



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

**Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava**

**Účtovná závierka za rok  
končiaci sa 31. decembra 2016**

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 predstavenstvu spoločnosti Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky:

### 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 2016, 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 2016 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky 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.

Kľúčové záležitosti auditu	Spôsob riešenia rizikových faktorov v rámci nášho auditu
<p><b>Závazky voči klientom</b></p> <p><i>Pozri bod 10 účtovnej závierky</i></p> <p>Významný podiel bilančnej sumy banky tvoria záväzky voči klientom, ktoré presiahli ku koncu roka 2016 objem 128 mil. EUR, čo predstavuje medziročný nárast o takmer 43%. Záväzky voči klientom predstavujú hlavne bežne účty, sporiace účty a termínované vklady.</p> <p>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.</p> <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 kľúčové záležitosti auditu.</p>	<p>Vykonal 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 a vecné riešenie klientských sťažností.</p> <p>Na vybranej vzorke klientov sme odsúhlasili úplnosť a správnosť výšky zostatku na klientskom účte k 31. decembru 2016 prostredníctvom odoslania konfirmačných listov a odsúhlasenia bankových výpisov.</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>

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](http://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.

### **Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku**

Štatutárny orgán banky 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 banky 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 zachováваме 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 obídienie 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 pochybníť 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.

### **Vymenovanie a schválenie audítora**

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní štatutárnym orgánom banky dňa 23.6.2016 na základe nášho schválenia dozornou radou banky dňa 22. 6. 2016. 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 7 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 v účtovnej závierke sme banke neposkytli žiadne iné služby.

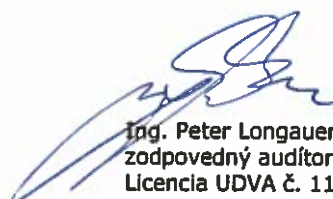
### **SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV**

#### **Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe**

Pobočka nezhotovuje Výročnú správu pre rok končiaci sa 31. decembra 2016.

Bratislava 22. júna 2017

  
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 sa 31. decembra 2016 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou**

**SÚVAHA**

(v celých EUR)	k 31.12.2016	k 31.12.2015	Pozn.
Pokladnica	675 657	490 430	
Pohľadávky voči centrálnym bankám	1 017 577	683 734	(3)
Pohľadávky voči ostatným bankám	120 060 136	59 885 300	(4)
Pohľadávky voči klientom	11 444 406	8 493 057	(5)
Finančné nástroje držané do splatnosti	6 275 389	32 653 139	(6)
Dcérske, pridružené a spoločné podniky	0	27 514	(7)
Hmotný majetok	9 416	0	(8)
Ostatné pohľadávky	53 025	724 383	(9)
<b>MAJETOK CELKOM</b>	<b>139 535 606</b>	<b>102 957 557</b>	
Závazky voči klientom	128 508 643	73 523 209	(10)
Závazky voči centrálnym bankám	0	20 000 000	
Závazky voči bankám	0	0	
Ostatné záväzky	2 910 365	1 415 198	(11)
Daňové záväzky	6 884	2 880	(13)
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	10 800 000	10 800 000	(12)
<b>ZÁVÄZKY</b>	<b>142 225 892</b>	<b>105 741 287</b>	
Neuhradená strata z minulých rokov	-2 783 730	-2 737 907	
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní	0	0	
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	93 444	-45 823	
<b>VLASTNÉ IMANIE</b>	<b>-2 690 286</b>	<b>-2 783 730</b>	
<b>ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE CELKOM</b>	<b>139 535 605</b>	<b>102 957 557</b>	

Účtovná závierka bola schválená na zverejnenie dňa 30. júna 2017.

