Položka	k 31.12.2017	k 31.12.2016
(c) Analýza záväzkov voči klientom podľa sektorov	204 996 396	128 508 643
Finančné spoločnosti	0	0
Nefinančné spoločnosti	90 832 959	63 888 077
Obyvateľstvo	114 163 437	64 620 566

11. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

Položka	k 31.12. 2017	k 31.12.2016
Celkom	5 154 482	2 910 364
Rôzni veritelia	344 456	256 490
Ostatné záväzky	4 810 026	2 653 874

Ostatné záväzky sú tvorené predovšetkým odchádzajúcimi platbami klientov vo výške 4 810 026 EUR (2016: 2 653 874 EUR) a neidentifikovanými vkladmi vo výške 31 280 EUR (2016: 16 478 EUR).

12. DLHODOBÉ PROSTRIEDKY POSKYTNUTÉ ZRIADOVATEĽOM

Položka	k 31.12. 2017	k 31.12.2016
Celkom	10 800 000	10 800 000
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	10 800 000	10 800 000

Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom v sume 10 800 000 EUR predstavujú finančné zdroje poskytnuté pobočke zahraničnej banky jej zriaďovateľom bezúročne a sú určené na jej prevádzkovú činnosť.

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky
Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017 pripravená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

13. DAŇOVÉ ZÁVÄZKY

Daňové záväzky sú tvorené daňovou licenciou dane z príjmov právnických osôb 2 880 EUR (2016: 2880 EUR), DPH 2 642 EUR a zrážkovou daňou 218 EUR .

14. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

Položka	k 31.12. 2017	k 31.12.2016
Čisté úrokové výnosy/náklady	246 055	275 249
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	264 477	296 896
-Z dlhopisov	32 649	74 751
-Z úverov	202 694	210 857
-Z ostatných pohľadávok voči klientom	29 134	11 288
Úrokové náklady	-18 422	-21 647
-Z dlhopisov	0	0
-Z NBS	0	-210
-Z vkladov od klientov	-18 422	-21 437

15. ČISTÁ STRATA Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

Položka	k 31.12.2017	k 31.12.2016
Čistý zisk/strata z poplatkov a provízií	196 121	224 030
Výnosy z poplatkov a provízií	836 665	596 895
Náklady na poplatky a provízie	-640 544	-372 865
- na služby od bánk	-640 544	-372 865

16. ZISK/STRATA Z FINANČNEJ ČINNOSTI

Položka	k 31.12.2017	k 31.12.2016
Zisk/strata z finančnej činnosti	1 030 372	1 230 518
kurzové rozdiely	1 030 372	1 230 518

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky
Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017 pripravená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

17. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

Položka	k 31.12.2017	k 31.12.2016
Všeobecné prevádzkové náklady	2 550 325	1 633 712
Nájomné	257 827	229 784
Náklady voči DÚ - neuplatnená DPH	327 969	85 631
Osobitný odvod	299 352	172 416
Náklady na overenie účtovnej závierky	20 050	16 035
Ostatné neauditorské služby	3 000	3 000
Outsourcing Fio Slovakia	706 446	450 752
Správa Danube Pay	90 390	83 345
Náklady na reklamu	583 523	410 245
Ostatné služby	261 768	182 504

Náklady za ostatné služby obvykle tvoria bežné prevádzkové náklady na internetové pripojenie, používanie mobilných telefónov, náklady na údržbu a monitoring pobočiek, poštovné predstavujú 103 961 EUR (2016: 73 677 EUR), náklady spojené s vydávaním platobných kariet sú vo výške 47 182 EUR (2016: 35 655 EUR), poplatky NBS 36 299 EUR (2016: 27 045 EUR)

Ostatné neauditorské služby v sebe zahŕňajú audit hlásení o obozretnom podnikaní banky a príprava rozšírenej auditorskej správy pre NBS.

Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií, tzv. banková daň, dosiahol výšku 299 352 EUR, čo predstavuje medziročný nárast o 126 936 EUR.

