



**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Kollárovo námestie 15, 811 06 Bratislava**

**Účtovná závierka**  
**za rok končiaci 31. decembra 2011**

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

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

### SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2011, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

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

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

#### **Zodpovednosť audítora**

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

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

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


#### **Názor**

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky k 31. decembru 2011 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako ich schválila EÚ.

Bratislava 22. júna 2012



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





Mgr. Renáta Ihringová, FCCA  
zodpovedný audítor  
Licencia SKAU č. 881

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2011 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou**

**SÚVAHA**

(v celých EUR)	k 31. 12. 2011	k 31. 12. 2010	Pozn.
Pokladnica	69 972	0	
Pohľadávky voči centrálnym bankám	825 847	1 863 380	(3)
Pohľadávky voči ostatným bankám	6 819 554	2 674 281	(4)
Pohľadávky voči klientom	6 269	0	(5)
Ostatné pohľadávky	5 885	761	
<b>MAJETOK CELKOM</b>	<b>7 727 527</b>	<b>4 538 422</b>	
Závazky voči klientom	3 070 006	762 477	(6)
Závazky voči bankám	2 129 674	3 485 744	(7)
Ostatné záväzky	90 343	13 365	(8)
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	5 000 000	300 000	(9)
<b>ZÁVÄZKY</b>	<b>10 290 023</b>	<b>4 561 586</b>	
Neuhradená strata z minulých rokov	- 23 164	0	
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní	0	0	
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	- 2 539 332	- 23 164	
<b>VLASTNÉ IMANIE</b>	<b>-2 562 496</b>	<b>- 23 164</b>	
<b>ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE CELKOM</b>	<b>7 727 527</b>	<b>4 538 422</b>	

  
 Ing. Marek Polka  
 Vedúci organizačnej zložky

  
 Renáta Nováková  
 Osoba zodpovedná za vedenie  
 účtovníctva a zostavenie účtovnej  
 závierky

Účtovná závierka, ktorej neoddeliteľnou súčasťou je súvaha, výkaz súhrmných ziskov a strát, výkaz o zmenách vo vlastnom imaní, prehľad o peňažných tokoch a poznámky na stranách 6 až 26.

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2011 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou**

**VÝKAZ SÚHRNNÝCH ZISKOV A STRÁT**

(v celých EUR)	k 31.12.2011	k 31.12.2010	Pozn.
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	907 244	468	
Náklady na úroky a obdobné náklady	- 7 475	- 1 159	
<b>ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY</b>	<b>899 769</b>	<b>- 691</b>	<b>(10)</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	7 913	608	
Náklady na poplatky a provízie	- 95 099	- 16 843	
<b>ČISTÁ STRATA Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ</b>	<b>-87 186</b>	<b>- 16 235</b>	<b>(11)</b>
Výnosy z precenenia dlhových cenných papierov	736 859	0	
Náklady na precenenie dlhových cenných papierov	-3 988 104	0	
<b>ČISTÝ NEÚROKOVÝ NÁKLAD</b>	<b>-3 251 245</b>	<b>0</b>	<b>(12)</b>
Zisk/strata z finančnej činnosti	82 726	2 808	<b>(13)</b>
Všeobecné prevádzkové náklady	- 183 396	- 9 046	<b>(14)</b>
<b>PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY CELKOM</b>	<b>-100 670</b>	<b>-6 238</b>	
<b>ZISK PRED ZDANENÍM / STRATA</b>	<b>- 2 539 332</b>	<b>- 23 164</b>	
Daň z príjmov	0	0	
<b>ZISK / STRATA BEŽNÉHO OBDOBIA</b>	<b>- 2 539 332</b>	<b>- 23 164</b>	

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

Účtovná závierka, ktorej neoddeliteľnou súčasťou je súvaha, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz o zmenách vo vlastnom imaní, prehľad o peňažných tokoch a poznámky na stranách 6 až 26.