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 súhrmných 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 2016 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou**

**VÝKAZ SÚHRNNÝCH ZISKOV A STRÁT**

(v celých EUR)	k 31.12.2016	k 31.12.2015	Pozn.
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	296 896	222 663*	
Náklady na úroky a obdobné náklady	-21 647	-25 649*	
<b>ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY</b>	<b>275 249</b>	<b>197 014</b>	<b>(14)</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	596 895	409 192	
Náklady na poplatky a provízie	-372 865	-209 215	
<b>ČISTÝ ZISK Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ</b>	<b>224 030</b>	<b>199 977</b>	<b>(15)</b>
Výnosy/náklady z precenenia dlhových cenných papierov	0	0	
Zisk/strata z finančnej činnosti	1 230 518	632 062	(16)
<b>ČISTÝ NEUROKOVÝ VÝNOS</b>	<b>1 230 518</b>	<b>632 062</b>	
Ostatné prevádzkové náklady	-7 185	-3 412	
Všeobecné prevádzkové náklady	-1 626 527	-1 084 116	(17)
<b>PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY CELKOM</b>	<b>-1 633 712</b>	<b>-1 087 528</b>	
Ostatné prevádzkové výnosy	526	26 069	
<b>PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY CELKOM</b>	<b>526</b>	<b>26 069</b>	
Náklady na odpis pohľadávok voči klientom	-287	-11	
<b>ČISTÁ TVORBA OPRAVNÝCH POLOŽIEK</b>	<b>-287</b>	<b>-11</b>	
Precenenie dcérskych spoločností s rozh. vplyvom		-8 606	
<b>ZISK PRED ZDANENÍM / STRATA</b>	<b>96 324</b>	<b>-41 023</b>	
Daň z príjmov	-2 880	-4 800	(13)
<b>ZISK / STRATA BEŽNÉHO OBDOBIA</b>	<b>93 444</b>	<b>-45 823</b>	

\* Prezentácia uvedených súm bola v roku 2015 upravená vzhľadom na zmenu vykazovania amortizácie prémie cenných papierov v roku 2016.

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 2016 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. 2015	-2 783 730
Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie	93 444

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

(v celých EUR)

Stav k 31. 12. 2014	-2 737 907
Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie	-45 823

**KONEČNÝ STAV k 31. 12. 2015** -2 783 730

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 2016 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou**

**PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH**

(v celých EUR)	k 31.12.2016	k 31.12.2015	Pozn.
<b>PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI</b>			
Zisk pred zdanením	96 324	-41 024	
Upravený o:			
Zmena stavu hmotného majetku	-9 416	0	
Úrokové náklady	21 647	25 649	
Úrokové výnosy	-296 896	-222 663	
Zmena stavu nehmotného majetku	0	-25 146	
Daň z príjmov	-2 880	-4 800	
<b>PREV. ZISK PRED ZMENAMI PRAC. KAPITÁLU</b>	<b>-191 221</b>	<b>-267 984</b>	
Zmena pohľadávok voči klientom	-2 951 349	-3 342 164	
Zmena dlhových cenných papierov	26 377 750	-27 343 916	
Zmena ostatných aktív	671 358	-75 150	
Zmena daňových záväzkov	4 004	1 920	
Zmena záväzkov voči klientom	54 985 434	35 209 810	
Zmena záväzkov voči bankám	-20 000 000	20 000 000	
Zmena dlhodobých prostriedkov	0	0	
Zmena ostatných záväzkov	1 495 167	747 481	
Zmena PMR	-333 843	-447 604	
Zaplatené úroky	-265 760	-215 338	
Prijaté úroky	541 009	412 352	
Zmena podielov v dcérskych, pridružených a spoločných podnikoch	27 514	8 606	
<b>ČISTÉ PEŇAŽNÉ TOKY Z PREV. ČINNOSTI</b>	<b>60 360 063</b>	<b>24 688 013</b>	
Stav peňazí a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia	60 375 730	35 687 717	
Stav peňazí a peňažných ekvivalentov na konci obdobia	120 735 793	60 375 730	
<b>ČISTÁ ZMENA STAVU PEŇAZÍ A PEŇ. EKV.</b>	<b>60 360 063</b>	<b>24 688 013</b>	

Účtovná závierka, ktorej neoddeliteľnou súčasťou je súvaha, výkaz súhrmných 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 dosiahla zisk vo výške 93 444 EUR, a nakoľko nevytvára ako organizačná zložka základné imanie, k 31. decembru 2016 vykazuje záporné vlastné imanie vo výške 2 690 286 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.

Strata vykázaná za predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2015 bola preúčtovaná na účet neuhradených strát minulých rokov na základe rozhodnutia predstavenstva z 30. 6. 2016.

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

Účtovná závierka spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená dňa 30. 6. 2016.