Spoločnosť Fio Slovakia na základe uzavretej mandátnej zmluvy zabezpečuje pre Fio banku a.s., pobočku zahraničnej banky služby spojené s obsluhou slovenských klientov. V minulosti tieto náklady znášal zriaďovateľ – Fio banka a.s. Pre zjednodušenie postupov a vernejšie zobrazenie skutočných nákladov pobočky rozhodlo predstavenstvo Fio banky o prijatí tohto riešenia.

Členovia bankových orgánov v roku 2017 a 2016 nedostali žiadnu odmenu v peňažnej či nepeňažnej forme z dôvodu výkonu ich funkcie člena štatutárneho orgánu.

18. VZŤAHY SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

Osoby sa považujú za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu alebo ak má pri finančnom a prevádzkovom rozhodovaní na druhú stranu významný vplyv. Organizačnú zložku kontroluje spoločnosť Fio banka, a.s., ktorá je zriaďovateľom organizačnej zložky.

V rámci bežnej činnosti vstupuje organizačná zložka do viacerých transakcií so spriaznenými stranami. Tieto transakcie sa uskutočnili za bežných podmienok a vzťahov a na základe trhových cien.

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky
Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017 pripravená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

Zostatky v rámci skupiny Fio

Položka	k 31.12.2017	k 31.12.2016
Záväzky	10 800 000	10 870 752
Fio banka, a.s.	10 800 000	10 800 000
Fio Slovakia, a.s.	3	70 752

Položka	k 31.12.2017	k 31.12.2016
Pohl'adávk	193 995 560	117 019 944
Fio banka, a.s.	187 760 131	110 946 753
Fio Slovakia, a.s.	3 554	0
VVISS, s.r.o.	6 231 875	6 073 192

Položka	k 31.12.2017	k 31.12.2016
Náklady	706 701	451 010
Fio Slovakia, a.s.	706 446	450 752
VVISS, s.r.o.	255	258

Položka	k 31.12.2017	k 31.12.2016
Výnosy	39 065	77 422
VVISS, s.r.o.	39 065	77 422

19. RIADENIE RIZÍK

a. Všeobecné zásady

Riadenie rizík v spoločnosti je pracovnou náplňou pracovníkov oddelenia riadenia rizík v súlade s Organizačným poriadkom zriaďovateľa, ktorým je Fio banka, a.s. (ďalej tiež „Banka“). Vzhľadom na malý rozsah činností, ktoré Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky vykonáva, a z nich vyplývajúce malé potenciálne riziká sa riadenie rizík vykonáva spoločne s riadením rizík Fio banky, a.s. Výkon pôsobnosti predstavenstva Fio banky, a.s. v oblasti riadenia rizík kontroluje dozorná rada, a to v rámci svojej činnosti a svojich kompetencií daných právnymi predpismi a stanovami zriaďovateľa.

Pri kvantifikácii rizika sa vychádza z odhadu pravdepodobnosti, s akou strata súvisiaca s rizikom neprekročí určitú hodnotu. Za obozretný sa pritom považuje taký odhad kvantifikácie, ktorý vychádza z pravdepodobnosti 99 %.

b. Rizikové limity zriaďovateľa – Fio banky, a.s.

Celkový rizikový limit – Celkovým rizikovým limitom stanovuje Fio banka, a.s. prijateľnú rizikovú expozíciu, ktorú je v danom okamihu ochotná podstupovať. Tento limit nesmie prekročiť maximálnu veľkosť straty, ktorú je Banka v danom okamihu schopná uhradiť. Celkový rizikový limit stanovuje predstavenstvo a dozorná rada.

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017 pripravená v súlade

s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

Rozklad celkového rizikového limitu – Aby bolo možné riadiť jednotlivé riziká, stanovuje Fio banka, a.s., limity rizikovej expozície pre jednotlivé oblasti rizík podľa ich druhu. Konkrétne stanovenie rizikových limitov je dané Rozkladom 1. stupňa celkového rizikového limitu, ktorý schvaľuje na návrh manažéra riadenia rizík dozorná rada a predstavenstvo. Rozklad upresňuje, aká je maximálna možná riziková expozícia v konkrétnej rizikovej oblasti. Oblasti sú zvolené podľa druhu rizika a špecifických vlastností služby, ktorú Banka poskytuje.

