



Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky

Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2019

pripravená 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 2019, 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 2019 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 2019 objem 400 mil. EUR, čo predstavuje medziročný nárast o takmer 37%. Závazky voči klientom predstavujú hlavne bežne účty, sporiace účty a termínované vklady. Banka má zavedené interné postupy a kontrolné prostredie zamerané na oblasť otvárania klientských účtov a validáciu klienta, zaznamenávanie zmluvných podmienok do účtovných systémov a kontrolu ich správnosti, úplne a presné spracovanie transakcií zadaných klientom a ich autorizáciu, včasnú kontrolu a odsúhlasovanie zostatkov na klientských účtoch.	Vykonalí sme testovanie 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 nových klientov banky sme odsúhlasili úplnosť a správnosť výšky zostatku na klientskom účte k 31. decembru 2019 prostredníctvom odsúhlasenia bankových výpisov. Taktiež sme preskúmali zoznam sťažností klientov za rok 2019.

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 zachovávame 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 nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Pobočka nezhotovuje Výročnú správu pre rok končiaci sa 31. decembra 2019.

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 10 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

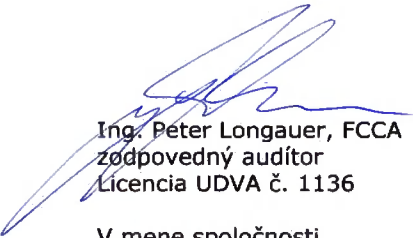
Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit banky, ktorú sme vydali v ten istý deň, ako je dátum vydania tejto správy.

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 30. júla 2020



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

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




SÚVAHA

(v celých EUR)	k 31.12.2019	k 31.12.2018	Pozn.
Pokladnica	1 260 781	1 153 876	
Pohľadávky voči centrálnym bankám	1 437 071	2 821 777	-3
Pohľadávky voči ostatným bankám	382 379 104	278 566 537	-4
Pohľadávky voči klientom	17 055 132	14 217 857	-5
Finančné nástroje držané do splatnosti	2 961 694	2 954 184	-6
Finančné nástroje určené pre obchodovanie	5 356 175	3 074 854	-7
Hmotný majetok	1 502 569	73 344	-8
Nehmotný majetok	10 585	21 181	-8
Ostatné pohľadávky	923 531	1 011 413	-9
MAJETOK CELKOM	412 886 642	303 895 023	
Závazky voči klientom	400 891 000	292 688 505	-10
Závazky voči centrálnym bankám	0	0	
Závazky voči bankám	27 550	0	
Závazky z CP na obchodovanie	37 238	9 413	
Rezervy	19 966	0	
Ostatné záväzky	5 403 775	4 699 457	-11
Daňové záväzky	5 222	1 334	-13
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	10 800 000	10 800 000	-12
ZÁVÄZKY	417 184 751	308 198 709	
Neuhradená strata z minulých rokov	-4 303 686	-3 779 185	
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní	0	0	
Precenenie aktív z dôvodu zavedenia IFRS9	0	-36 655	
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	5 577	-487 846	
VLASTNÉ IMANIE	-4 298 109	-4 303 686	
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE CELKOM	412 886 642	303 895 023	

Účtovná závierka bola schválená dňa 26.6.2020.


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

VÝKAZ SÚHRNNÝCH ZISKOV A STRÁT

(v celých EUR)	k 31.12.2019	k 31.12.2018	Pozn.
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	253 440	262 982	
Náklady na úroky a obdobné náklady	-39 590	-21 940	
ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY	213 850	241 042	(14)
Výnosy z poplatkov a provízií	1 204 647	1 021 594	
Náklady na poplatky a provízie	-773 494	-690 846	
ČISTÝ ZISK Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ	431 153	330 748	(15)
Výnosy/náklady z precenenia dlhových cenných papierov	0	0	
Zisk/strata z finančnej činnosti	3 096 481	2 126 803	(16)
ČISTÝ NEÚROKOVÝ VÝNOS	3 096 481	2 126 803	
Ostatné prevádzkové náklady	-51 060	-17 797	
Všeobecné prevádzkové náklady	-3 265 790	-3 075 141	(17)
Mzdové náklady	-389 224	-74 759	
PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY CELKOM	-3 706 074	-3 167 697	
Ostatné prevádzkové výnosy	9 775	9 487	
PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY CELKOM	9 775	9 487	
Náklady na odpis pohľadávok voči klientom	-39 608	-28 229	
ČISTÁ TVORBA OPRAVNÝCH POLOŽIEK	-39 608	-28 229	
ZISK PRED ZDANENÍM / (STRATA)	5 577	-487 846	
Daň z príjmov	0	0	(13)
ZISK / (STRATA) BEŽNÉHO OBDOBIA	5 577	-487 846	

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. 2018	-4 303 686
Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie	5 577
KONEČNÝ STAV k 31. 12. 2019	-4 298 109

(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

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

PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

(v celých EUR)

k 31.12.2019 k 31.12.2018 Pozn.

PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI

Zisk/ (strata) pred zdanením	5 577	-487 846
Upravený o:		
Úrokové náklady	39 469	21 940
Úrokové výnosy	-253 440	-262 982
Daň z príjmov	0	0

PREV. ZISK PRED ZMENAMI PRAC. KAPITÁLU

	-208 273	-728 888
Zmena pohľadávok voči klientom	-2 837 275	-431 979
Zmena dlhových cenných papierov	-7 510	995 533
Zmena finančných nástrojov určených pre obchodovanie	-2 281 321	-3 074 854
Zmena ostatných aktív	87 883	-396 806
Zmena daňových záväzkov	3 888	-4 406
Zmena záväzkov voči klientom	108 202 495	87 692 109
Zmena záväzkov voči bankám	27 550	0
Záväzky z CP na obchodovanie	27 825	9 413
Zmena rezerv	19 966	0
Zmena dlhodobých prostriedkov	0	0
Zmena ostatných záväzkov	-688 322	-455 025
Zmena PMR	1 384 706	-917 586
Zmena ostatných pasív	0	-36 655
Zaplatené úroky	-39 590	-21 940
Prijaté úroky	253 440	262 982

ČISTÉ PEŇAŽNÉ TOKY Z PREV. ČINNOSTI

103 945 461 82 891 898

PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI

Zmena stavu hmotného majetku	-36 585	-35 186
Zmena stavu nehmotného majetku	10 596	10 596

ČISTÉ PEŇAŽNÉ TOKY Z INVEST. ČINNOSTI

-25 989 -24 590

Stav peňazí a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia	279 720 413	196 853 105	25
Stav peňazí a peňažných ekvivalentov na konci obdobia	383 639 885	279 720 413	25

ČISTÁ ZMENA STAVU PEŇAZÍ A PEŇ. EKV.