### **2.2 Neistota v súvislosti s vplyvom 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 volatilite a neistote spojenej s ocenením, možným znížením hodnoty aktív, podmienených záväzkami a budúcim vývojom na trhoch. Tieto potenciálne riziká môžu mať v budúcnosti vplyv na účtovnú závierku spoločnosti.

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou**

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.

### **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 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.

### **2.5 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“.

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 predať.

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou**

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 2016 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou**

---

***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. 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 2016 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 2016 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 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 sa v účtovnej závierke vykazujú v čistej hodnote. Pre rok 2016 bola schválená daňová sadzba vo výške 22 % (2015: 22 %).

V roku 2016, resp. 2015 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 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 2016. 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 nová interpretácia, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **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, prijaté EÚ dňa 22. septembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 11 „Spoločné dohody“** – Účtovanie obstarania podielov v spoločných prevádzkach, prijaté EÚ dňa 24. novembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),

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

**Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016 pripravená v súlade**

**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou**

- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Iniciatíva zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2015 (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, prijaté EÚ dňa 2. decembra 2015 (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“** – Plodiace rastliny, prijaté EÚ dňa 23. novembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 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),
- **Dodatky k IAS 27 „Individuálna účtovná závierka“** – Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2010 – 2012)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania 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 (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2012 – 2014)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 a IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 15. decembra 2015 (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).

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

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

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky boli vydané nasledujúce nové štandardy a dodatky k štandardom vydané radou IASB a schválené EÚ, ktoré 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).

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou**

Vedenie banky posudzuje dopady uplatnenia týchto štandardov (najmä IFRS 9) a do momentu zostavenia účtovnej závierky nie je známy ich dopad na finančné výkazy.

*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 novej interpretácie, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k dátumu zostavenia účtovnej závierky (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 16 „Lízingy“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 2 „Platby na základe podielov“** – Klasifikácia a oceňovanie transakcií platbami na základe podielov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“** – Uplatňovanie IFRS 9 „Finančné nástroje“ a IFRS 4 „Poistné zmluvy“ (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 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 IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** – Vysvetlenie k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 7 „Výkazy peňažných tokov“** – Iniciatíva zlepšenia v oblasti zverejňovaných informácií (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 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 40 „Investície do nehnuteľností“** – Presuny investícií do nehnuteľností (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),



**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016 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 (dodatky k IFRS 12 sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 a neskôr a dodatky k IFRS 1 a IAS 28 sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRIC 22 „Transakcie v cudzích menách a vopred uhradené protiplnenie“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).

Banka očakáva, že prijatie týchto nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom 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 uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ by nemalo významný vplyv na účtovnú závierku, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

### 3. POHĽADÁVKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM

Položka	k 31.12.2016	k 31.12.2015
Pohľadávky voči centrálnym bankám	1 017 577	683 734
Bežné účty	1 017 577	683 734

### 4. POHĽADÁVKY VOČI OSTATNÝM BANKÁM

Položka	k 31.12.2016	k 31.12.2015
Pohľadávky voči ostatným bankám	120 060 136	59 885 300
Bežné účty	9 113 383	11 004 545
Ostatné pohľadávky – zriaďovateľ	110 946 754	48 880 755

Ostatné pohľadávky voči zriaďovateľovi v sume 110 946 754 EUR predstavujú peňažné prostriedky poskytnuté zriaďovateľovi. 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 31.12.2016	k 31.12.2015
(a) pohľadávky voči klientom podľa druhov	11 444 406	8 493 057
Bežné účty a sporiace účty	499 549	40 328
Hypotekárne úvery	3 193 401	729 968
Úverové účty	7 751 456	7 722 761

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou**

**(b) pohľadávky voči klientom – menová štruktúra**

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
<b>Celkom</b>	<b>10 986 846</b>	<b>150 702</b>	<b>306 644</b>	<b>82</b>	<b>132</b>	<b>11 444 406</b>

**6. FINANČNÉ NÁSTROJE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI**

Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky má vo svojom portfóliu slovenský štátny dlhopis SK4120008301 v hodnote 6 000 000 EUR + príslušenstvo, ktorý je splatný 19. 1. 2017.

