



Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky

Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava

**Účtovná závierka za rok
končiaci sa 31. decembra 2018**

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 2018, 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 2018 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
Závazky voči klientom <i>Pozri bod 10 účtovnej závierky</i> Významný podiel bilančnej sumy banky tvoria záväzky voči klientom, ktoré presiahli ku koncu roka 2018 objem 292 mil. EUR, čo predstavuje medziročný nárast o takmer 43%. 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 presne 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 riešenie klientských sťažností. Na vybranej vzorke klientov sme odsúhlasili úplnosť a správnosť výšky zostatku na klientskom účte k 31. decembru 2018 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 globálnej 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 245 000 odborníkov spoločnosti Deloitte sa usiluje konať tak, aby vytvárali hodnoty, na ktorých záleží.

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 klientskych účtov, s cieľom vykázania úplnosti a správnosti daných záväzkov, boli identifikované ako kľúčová záležitosť auditu.	
--	--

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 spochybníť 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 nevylučuje, 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 2018.

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 23. októbra 2018. 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 9 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

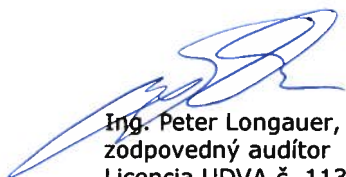
Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit banky, ktorú sme vydali v ten istý deň, ako je dátum vydania tejto správy.

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 27. júna 2019



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

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 2018 pripravená v súlade


s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

SÚVAHA

(v celých EUR)	k 31.12.2018	k 31.12.2017	Pozn.
Pokladnica	1 153 876	977 854	
Pohľadávky voči centrálnym bankám	2 821 777	1 904 191	-3
Pohľadávky voči ostatným bankám	278 566 537	195 875 251	-4
Pohľadávky voči klientom	14 217 857	13 785 878	-5
Finančné nástroje držané do splatnosti	2 954 184	3 949 717	-6
Finančné nástroje určené pre obchodovanie	3 074 854	0	-7
Hmotný majetok	73 344	38 158	-8
Nehmotný majetok	21 181	31 777	-8
Ostatné pohľadávky	1 011 413	614 607	-9
MAJETOK CELKOM	303 895 023	217 177 433	
Závazky voči klientom	292 688 505	204 996 396	-10
Závazky voči centrálnym bankám	0	0	
Závazky voči bankám	0	0	
Závazky z CP na obchodovanie	9 413	0	
Ostatné záväzky	4 699 457	5 154 482	-11
Daňové záväzky	1 334	5 740	-13
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriad'ovateľom	10 800 000	10 800 000	-12
ZÁVÄZKY	308 198 709	220 956 618	
Neuhradená strata z minulých rokov	-3 779 185	-2 690 286	
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní	0	0	
Precenenie aktív z dôvodu zavedenia IFRS9	-36 655	0	
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobi	-487 846	-1 088 899	
VLASTNÉ IMANIE	-4 303 686	-3 779 185	
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE CELKOM	303 895 023	217 177 433	

Účtovná závierka bola schválená dňa 27.6.2019.


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

VÝKAZ SÚHRNNÝCH ZISKOV A STRÁT

(v celých EUR)	k 31.12.2018	k 31.12.2017	Pozn.
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	262 982	264 477	
Náklady na úroky a obdobné náklady	-21 940	-18 422	
ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY	241 042	246 055	(14)
Výnosy z poplatkov a provízií	1 021 594	836 665	
Náklady na poplatky a provízie	-690 846	-640 544	
ČISTÝ ZISK Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ	330 748	196 121	(15)
Výnosy/náklady z precenenia dlhových cenných papierov	0	0	
Zisk/strata z finančnej činnosti	2 126 803	1 030 372	(16)
ČISTÝ NEÚROKOVÝ VÝNOS	2 126 803	1 030 372	
Ostatné prevádzkové náklady	-17 797	-30 676	
Všeobecné prevádzkové náklady	-3 075 141	-2 519 649	(17)
Mzdové náklady	-74 759	0	
PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY CELKOM	-3 167 697	-2 550 325	
Ostatné prevádzkové výnosy	9 487	123	
PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY CELKOM	9 487	123	
Náklady na odpis pohľadávok voči klientom	-28 229	-8 365	
ČISTÁ TVORBA OPRAVNÝCH POLOŽIEK	-28 229	-8 365	
ZISK PRED ZDANENÍM / (STRATA)	-487 846	-1 086 019	
Daň z príjmov	0	-2 880	(13)
ZISK / (STRATA) BEŽNÉHO OBDOBIA	-487 846	-1 088 899	

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

VÝKAZ O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

(v celých EUR)

Stav k 31. 12. 2017	-3 779 185
Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie	-487 846
Precenenie aktív z dôvodu zavedenia IFRS 9	- 36 655