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2011 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou**

**VÝKAZ O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ**

(v celých EUR)

Stav k 31. 12. 2010	- 23 164
Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie	- 2 539 332

---

**KONEČNÝ STAV k 31. 12. 2011** - 2 562 496

---

(v celých EUR)

Stav k 31. 08. 2010	0
Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie	- 23 164

---

**KONEČNÝ STAV k 31. 12. 2010** - 23 164

---

Účtovná závierka, ktorej neoddeliteľnou súčasťou je súvaha, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz o zmenách vo vlastnom imaní, prehľad o peňažných tokoch a poznámky na stranách 6 až 26.

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2011 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou**

**PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH**

(v celých EUR)	k 31.12.2011	k 31.12.2010	Pozn.
<b>PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI</b>			
Zisk pred zdanením	- 2 539 332	- 23 164	
Upravený o:			
Úrokové náklady	7 475	1 159	
Úrokové výnosy	- 907 244	- 468	
Ostatné nepeňažné transakcie	0	0	
<b>PREV. ZISK PRED ZMENAMI PRAC. KAPITÁLU</b>	<b>- 3 439 101</b>	<b>- 22 473</b>	
Prírastok záväzkov voči klientom	2 307 529	762 477	
Prírastok pohľadávok voči klientom	- 6 269	0	
Prírastok záväzkov voči bankám	- 1 356 070	3 485 744	
Prírastok dlhodobých prostriedkov	4 700 000	300 000	
Prírastok ostatných aktív	- 5 885	0	
Prírastok ostatných záväzkov	76 978	13 365	
Zaplatené úroky	- 7 475	- 1 159	
Prijaté úroky	907 244	468	
<b>ČISTÉ PEŇAŽNÉ TOKY Z PREV. ČINNOSTI</b>	<b>3 176 951</b>	<b>4 538 422</b>	
Stav peňazí a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia	4 538 422	0	
Stav peňazí a peňažných ekvivalentov na konci obdobia	7 715 373	4 538 422	(19)
<b>ČISTÁ ZMENA STAVU PEŇAZÍ A PEŇ. EKV.</b>	<b>3 176 951</b>	<b>4 538 422</b>	

Účtovná závierka, ktorej neoddeliteľnou súčasťou je súvaha, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz o zmenách vo vlastnom imaní, prehľad o peňažných tokoch a poznámky na stranách 6 až 26.

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2011 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou**

---

**1. ZALOŽENIE A REGISTRÁCIA**

Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky (ďalej iba „pobočka zahraničnej banky“ alebo „spoločnosť“) so sídlom Bratislava, Kollárovo námestie 15, PSČ 811 06, IČO 36 869 376, DIČ: 4020291715 bola zapísaná do obchodného registra vedenom v Okresnom súde Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 1875/B dňa 19. 8. 2010. Spoločnosť bola založená rozhodnutím zriaďovateľa zo dňa 5.5.2010.

Zriaďovateľom je „Fio banka, a.s.“ so sídlom Praha, V Celnici 1028/10, 117 21, Česká republika, IČO 61 858 374 zapísaná do obchodného registra dňa 17.5.2010.

Hlavnými činnosťami spoločnosti je prijímanie vkladov od verejnosti, poskytovanie úverov, finančný prenájom (finančný leasing), platobný styk a zúčtovanie, vydávanie a správa platobných prostriedkov, napr. platobných kariet a cestovných šekov, poskytovanie záruk.

Pobočka nevykazuje žiadne základné imanie.

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

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

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2011 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou**

---

## **2. DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ POSTUPY A METÓDY**

### **2.1 Základné zásady vedenia účtovníctva**

Zostavenie uvedenej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Účtovná závierka spoločnosti za rok 2011 bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo („IFRS“) v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“).