103 919 472 82 867 308

Účtovná závierka, ktorej neoddeliteľnou súčasťou je súvaha, výkaz súhrnných 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 2019 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 2019 vykázala zisk vo výške 5 577 EUR, a nakoľko nevytvára ako organizačná zložka základné imanie, k 31. decembru 2019 vykazuje záporné vlastné imanie vo výške 4 298 109 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 2018 bola preúčtovaná na účet neuhradených strát minulých rokov na základe rozhodnutia predstavenstva z 28. 6. 2019.

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

Účtovná závierka spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená dňa 28. 6. 2019.

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

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 nesplatenej 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 nesplatenej 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 nesplatenej 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“.

Reálná 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 nesplatenej časti istiny a sú klasifikované a oceňované v amortizovanej hodnote.

Dlhové finančné aktíva sú vykázané v súvahe v rámci položek:

- 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.

- Stupeň 3 (Stage 3) – do tejto kategórie sú zaradené dlhové finančné aktíva v stave zlyhania. Znehodnotenie finančných aktív sa stanoví ako očakávaná úverová strata do splatnosti aktíva. Úrokové výnosy sú vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery a sú stanovené z čistej účtovnej hodnoty majetku, po zohľadnení opravnej položky.

Samostatnou kategóriou sú nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené aktíva (POCI). POCI sú také finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotené už pri prvotnom zaúčtovaní a sú prítomné v netto hodnote po celú dobu trvania finančného aktíva bez možnosti presunu do ostatných rizikových kategórií. Znehodnotenie týchto finančných aktív sa stanoví ako očakávaná úverová strata do splatnosti. Výnosy sa stanovujú použitím efektívnej úrokovej miery upravenej o úverové riziko.

Banka k dátumu účtovnej závierky ani počas účtovného obdobia nedržala vo svojom portfóliu žiadne nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené aktíva, resp. ich hodnota je nepodstatná.

Za významné zvýšenie úverového rizika Banka považuje udalosť, kedy sa dlžník dostane do omeškania o 30 a viac dní od splatnosti zmluvnej platby.

Za znehodnotené považuje Banka tie aktíva, u ktorých sa dlžník dostane do omeškania o 90 a viac dní od splatnosti zmluvnej platby. U kontokorentných úverových produktov Banka považuje za znehodnotené tie aktíva, u ktorých sa dlžník dostane do omeškania o 40 a viac dní od splatnosti zmluvnej platby.

Opravné položky sú vytvárané na vrub nákladov a sú vykázané v položke "Odpisy, tvorba a použitie opravných položiek a rezerv k pohľadávkam a zárukám".

Úroky z omeškania pri pohľadávkach zlyhaných sú bankou evidované na podsúvahových účtoch.

2.2.2 Akcie, podielové listy a ostatné podiely

Majetkové finančné aktíva sú klasifikované a oceňované reálnou hodnotou deklarovanou do výkazu ziskov a strát v rámci položky "Zisk/strata z finančnej činnosti" ak Banka neurčila pri prvotnom vykázaní tohto aktíva, že bude klasifikované a ocenené reálnou hodnotou deklarovanou do výsledku hospodárenia v rámci položky "Oceňovacie rozdiely" bez možnosti preklasifikovania kumulovanej zmeny reálnej hodnoty z posledného výsledku hospodárenia do výkazu ziskov a strát. Dividendy z majetkových cenných papierov sú vždy vykázané do výkazu ziskov a strát v rámci položky "Zisk/strata z finančnej činnosti".

2.2.3 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“.

2.3.1 Pohľadávky a úvery

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

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

2.3.2 Hmotný a nehmotný majetok

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

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

Aktíva s právom na užívanie podľa štandardu IFRS 16 sú vykazované na riadku súvahy „Hmotný majetok“.

2.3.3 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.

2.3.4 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 trhová cena vyhlásená ku dňu stanovenia reálnej hodnoty, ak spoločnosť preukáže, že za trhovú cenu možno cenný papier predat'.

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

2.3.5 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.

Záväzky z prenájmu podľa štandardu IFRS 16 sú vykazované na riadku súvahy „Ostatné záväzky“.

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) Záväzky 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 2019 bola schválená daňová sadzba vo výške 21 % (2018: 21 %).

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

2.6 Ocenenie nájmov podľa IFRS 16

Prvotná aplikácia IFRS 16 od 1.1.2019

V bežnom období banka aplikovala IFRS 16, ktorý je účinný pre ročné účtovné obdobie začínajúce dňa 1. januára 2019. Zavádza významné zmeny v účtovaní na strane nájomcu a vyžaduje se vykázanie aktíva z práva na užívanie a záväzku z leasingu ku dňu zahájenia u všetkých leasingov okrem krátkodobých leasingov a leasingov aktív s nízkou hodnotou, pokiaľ sú také výnimky z vykazovania uplatnené.

Dátum prvej aplikácie IFRS 16 bankou je 1. január 2019.

Banka aplikovala IFRS 16 pomocou retrospektívneho prístupu s kumulatívnym dopadom, ktorý nedovoľuje prepracovanie zrovnateľných údajov, ktoré sa i naďalej vykazujú podľa IAS 17 a IFRIC 4.

Pri prechode na IFRS 16 banka využila praktické zjednodušenie, v dôsledku čoho znovu neposudzovala, či zmluva predstavuje alebo obsahuje leasing. Preto sa na zmluvy, ktoré boli uzavreté alebo modifikované pred 1. januárom 2019, i naďalej aplikuje definícia leasingu podľa IAS 17 a IFRIC 4.

Zmena definície leasingu sa prevažne týka konceptu kontroly. To, či zmluva predstavuje alebo obsahuje leasing, sa podľa IFRS 16 určí na základe toho, či zákazník má výmenou za protihodnotu právo kontrolovať použitie identifikovaného aktíva po určité obdobie.

Pri použití IFRS 16 banka za všetky leasingy:

a) vykazuje aktíva z práva na užívanie a záväzky z leasingu vo výkaze o finančnej situácii, prvotne ocenené súčasnou hodnotou budúcich leasingových platieb, pričom aktívum z práva na užívanie je upravené o čiastku zálohových alebo časovo rozlíšených leasingových platieb v súlade s IFRS 16,

b) vykazuje odpisy aktív z práva na užívanie a úroky zo záväzkov z leasingu vo výkaze ziskov a strát.