c. Metódy znižovania, kvantifikácie a sledovania rizikovej expozície

Metódy znižovania rizikovej expozície – Pre úverové riziká Banka najčastejšie znižuje riziko prijatím zaistenia v dostatočnej hodnote. Druhy zaistenia môžu byť napríklad založenie nehnuteľností, prevody pohľadávok, osobné ručenie, prevod cenných papierov alebo prijatie kolaterálu. Pri zaistení úverov s verejne obchodovanými cennými papiermi Banka používa na obmedzenie rizík tzv. stop loss pokyny, ktoré bránia vzniku straty. Banka využíva aj transfer rizika na iné subjekty. Na obmedzenie trhových rizík, ako je kurzové a menové riziko, Banka využíva sústavu limitov, ktoré obmedzujú veľkosť vlastných portfólií. Možné straty z držaných portfólií kvantifikuje pomocou štatistickej metódy VaR. Na kontrolu a prípadné znižovanie úrokových rizík Banka využíva hlavne premenlivé úrokové sadzby na strane aktív i pasív. Banka kontroluje riziko likvidity obmedzením maximálnej doby do splatnosti poskytovaných úverov a sledovaním dostatku rýchle likvidných aktív. Operačné riziká sa Banka snaží obmedzovať vytváraním kontrolných činností, preverovaním ich kvality, informačnej povinnosti zamestnancov o zistených problémoch a vyhodnocovaním príčin a dôvodov zistených problémov. Banka preškoľuje zamestnancov a preveruje správnu funkčnosť automatizovaných procesov a informačných systémov. Banka sa pripravuje i na riziká externých udalostí, ktoré je schopná znížiť.

Kvantifikácia rizík – Na kvantifikáciu rizikovej expozície sa používa súhrn metód, ktoré vychádzajú z možností a potrieb Banky. Spôsoby kvantifikácie rizík sa líšia podľa oblastí, v ktorej riziká vznikajú. Vzhľadom na špecifiká v rozsahu a typu služieb poskytovaných Bankou je často jediným spôsobom, ako riziko kvantifikovať, nejaká forma expertného odhadu veľkosti rizika. Expertné odhady sú konštruované ako konzervatívne. Ak je to len trochu možné, snaží sa Banka využívať dostupné štatistické metódy, ako je VaR, na skvalitnenie odhadov veľkosti možných strát. Za vytvorenie metód pre kvantifikáciu rizík a ich aplikáciu je zodpovedný manažér riadenia rizík. Návrh metód, ktoré sú kľúčové pre výpočet rizikovej expozície Banky, schvaľuje dozorná rada alebo po jej súhlase predstavenstvo.

d. Procesy riadenia rizík

Pod procesmi riadenia rizík rozumieme hlavne postupnosť činností vykonávaných v súvislosti s riadením rizík informačnými tokmi v oblasti vzniku a riadení rizík. Procesy pri riadení konkrétnych druhov rizík sú všeobecne špecifikované v predpisoch so súvisiacimi rizikami. Sú dané postupy a procesy realizovaných operácií a procesy následných kontrol vykonania týchto operácií.

Činnosti v oblasti riadenia prevažne operačných rizík nadväzujú na postupnosť bežných činností, ktoré sú dané ich nadväznosťou v rámci poskytovaných služieb. Jednotlivé útvary Banky vykonávajúce svoje obvyklé činnosti v rámci toho vykonávajú i kontroly vykonávaných operácií, overujú potrebné údaje, vykonávajú školenia zamestnancov a ďalšie činnosti súvisiace s obmedzovaním operačných rizík. Oddelenie riadenia rizík má právo preverovať správnosť vykonávaných činností. Oddelenie riadenia rizík má za úlohu vykonávať pravidelné činnosti riadenia rizík, ktoré spočívajú vo vypracovávaní správ pre vedenie Fio banky, a.s., pravidelné sledovanie rizikových expozícií a kontrolu dodržiavania a adekvátnosti limitov. Tieto správy predkladá vedeniu Fio banky, a.s., ktoré na ich základe rozhoduje o prípadných opatreniach.

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017 pripravená v súlade

s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom 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 najmä podľa 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 pohľadávkach.