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

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

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

Táto účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu, že spoločnosť bude schopná pokračovať v dohľadnej budúcnosti v nepretržitej činnosti. Spoločnosť za obdobie 12 mesiacov do 31. decembra 2011 dosiahla stratu vo výške 2 539 332 EUR a nakoľko nevytvára ako organizačná zložka základné imanie, k 31. decembru 2011 vykazuje záporné vlastné imanie. Zriaďovateľ písomne deklaroval záväzok poskytnúť spoločnosti plnú finančnú podporu na udržanie primeranej likvidity na nasledujúcich 12 mesiacov s cieľom zabezpečiť nepretržité trvanie jej činnosti.

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

Strata vykázaná za predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2010 bola zúčtovaná do neuhradenej straty z minulých rokov na základe rozhodnutia predstavenstva z 27.6.2011.

Účtovná závierka spoločnosti bola zostavená ako riadna a nekonsolidovaná.

Účtovná závierka spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená 27.6.2011

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

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



**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2011 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou**

---

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

### **2.3 Cudzie meny**

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

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

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

### **2.4 Pohľadávky a úvery**

Pohľadávky a úvery („Pohľadávky voči centrálnym bankám“, „Pohľadávky voči ostatným bankám“) 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 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 „Úrokové výnosy“. Straty vznikajúce zo znehodnotenia týchto pohľadávok a úverov sú vykázané vo výkaze ziskov a strát.

### **2.5 Finančné záväzky v amortizovaných hodnotách**

Finančné záväzky v amortizovaných hodnotách („Záväzky voči klientom“) 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.

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

### **Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2011 pripravená v súlade**

### **s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou**

---

#### **2.6 Zníženie hodnoty finančných aktív**

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

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

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

#### ***Pohľadávky voči bankám***

Spoločnosť posudzuje znehodnotenie týchto kategórií finančných aktív na individuálnej báze pre individuálne významné finančné aktíva a na spoločnej báze pre aktíva, ktoré nie sú individuálne významné. Pre účely spoločného posúdenia zníženia hodnoty sú finančné aktíva zoskupované na základe podobných rysov úverových rizík. Ak spoločnosť zistí, že neexistuje žiadny objektívny dôkaz o znížení hodnoty individuálne posudzovaného aktíva, zahrnie toto aktívum do skupiny finančných aktív s podobnými charakteristikami úverových rizík a spoločne ich posúdi z pohľadu znehodnotenia. Aktíva, ktoré sú individuálne posudzované na zníženia hodnoty a u ktorých je identifikované takéto znehodnotenie, nie sú do spoločného posudzovania zníženia hodnoty zahrnuté.

#### **2.7 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.

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2011 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou**

---

*Úroky prijaté a úroky platené*

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

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

*Poplatky a provízie platené a prijaté*

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

**2.8 Hotovosť a peňažné ekvivalenty**

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

**2.9 Dlhové cenné papiere**

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

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

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

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

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2011 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou**

---

## **2.10 Zmeny v účtovných princípoch**

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

Spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2011. Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **Dodatky k IAS 24 „Zverejnenie spriaznených osôb“** – Zjednodušenie požiadaviek na zverejnenie pre osoby spriaznené s vládou a vysvetlenie definície spriaznenej osoby, prijaté EÚ dňa 19. júla 2010 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2011 alebo neskôr).
- **Dodatky k IAS 32 „Finančné nástroje: Prezentácia“** – Klasifikácia predkupných práv pri emisii, prijaté EÚ dňa 23. decembra 2009 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2010 alebo neskôr).
- **Dodatky k IFRS 1 „Prvé uplatnenie IFRS“** – Obmedzené výnimky z vykazovania údajov za minulé účtovné obdobia podľa IFRS 7 pre účtovné jednotky uplatňujúce IFRS po prvýkrát, prijaté EÚ dňa 30. júna 2010 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2010 alebo neskôr).
- **Dodatky k rôznym štandardom a interpretáciám „Ročný projekt zvyšovania kvality IFRS (2010)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS zverejneného dňa 6. mája 2010 (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 7, IAS 1, IAS 27, IAS 34, IFRIC 13), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 18. februára 2011 (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2010 alebo neskôr, alebo 1. januára 2011 alebo neskôr, v závislosti od štandardu/interpretácie).
- **Dodatky k IFRIC 14 „IAS 19 – Obmedzenie hornej hranice hodnoty majetku z definovaných úžitkov, minimálne požiadavky na krytie zdrojmi a vzťahy medzi nimi“** – Zálohové platby minimálnych požiadaviek na krytie zdrojmi, prijaté EÚ dňa 19. júla 2010 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2011 alebo neskôr).
- **IFRIC 19 „Výmena finančných záväzkov za kapitálové nástroje“**, prijaté EÚ dňa 23. júla 2010 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2010 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto dodatkov k existujúcim štandardom nespôsobilo žiadne zmeny v účtovných zásadách spoločnosti.