Banka použila nasledujúce praktické zjednodušenia pri retrospektívnej aplikácii s kumulatívnym dopadom na leasingy, ktoré boli pôvodne klasifikované ako operatívne leasingy podľa IAS 17:

- Banka aplikovala jedinú diskontnú sadzbu na portfólio leasingov s primerane podobnými charakteristikami.
- Banka sa rozhodla nevykazovať aktíva z práva na užívanie a záväzky z leasingu pri leasingoch, u ktorých leasingové obdobie končí do 12 mesiacov od dátumu prvej aplikácie.

Finančný dopad prvej aplikácie IFRS 16

Pri prechode na IFRS 16 banka vykázala aktíva z práva na užívanie v hodnote a záväzky z leasingu v hodnote 1 664 tis. EUR. Vážený priemer prírastkovej výpožičnej úrokovvej miery nájomcov aplikovaný na záväzky z leasingu vykázané vo výkaze o finančnej situácii dne 1. januára 2019 činí 1,34 %.

Postupy platné od 1. januára 2019

Banka posudzuje, či má zmluva charakter leasingu alebo leasing obsahuje, na začiatku zmluvy.

Banka vykazuje aktíva z práva na užívanie a súvisiace záväzky z leasingu u všetkých dohôd o leasingu, kde figuruje ako nájomca, s výnimkou krátkodobých leasingov (s dobou trvania leasingu 12 mesiacov a menej) a leasingov aktív s nízkou hodnotou (napr. tabletov a osobných počítačov, drobného kancelárskeho nábytku a telefónov). U týchto leasingov banka vykazuje leasingové platby ako prevádzkové náklady rovnomerne po dobu trvania leasingu, pokiaľ neexistuje iná systematická báza, ktorá lepšie odráža časové rozvrhnutie spotreby požitkov z prenajatého aktíva.

Záväzok z leasingu je prvotne oceňovaný súčasnou hodnotou leasingových platieb, ktoré nie sú uhradené k dátumu zahájenia, a diskontovaný implicitnou úrokovou mierou leasingu. Pokiaľ túto mieru nemožno jednoducho určiť, používa banka prírastkovú úrokovú mieru.

Závazok z leasingu je ďalej oceňovaný zvýšením účtovnej hodnoty tak, aby odrážala úrok zo záväzku z leasingu (s použitím metódy efektívnej úrokovej miery), a znížením účtovnej hodnoty tak, aby odrážala uskutočnené leasingové platby.

Aktíva z práva na užívanie sú odpisované po dobu trvania leasingu, alebo po dobu použiteľnosti podkladového aktíva, podľa toho, ktorá je kratšia. Pokiaľ leasing prevádza vlastníctvo podkladového aktíva alebo pokiaľ obstarávacie náklady na aktívum z práva na užívanie odrážajú skutočnosť, že banka očakáva využitie opcie na nákup, odpisuje sa aktívum z práva na užívanie po dobu použiteľnosti podkladového aktíva. Odpisovanie začína odo dňa zahájenia leasingu.

Účtovná metóda účinná do 31.12.2018

Nájomné splatné v rámci operatívneho leasingu sa vykazuje ako náklad rovnomerne po dobu trvania leasingového vzťahu.

2.7 Zmeny v účtovných zásadách

Prvé uplatnenie nových a upravených štandardov IFRS platných pre bežné účtovné obdobie

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

- **IFRS 16 „Líziny“** – 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 dňa 22. marca 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Úprava, krátenie alebo vysporiadanie plánu – prijaté EÚ dňa 13. marca 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Dlhodobé účasti v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch – prijaté EÚ dňa 8. februára 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2015 – 2017)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšenia IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie – prijaté EÚ dňa 14. marca 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **IFRIC 23 „Neistota pri posudzovaní dane z príjmov“** – prijaté EÚ dňa 23. októbra 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto nových štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácie nevedlo k žiadnym významným zmenám v účtovnej závierke banky.

Nové a upravené štandardy IFRS, ktoré vydala IASB a EÚ prijala, ale ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky IASB vydala a EÚ prijala tieto dodatky k existujúcim štandardom, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – Definícia pojmu „významný“ – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Aktualizácia Odkazov v štandardoch IFRS na Konceptný rámec** – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“** – Reforma referenčných úrokových sadzieb – prijaté EÚ dňa 15. januára 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr).

Nové a upravené štandardy IFRS, ktoré IASB vydala, ale ktoré EÚ zatiaľ neprijala

V súčasnosti sa IFRS tak, ako boli prijaté EÚ, významne neodlišujú od predpisov prijatých IASB okrem nasledujúcich nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k 26.06.2020 (uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS tak, ako ich vydala IASB):

- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Definícia podniku (vzťahujú sa na podnikové kombinácie, ktorých dátum nadobudnutia je prvý alebo ktorýkoľvek nasledujúci deň prvého účtovného obdobia, ktoré sa začína 1. januára 2020 alebo neskôr, a na nadobudnutie majetku, ku ktorému došlo v deň začiatku tohto obdobia alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **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,
- **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).

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 by účtovanie 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.

- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** vydaný IASB dňa 30. januára 2014. Tento štandard má umožniť účtovným jednotkám, ktoré uplatňujú IFRS po prvýkrát a ktoré v súčasnosti vykazujú účty časového rozlíšenia pri regulácii v súlade s ich predchádzajúcimi účtovnými štandardmi, aby v tom pokračovali aj po prechode na IFRS.
- **IFRS 16 „Líziny“** vydaný IASB dňa 13. januára 2016. Podľa IFRS 16 nájomca vykazuje majetok s právom na užívanie a záväzok z lízingu. Majetok s právom na užívanie sa účtuje podobne ako ostatný nefinančný majetok a podľa toho sa aj odpisuje. Záväzok z lízingu sa prvotne oceňuje súčasnou hodnotou lízingových splátok splatných počas doby trvania lízingu a je diskontovaný implicitnou úrokovou sadzbou lízingu, ak ju možno jednoducho určiť. Ak sa táto sadzba nedá jednoducho určiť, nájomca použije svoju úrokovú sadzbu pôžičky. Podľa IFRS 16, rovnako ako podľa jeho predchodcu IAS 17, prenajímatelia klasifikujú prenájmy podľa povahy ako operatívne a finančné. Lízing sa klasifikuje ako finančný prenájom, ak sa ním prevádzajú v podstate všetky riziká a úžitky plynúce z vlastníctva podkladového aktíva. V opačnom prípade sa lízing klasifikuje ako operatívny prenájom. V prípade finančných prenájmov vykazuje prenajímateľ finančný výnos počas doby trvania lízingu na základe štruktúry, ktorá zohľadňuje konštantnú periodickú mieru návratnosti čistej investície. Prenajímateľ vykazuje splátky pri operatívnom prenájme ako výnos na rovnomernom základe alebo na inom systematickom základe, ak lepšie zohľadňuje model, akým sa úžitok z užívania podkladového aktíva znižuje.
- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** vydaný IASB dňa 18. mája 2017. Nový štandard vyžaduje, aby sa poistné záväzky oceňovali v súčasnej hodnote plnenia, a poskytuje jednotnejší prístup k oceňovaniu a vykazovaniu všetkých poistných zmlúv. Tieto požiadavky sú určené na to, aby sa dosiahlo konzistentné účtovanie poistných zmlúv na základe princípov. IFRS 17 nahrádza IFRS 4 „Poistné zmluvy“ a súvisiace interpretácie v prípade jeho uplatnenia.
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Definícia podniku vydané IASB dňa 22. októbra 2018. Cieľom dodatkov bolo zlepšiť definíciu podniku. Upravená definícia zdôrazňuje, že výstupom podniku je poskytovať zákazníkom tovar a služby, kým predchádzajúca definícia sa zameriavala na výnosy vo forme dividend, nižšie náklady alebo iné ekonomické úžitky pre investorov a ďalšie osoby. Okrem úpravy znenia definície IASB poskytla aj doplňujúce usmernenie.
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“** – Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou vydané IASB dňa 12. októbra 2017. Dodatky upravujú existujúce požiadavky IFRS 9 týkajúce sa práv predčasného ukončenia s cieľom umožniť ocenenie v amortizovaných nákladoch (alebo v závislosti od obchodného modelu ocenenie reálnou hodnotou cez ostatné súčasti súhrnného výsledku) aj v prípade platieb s negatívnou kompenzáciou. Na základe dodatkov nie je znamienko výšky predčasného splatenia relevantné, t. j. v závislosti od úrokovej sadzby platnej v čase predčasného ukončenia možno platbu vykonať aj v prospech zmluvnej strany, ktorá realizuje predčasné splatenie. Výpočet tejto kompenzačnej platby musí byť rovnaký v prípade sankcie za predčasné splatenie ako aj v prípade zisku z predčasného splatenia. Dodatky tiež obsahujú objasnenie týkajúce sa účtovania zmeny finančného
- záväzku, ktorá nevedie k odúčtovaniu. V tomto prípade sa účtovná hodnota záväzku upraví a príslušný výsledok sa vykáže v súhrnnom výsledku. Efektívna úroková sadzba sa neprepočítava.

- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“** – Reforma referenčných úrokových sadzieb vydané IASB dňa 26. septembra 2019. Zmeny v Reforme referenčných úrokových sadzieb:
 - a) Upravujú špecifické požiadavky na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch tak, aby účtovné jednotky uplatňovali tieto požiadavky na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch za predpokladu, že referenčná úroková sadzba, z ktorej vychádzajú zabezpečené peňažné toky a peňažné toky zo zabezpečovacieho nástroja, sa nezmení v dôsledku reformy referenčných úrokových sadzieb.
 - b) Sú povinné pre všetky zabezpečovacie vzťahy, na ktoré má reforma referenčných úrokových sadzieb priamy vplyv.
 - c) Nie sú určené na poskytnutie úľavy od akýchkoľvek iných dôsledkov, ktoré vyplývajú z reformy referenčných úrokových sadzieb (ak zabezpečovací vzťah už nespĺňa požiadavky na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch z iných dôvodov než tých, ktoré sú uvedené v dodatkoch, je povinnosť ukončiť účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch).
 - d) Vyžadujú špecifické zverejnenia o rozsahu, v akom majú dodatky vplyv na zabezpečovacie vzťahy účtovných jednotiek.
- **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 vydané IASB dňa 11. septembra 2014. Dodatky riešia rozpor medzi požiadavkami IAS 28 a IFRS 10 a vysvetľujú, že pri transakcii zahŕňajúcej pridruženú spoločnosť alebo spoločný podnik závisí rozsah vykázania zisku alebo straty od toho, či predaný alebo vložený majetok predstavuje podnik.
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – Definícia pojmu „významný“ vydané IASB dňa 31. októbra 2018. Dodatky vysvetľujú definíciu pojmu významný a ako by sa mal uplatňovať, pričom bol zahrnutý do prehľadu definícií.
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé vydané IASB dňa 23. januára 2020. Dodatky poskytujú všeobecnejší prístup ku klasifikácii záväzkov podľa IAS 1 na základe zmluvných dohôd platných ku koncu účtovného obdobia.
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Úprava, krátanie alebo vysporiadanie plánu vydané IASB dňa 7. februára 2018. Dodatky vyžadujú uplatnenie aktualizovaných predpokladov z tohto preценenia s cieľom určiť náklady na súčasnú službu a čisté úroky za zostávajúce účtovné obdobie po zmene plánu.
- **Dodatky k IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Dlhodobé účasti v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch vydané IASB dňa 12. októbra 2017. Tieto dodatky vysvetľujú, že účtovná jednotka by mala uplatňovať IFRS 9 vrátane jeho požiadaviek na zníženie hodnoty na dlhodobé účasti v pridruženej spoločnosti alebo spoločnom podniku, ktoré sú súčasťou čistej investície do pridruženej spoločnosti alebo spoločného podniku, na ktoré sa neuplatňuje metóda vlastného imania. Dodatky tiež vypúšťajú odsek 41, pretože podľa IASB len znovu opakoval požiadavky uvedené v IFRS 9 a spôsoboval nejasnosti ohľadom účtovania dlhodobých účastí.
- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2015 – 2017)“** vydané IASB 12. decembra 2017. Ide o dodatky k rôznym štandardom vyplývajúce z ročného zlepšovania štandardov IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie. Dodatky vysvetľujú, že: spoločnosť by mala preценiť svoj