KONEČNÝ STAV k 31. 12. 2018	-4 303 686
------------------------------------	-------------------

(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
------------------------------------	-------------------

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

PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

(v celých EUR)	k 31.12.2018	k 31.12.2017	Pozn.
PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI			
Zisk/ (strata) pred zdanením	-487 846	-1 086 019	
Upravený o:			
Úrokové náklady	21 940	18 422	
Úrokové výnosy	-262 982	-264 477	
Daň z príjmov	0	-2880	
PREV. ZISK PRED ZMENAMI PRAC. KAPITÁLU	-728 888	-1 334 954	
Zmena pohľadávok voči klientom	-431 979	-2 341 472	
Zmena dlhových cenných papierov	995 533	2 325 672	
Zmena finančných nástrojov určených pre obchodovanie	-3 074 854	0	
Zmena ostatných aktív	-396 806	-561 582	
Zmena daňových záväzkov	-4 406	-1 144	
Zmena záväzkov voči klientom	87 692 109	76 487 753	
Zmena záväzkov voči bankám	0	0	
Záväzky z CP na obchodovanie	9 413	0	
Zmena dlhodobých prostriedkov	0	0	
Zmena ostatných záväzkov	-455 025	2 244 117	
Zmena PMR	-917 586	-886 614	
Zmena ostatných pasív	-36 655	0	
Zaplatené úroky	-21 940	-18 422	
Prijaté úroky	262 982	264 477	
ČISTÉ PEŇAŽNÉ TOKY Z PREV. ČINNOSTI	82 891 898	76 177 831	
PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI			
Zmena stavu hmotného majetku	-35 186	-28 742	
Zmena stavu nehmotného majetku	10 596	-31 777	
ČISTÉ PEŇAŽNÉ TOKY Z INVEST. ČINNOSTI	-24 590	-60 519	
Stav peňazí a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia	196 853 105	120 735 793	25
Stav peňazí a peňažných ekvivalentov na konci obdobia	279 720 413	196 853 105	25
ČISTÁ ZMENA STAVU PEŇAZÍ A PEŇ. EKV.	82 867 308	76 117 312	

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

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., a.s. pobočka zahraničnej banky prevzala činnosť obchodníka s cennými papiermi.

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.

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.

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 2018 bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardami 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 2018 vykázala stratu vo výške 524 501 EUR, a nakoľko nevytvára ako organizačná zložka základné imanie, k 31. decembru 2018 vykazuje záporné vlastné imanie vo výške 4 303 686 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 2017 bola preúčtovaná na účet neuhradených strát minulých rokov na základe rozhodnutia predstavenstva z 29. 6. 2018.

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

Účtovná závierka spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená dňa 25. 6. 2018.

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.

2.2 Finančné aktíva – metódy účinné od 1.1.2018

Banka v súlade so slovenskými účtovnými predpismi od 1. 1. 2018 oceňuje finančné nástroje podľa medzinárodných účtovných štandardov.

Finančné aktíva sú pri prvotnom zaúčtovaní ocenené reálnou hodnotou zvýšenou alebo zníženou o transakčné náklady, s výnimkou finančných aktív v reálnej hodnote vykázané vo výkaze ziskov a strát.

Finančné aktívum alebo jeho časť banka odúčtuje zo Súvahy v prípade, že stratí kontrolu nad zmluvnými právami k tomuto finančnému aktívu alebo jeho časti. Banka túto kontrolu stratí, ak uplatní práva na výhody definované zmluvou, tieto práva zaniknú alebo sa týchto práv vzdá.

2.2.1 Pohľadávky voči bankám, klientom a dlhové cenné papiere

Pohľadávky voči bankám, voči klientom a dlhové cenné papiere (dlhové finančné aktíva) sú klasifikované a po prvotnom vykázaní následne oceňované:

- V amortizovanej hodnote
- V reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát
- V reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty

Klasifikácia sa určuje na základe charakteristiky zmluvných peňažných tokov dlhového finančného aktíva a obchodného modelu, do ktorého je toto finančné aktívum zaradené.

Banka rozlišuje nasledujúce obchodné modely,

- Obchodný model, ktorého cieľom je držať finančné aktívum do splatnosti a inkasovať zmluvné peňažné toky
- Obchodný model, ktorého cieľ je dosiahnutý zároveň inkasovaním zmluvných peňažných tokov a predajom aktív
- Obchodný model, ktorého cieľom je obchodovanie s finančným aktívom

Banka vyhodnocuje, či zmluvné peňažné toky predstavujú výlučne splátku istiny a úrokov z nesplatennej časti istiny. Úrok zohľadňuje časovú hodnotu peňazí, úverové riziko spojené s nesplatenou čiastkou istiny za konkrétne časové obdobie a ďalšie základné riziká a náklady spojené s poskytovaním úveru, ako aj ziskovú maržu.