Banka nemá históriu zlyhaných hypotekárnych úverov a rozhodla sa netvoriť portfóliové opravné položky na pokrytie strát úverových pohľadávok, pri ktorých ešte nebolo identifikované znehodnotenie na individuálnom základe, vzhľadom na chýbajúce historické skúsenosti o budúcich stratách obsiahnutých v hypotekárnom portfóliu a celkovú nevýznamnosť prípadných opravných položiek. K dátumu súvahy Banka neviduje žiadny hypotekárny úver pri ktorom by bolo identifikované znehodnotenie.

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 trhovej ceny, za ktorú možno predmet zálohu speňažiť. Hodnota vecí prijímaných do zálohu sa stanoví na základe trhového ocenenia. Pri majetku, s ktorým sa obchoduje na verejných trhoch, sa vychádza z príslušnej ceny stanovenej týmito trhami. Pri posudzovaní rizík sa skúma likvidita trhu, najmä možnosť bezproblémovej realizácie zálohu. V prípade založenia hnutel'ného a nehnuteľného majetku sa z ich odhadnutej trhovej 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 aby boli riadne zapísané do príslušných registrov či katastrov – najmä do registra záložných práv, Centrálného depozitára cenných papierov, obchodného registra, katastra nehnuteľností a pod.

Trhové riziká

Pod 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 trhového 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 so 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, v ktorých Banka vedie svoje účty, a prípadne bánk, v 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 vypočíta, je 1000 obchodných dní. Otváranie devízových pozícií klientom sa posudzuje analogicky ako poskytnutie úveru. Vychádza sa pritom z úverového ekvivalentu devízovej pozície, ktorá je určená ako strata z tejto pozície odhadnutá pomocou VaR(99) pozície. Banka obmedzuje riziká z menových pozícií limitmi na absolútnu hodnotu čistej menovej pozície v jednotlivých menách.

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017 pripravená v súlade

s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

Tieto limity stanovuje v súlade s rozkladom celkového rizikového limitu predstavenstvo a dozorná rada. Manažér riadenia rizík je oprávnený tieto limity v rámci vykonávania svojej činnosti znížiť. Na dodržanie limitov sa využívajú zaisťovacie operácie dojednané s kredibilnými finančnými inštitúciami. Menové pozície sa stanovujú 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.

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 aj v cudzích menách.

Pri výpočte rizika pomocou VaR sa používa hladina spoľahlivosti 99% a interval držby 1D a 1Y. Je prevzatý predpoklad podobnosti štatistického rozdelenia zmien trhových premenných s normálnym rozdelením. Pri prepočte medzi jednotlivými intervalmi držby sa akceptuje princíp nezávislosti času. VaR je kalkulovaný pomocou historickej metódy exponenciálne s použitím historického obdobia posledných sto obchodných dní.

Úrokové riziko

Pod 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 určitý nástroj vystavený úrokovému riziku úrokových sadzieb. Úrokové riziko sa sleduje na centrálnej úrovni celú Banku.

Fio banka, a.s. udržiava stabilnú štruktúru úrokovovo citlivých a úrokovovo necitlivých aktív a pasív. Prípadné rozpory riadi väčšinou pomocou zmien spôsobu úročenia aktív a pasív. Z pozícií v dlhopisoch, ktoré vlastní Fio banka, a.s., sa počíta pozičné riziko obchodného portfólia podľa nariadenia CRR.

Obchodovanie na vlastný účet

Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky, nakupuje do obchodného portfólia iba dlhové cenné papiere vysoko bonitných protistrán. Ide najmä o štátne dlhopisy a spoločnosti s investičnými ratingmi. Rizikovosť týchto obchodov je obmedzená stanovenými limitmi a je pravidelne sledovaná oddelením riadenia rizík na centrálnej úrovni Banky.

Riziko likvidity

Pod rizikom likvidity rozumieme riziko, že Banka nebude mať dostatok likvidných prostriedkov na krytie 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.

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, vysporiadaní 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.

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017 pripravená v súlade****s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou**

Každý pracovník má povinnosť informovať priameho nadriadeného o zistených okolnostiach, ktoré by viedli alebo môžu viesť k vzniku straty pre Banku. Informačné povinnosti sú súčasťou aj ďalších interných predpisov, ktoré povinnosti konkretizujú. Oddelenie riadenia rizík vypracuje na základe prijatých správ 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 regulačné požiadavky voči Národnej banke Slovenska. Keďže pobočka nemá vlastný kapitál, nepodlieha kapitálovým požiadavkám NBS, ale Banka musí spĺňať kapitálové požiadavky ako celok.