**7. DCÉRSKE, PRIDRUŽENÉ A SPOLOČNÉ PODNIKY**

Podľa pôvodných plánov zriaďovateľa Fio banka, a.s. kúpila spoločnosť dňa 31. 10. 2014 časť podniku Fio o.c.p., a.s. (ďalej len „kúpa časti podniku“) v súlade s rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. ODT-6989/2014-2 zo dňa 9.10.2014, rozhodnutím Českej národnej banky zo dňa 8.10.2014, č.j.: 2014/046048/CNB/570, S-Sp-2014/00314/CNB/571, a rozhodnutím jediného akcionára spoločnosti Fio o.c.p., a.s. zo dňa 31. 10. 2014 prijatého pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia spoločnosti Fio o.c.p., a.s., ktorým jediný akcionár schválil Zmluvu o predaji časti podniku (ďalej len „Zmluva“), ako aj jej uzatvorenie.

Predajná cena bola stanovená na základe hodnôt z účtovníctva k 31. 10. 2014 a upravená podobným spôsobom ako v znaleckom posudku k 31. 5. 2014.

Predmetom kúpy bol súbor vecí, práv a iných majetkových hodnôt vrátane povinností a záväzkov, ktoré slúžia na prevádzkovanie Časti podniku Fio o.c.p alebo ktoré bezprostredne súvisia s jeho prevádzkovaním v zmysle jeho definície v Zmluve.

Fio banka, a.s. pobočka zahraničnej banky sa kúpou časti podniku Fio o.c.p. stala vlastníkom dcérskej spoločnosti RM-S Finance, s r.o.

Obchodné meno: RM-S FINANCE, s.r.o.

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

Právna forma: spoločnosť s ručením obmedzeným

Predmet činnosti:- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu a služieb,

- kúpa tovaru na účely jeho ďalšieho predaja a predaj s výnimkou činností uvedených v prílohách zákona č. 455/1991 Sb.

Konateľ: Ing Ján Franek, r. č. 710316/8754

Na Rovinách 573/3, 142 00 Praha 4, Lhotka

Deň vzniku funkcie: 15. septembra 2006

Spoločníci: Fio banka, a.s. pobočka zahraničnej banky

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou**

Nám SNP 21, 811 01 Bratislava, SR

IČO: 36869376

Základné imanie: 1 000 000 CZK

Podiel na základnom imaní: 100 %

Vlastné imanie k 31. 12. 2015 (neauditované): 743 000 EUR

Hodnota investície sa rovná podielu spoločnosti na vlastnom imaní dcérskej spoločnosti.

Spoločnosť RMSF bola obstaraná v rámci kúpy časti podniku Fio o.c.p. v účtovnej hodnote 36 119 EUR (hodnota základného imania spoločnosti RMSF). Podľa neauditovaných výkazov je bilančná hodnota spoločnosti RMSF vo výške 28 739 tis. CZK k 31. 12. 2015. Strata za rok 2015 predstavovala 221 tis. CZK.

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).

## **8. HMOTNÝ MAJETOK ODPISOVANÝ**

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.

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>PS k 1.1.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Prírastky	9 916	0
Úbytky	0	0
<b>KS k 31.12.</b>	<b>9 916</b>	<b>0</b>
<b>Oprávky</b>		
<b>PS k 1.1.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Odpisy	500	0
Úbytky	0	0
Opravná položka	0	0
<b>KS k 31.12.</b>	<b>500</b>	<b>0</b>
<b>Zostatková hodnota 1.1.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zostatková hodnota 31.12.</b>	<b>9 416</b>	<b>0</b>

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou**

**9. OSTATNÉ POHĽADAVKY**

	k 31.12.2016	k 31.12.2015
Zúčtovanie kartových operácií	0	327 882
Poskytnuté preddavky	5 368	3 781
Dlhodobé pohľadávky	29 351	19 508
Pohľadávka MF Global	0	69 130
Ostatné pohľadávky	100	0
Náklady budúcich období	18 206	304 082
<b>Celkom</b>	<b>53 025</b>	<b>724 383</b>

Zúčtovanie kartových operácií – hodnota vyplývajúca zo zaúčtovania kartových operácií. Dlhodobé pohľadávky sú tvorené poskytnutými kauciami v súvislosti s prenájomom pobočiek. Pohľadávka za MF Global bola na základe Memoranda medzi Fio bankou a.s. a Fio o.c.p., a.s. prevedená na zriaďovateľa.