Pokiaľ je finančné aktívum držané v obchodnom modeli s cieľom držať finančné aktívum do splatnosti a inkasovať zmluvné peňažné toky a zároveň predstavujú všetky tieto toky iba splátku istiny a úrokov z nesplatennej časti istiny, je finančné aktívum klasifikované a ocenené v amortizovanej hodnote. Výnosy z dlhových finančných aktív ocenených v amortizovanej hodnote sú zachytené vo výkaze ziskov a strát v rámci položky „Čisté úrokové výnosy“.

Pokiaľ je finančné aktívum držané v obchodnom modeli, ktorého cieľom je obchodovanie s finančným aktívom alebo peňažné toky s ním spojené nie sú len splátkou istiny a úrokov z nesplatennej časti istiny, nezávisle na obchodnom modeli, je finančné aktívum klasifikované a ocenené reálnou hodnotou vykázanou do výkazu ziskov a strát. Zisky/straty z tohto precenenia sú zachytené vo výkaze ziskov a strát v rámci položky „Zisk/strata z finančnej činnosti“.

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

V prípade verejne obchodovaných dlhových cenných papierov a majetkových cenných papierov sú reálne hodnoty rovné cenám dosiahnutým na verejnom trhu krajín OECD, pokiaľ sú zároveň splnené požiadavky na likviditu cenných papierov.

Operácie, v ktorých sa cenné papiere predávajú so záväzkom spätného odkupu (repo operácie) za vopred stanovenú cenu alebo sa nakupujú so záväzkom spätného predaja (reverzné repo operácie), sú účtované ako zaistené prijaté alebo poskytnuté úvery. Vlastnícke právo k cenným papierom sa prevádza na subjekt poskytujúci úver. Cenné papiere prevedené v rámci repo operácií sú naďalej zahrnuté v príslušných položkách cenných papierov v súvahe banky a čiastka získaná prevodom cenných papierov v rámci repo operácií je účtovaná do „Záväzkov voči bankám“ či „Záväzkom voči klientom“. Cenné papiere prijaté v rámci reverzných repo operácií sú evidované len v podsúvahe, a to v položke „Prijaté zástavy a zaistenia“. Úver poskytnutý v rámci reverzných repo operácií je zaradený v položke „Pohľadávky voči bankám“ alebo „Pohľadávky voči klientom“. Pri dlhopisoch prevedených v rámci repo operácií sa úrok časovo rozlišuje, v prípade dlhopisov prijatých v rámci reverzných repo operácií sa úrok časovo nerozlišuje.

Výnosy a náklady vzniknuté v rámci repo resp. reverzných repo operácií ako rozdiel medzi predajnou a nákupnou cenou sú časovo rozlišované po dobu transakcie a vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosy z úrokov a podobné výnosy“ alebo „Náklady na úroky a podobné náklady“.

Všetky dlhové finančné aktíva držané Bankou k dátumu účtovnej závierky sú zaradené do obchodného modelu s cieľom držať finančné aktívum do splatnosti a inkasovať zmluvné peňažné toky a spĺňajú charakteristiku peňažných tokov, kde tieto toky predstavujú len splátku istiny a úrokov z nesplatennej časti istiny a sú klasifikované a oceňované v amortizovanej hodnote.

Dlhové finančné aktíva sú vykázané v súvahe v rámci položiek:

- Pohľadávky voči ostatným bankám
- Pohľadávky voči klientom
- Finančné nástroje držané do splatnosti

Dlhové finančné aktíva sú účtované v čiastkach znížených o opravné položky. Opravné položky zo znehodnotenia dlhových finančných aktív Banka stanovuje na základe modelu očakávaných strát podľa požiadaviek Mezinárodných účtovných štandardov, IFRS 9. Pre stanovenie očakávaných strát Banka člení dlhové finančné aktíva podľa rizikovosti do troch kategórií:

- Stupeň 1 (Stage 1) – do tejto kategórie sú zaradené dlhové finančné aktíva, u ktorých k dátumu účtovnej závierky nedošlo od prvotného zaúčtovania k významnému zvýšeniu úverového rizika. Znehodnotenie finančných aktív sa stanoví ako očakávaná úverová strata za 12 mesiacov od doby účtovnej závierky. Úrokové výnosy sú vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery a sú stanovené z hrubej účtovnej hodnoty majetku.
- Stupeň 2 (Stage 2) – do tejto kategórie sú zaradené dlhové finančné aktíva, u ktorých k dátumu účtovnej závierky došlo od prvotného zaúčtovania k významnému zvýšeniu úverového rizika, zároveň však nedošlo k zlyhaniu. Znehodnotenie finančných aktív sa stanoví ako očakávaná úverová strata do splatnosti aktíva. Úrokové výnosy sú vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery a sú stanovené z hrubej účtovnej hodnoty majetku.