20. ZOSTATKOVÁ SPLATNOSŤ MAJETKU**K 31.12.2017**

V celých EUR	Do 3 mesiacov	Od 3 mes. do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Celkom
Pokladnica	977 854	0	0	0	0	977 854
Pohľadávky voči centrálnym bankám	1 904 191	0	0	0	0	1 904 191
Pohľadávky voči ostatným bankám	195 875 251	0	0	0	0	195 875 251
Pohľadávky voči klientom	991 879	1 169 736	2 421 119	9 203 144	0	13 785 878
Finančné nástroje držané do splatnosti		1 012 976	0	2 936 741	0	3 949 717
Dcérske, pridružené a spoločné podniky	0	0	0	0	0	0
Hmotný majetok	0	0	0	0	38 158	38 158
Nehmotný majetok	0	0	0	0	31 777	31 777
Ostatné pohľadávky	172 857	399 950	0	0	41 800	614 607
Celkom	199 922 032	2 582 662	2 421 119	12 139 885	111 735 217	177 433

K 31. 12. 2016

v celých EUR	Do 3 mesiacov	Od 3 mes. do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Celkom
Pokladnica	675 657	0	0	0	0	675 657
Pohľadávky voči centrálnym bankám	1 017 577	0	0	0	0	1 017 577
Pohľadávky voči ostatným bankám	120 060 136	0	0	0	0	120 060 136
Pohľadávky voči klientom	469 102	116 015	7 665 889	3 193 400	0	11 444 406
Finančné nástroje držané do splatnosti	6 275 389	0	0	0	0	6 275 389
Dcérske, pridružené a spoločné podniky	0	0	0	0	0	0
Hmotný majetok	0	0	2252	7164	0	9 416
Ostatné pohľadávky	23 674	0	0	0	29 351	53 025
Celkom	128 521 535	116 015	7 668 141	3 200 564	29 351	139 535 606

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky
Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017 pripravená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

21. ZOSTATKOVÁ SPLATNOSŤ FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV

K 31.12.2017 (nediskontované peňažné toky)

V celých EUR	Do 3 mesiacov	Od 3 mes. do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Celkom
Závazky voči bankám	0	0	0	0	0	0
Závazky voči klientom	203 219 680	1 258 937	517 779	0	0	204 996 396
Ostatné záväzky	5 093 202	0	0	0	61 280	5 154 482
Daňové záväzky	2 860	2 880	0	0	0	5 740
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	0	0	0	0	10 800 000	10 800 000
Celkom	208 315 742	1 261 817	517 779	0	10 861 280	220 956 618

K 31. 12. 2016 (nediskontované peňažné toky)

V celých EUR	Do 3 mesiacov	Od 3 mes. do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Celkom
Závazky voči bankám	0	0	0	0	0	0
Závazky voči klientom	126 875 180	1 261 578	371 885	0	0	128 508 643
Ostatné záväzky	2 893 886	0	0	0	16 479	2 910 365
Daňové záväzky	4 004	2 880	0	0	0	6 884
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	0	0	0	0	10 800 000	10 800 000
Celkom	129 773 070	1 264 458	371 885	0	10 816 479	142 225 892

22. CITLIVOSŤ NA ZMENU ÚROKOVEJ SADZBY

K 31.12.2017

v celých EUR	Do 3 mesiacov	Od 3 mes. Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Celkom
Poskytnuté úvery a vklady bankám	10 019 311	0	0	0	187 760 131	197 779 442
Poskytnuté úvery a vklady klientom	8 544 878	589 000	4 652 000	0	0	13 785 878
Dlhové cenné papiere	0	1 002 976	0	2 946 741	0	3 949 717
Ostatné aktíva	1 150 711	399 950	0	0	111 735	1 662 396
Aktíva celkom	19 714 900	1 991 926	4 652 000	2 946 741	187 871 866	217 177 433
Prijaté úvery a vklady od bánk	0	0	0	0	0	0
Prijaté úvery a vklady od klientov	203 219 680	1 258 937	517 779	0	0	204 996 396
Emitované cenné papiere	0	0	0	0	0	0
Vlastné imanie a rezervy	0	0	0	0	-3 779 185	-3 779 185
Ostatné pasíva	5 126 062	2 880	0	0	10 831 280	15 960 222
Pasíva celkom	208 345 742	1 261 817	517 779	0	7 052 095	217 177 433