**10. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM**

Položka	k 31.12.2016	k 31.12.2015
<b>(a) Záväzky voči klientom podľa druhov</b>	<b>128 508 643</b>	<b>73 523 209</b>
Bežné účty a sporiace účty	125 249 067	71 194 049
Termínované vklady	3 259 576	2 329 160

Položka	k 31.12.2016	k 31.12.2015
<b>(b) Záväzky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti</b>	<b>128 508 643</b>	<b>73 523 209</b>
Splatné na požiadanie	125 249 067	71 194 049
Splatné do 1 mesiaca vrátane	1 254 249	952 170
Splatné od 1 mesiaca do 3 mesiacov vrátane	371 864	274 175
Splatné od 3 mesiacov do 6 mesiacov vrátane	591 429	314 448
Splatné od 6 mesiacov do 12 mesiacov vrátane	670 149	349 409
Splatné od 12 mesiacov do 24 mesiacov vrátane	124 125	222 781
Splatnosť viac ako 24 mesiacov	247 760	216 177

Položka	k 31.12.2016	k 31.12.2015
<b>(c) Analýza záväzkov voči klientom podľa sektorov</b>	<b>128 508 643</b>	<b>73 523 209</b>
Finančné spoločnosti	0	0
Nefinančné spoločnosti	63 888 077	42 544 384
Obyvateľstvo	64 620 566	30 978 825

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou**

**11. OSTATNÉ ZÁVÄZKY**

<b>Položka</b>	<b>k 31.12. 2016</b>	<b>k 31.12.2015</b>
<b>Celkom</b>	<b>2 910 364</b>	<b>1 415 198</b>
Rôzni veritelia	256 490	349 606
Ostatné záväzky	2 653 874	1 065 592

Ostatné záväzky sú tvorené predovšetkým odchádzajúcimi platbami klientov vo výške 2 653 874 EUR (2015: 1 049 748 EUR) a neidentifikovanými vkladmi vo výške 16 478 EUR (2015: 10 006 EUR), zúčtovanie kartových operácií vo výške 83 857 EUR.

**12. DLHODOBÉ PROSTRIEDKY POSKYTNUTÉ ZRIAĐOVATEĽOM**

<b>Položka</b>	<b>k 31.12.2016</b>	<b>k 31.12.2015</b>
<b>Celkom</b>	<b>10 800 000</b>	<b>10 800 000</b>
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.

**13. DAŇ Z PRÍJMU**

Daň z príjmov právnických osôb vyplýva iba z daňovej licencie.

**14. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY**

<b>Položka</b>	<b>k 31.12.2016</b>	<b>k 31.12.2015</b>
<b>Čisté úrokové výnosy/náklady</b>	<b>275 249</b>	<b>197 014</b>
<b>Výnosy z úrokov a obdobné výnosy</b>	<b>296 896</b>	<b>222 663</b>
-Z dlhopisov	74 751	59 399
-Z úverov	210 857	138 475
-Z ostatných pohľadávok voči klientom	11 288	24 789
<b>Úrokové náklady</b>	<b>-21 647</b>	<b>-25 649</b>
-Z dlhopisov	0	0
-Z NBS	-210	-2 333
-Z vkladov od klientov	-21 437	-23 316

Došlo ku zmene spôsobu vykazovania výšky nakúpenej prémie u dlhopisov. Táto čiastka nie je nákladom, ale znižuje výnos dlhopisu. Rovnakým spôsobom bola upravená aj čiastka pre rok 2015

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou**

**15. ČISTÁ STRATA Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ**

<b>Položka</b>	<b>k 31.12.2016</b>	<b>k 31.12.2015</b>
Čistý zisk/strata z poplatkov a provízií	224 030	199 977
Výnosy z poplatkov a provízií	596 895	409 192
Náklady na poplatky a provízie	-372 865	-209 215
- na služby od bánk	-372 865	-209 215

**16. ZISK/STRATA Z FINANČNEJ ČINNOSTI**

<b>Položka</b>	<b>k 31.12.2016</b>	<b>k 31.12.2015</b>
Zisk/strata z finančnej činnosti	1 230 518	632 062
kurzové rozdiely	1 230 518	632 062