- podiel, ktorý v minulosti vlastnila v spoločnej prevádzke, keď získa kontrolu nad podnikom (IFRS 3); spoločnosť by nemala vykonať precenenie podielu, ktorý v minulosti vlastnila v spoločnej prevádzke, keď získa spoločnú kontrolu nad podnikom (IFRS 11); spoločnosť by mala účtovať o všetkých dôsledkoch z hľadiska dane z príjmov súvisiacich s výplatou dividend rovnakým spôsobom (IAS 12); a spoločnosť by mala považovať za súčasť všeobecných pôžičiek akúkoľvek pôžičku poskytnutú na obstaranie aktíva, keď je aktívum pripravené na plánované použitie alebo na predaj (IAS 23).
- **Aktualizácia Odkazov v štandardoch IFRS na Konceptný rámec** vydané IASB dňa 29. marca 2018. Keďže bol Konceptný rámec revidovaný, IASB aktualizovala odkazy v štandardoch IFRS na Konceptný rámec. Dokument obsahuje dodatky k IFRS 2, IFRS 3, IFRS 6, IFRS 14, IAS 1, IAS 8, IAS 34, IAS 37, IAS 38, IFRIC 12, IFRIC 19, IFRIC 20, IFRIC 22 a SIC-32. K aktualizácii došlo s cieľom podporiť prechod na revidovaný Konceptný rámec pre spoločnosti, ktoré tvoria účtovné politiky pomocou Konceptného rámca, ak sa na konkrétnu transakciu nevzťahuje žiadny štandard IFRS.
- **IFRIC 23 „Neistota pri posudzovaní dane z príjmov“** vydané IASB dňa 7. júna 2017. Môže byť nejasné, ako sa daňová legislatíva uplatňuje na konkrétnu transakciu alebo okolnosti, alebo či daňový orgán bude akceptovať zdanenie príjmov, ktoré uplatnila spoločnosť. IAS 12 „Dane z príjmov“ uvádza, ako treba účtovať o splatnej a odloženej dani, ale neuvádza, ako zohľadniť vplyvy neistoty. IFRIC 23 zavádza požiadavky, ktoré dopĺňajú požiadavky obsiahnuté v IAS 12, a uvádza, ako zohľadniť vplyvy neistoty pri účtovaní o daniach z príjmov.

3 POHĽADÁVKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM

	k 31.12.2019	k 31.12.2018
Pohľadávky voči centrálnym bankám	1 437 071	2 821 777
Bežné účty	1 437 071	2 821 777

4 POHĽADÁVKY VOČI OSTATNÝM BANKÁM

	k 31.12.2019	k 31.12.2018
Pohľadávky voči ostatným bankám	382 379 104	278 566 537
Bežné účty	6 361 656	5 685 150
Ostatné pohľadávky – zriaďovateľ	376 017 448	272 881 387

Ostatné pohľadávky voči zriaďovateľovi v sume 376 017 448 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

(a) pohľadávky voči klientom podľa druhov

	k 31.12.2019	k 31.12.2018
Ostatné účty	1 252 762	1 141 147
Hypotekárne úvery	8 931 719	5 504 564
Úverové účty	6 870 651	7 572 146
Celkom	17 055 132	14 217 857

(b) pohľadávky voči klientom – menová štruktúra

	k 31.12.2019					
	EUR	CZK	USD	PLN	HUF	Celkom
Ostatné účty FO	199 350	73 786	360 147	132	0	633 415
Ostatné účty PO	599 567	7 291	12 489	0	0	619 347
Hypotekárny úvery FO	8 931 719	0	0	0	0	8 931 719
Úverové účty FO	2 929	36 145	33 394	0	0	72 468
Úverové účty PO	6 797 939	244	0	0	0	6 798 183
Celkom	16 531 504	117 466	406 030	132	0	17 055 132

	k 31.12.2018					
	EUR	CZK	USD	PLN	HUF	Celkom
Ostatné účty FO	167 251	73 234	409 377	92	0	649 954
Ostatné 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

(c) pohľadávky voči klientom podľa klasifikácie pohľadávok

	31.12.2019		
	brutto	opravná položka	netto
Stage 1	17 052 435	46 292	17 006 143
Stage 2	43 400	10 937	32 463
Stage 3	72 500	55 974	16 526
Celkom	17 168 335	113 203	17 055 132

	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 31. 12. 2018	13 768 403	496 844	26 205	14 291 452
- Presun zo Stage 1	-14 192	5 114	9 078	0
- Presun zo Stage 2	1 204	-1 271	67	0
- Presun zo Stage 3	0	0	0	0
- Novovzniknuté pohľadávky voči klientom	6 068 275	22 611	43 570	6 134 456
- Odúčtované pohľadávky voči klientom	-1 005 275	-16	-2 337	-1 007 628
- Navýšenie pohľadávky bez zmeny stage	77 502	0	2 911	80 413
- Zníženie pohľadávky bez zmeny stage	-1 843 482	-479 882	-6 994	-2 330 358
Brutto hodnota k 31. 12. 2019	17 052 435	43 400	72 500	17 168 335

Všetky pohľadávky uvedené ako novovzniknuté v Stage 2 a Stage 3 boli pôvodne zaúčtované ako nezhodnotené 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. 2018	46 339	1 051	26 205	73 595
Zmena opravnej položky z dôvodu				
- Presun zo Stage 1	-1 449	176	1 274	0
- Presun zo Stage 2	993	-1 035	42	0
- Presun zo Stage 3	0	0	0	0
- Zvýšenie úverového rizika	884	3 691	10 798	15 374
- Zníženie úverového rizika	-24 508	0	-7 052	-31 560
- Novovzniknuté finančné aktíva	27 680	7 070	27 044	61 794
- Odúčtované finančné aktíva	-3 647	-16	-2 337	-5 999
- Zmena odhadov (modelov)				0
Stav opravnej položky k 31. 12. 2019	46 292	10 937	55 974	113 203

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

	k 31.12.2019			
Mena	EUR	USD	CZK	Celkom
Akcie	238 515	516 130	3 638 239	4 392 884
Podielové listy	0	0	963 291	963 291
Celkom v EUR	238 515	516 130	4 601 530	5 356 175

	k 31.12.2018			
Mena	EUR	USD	CZK	Celkom
Akcie	277 201	580 433	1 463 099	2 320 733
Podielové listy	0	0	754 121	754 121
Celkom v EUR	277 201	571 020	2 217 220	3 065 441

8 DLHODOBÝ HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK

HMOTNÝ MAJETOK	2019	2018
PS k 1.1.	80 990	41 097
Prírastky	45 567	39 892
Zavedenie štandardu IFRS 16	1 663 837	0
Úbytky	0	0
KS k 31.12.	1 790 394	80 990
Oprávky		
PS k 1.1.	7 646	2 939
Odpisy	8 981	4 707
Odpisy podľa IFRS 16	271 198	0
Opravná položka	0	0
KS k 31.12.	287 825	7 646
Zostatková hodnota 1.1.	73 344	9 416
Zostatková hodnota 31.12.	1 502 569	73 344

V roku 2019 vstúpil do platnosti nový medzinárodný štandard IFRS 16, ktorý mal vplyv na hodnotu vykazovaného dlhodobého hmotného majetku. Aplikáciou nového štandardu IFRS 16 sa zvýšila hodnota dlhodobého hmotného majetku o 1 663 837 EUR a boli uplatnené odpisy v hodnote 271 198 EUR.