K 31.12.2016

v celých EUR	Do 3 mesiacov	Od 3 mes. do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Celkom
Poskytnuté úvery a vklady bankám	10 130 960	0	0	0	110 946 753	121 077 713
Poskytnuté úvery a vklady klientom	8 135 288	115 577	0	3 193 541	0	11 444 406
Dlhové cenné papiere	6 275 389	0	0	0	0	6 275 389
Ostatné aktíva	0	0	0	0	738 098	738 098
Aktíva celkom	24 541 637	115 577	0	3 193 541	111 684 851	139 535 606
Prijaté úvery a vklady od bánk	0	0	0	0	0	0
Prijaté úvery a vklady od klientov	126 886 743	1 250 015	371 885	0	0	128 508 643
Emitované cenné papiere	0	0	0	0	0	0
Vlastné imanie a rezervy	0	0	0	0	-2 690 286	-2 690 286
Ostatné pasíva	0	0	0	0	13 717 249	13 717 249
Pasíva celkom	126 886 743	1 250 015	371 885	0	11 026 963	139 535 606

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky
Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017 pripravená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

23. ANALÝZA FINANČNÉHO MAJETKU A ZÁVÄZKOV PODĽA ZEMEPISNÝCH OBLASTÍ

K 31. 12. 2017 – majetok

Krajina (štát)	Slovenská republika	Česká republika	Európska únia	Zvyšok sveta	Celkom
Pokladnica	977 854	0	0	0	977 854
Pohľadávky voči centrálnym bankám	1 904 191	0	0	0	1 904 191
Pohľadávky voči bankám	3 291 976	191 493 572	1 089 703	0	195 875 251
Pohľadávky voči klientom	13 773 059	10 838	844	1 137	13 785 878
Finančné nástroje držané do splatnosti	3 949 717	0	0	0	3 949 717
Nehmotný majetok	31 777	0	0	0	31 777
Hmotný majetok	38 158	0	0	0	38 158
Ostatné pohľadávky	614 607	0	0	0	614 607
Celkom	24 581 339	191 504 410	1 090 547	1 137	217 177 433

K 31.12.2017 – záväzky

Krajina (štát)	Slovenská republika	Česká republika	Európska únia	Zvyšok sveta	Celkom
Záväzky voči bankám	0	0	0	0	0
Záväzky voči klientom	195 011 816	5 659 026	3 220 024	1 105 530	204 996 396
Ostatné záväzky	4 516 632	583 771	54 079	0	5 154 482
Daňové záväzky	5 740	0	0	0	5 740
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	10 800 000	0	0	0	10 800 000
Celkom	210 334 188	6 242 797	3 274 103	1 105 530	220 956 618

K 31. 12. 2016 – majetok

Krajina (štát)	Slovenská republika	Česká republika	Európska únia	Zvyšok sveta	Celkom
Pokladnica	675 657	0	0	0	675 657
Pohľadávky voči centrálnym bankám	1 017 577	0	0	0	1 017 577
Pohľadávky voči bankám	2 992 972	115 725 512	1 341 652	0	120 060 136
Pohľadávky voči klientom	11 436 549	6 891	945	21	11 444 406
Finančné nástroje držané do splatnosti	6 275 389	0	0	0	6 275 389
Dcérske, pridružené a spoločné podniky	0	0	0	0	0
Nehmotný majetok	9 416	0	0	0	9 416
Ostatné pohľadávky	47 536	5 368	121	0	53 025
Celkom	22 455 096	115 737 771	1 342 718	21	139 535 606