2.3.6 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.

2.3.7 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.

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.

2.4 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.

2.5 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.

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 2018 bola schválená daňová sadzba vo výške 21 % (2017: 21 %).

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

2.6 Zmeny v účtovných zásadách

Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Banka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala IASB a IFRIC pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v EÚ, a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2018. Nasledujúce štandardy a dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **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),
- **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 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),
- **IFRS 9 „Finančné nástroje“** – prijaté EÚ dňa 22. novembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 2 „Platby na základe podielov“ - Klasifikácia a oceňovanie transakcií s platbami na základe podielov – prijaté EÚ 26. februára 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

- **Dodatky k IAS 40 „Investície do nehnuteľností“** - Prevody investícií do nehnuteľností – prijaté EÚ 14. marca 2018 (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 7. februára 2018 (dodatky k IFRS 12 sa vzťahujú na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr, a dodatky k IFRS 1 a IAS 28 sa vzťahujú na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRIC 22 „Transakcie v cudzích menách a vopred uhradené protiplnenie“** – prijaté EÚ 28. marca 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

Uplatnenie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nespôsobilo žiadne významné zmeny v účtovných zásadách banky. IFRS 9 banka implementovala prvýkrát 1. januára 2018 tak, ako bol vydaný v júli 2014.

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

- **IFRS 16 „Lízingy“** – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“** – Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou – prijaté EÚ 22. marca 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **IFRIC 23 „Neistota pri posudzovaní dane z príjmov“** – prijaté EÚ 23. októbra 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr).

Banka sa rozhodla, že nebude tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti.

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

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

- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 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 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),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** Zmena plánu, skrátenie alebo finančné vysporiadanie – objasňuje, kedy sa o tom účtuje (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr)
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** Definícia podniku (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr)
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a IAS 8 „Účtovná politika, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** Definícia materiality pre zahrnutie informácií do finančných výkazov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr)
- **Revidovaný Konceptný rámec pre finančné výkazníctvo** účinný pre účtovné obdobie začínajúce 1.1.2020 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.

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

Od 1. 1. 2018 retrospektívne vstúpil do platnosti nový Štandard IFRS 9, ktorý nahradil účtovný IAS 39 v oblasti klasifikácie a oceňovania finančných aktív, znehodnotenia a zabezpečovacieho účtovníctva. Nové účtovné politiky súvisiace s touto zmenou sú popísané v kapitole 2.2 Prílohy.

Banka sa rozhodla neupravovať porovnávacie obdobie a rozdiel z dopadu zmien účtovných metód bol vykázaný k 1. 1. 2018 do položky vlastného kapitálu Nerozdelený zisk, neuhradená strata min. období.

Zmenou účtovných politík nedošlo k preklasifikovaniu finančných aktív Banky. Nasledujúca tabuľka zobrazuje vplyv zmeny účtovných metód na výkaz o finančnej pozícii Banky a novú klasifikáciu finančných aktív podľa Štandardu IFRS 9.

Výkaz o finančnej pozícii	Oceňovacia kategória podľa IAS 39	Účtovná hodnota k 31. 12. 2017	Precenenie z dôvodu zmeny účtovnej metodiky	Oceňovacia kategória podľa IFRS 9	Účtovná hodnota k 1. 1. 2018
Pokladnica	Úvery a iné pohľadávky	977 854	0	Amortizovaná hodnota	977 854
Pohľadávky voči centrálnym bankám	Úvery a iné pohľadávky	1 904 191	0		1 904 191
Pohľadávky voči ostatným bankám	Úvery a iné pohľadávky	195 875 251	0	Amortizovaná hodnota	195 875 251
Pohľadávky voči klientom	Úvery a iné pohľadávky	13 785 878	-36 655	Amortizovaná hodnota	13 749 223
Finančné nástroje držané do splatnosti		3 949 717	0		3 949 717
Dlhodobý nehmotný majetok		31 777	0		31 777
Dlhodobý hmotný majetok		38 158	0		38 158
Ostatné aktíva		614 607	0		614 607
AKTÍVA CELKOM		217 177 433	-36 655		217 140 778
Závazky voči bankám		0	0		0
Závazky voči klientom		204 996 396	0		204 996 396
Ostatné pasíva		5 160 222	0		5 160 222
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom		10 800 000	0		10 800 000
Nerozdelený zisk, neuhradená strata min. období		-2 690 286	-36 655		-2 726 941
Zisk / strata za účtovné obdobie		-1 088 899	0		-1 088 899
PASÍVA CELKOM		217 177 433	-36 655		217 140 778

3 POHĽADÁVKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM

Položka	k 31.12.2018	k 31.12.2017
Pohľadávky voči centrálnym bankám	2 821 777	1 904 191
Bežné účty	2 821 777	1 904 191

4 POHĽADÁVKY VOČI OSTATNÝM BANKÁM

Položka	k 31.12.2018	k 31.12.2017
Pohľadávky voči ostatným bankám	278 566 537	195 875 251
Bežné účty	5 685 150	8 115 120
Ostatné pohľadávky – zriaďovateľ	272 881 387	187 760 131

Ostatné pohľadávky voči zriaďovateľovi v sume 272 881 387 EUR predstavujú peňažné prostriedky poskytnuté zriaďovateľovi. Tieto prostriedky nie sú úročené.