### *Štandardy a interpretácie vydané radou IASB a schválené EÚ, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť*

K dátumu schválenia týchto finančných výkazov EÚ schválila na vydanie nasledujúce štandardy, revidované verzie a interpretácie, ktoré však zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **Dodatky k IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“** – Prevody finančného majetku, prijaté EÚ dňa 22. novembra 2011 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2011 alebo neskôr).

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

### **Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2011 pripravená v súlade**

### **s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou**

---

- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“ – Zlepšenie účtovania o požitkoch po skončení zamestnania** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr).
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – Prezentácia položiek ostatného súhrnného zisku** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2012 alebo neskôr).

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

#### **Štandardy a interpretácie vydané radou IASB, ktoré zatiaľ neboli prijaté EÚ**

V súčasnosti sa štandardy IFRS tak, ako ich prijala EÚ, významne neodlišujú od predpisov schválených Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem nasledujúcich štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretáciám, ktoré neboli schválené na použitie k 31. decembru 2011:

- **IFRS 9 „Finančné nástroje“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2015 alebo neskôr).
- **IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr).
- **IFRS 11 „Spoločné podnikanie“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr).
- **IFRS 12 „Zverejňovanie podielu v iných účtovných jednotkách“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr).
- **IFRS 13 „Oceňovanie v reálnej hodnote“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr).
- **Dodatky k IFRS 1 „Prvé uplatnenie IFRS“ – Vysoká hyperinflácia a zrušenie pevných termínov** pre účtovné jednotky uplatňujúce IFRS po prvýkrát (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2011 alebo neskôr).
- **Dodatky k IFRS 1 „Prvé uplatnenie IFRS“ – Vládne úvery** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr).
- **Dodatky k IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“ –Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr).
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“ – Odložená daň: návratnosť podkladových aktív** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2012 alebo neskôr).
- **IAS 27 (revidovaný v r. 2011) „Individuálna účtovná závierka“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr).
- **IAS 28 (revidovaný v r. 2011) „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr).
- **Dodatky k IAS 32 „Finančné nástroje: Prezentácia“ - Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr).
- **IFRIC 20 „Náklady na skrývku v produkčnej fáze povrchovej bane“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr).

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

### Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2011 pripravená v súlade

### s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou

Vedenie spoločnosti očakáva, že prijatie IFRS 9 v jeho aktuálnom znení bude mať významný vplyv na účtovnú závierku prevažne v súvislosti s klasifikáciou finančných nástrojov. Vedenie spoločnosti ďalej očakáva, že prijatie ostatných štandardov, revidovaných verzií a interpretácií nebude mať významný dopad na účtovnú závierku v období prvého uplatnenia.

Zároveň účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ ešte neprijala, zostáva naďalej neupravené. Na základe odhadov spoločnosti uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ by nemalo významný vplyv na finančné výkazy, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

#### 2.11 Reklasifikácia výkazov

Spoločnosť reklasifikovala nasledujúce položky súvahy v predchádzajúcom období:

Závazky voči bankám

Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom

Spoločnosť v roku 2010 vykazovala ako „Závazky voči bankám“ súčasne i „Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom“. Z dôvodu významnosti položky záväzkov sú poskytnuté prostriedky vykázané v samostatnom riadku výkazu.