NEHMOTNÝ MAJETOK	2019	2018
PS k 1.1.	31 777	31 777
Prírastky	0	0
Úbytky	0	0
KS k 31.12.	31 777	31 777
Oprávky		
PS k 1.1.	10 596	0
Odpisy	10 596	10 596
Úbytky	0	0
Opravná položka	0	0
KS k 31.12.	21 192	10 596
Zostatková hodnota 1.1.	21 181	31 777
Zostatková hodnota 31.12.	10 585	21 181

9 OSTATNÉ POHLADÁVKY

	k 31.12.2019	k 31.12.2018
Zúčtovanie kartových operácií	0	0
Poskytnuté preddavky	5 934	339
Dlhodobé pohľadávky	31 213	33 217
Ostatné pohľadávky	196 983	9 106
Náklady budúcich období	686 000	964 472
Príjmy budúcich období	3 400	4 280
Celkom	923 531	1 011 413

Dlhodobé pohľadávky sú tvorené poskytnutými kauciami v súvislosti s prenájmom pobočiek.
 Náklady budúcich období sú tvorené hlavne reklamnými službami 661 tis EUR a nájomným za január plateným vopred 22 tis EUR

10 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

Položka	k 31.12.2019	k 31.12.2018
(a) Záväzky voči klientom podľa druhov	400 891 000	292 688 505
Bežné účty a sporiace účty	394 906 180	287 896 246
Termínované vklady	5 984 820	4 792 259

Položka	k 31.12.2019	k 31.12.2018
(b) Záväzky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti	400 891 000	292 688 505
Splatné na požiadanie	394 906 190	287 896 248
Splatné do 1 mesiaca vrátane	2 178 074	1 726 192
Splatné od 1 mesiaca do 3 mesiacov vrátane	965 255	895 347
Splatné od 3 mesiacov do 6 mesiacov vrátane	1 010 910	1 002 739
Splatné od 6 mesiacov do 12 mesiacov vrátane	1 237 078	810 857
Splatné od 12 mesiacov do 24 mesiacov vrátane	367 362	182 773
Splatnosť viac ako 24 mesiacov	226 131	174 349

Položka	k 31.12.2019	k 31.12.2018
(c) Analýza záväzkov voči klientom podľa sektorov	400 891 000	292 688 505
Finančné spoločnosti	0	0
Nefinančné spoločnosti	174 839 555	130 815 971
Obyvateľstvo	226 051 445	161 872 534

11 OSTATNÉ ZÁVÄZKY

Položka	k 31.12.2019	k 31.12.2018
Celkom	5 403 775	4 699 457
Odchádzajúce platby	3 834 524	4 360 945
Záväzky z prenájmu	1 359 144	0
Ostatné záväzky	210 107	338 512

Ostatné záväzky sú tvorené predovšetkým záväzkami z miezd 51 567 EUR (2018: 6 980), rozúčtovaním platobných kariet 46 451 EUR (2018: 28 415) a záväzkami banky voči rôznym veriteľom 90 864 EUR (2018: 240 579). V roku 2019 vstúpil do platnosti nový medzinárodný štandard IFRS 16, ktorý mal vplyv na hodnotu vykazovaných záväzkov. Aplikáciou nového štandardu IFRS 16 vznikli k 31.12.2019 záväzky z prenájmu vo výške 1 359 144 EUR.

12 DLHODOBÉ PROSTRIEDKY POSKYTNUTÉ ZRIAĎOVATEĽOM

Položka	k 31.12.2019	k 31.12.2018
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 6 783 EUR (2018: 2 608 EUR) Daňové záväzky sú tvorené zrážkovou daňou 620 EUR (2018: 524 EUR) a daňou zo závislej činnosti 4 602 EUR (2018: 810 EUR)

14 ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

Položka	k 31.12.2019	k 31.12.2018
Čisté úrokové výnosy/náklady	213 850	241 042
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	253 440	262 982
-Z dlhopisov	18 889	30 774
-Z úverov	203 754	210 808
-Z ostatných pohľadávok voči klientom	30 797	21 400
Úrokové náklady	-39 590	-21 940

15 ČISTÝ ZISK / STRATA Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

Položka	k 31.12.2019	k 31.12.2018
Čistý zisk/strata z poplatkov a provízií	431 153	330 748
Výnosy z poplatkov a provízií	1 204 647	1 021 594
Náklady na poplatky a provízie	-773 494	-690 846

16 ZISK / STRATA Z FINANČNEJ ČINNOSTI

Položka	k 31.12.2019	k 31.12.2018
Zisk/strata z finančnej činnosti	3 096 481	2 126 803
Zisk/strata z cenných papierov	722 939	-4 805
Zisk/strata z konverzných transakcií klientov	2 594 854	2 194 383
kurzové rozdiely z ostatných položiek	-221 312	-62 775

17 VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

Položka	k 31.12.2019	k 31.12.2018
Všeobecné prevádzkové náklady	3 265 790	3 075 141
Nájomné	44 243	292 445
Náklady voči DÚ - neuplatnená DPH	222 179	335 340
Osobitný odvod	633 918	454 689
Náklady na overenie účtovnej závierky	32 360	34 921
Ostatné neaudítorské služby	3 000	3 000
Outsourcing Fio Slovakia	930 000	906 673
Náklady na reklamu	789 978	785 004
SMS, telefony, internet	131 176	105 425
Ostatné služby	478 936	157 644

Náklady za ostatné služby obvykle tvoria bežné prevádzkové náklady na údržbu a monitoring pobočiek, poštovné, databázové služby, poistenie k PK predstavujú 55 738 EUR (2018: 51 251 EUR), náklady spojené s vydávaním platobných kariet sú vo výške 63 217 EUR (2018: 51 161 EUR), odpisy NHM 290 775 EUR (2018: 40 025 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 633 918 EUR, čo predstavuje medzročný nárast o 179 229 EUR.

Spoločnosť Fio Slovakia na základe uzavretej mandátnej zmluvy zabezpečuje pre Fio banku a.s., pobočku zahraničnej banky služby spojené s obsluhou slovenských klientov.

Členovia bankových orgánov v roku 2019 a 2018 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 31.12.2019	k 31.12.2018
Závazky	10 800 000	10 946 480
Fio banka, a.s.	10 800 000	10 800 000
Fio Slovakia, a.s.	0	146 480

Položka	k 31.12.2019	k 31.12.2018
Pohľadávky	382 996 289	279 940 604
Fio banka, a.s.	376 017 448	272 881 387
Fio Slovakia, a.s.	190 000	0
VVISS, s.r.o.	6 788 841	7 059 217

Položka	k 31.12.2019	k 31.12.2018
Náklady	930 344	906 875
Fio Slovakia, a.s.	930 000	906 673
VVISS, s.r.o.	344	202

Položka	k 31.12.2019	k 31.12.2018
Výnosy	43 990	42 335
VVISS, s.r.o.	43 990	42 335

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.