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 31.12.2018	k 31.12.2017
(a) pohľadávky voči klientom podľa druhov	14 217 857	13 785 878
Bežné účty a sporiace účty	1 141 147	718 633
Hypotekárne úvery	5 504 564	5 526 910
Úverové účty	7 572 146	7 540 335

(b) pohľadávky voči klientom – menová štruktúra

Položka	k 31.12.2018					
	EUR	CZK	USD	PLN	HUF	Celkom
Bežné účty FO	167 251	73 234	409 377	92	0	649 954
Bežné účty PO	462 217	7 445	21 531	0	0	491 193
Hypotekárny úvery FO	5 504 564	0	0	0	0	5 504 564
Úverové účty FO	459	0	32 415	0	0	32 874
Úverové účty PO	7 537 332	143	1 797	0	0	7 539 272
Celkom	13 671 823	80 822	465 120	92	0	14 217 857

Položka	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

Pohľadávky voči klientom podľa klasifikácie pohľadávok

	31.12.2018		
	brutto	opravná položka	netto
Stage 1	13 768 403	46 339	13 722 064
Stage 2	496 844	1 051	495 793
Stage 3	26 205	26 205	0
Celkom	14 291 452	73 595	14 217 857

Dôvody zmeny brutto hodnoty podľa jednotlivých rizikových kategórií

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkom
Brutto hodnota k 1.1.2018	12 097 928	1 685 349	11 312	13 794 589
- Presun zo Stage 1	-12 506	505	12 001	0
- Presun zo Stage 2	631 659	-631 665	6	0
- Presun zo Stage 3	0	0	0	0
- Novovzniknuté pohľadávky voči klientom	1 972 357	776	3 570	1 976 703
- Odúčtované pohľadávky voči klientom	-921 035	-558 121	-684	-1 479 840
Brutto hodnota k 31. 12. 2018	13 768 403	496 844	26 205	14 291 452

Všetky pohľadávky uvedené ako novovzniknuté v Stage 2 a Stage 3 boli pôvodne zaúčtované ako neznehodnotené v Stage 1 a k zhoršeniu klasifikácie došlo behom bežného účtovného obdobia. Nejedná sa o tzv. POCI

Dôvody zmeny opravných položiek podľa jednotlivých rizikových kategórií

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkom
Stav opravnej položky k 31. 12. 2017	0	0	8 711	8 711
Zmena účtovnej metódy	34 089	0	2566	36 655
Stav opravnej položky k 1. 1. 2018	34 089	0	11 277	45 366
Zmena opravnej položky z dôvodu				
- Presun zo Stage 1	-12 411	410	12 001	0
- Presun zo Stage 2	0	-6	6	0
- Presun zo Stage 3	0	0	0	0
- Zvýšenie úverového rizika	7 866	6	2 921	10 793
- Zníženie úverového rizika	0	0	0	0
- Novovzniknuté finančné aktíva	17 246	641	0	17 887
- Odúčtované finančné aktíva	-451	0	0	-451
- Zmena odhadov (modelov)				0
Stav opravnej položky k 31. 12. 2018	46 339	1 051	26 205	73 595

6 FINANČNÉ NÁSTROJE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky má vo svojom portfóliu slovenský štátny dlhopis SK4120012220 v hodnote 3 000 000 EUR + príslušenstvo, ktorý je splatný 22.05.2026.

7 FINANČNÉ NÁSTROJE URČENÉ PRE OBCHODOVANIE

Mena	2018		
	EUR	USD	CZK
Celkový objem akcií v mene	277 201	580 433	1 463 099
krátke pozície	0	-9 413	0
FFDOM	0	0	377 002
FFGLOB	0	0	377 119
Celkom v EUR	277 201	571 020	2 217 220

Vo vlastníctve Banky je 40 % FFGLOB a 39% FFDOM

8 HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK ODPISOVANÝ

HMOTNÝ MAJETOK	2018	2017
PS k 1.1.	41 097	9 916
Prírastky	39 892	31 181
Úbytky	0	0
KS k 31.12.	80 990	41 097

Oprávky		
PS k 1.1.	2 939	500
Odpisy	4 707	2 439
Úbytky	0	0
Opravná položka	0	0
KS k 31.12.	7 646	2 939