POLOŽKA	Pôvodná hodnota k 31.12.2010	Reklasifikáci a	Po reklasifikácii k 31.12.2010
Závazky voči bankám	3 785 744	-300 000	3 485 744
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	0	300 000	300 000

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2011 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou**

**3. POHLADÁVKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM**

Položka	k 31.12.2011	k 31.12.2010
Pohľadávky voči centrálnym bankám	825 847	1 863 380
Bežné účty	825 847	1 863 380

**4. POHLADÁVKY VOČI OSTATNÝM BANKÁM**

Položka	k 31.12.2011	k 31.12.2010
Pohľadávky voči ostatným bankám	6 819 554	2 674 281
Bežné účty	3 647 563	2 674 281
Ostatné pohľadávky – zriaďovateľ	3 171 991	0

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. POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM**

Položka	k 31.12.2011	k 31.12.2010
(a) pohľadávky voči klientom podľa druhov	6 269	0
Bežné účty a sporiace účty	6 269	0

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

Položka	k 31.12.2011		
	EUR	CZK	Celkom
Bežné účty a sporiace účty FO	4 469	14	4 483
Bežné účty a sporiace účty PO	1 783	3	1 786
<b>Celkom</b>	<b>6 252</b>	<b>17</b>	<b>6 269</b>

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2011 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou**

**6. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM**

<b>Položka</b>	<b>k 31.12. 2011</b>	<b>k 31.12.2010</b>
<b>(a) Závazky voči klientom podľa druhov</b>	<b>3 070 006</b>	<b>762 477</b>

Bežné účty a sporiace účty	2 717 399	747 122
Termínované vklady	352 607	15 355

<b>Položka</b>	<b>k 31.12. 2011</b>	<b>k 31.12.2010</b>
<b>(b) Závazky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti</b>	<b>3 070 006</b>	<b>762 477</b>

Splatné na požiadanie	2 717 399	747 122
Splatné do 1 mesiaca vrátane	133 640	3 494
Splatné od 1 mesiaca do 3 mesiacov vrátane	186 780	1 871
Splatné od 3 mesiacov do 6 mesiacov vrátane	12 668	9 990
Splatné od 6 mesiacov do 12 mesiacov vrátane	0	0
Splatné od 12 mesiacov do 24 mesiacov vrátane	19 519	0

<b>Položka</b>	<b>k 31.12. 2011</b>	<b>k 31.12.2010</b>
<b>(c) Analýza záväzkov voči klientom podľa sektorov</b>	<b>3 070 006</b>	<b>762 477</b>

Finančné spoločnosti	0	0
Nefinančné spoločnosti	1 651 128	400 612
Obyvateľstvo	1 418 878	361 865

**7. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM**

<b>Položka</b>	<b>k 31.12. 2011</b>	<b>k 31.12.2010</b>
<b>(a) Závazky voči bankám podľa druhov</b>	<b>2 129 674</b>	<b>3 485 744</b>

Ostatné záväzky - zriaďovateľ	2 129 674	3 485 744*
-------------------------------	-----------	------------

Závazky voči bankám sú splatné na požiadanie, a preto nie sú upravované diskontovaním budúcich finančných tokov.