**17. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY**

<b>Položka</b>	<b>k 31.12.2016</b>	<b>k 31.12.2015</b>
Všeobecné prevádzkové náklady	1 633 712	1 087 529
Nájomné	229 784	191 176
Náklady voči DÚ - neuplatnená DPH	85 631	138 837
Osobitný odvod	172 416	88 631
Náklady na audit	19 035	28 817
Outsourcing Fio Slovakia	450 752	0
Správa Danube Pay	83 345	0
Náklady na reklamu	410 245	445 093
Ostatné služby	182 504	194 975

Náklady za ostatné služby obvykle tvoria bežné prevádzkové náklady na internetové pripojenie, používanie mobilných telefónov, náklady na údržbu a monitoring pobočiek predstavujú 63 079 EUR (2015: 62 326 EUR) a náklady spojené s vydávaním platobných kariet sú vo výške 35 655 EUR (2015: 54 754 EUR).

Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií, tzv. banková daň, dosiahol výšku 172 416 EUR, čo predstavuje medziročný nárast o 83 785 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 2016 a 2015 nedostali žiadnu odmenu v peňažnej či nepeňažnej forme z dôvodu výkonu ich funkcie člena štatutárneho orgánu.

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou**

## 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.

### Zostatky v rámci skupiny Fio

<b>Položka</b>	<b>k 31.12.2016</b>	<b>k 31.12.2015</b>
<b>Závazky</b>	<b>10 870 752</b>	<b>10 800 000</b>
Fio banka, a.s.	10 800 000	10 800 000
Fio Slovakia, a.s.	70 752	0

<b>Položka</b>	<b>k 31.12.2016</b>	<b>k 31.12.2015</b>
<b>Pohľadávky</b>	<b>117 019 944</b>	<b>54 030 421</b>
Fio banka, a.s.	110 946 753	48 880 755
VVISS, s.r.o.	6 073 192	5 149 666

<b>Položka</b>	<b>k 31.12.2016</b>	<b>k 31.12.2015</b>
<b>Náklady</b>	<b>451 010</b>	<b>0</b>
Fio Slovakia, a.s.	450 752	0
VVISS, s.r.o.	258	0

<b>Položka</b>	<b>k 31.12.2016</b>	<b>k 31.12.2015</b>
<b>Výnosy</b>	<b>77 422</b>	<b>89 503</b>
VVISS, s.r.o.	77 422	89 503

## 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 %.

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

**Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016 pripravená v súlade  
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou**

**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.

**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 oblasti, 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.



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

### **Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016 pripravená v súlade**

### **s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou**

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 vykonaných 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.

#### **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 neeviduje 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 trhmi. Pri posudzovaní rizik 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.

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

### **Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016 pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou**

#### **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 posudzujú 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. 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 zaistovacie 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.

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

#### **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 za celú Banku.

Fio banka, a.s. udržuje 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.

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

### Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016 pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

#### 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.

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 31.12.2016

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
Nehmotný majetok	0	0	2 252	7 164	0	9 416
Ostatné pohľadávky	23 674	0	0	0	29 351	53 025
<b>Celkom</b>	<b>128 521 535</b>	<b>116 015</b>	<b>7 668 141</b>	<b>3 200 564</b>	<b>29 351</b>	<b>139 535 606</b>

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou**

**K 31. 12. 2015**

V celých EUR	Do 3 mesiacov	Od 3 mes. do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Celkom
Pokladnica	490 430	0	0	0	0	490 430
Pohľadávky voči centrálnym bankám	683 734	0	0	0	0	683 734
Pohľadávky voči ostatným bankám	59 885 300	0	0	0	0	59 885 300
Pohľadávky voči klientom	14 969	2 598 453	5 149 666	729 969	0	8 493 057
Finančné nástroje držané do splatnosti	5 169 666	20 985 767	6 497 706	0	0	32 653 139
Dcérske, pridružené a spoločné podniky	0	0	0	0	27 514	27 514
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky	331 663	0	0	0	392 720	724 383
<b>Celkom</b>	<b>61 641 006</b>	<b>23 518 976</b>	<b>11 647 372</b>	<b>729 969</b>	<b>420 234</b>	<b>102 957 557</b>

**21. ZOSTATKOVÁ SPLATNOSŤ FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV**

**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
<b>Celkom</b>	<b>129 773 070</b>	<b>1 264 458</b>	<b>371 885</b>	<b>0</b>	<b>10 816 479</b>	<b>142 225 892</b>