Zostatková hodnota 1.1.	38 158	9 416
Zostatková hodnota 31.12.	73 344	38 158

NEHMOTNÝ MAJETOK	2018	2017
PS k 1.1.	31 777	0
Prírastky	0	31 777
Úbytky	0	0
KS k 31.12.	31 777	31 777

Oprávky		
PS k 1.1.	0	0
Odpisy	10 596	0
Úbytky	0	0
Opravná položka	0	0
KS k 31.12.	10 596	0
Zostatková hodnota 1.1.	31 777	0
Zostatková hodnota 31.12.	21 181	31 777

9 OSTATNÉ POHLADÁVKY

	k 31.12.2018	k 31.12.2017
Zúčtovanie kartových operácií	0	0
Poskytnuté preddavky	339	219 950
Dlhodobé pohľadávky	33 217	31 921
Ostatné pohľadávky	9 106	200
Náklady budúcich období	964 472	352 536
Príjmy budúcich období	4 280	10 000
Celkom	1 011 413	614 607

Dlhodobé pohľadávky sú tvorené poskytnutými kauciami v súvislosti s prenájmom pobočiek. Náklady budúcich období sú tvorené hlavne reklamnými službami 939 tis EUR a nájomným za január plateným vopred 23 tis EUR

10 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

Položka	k 31.12.2018	k 31.12.2017
(a) Záväzky voči klientom podľa druhov	292 688 505	204 996 396
Bežné účty a sporiace účty	287 896 246	200 808 011
Termínované vklady	4 792 259	4 188 385

Položka	k 31.12.2018	k 31.12.2017
(b) Záväzky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti	292 688 505	204 996 396
Splatné na požiadanie	287 896 248	200 808 011
Splatné do 1 mesiaca vrátane	1 726 192	1 716 995
Splatné od 1 mesiaca do 3 mesiacov vrátane	895 347	694 674
Splatné od 3 mesiacov do 6 mesiacov vrátane	1 002 739	698 362
Splatné od 6 mesiacov do 12 mesiacov vrátane	810 857	560 575
Splatné od 12 mesiacov do 24 mesiacov vrátane	182 773	329 757
Splatnosť viac ako 24 mesiacov	174 349	188 022

Položka	k 31.12.2018	k 31.12.2017
(c) Analýza záväzkov voči klientom podľa sektorov	292 688 505	204 996 396
Finančné spoločnosti	0	0
Nefinančné spoločnosti	130 815 971	90 832 959
Obyvateľstvo	161 872 534	114 163 437

11 OSTATNÉ ZÁVÄZKY

Položka	k 31.12.2018	k 31.12.2017
Celkom	4 699 457	5 154 482
Rôzni veritelia	338 512	344 456
Ostatné záväzky	4 360 945	4 810 026

Ostatné záväzky sú tvorené predovšetkým odchádzajúcimi platbami klientov vo výške 4 360 945 EUR (2017: 4 810 026 EUR).

12 DLHODOBÉ PROSTRIEDKY POSKYTNUTÉ ZRIAĐOVATEĽOM

Položka	k 31.12. 2018	k 31.12.2017
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. Splatnosť nebola v zmluve špecifikovaná.

13 DAŇOVÉ POHĽADÁVKY A ZÁVÄZKY

Daňovú pohľadávku tvorí nadmerný odpočet DPH 2 608 EUR (2017: daňová povinnosť 2 642 EUR) Daňové záväzky sú tvorené zrážkovou daňou 524 EUR (2017: 218 EUR) a daňou zo závislej činnosti 810 EUR (2017: 0)

14 ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

Položka	k 31.12.2018	k 31.12.2017
Čisté úrokové výnosy/náklady	241 042	246 055
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	262 982	264 477
-Z dlhopisov	30 774	32 649
-Z úverov	210 808	202 694
-Z ostatných pohľadávok voči klientom	21 400	29 134
Úrokové náklady	-21 940	-18 422
-Z dlhopisov	0	0
-Z NBS	0	0
-Z vkladov od klientov	-21 940	-18 422

15 ČISTÝ ZISK / STRATA Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

Položka	k 31.12.2018	k 31.12.2017
Čistý zisk/strata z poplatkov a provízií	330 748	196 121
Výnosy z poplatkov a provízií	1 021 594	836 665
Náklady na poplatky a provízie	-690 846	-640 544

16 ZISK / STRATA Z FINANČNEJ ČINNOSTI

Položka	k 31.12.2018	k 31.12.2017
Zisk/strata z finančnej činnosti	2 126 803	1 030 372
Zisk/strata z cenných papierov	-4 805	0
Výsledok devízových a konverzných transakcií klientov	2 194 383	1 717 749
kurzové rozdiely z ostatných položiek	-62 775	-687 377