\*viď aj bod 2.11



**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2011 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou**

**8. OSTATNÉ ZÁVÄZKY**

<b>Položka</b>	<b>k 31.12. 2011</b>	<b>k 31.12.2010</b>
<b>Celkom</b>	<b>90 343</b>	<b>13 365</b>
Rôzni veritelia	11 052	3 103
Ostatné záväzky	79 291	10 262

**9. DLHODOBÉ PROSTRIEDKY POSKYTNUTÉ ZRIAĐOVATEĽOM**

<b>Položka</b>	<b>k 31.12. 2011</b>	<b>k 31.12.2010</b>
<b>Celkom</b>	<b>5 000 000</b>	<b>300 000</b>
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	5 000 000	300 000

\*viď aj bod 2.11

**10. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY**

<b>Položka</b>	<b>k 31.12. 2011</b>	<b>k 31.12.2010</b>
<b>Čisté úrokové výnosy / náklady</b>	<b>899 769</b>	<b>-691</b>
<b>Výnosy z úrokov a obdobné výnosy</b>	<b>907 244</b>	<b>468</b>
z cenných papierov	898 003	0
z vkladov v bankách	9 241	468
<b>Úrokové náklady</b>	<b>-7 475</b>	<b>- 1 159</b>
- z vkladov od klientov	- 7 475	- 1 159

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2011 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

<b>Položka</b>	<b>k 31.12. 2011</b>	<b>k 31.12.2010</b>
<b>Čistý zisk/strata z poplatkov a provízií</b>	<b>- 87 186</b>	<b>- 16 235</b>
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>7 913</b>	<b>608</b>
<b>Náklady na poplatky a provízie</b>	<b>-95 099</b>	<b>-16 843</b>
- na služby od bánk	-95 099	- 16 843

**12. ČISTÝ NEÚROKOVÝ NÁKLAD**

<b>Položka</b>	<b>k 31.12. 2011</b>	<b>k 31.12.2010</b>
<b>Čistý neúrokový náklad</b>	<b>- 3 251 245</b>	<b>0</b>
<b>Výnosy z precenenia dlhových cenných papierov</b>	<b>736 859</b>	<b>0</b>
<b>Náklady na precenenie dlhových cenných papierov</b>	<b>-3 988 104</b>	<b>0</b>
- precenenie dlhových cenných papierov	-3 624 353	0
- strata z predaja dlhových cenných papierov	-363 751	

Spoločnosť počas roka vlastnila najmä dlhové cenné papiere vysoko bonitných protistrán. Jednalo sa najmä o štátne dlhopisy a spoločnosti s investičnými ratingmi.

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

<b>Položka</b>	<b>k 31.12.2011</b>	<b>k 31.12.2010</b>
<b>Zisk/strata z finančnej činnosti</b>	<b>82 726</b>	<b>2 808</b>
kurzové rozdiely z cenných papierov	- 2 739 216	0
kurzové rozdiely z ostatných položiek	2 821 942	2 808

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2011 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou**

**14. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY**

<b>Položka</b>	<b>k 31.12.2011</b>	<b>k 31.12.2010</b>
<b>Všeobecné prevádzkové náklady</b>	<b>- 183 396</b>	<b>- 9 046</b>
Manká a škody	98 500	0
Nájomné	65 373	0
Náklady voči DÚ	2 305	0
Náklady na audit	6 150	6 240
Ostatné služby	11 068	2 806

Náklady za ostatné služby obvykle tvoria poplatky S.W.I.F.T serl za členstvo a poplatky za swiftové správy, ďalej mesačné poplatky sprostredkovateľskej firme za pripojenie do systému SWIFT.

Spoločnosť ako osoba registrovaná k dani z pridanej hodnoty, eviduje vo všeobecných prevádzkových nákladoch aj náklad, ktorým na základe svojej povinnosti vyčísluje a priznáva daň voči správcovi dane.