K 31. 12. 2016 – záväzky

Krajina (štát)	Slovenská republika	Česká republika	Európska únia	Zvyšok sveta	Celkom
Záväzky voči bankám	0	0	0	0	0
Záväzky voči klientom	120 970 923	4 233 111	2 197 236	1 107 373	128 508 643
Ostatné záväzky	2 618 492	188 216	103 657	0	2 910 365
Daňové záväzky	6 884	0	0	0	6 884
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	10 800 000	0	0	0	10 800 000
Celkom	134 396 299	4 421 327	2 300 893	1 107 373	142 225 892

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017 pripravená v súlade

s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

24. MENOVÁ ŠTRUKTÚRA MAJETKU A ZÁVÄZKOV

K 31.12.2017

V celých EUR	EUR	USD	CZK	PLN	GBP	Ostatné	Celkom
Pokladnica	787 521	59 440	130 893	0	0	0	977 854
Pohľadávky voči centrálnym bankám	1 904 191	0	0	0	0	0	1 904 191
Pohľadávky voči bankám	189 879 942	3 516 132	1 693 605	34 851	292 778	457 943	195 875 251
Pohľadávky voči klientom	13 120 960	581 420	83 285	82	0	131	13 785 878
Finančné nástroje držané do splatnosti	3 949 717	0	0	0	0	0	3 949 717
Dcérske, pridružené a spoločné podniky	0	0	0	0	0	0	0
Nehmotný majetok	31 777	0	0	0	0	0	31 777
Hmotný majetok	38 158	0	0	0	0	0	38 158
Ostatné pohľadávky	614 486	0	0	0	0	121	614 607
Aktíva celkom	210 326 752	4 156 992	1 907 783	34 933	292 778	458 195	217 177 433
Záväzky voči bankám	0	0	0	0	0	0	0
Záväzky voči klientom	173 886 297	6 084 221	23 329 447	131 907	396 836	1 167 688	204 996 396
Ostatné záväzky	4 753 111	32 511	326 911	3 972	16 560	21 417	5 154 482
Daňové záväzky	5 740	0	0	0	0	0	5 740
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	10 800 000	0	0	0	0	0	10 800 000
Záväzky celkom	189 445 148	6 116 732	23 656 358	135 879	413 396	1 189 105	220 956 618

K 31. 12. 2016

V celých EUR	EUR	USD	CZK	PLN	GBP	Ostatné	Celkom
Pokladnica	570 552	38 799	66 306	0	0	0	675 657
Pohľadávky voči centrálnym bankám	1 017 577	0	0	0	0	0	1 017 577
Pohľadávky voči bankám	113 709 338	1 678 415	2 133 659	115 235	1 968 210	455 279	120 060 136
Pohľadávky voči klientom	10 986 847	306 644	150 702	82	0	131	11 444 406
Finančné nástroje držané do splatnosti	6 275 389	0	0	0	0	0	6 275 389
Dcérske pridružené a spoločné podniky	0	0	0	0	0	0	0
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný majetok	9 416	0	0	0	0	0	9 416
Ostatné pohľadávky	47 536	0	5 368	0	0	121	53 025
Aktíva celkom	132 616 655	2 023 858	2 356 035	115 317	1 968 210	455 531	139 535 606
Záväzky voči bankám	0	0	0	0	0	0	0
Záväzky voči klientom	109 208 654	5 139 354	13 270 048	55 181	131 999	703 407	128 508 643
Ostatné záväzky	2 716 750	9 787	182 647	1 014	95	72	2 910 365
Daňové záväzky	6 884	0	0	0	0	0	6 884
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	10 800 000	0	0	0	0	0	10 800 000
Záväzky celkom	122 732 288	5 149 141	13 452 695	56 195	132 094	703 479	142 225 892

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky
Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017 pripravená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

25. PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

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

Položka (v celých EUR)	k 31.12.2017	k 31.12.2016
Pokladničné hodnoty	977 854	675 657
Pohľadávky voči centrálnym bankám	1 904 191	1 017 577
(z toho povinné minimálne rezervy)	1 904 191	1 017 577
Pohľadávky voči ostatným bankám	195 875 251	120 060 136
Peniaze a peňažné ekvivalenty celkom	198 757 296	121 753 370
Peniaze a peňažné ekvivalenty celkom		
bez povinných minimálnych rezerv	196 853 105	120 735 793

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. decembru 2017.