17 VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

Položka	k 31.12.2018	k 31.12.2017
Všeobecné prevádzkové náklady	3 075 141	2 550 325
Nájomné	292 445	257 827
Náklady voči DÚ - neuplatnená DPH	335 340	327 969
Osobitný odvod	454 689	299 352
Náklady na overenie účtovnej závierky	34 921	20 050
Ostatné neaudítorské služby	3 000	3 000
Outsourcing Fio Slovakia	906 673	706 446
Správa Danube Pay	0	90 390
Náklady na reklamu	785 004	583 523
SMS, telefony, internet	105 425	35 518
Ostatné služby	157 644	226 250

Náklady za ostatné služby obvykle tvoria bežné prevádzkové náklady na údržbu a monitoring pobočiek, poštovné, databázové služby, poistenie k PK predstavujú 51 251 EUR (2017: 25 633 EUR), náklady spojené s vydávaním platobných kariet sú vo výške 51 161 EUR (2017: 47 182 EUR), odpisy NHM 40 025 EUR (2017: 24 369 EUR)

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

Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií, tzv. banková daň, dosiahol výšku 454 689 EUR, čo predstavuje medziročný nárast o 155 337 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 2018 a 2017 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.

Zostatky v rámci skupiny Fio

Položka	k 31.12.2018	k 31.12.2017
Závazky	10 946 680	10 800 003
Fio banka, a.s.	10 800 000	10 800 000
Fio Slovakia, a.s.	146 680	3

Položka	k 31.12.2018	k 31.12.2017
Pohľadávky	279 940 604	193 995 560
Fio banka, a.s.	272 881 387	187 760 131
Fio Slovakia, a.s.	0	3 554
VVISS, s.r.o.	7 059 217	6 231 875

Položka	k 31.12.2018	k 31.12.2017
Náklady	906 875	706 701
Fio Slovakia, a.s.	906 673	706 446
VVISS, s.r.o.	202	255

Položka	k 31.12.2018	k 31.12.2017
Výnosy	42 335	39 065
VVISS, s.r.o.	42 335	39 065

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.

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.

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 tvorí opravné položky k úverom v súlade s IFRS 9. Opravné položky sú vytvárané na individuálnom základe. Banka netvorí portfóliové opravné položky. V prípade úverových produktov, pre ktoré Banka nemá dostatočnú históriu zlyhaní na spoľahlivé určenie pravdepodobností defaultu (konkrétne hypotekárne úvery), využíva Banka priemerné pravdepodobnosti defaultu pre daný segment trhu tak, ako ich zverejňuje regulátor.

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 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. 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.

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. 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.

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 31.12.2018

V celých EUR	Do 3 mesiacov	Od 3 mes. do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Celkom
Pokladnica	1 153 876	0	0	0	0	1 153 876
Pohľadávky voči centrálnym bankám	2 821 777	0	0	0	0	2 821 777
Pohľadávky voči ostatným bankám	278 566 537	0	0	0	0	278 566 537
Pohľadávky voči klientom	829 820	7 768 536	1 707 774	3 911 727	0	14 217 857
Finančné nástroje držané do splatnosti		11 455	0	2 942 729	0	2 954 184
Dcérske, pridružené a spoločné podniky	0	0	0	0	3 074 854	3 074 854
Hmotný majetok	0	0	0	0	73 344	73 344
Nehmotný majetok	0	0	0	0	21 181	21 181
Ostatné pohľadávky	328 532	310 668	332 500	0	39 713	1 011 413
Celkom	283 700 542	8 090 659	2 040 274	6 854 456	3 209 092	303 895 023

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

21 ZOSTATKOVÁ SPLATNOSŤ FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV

K 31.12.2018 (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	290 517 787	1 813 596	357 122	0	0	292 688 505
Závazky z CP na obchod	0	0	0	0	9 413	9 413
Ostatné záväzky	4 639 023	0	0	0	60 434	4 699 457
Daňové záväzky	1 334	0	0	0	0	1 334
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	0	0	0	0	10 800 000	10 800 000
Celkom	295 158 144	1 813 596	357 122	0	10 869 847	308 198 709

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

22 CITLIVOSŤ NA ZMENU ÚROKOVEJ SADZBY

K 31.12.2018

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	8 506 927	0	0	0	272 881 387	281 388 314
Poskytnuté úvery a vklady klientom	8 367 152	727 288	5 123 417	0	0	14 217 857
Dlhové cenné papiere	0	11 455	0	2 942 729	0	2 954 184
Finančné nástroje určené pre obchod					3 074 854	3 074 854
Ostatné aktíva	1 482 408	310 668	332 500	0	134 238	2 259 814
Aktíva celkom	18 356 487	1 049 411	5 455 917	2 942 729	276 090 479	303 895 023
Prijaté úvery a vklady od bánk	0	0	0	0	0	0
Prijaté úvery a vklady od klientov	290 517 787	1 813 596	357 122	0	0	292 688 505
Emitované cenné papiere	0	0	0	0	0	0
Vlastné imanie a rezervy	0	0	0	0	-4 303 686	-4 303 686
Ostatné pasíva	4 640 357		0	0	10 869 847	15 510 204
Pasíva celkom	295 158 144	1 813 596	357 122	0	6 566 161	303 895 023