**K 31. 12. 2015 (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 centrálnym bankám	20 000 000	0	0	0	0	20 000 000
Závazky voči klientom	72 420 394	663 857	438 958	0	0	73 523 209
Ostatné záväzky	1 352 077	0	0	0	63 121	1 415 198
Daňové záväzky	0	2 880	0	0	0	2 880
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	0	0	0	0	10 800 000	10 800 000
<b>Celkom</b>	<b>93 772 471</b>	<b>666 737</b>	<b>438 958</b>	<b>0</b>	<b>10 863 121</b>	<b>105 741 287</b>

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou**

**22. CITLIVOSŤ NA ZMENU ÚROKOVEJ SADZBY**

**K 31.12.2016**

<b>v celých EUR</b>	<b>Do 3 mesiacov</b>	<b>Od 3 mes. do 1 roka</b>	<b>Od 1 roka do 5 rokov</b>	<b>Nad 5 rokov</b>	<b>Nešpecifikované</b>	<b>Celkom</b>
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
<b>Aktíva celkom</b>	<b>24 541 637</b>	<b>115 577</b>	<b>0</b>	<b>3 193 541</b>	<b>111 684 851</b>	<b>139 535 606</b>
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
<b>Pasíva celkom</b>	<b>126 886 743</b>	<b>1 250 015</b>	<b>371 885</b>	<b>0</b>	<b>11 026 963</b>	<b>139 535 606</b>

**K 31.12.2015**

<b>v celých EUR</b>	<b>Do 3 mesiacov</b>	<b>Od 3 mes. do 1 roka</b>	<b>Od 1 roka do 5 rokov</b>	<b>Nad 5 rokov</b>	<b>Nešpecifikované</b>	<b>Celkom</b>
Poskytnuté úvery a vklady bankám	11 688 279	0	0	0	48 880 755	60 569 034
Poskytnuté úvery a vklady klientom	7 729 264	25 530	0	729 969	8 294	8 493 057
Dlhové cenné papiere	5 432 721	20 985 767	6 234 651	0	0	32 653 139
Ostatné aktíva	0	0	0	0	1 242 327	1 242 327
<b>Aktíva celkom</b>	<b>24 850 264</b>	<b>21 011 297</b>	<b>6 234 651</b>	<b>729 969</b>	<b>50 131 376</b>	<b>102 957 557</b>
Prijaté úvery a vklady od bánk	0	20 000 000	0	0	0	20 000 000
Prijaté úvery a vklady od klientov	72 420 395	663 856	438 958	0	0	73 523 209
Emitované cenné papiere	0	0	0	0	0	0
Vlastné imanie a rezervy	0	0	0	0	-2 783 730	-2 783 730
Ostatné pasíva	0	0	0	0	12 218 078	12 218 078
<b>Pasíva celkom</b>	<b>72 420 395</b>	<b>20 663 856</b>	<b>438 958</b>	<b>0</b>	<b>9 434 348</b>	<b>102 957 557</b>

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016 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. 2016 – majetok**

<b>Krajina (štát)</b>	<b>Slovenská republika</b>	<b>Česká republika</b>	<b>Eurozóna</b>	<b>Zvyšok sveta</b>	<b>Celkom</b>
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
<b>Celkom</b>	<b>22 455 096</b>	<b>115 737 771</b>	<b>1 342 718</b>	<b>21</b>	<b>139 535 606</b>

**K 31.12.2016 – záväzky**

<b>Krajina (štát)</b>	<b>Slovenská republika</b>	<b>Česká republika</b>	<b>Eurozóna</b>	<b>Zvyšok sveta</b>	<b>Celkom</b>
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
<b>Celkom</b>	<b>134 396 299</b>	<b>4 421 327</b>	<b>2 300 893</b>	<b>1 107 373</b>	<b>142 225 892</b>