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.

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.

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 ručiteľ'ov 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. Na dodržanie limitov sa využívajú zaisťovacie operácie dojednané s kredibilnými finančnými inštitúciami. Menové pozície sa stanovujú z pozícií súvahy a podsúvahy v cudzích menách.

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

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

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

Úrokové riziko

Pod úrokovým rizikom sa rozumie riziko zmeny hodnoty finančného nástroja v dôsledku zmeny trhových úrokových sadzieb. Časové obdobie, pre ktoré je úroková sadzba stanovená, indikuje, do akej miery je určitý nástroj vystavený úrokovému riziku úrokových sadzieb. Úrokové riziko sa sleduje na centrálnej úrovni 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.

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 31.12.2019

V celých EUR	Do 3 mesiacov	Od 3 mes. do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Celkom
Pokladnica	1 260 781	0	0	0	0	1 260 781
Pohľadávky voči centrálnym bankám	1 437 071	0	0	0	0	1 437 071
Pohľadávky voči ostatným bankám	382 379 104	0	0	0	0	382 379 104
Pohľadávky voči klientom	1 341 432	1 509 302	7 044 129	7 160 269	0	17 055 132
Finančné nástroje držané do splatnosti	0	11 456	0	2 950 238	0	2 961 694
Finančné nástroje určené pre obchod	0	0	0	0	5 356 175	5 356 175
Hmotný majetok	0	0	0	0	1 502 569	1 502 569
Nehmotný majetok	0	0	0	0	10 585	10 585
Ostatné pohľadávky	544 260	348 057	0	0	31 213	923 531
Celkom	386 962 648	1 868 815	7 044 129	10 110 507	6 900 542	412 886 642

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	0	11 455	0	2 942 729	0	2 954 184
Finančné nástroje určené pre obchod	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

21 ZOSTATKOVÁ SPLATNOSŤ FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV

K 31.12.2019 (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
Záväzky voči bankám	27 550	0	0	0	0	27 550
Záväzky voči klientom	398 049 519	2 247 988	593 493	0	0	400 891 000
Záväzky z CP na obchod	0	0	0	0	37 238	37 238
Rezervy	0	0	0	0	19 966	19 966
Ostatné záväzky	5 379 461	0	0	0	24 314	5 403 775
Daňové záväzky	5 222	0	0	0	0	5 222
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	0	0	0	0	10 800 000	10 800 000
Celkom	403 461 752	2 247 988	593 493	0	10 881 518	417 184 751

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
Záväzky voči bankám	0	0	0	0	0	0
Záväzky voči klientom	290 517 787	1 813 596	357 122	0	0	292 688 505
Záväzky 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

22 CITLIVOSŤ NA ZMENU ÚROKOVEJ SADZBY

K 31.12.2019

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	7 798 727	0	0	0	376 017 448	383 816 175
Poskytnuté úvery a vklady klientom	8 139 331	1 493 633	7 044 157	378 011	0	17 055 132
Dlhové cenné papiere	0	11 455	0	2 950 238	0	2 961 694
Finančné nástroje určené pre obchod	0	0	0	0	5 356 175	5 356 175
Ostatné aktíva	1 805 042	348 057	0	0	1 544 367	3 697 466
Aktíva celkom	17 743 100	1 853 146	7 044 157	3 328 249	382 917 990	412 886 642
Prijaté úvery a vklady od bánk	27 550	0	0	0	0	27 550
Prijaté úvery a vklady od klientov	398 042 512	2 254 995	593 493	0	0	400 891 000
Emitované cenné papiere	0	0	0	0	0	0
Vlastné imanie a rezervy	0	19 966	0	0	-4 298 109	-4 278 143
Ostatné pasíva	5 421 921	0	0	0	10 824 314	16 246 235
Pasíva celkom	403 491 983	2 274 961	593 493	0	6 526 205	412 886 642

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	0	0	0	0	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	0	10 869 847	15 510 204
Pasíva celkom	295 158 144	1 813 596	357 122	0	6 566 161	303 895 023

23 ANALÝZA FINANČNÉHO MAJETKU A ZÁVÄZKOV PODĽA ZEMEPISNÝCH OBLASTÍ
K 31. 12. 2019 – majetok

Krajina (štát)	Slovenská republika	Česká republika	Európska únia	Zvyšok sveta	Celkom
Pokladnica	1 260 781	0	0	0	1 260 781
Pohľadávky voči centrálnym bankám	1 437 071	0	0	0	1 437 071
Pohľadávky voči bankám	3 958 006	376 337 529	2 083 569	0	382 379 104
Pohľadávky voči klientom	16 967 515	79 819	0	7 798	17 055 132
Finančné nástroje držané do splatnosti	2 961 694	0	0	0	2 961 694
Finančné nástroje určené pre obchod	0	3 612 043	648 623	1 095 509	5 356 175
Nehmotný majetok	10 585	0	0	0	10 585
Hmotný majetok	1 502 569	0	0	0	1 502 569
Ostatné pohľadávky	917 484	5 934	0	113	923 530
Celkom	29 015 705	380 035 325	2 732 192	1 103 420	412 886 642

K 31.12.2019 – záväzky

Krajina (štát)	Slovenská republika	Česká republika	Eurozóna	Zvyšok sveta	Celkom
Záväzky voči bankám	27 550	0	0	0	27 550
Záväzky voči klientom	382 358 826	11 800 180	1 715 019	5 016 975	400 891 000
Ostatné záväzky	4 689 082	430 361	136 737	147 595	5 403 775
Záväzky z CP na obchodovanie	0	37 238	0	0	37 238
Rezervy	19 966	0	0	0	19 966
Daňové záväzky	5 222	0	0	0	5 222
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	0	10 800 000	0	0	10 800 000
Celkom	387 100 646	23 067 779	1 851 756	5 164 570	417 184 751

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	Európska únia	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
Záväzky z CP na obchodovanie	4 511 892	146 511	15 849	25 205	4 699 457
Ostatné záväzky	0	0	0	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