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

23 ANALÝZA FINANČNÉHO MAJETKU A ZÁVÄZKOV PODĽA ZEMEPISNÝCH OBLASTÍ

K 31. 12. 2018 – majetok					
Krajina (štát)	Slovenská republika	Česká republika	Európska únia	Zvyšok sveta	Celkom
Pokladnica	1 153 876	0	0	0	1 153 876
Pohľadávky voči centrálnym bankám	2 821 777	0	0	0	2 821 777
Pohľadávky voči bankám	3 107 931	274 588 705	869 901	0	278 566 537
Pohľadávky voči klientom	14 199 890	13 111	0	4 856	14 217 857
Finančné nástroje držané do splatnosti	2 954 184	0	0	0	2 954 184
Finančné nástroje určené pre obchod	0	1 405 296	587 735	1 081 823	3 074 854
Nehmotný majetok	21 181	0	0	0	21 181
Hmotný majetok	73 344	0	0	0	73 344
Ostatné pohľadávky	1 004 800	6 496	0	117	1 011 413
Celkom	25 336 983	276 013 608	1 457 636	1 086 796	303 895 023

K 31.12.2018 – záväzky					
Krajina (štát)	Slovenská republika	Česká republika	Eurozóna	Zvyšok sveta	Celkom
Záväzky voči bankám	0	0	0	0	0
Záväzky voči klientom	278 946 278	6 947 800	1 155 116	5 639 311	292 688 505
Ostatné záväzky	4 511 892	146 511	15 849	25 205	4 699 457
Záväzky z CP na obchodovanie				9 413	9 413
Daňové záväzky	1 334	0	0	0	1 334
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	0	10 800 000	0	0	10 800 000
Celkom	283 459 504	17 894 311	1 170 965	5 673 929	308 198 709

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

24 MENOVA ŠTRUKTÚRA MAJETKU A ZÁVÄZKOV

K 31.12.2018

V celých EUR	EUR	USD	CZK	PLN	GBP	Ostatné	Celkom
Pokladnica	975 680	69 435	108 761	0	0	0	1 153 876
Pohľadávky voči centrálnym bankám	2 821 777	0	0	0	0	0	2 821 777
Pohľadávky voči bankám	275 852 814	481 713	1 081 023	46 943	140 440	963 604	278 566 537
Pohľadávky voči klientom	13 671 823	465 121	80 821	92	0	0	14 217 857
Finančné nástroje držané do splatnosti	2 954 184	0	0	0	0	0	2 954 184
Finančné nástroje určené pre obchod	277 201	580 433	2 217 220	0	0	0	3 074 854
Nehmotný majetok	21 181	0	0	0	0	0	21 181
Hmotný majetok	73 344	0	0	0	0	0	73 344
Ostatné pohľadávky	1 011 296	0	0	0	0	117	1 011 413
Aktíva celkom	297 659 300	1 596 702	3 487 825	47 035	140 440	963 721	303 895 023
Závazky voči bankám	0	0	0	0	0	0	0
Závazky voči klientom	259 460 343	5 150 014	25 889 250	110 465	422 316	1 656 117	292 688 505
Závazky z CP na obchod	0	9 413	0	0	0	0	9 413
Ostatné záväzky	4 464 228	79 009	129 682	479	24 685	1 374	4 699 457
Daňové záväzky	1 334	0	0	0	0	0	1 334
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	10 800 000	0	0	0	0	0	10 800 000
Závazky celkom	274 725 905	5 238 436	26 018 932	110 944	447 001	1 657 491	308 198 709

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
Závazky voči bankám	0	0	0	0	0	0	0
Závazky 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
Závazky celkom	189 445 148	6 116 732	23 656 358	135 879	413 396	1 189 105	220 956 618

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 31.12.2018	k 31.12.2017
Pokladničné hodnoty	1 153 876	977 854
Pohľadávky voči centrálnym bankám	2 821 777	1 904 191
(z toho povinné minimálne rezervy)	2 821 777	1 904 191
Pohľadávky voči ostatným bankám	278 566 537	195 875 251
Peniaze a peňažné ekvivalenty celkom	282 542 190	198 757 296
Peniaze a peňažné ekvivalenty celkom bez povinných minimálnych rezerv	279 720 413	196 853 105

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 2018.