**K 31. 12. 2015 – majetok**

<b>Krajina (štát)</b>	<b>Slovenská republika</b>	<b>Česká republika</b>	<b>Eurozóna</b>	<b>Zvyšok sveta</b>	<b>Celkom</b>
Pokladnica	490 430	0	0	0	490 430
Pohľadávky voči centrálnym bankám	683 734	0	0	0	683 734
Pohľadávky voči bankám	7 496 033	50 348 299	1 614 567	426 401	59 888 500
Pohľadávky voči klientom	8 489 197	3 484	0	376	8 493 057
Finančné nástroje držané do splatnosti	32 653 139	0	0	0	32 653 139
Dcérske, pridružené a spoločné podniky	0	27 514	0	0	27 514
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky	655 135	0	0	69 248	724 383
<b>Celkom</b>	<b>50 467 668</b>	<b>50 379 297</b>	<b>1 614 567</b>	<b>496 025</b>	<b>102 957 557</b>

**K 31. 12. 2015 – záväzky**

<b>Krajina (štát)</b>	<b>Slovenská republika</b>	<b>Česká republika</b>	<b>Eurozóna</b>	<b>Zvyšok sveta</b>	<b>Celkom</b>
Záväzky voči bankám	0	0	0	0	0
Záväzky voči centrálnym bankám	20 000 000	0	0	0	20 000 000
Záväzky voči klientom	69 077 505	2 742 599	125 575	1 577 530	73 523 209
Ostatné záväzky	1 317 936	77 262	10 762	9 238	1 415 198
Daňové záväzky	2 880	0	0	0	2 880
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	0	10 800 000	0	0	10 800 000
<b>Celkom</b>	<b>90 398 321</b>	<b>13 619 861</b>	<b>136 337</b>	<b>1 586 768</b>	<b>105 741 287</b>

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou**

**24. MENOVÁ ŠTRUKTÚRA MAJETKU A ZÁVÄZKOV**

**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
<b>Aktíva celkom</b>	<b>132 616 655</b>	<b>2 023 858</b>	<b>2 356 035</b>	<b>115 317</b>	<b>1 968 210</b>	<b>455 531</b>	<b>139 535 606</b>
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
<b>Záväzky celkom</b>	<b>122 732 288</b>	<b>5 149 141</b>	<b>13 452 695</b>	<b>56 195</b>	<b>132 094</b>	<b>703 479</b>	<b>142 225 892</b>

**K 31. 12. 2015**

V celých EUR	EUR	USD	CZK	PLN	GBP	Ostatné	Celkom
Pokladnica	406 068	27 631	56 731	0	0	0	490 430
Pohľadávky voči centrálnym bankám	683 734	0	0	0	0	0	683 734
Pohľadávky voči bankám	56 402 319	1 577 330	1 350 460	111 218	153 371	290 602	59 885 300
Pohľadávky voči klientom	8 416 230	72 908	3 744	46	0	129	8 493 057
Finančné nástroje držané do splatnosti	32 653 139	0	0	0	0	0	32 653 139
Dcérske pridružené a spoločné podniky	27 514	0	0	0	0	0	27 514
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky	650 396	69 129	4 739	0	0	119	724 383
<b>Aktíva celkom</b>	<b>99 239 400</b>	<b>1 746 998</b>	<b>1 415 674</b>	<b>111 264</b>	<b>153 371</b>	<b>290 850</b>	<b>102 957 557</b>
Záväzky voči bankám	0	0	0	0	0	0	0
Záväzky voči centrálnym bankám	20 000 000	0	0	0	0	0	20 000 000
Záväzky voči klientom	62 521 540	2 638 868	8 004 725	63 787	69 395	224 894	73 523 209
Ostatné záväzky	1 328 698	9 031	77 262	0	111	96	1 415 198
Daňové záväzky	2 880	0	0	0	0	0	2 880
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	10 800 000	0	0	0	0	0	10 800 000
<b>Záväzky celkom</b>	<b>94 653 118</b>	<b>2 647 899</b>	<b>8 081 987</b>	<b>63 787</b>	<b>69 506</b>	<b>224 990</b>	<b>105 741 287</b>

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016 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:

<b>Položka (v celých EUR)</b>	<b>k 31.12.2016</b>	<b>k 31.12.2015</b>
Pokladničné hodnoty	675 657	490 430
Pohľadávky voči centrálnym bankám	1 017 577	683 734
(z toho povinné minimálne rezervy)	1 017 577	683 734
Pohľadávky voči ostatným bankám	120 060 136	59 885 300
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty celkom</b>	<b>121 753 370</b>	<b>61 059 464</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty celkom bez povinných minimálnych rezerv</b>	<b>120 735 793</b>	<b>60 375 730</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. decembru 2016.