24 MENOVÁ ŠTRUKTÚRA MAJETKU A ZÁVÄZKOV

K 31.12.2019

V celých EUR	EUR	USD	CZK	PLN	GBP	Ostatné	Celkom
Pokladnica	1 047 340	74 072	139 369	0	0	0	1 260 781
Pohľadávky voči centrálnym bankám	1 437 071	0	0	0	0	0	1 437 071
Pohľadávky voči bankám	378 798 131	1 046 099	821 559	48 384	223 629	1 441 302	382 379 104
Pohľadávky voči klientom	16 531 507	406 028	117 465	132	0	0	17 055 132
Finančné nástroje držané do splatnosti	2 961 694	0	0	0	0	0	2 961 694
Finančné nástroje určené pre obchod	238 515	516 130	4 601 530	0	0	0	5 356 175
Nehmotný majetok	10 585	0	0	0	0	0	10 585
Hmotný majetok	1 502 569	0	0	0	0	0	1 502 569
Ostatné pohľadávky	917 484	0	5 934	0	0	113	923 530
Aktíva celkom	403 444 896	2 042 329	5 685 857	48 516	223 629	1 441 415	412 886 642
Záväzky voči bankám	0	0	27 550	0	0	0	27 550
Záväzky voči klientom	359 925 084	8 778 523	29 969 370	70 857	641 653	1 505 513	400 891 000
Záväzky z CP na obchod	0	37 238	0	0	0	0	37 238
Rezervy	19 966	0	0	0	0	0	19 966
Ostatné záväzky	5 093 924	36 819	268 837	14	4 141	40	5 403 775
Daňové záväzky	5 222	0	0	0	0	0	5 222
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	10 800 000	0	0	0	0	0	10 800 000
Záväzky celkom	375 844 196	8 852 580	30 265 757	70 871	645 794	1 505 553	417 184 751

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
Záväzky voči bankám	0	0	0	0	0	0	0
Záväzky voči klientom	259 460 343	5 150 014	25 889 250	110 465	422 316	1 656 117	292 688 505
Záväzky 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
Záväzky celkom	274 725 905	5 238 436	26 018 932	110 944	447 001	1 657 491	308 198 709

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 31.12.2019	k 31.12.2018
Pokladničné hodnoty	1 260 781	1 153 876
Pohľadávky voči centrálnym bankám (z toho povinné minimálne rezervy)	1 437 071	2 821 777
Pohľadávky voči ostatným bankám	382 379 104	278 566 537
Peniaze a peňažné ekvivalenty celkom	385 076 956	282 542 190
Peniaze a peňažné ekvivalenty celkom bez povinných minimálnych rezerv	383 639 885	279 720 413

26 VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DÁTUME ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Recesia vyvolaná opatreniami jednotlivých štátov v súvislosti s pandémiou choroby COVID-19 so sebou prináša radu rizík a výrazne mierni pomerne optimistické výhľady z predchádzajúcich období.

Makroekonomické dopady

Pre Slovenskú republiku, ktorá je malou otvorenou ekonomikou, je súčasná recesia ohrozujúca predovšetkým vďaka útlmu zahraničného obchodu. Kým predikcie väčšiny finančných autorít hovorili ešte začiatkom roka 2019 o očakávanom priaznivom raste slovenského HDP, teraz sú odhady pomerne významne v zápore.

Makroekonomické dopady pre Fio banku

Fio banka je v súčasnosti postavená trom makroekonomickým rizikám: menovo-politickým sadzbám, politiky výmenných kurzov a rizikám trhu. Významné znižovanie sadzieb zo strany ČNB sa kvôli vysoko konzervatívnemu portfóliu Fio banky, kde väčšinu aktív tvoria úložky v repo operáciách s ČNB, stalo pre Banku potenciálnym rizikom. Fio banka sa preto rozhodla zvýšiť objemy štátnych českých a slovenských dlhopisov vo svojom vlastníctve, pretože sľubujú síce miernejší, ale stabilnejšie dlhodobý výnos. Likvidita a konzervatívnosť portfólia tak nie je vďaka tomuto strategickému rozhodnutiu narušená, a to bez nutnosti razantného zvyšovania kapitálových požiadaviek alebo vystavenie sa trhovému riziku protistrany. České a slovenské štátne dlhopisy sú navyše vďaka nízkemu zadlženiu štátu hodnotené ratingovými agentúrami ako jedny z najbezpečnejších na svete.

Riziko kurzového vývoja je pre skupinu Fio predovšetkým operačné. Nečakané zmeny kurzu negatívne ovplyvňujú vyrovnané devízové cash-flow, ktorého dlhodobým cieľom je držať v zahraničných menách len množstvo potrebné pre operácie klientov a subjektov v rámci skupiny. Fio banka na túto situáciu reaguje pružným uzatváraním spotových a forwardových operácií na finančnom trhu, a tiež upravením a strážením interne nastavených limitov pre kurzové riziká.

Trhové riziko sa Fio banky dotklo len v malom rozsahu, pretože včas zaistila svoje likvidity portfólio pomocou štandardných shortových derivátov, a hlavne drží trhové portfólia na úrovniach, kde aj aktuálne zaznamenané významné straty nemajú významný vplyv na hospodárenie.

Mikroekonomické dopady

Núdzový stav zavedený vládou so sebou priniesol značné obmedzenia, ktoré sa neblaho premietajú ako na trhu práce, tak v schopnosti firiem generovať výnosy a zisky. Firmy z postihnutých sektorov a ich zamestnanci tak budú čeliť výraznému zhoršeniu svojho disponibilného dôchodku. Kľúčová potom bude nielen dĺžka trvania reštrikcií zo strany vlády, ale aj dostupnosť a garancie finančnej pomoci pre preklopenie súčasnej situácie zo strany štátu.

Mikroekonomické dopady pro Fio banku

Mikroekonomickými dopady pre Banku sú predovšetkým všetky finančné újmy klientov spôsobujúce nárast úverového rizika. Banka už pri prvých náznakoch pandémie začala monitorovať najviac ohrozené subjekty, tj. subjekty pracujúce v cestovnom ruchu alebo priemyselných odvetviach s vysokým podielom exportu.

V súlade so zákonom č. 75/2020 Zb. Fio banka začala poskytovať úľavy pri splácaní všetkým klientom, ktorí z dôvodu Koronavirevej pandémie nie sú schopní plniť svoje záväzky. Banka pre zníženie svojho úverového rizika aplikuje diskont na hodnotu zabezpečenia kvôli možnému poklesu cien na trhu nehnuteľností. Zároveň Fio banka u klientov vyžaduje pre nové úvery vyšší podiel vlastných zdrojov.

Dopady do rizikovej expozície banky

Banka má oproti iným subjektom na finančnom trhu výhodnejšiu pozíciu v tom, že dlhodobo volí konzervatívnu stratégiu mierneho rastu s minimálnym rizikom. Opatrenia, týkajúce sa úverového rizika, sú Bankou plne akceptovateľné, keďže sú v súlade s očakávaním záťažových testov minulých rokov. Fio banka je tak pripravená čeliť budúcim výzvam s maximálnym nasadením a pre našich klientov dobre známu preferenciou stability a bezpečnosti.