**15. 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 s trhovými cenami.

**Zostatky v rámci skupiny Fio**

<b>Položka</b>	<b>k 31.12.2011</b>	<b>k 31.12.2010</b>
<b>Závázky</b>	<b>7 129 674</b>	<b>3 785 744</b>
<b>Závázky voči zriaďovateľovi</b>		
Fio banka, a.s.	7 129 674	3 785 744

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

**Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2011 pripravená v súlade**

**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou**

	k 31.12.2011	k 31.12.2010
<b>Pohľadávky</b>	<b>3 171 991</b>	<b>0</b>
<b>Pohľadávky voči zriaďovateľovi</b>		
Fio banka, a.s.	3 171 991	0

## **16. RIADENIE RIZÍK**

### **a. Obecné zásady**

Riadenie rizík v spoločnosti je pracovnou náplňou pracovníkov oddelenia risk manažmentu v súlade s Organizačným poriadkom zriaďovateľa, ktorým je Fio banka, a.s. (ďalej tiež „Banka“). Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky v predmetnom období neposkytovala žiadne úvery a z finančných nástrojov vlastnila iba dlhopisy. Vzhľadom k malému rozsahu činností, ktoré Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky vykonáva, a z nich plynúcich malých potenciálnych rizík je riadenie rizík vykonávané spoločne s riadením rizík Fio banky a.s. Výkon pôsobnosti predstavenstva spoločnosti v oblasti riadenia rizík kontroluje dozorná rada, a to v rámci svojej činnosti a svojich kompetencií daných právnymi predpismi a stanovami zriaďovateľa. Pri kvantifikácii rizika sa vychádza z odhadu pravdepodobnosti, s akou strata súvisiaca s rizikom neprekročí určitú hodnotu. Za obozretný sa pritom považuje taký odhad kvantifikácie, ktorý vychádza z pravdepodobnosti 99 %.

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

**Celkový rizikový limit** – Celkovým rizikovým limitom spoločnosť stanovuje prijateľnú rizikovú expozíciu, ktorú je v danom okamžiku ochotná podstupovať. Tento limit nesmie prekročiť maximálnu veľkosť straty, ktorú je spoločnosť v danom okamžiku schopná uhradiť. Celkový rizikový limit je stanovovaný predstavenstvom.

**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 Risk manažéra 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.

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

### **Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2011 pripravená v súlade**

### **s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou**

#### 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. U zaistenia úverov s verejne obchodovanými cennými papiermi Banka k obmedzeniu rizík používa navyše tzv. stop loss pokyny, ktoré zabráňujú vzniku straty. Banka využíva aj transfer rizika na iné subjekty. K obmedzeniu 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. Pre kontrolu a prípadné znižovanie úrokových rizík Banka využíva hlavne premenlivé úrokové sadzby na strane aktív i pasív. Riziko likvidity kontroluje Banka 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** – Pre kvantifikáciu rizikovej expozície je používaný súhrn metód, ktoré vychádzajú z možnosti a potrieb Banky. Spôsoby kvantifikácie rizík sa líšia podľa oblasti, v ktorej riziká vznikajú. Vzhľadom k špecifikám 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 dostupných štatistických metód, ako je VaR, pre skvalitnenie odhadov veľkosti možných strát. Za vytvorenie metód pre kvantifikáciu rizík a ich aplikáciu je zodpovedný Risk manažér. Návrh metód, ktoré sú kľúčové pre výpočet rizikovej expozície Banky, schvaľuje predstavenstvo.

#### d. Procesy riadenia rizík

Procesmi riadenia rizík rozumieme hlavne postupnosti činností vykonávaných v súvislosti s riadením rizík informačnými tokmi v oblasti vzniku a riadení rizík. Procesy pri riadení konkrétnych druhov rizík sú obecné špecifikované v predpisoch s danými rizikami súvisiacich. Sú dané postupy a procesy realizovaných operácií a procesy následných kontrol vykonania týchto operácií.

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

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

### **Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2011 pripravená v súlade**

### **s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou**

#### e. Riadenie rizík podľa druhu

##### **Úverové riziká**

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

##### **Zaistenie úverov**

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

##### **Trhové riziká**

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

##### **Menové riziko**

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

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

### **Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2011 pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou**

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 i v cudzích menách.

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

K dodržaniu stanovených limitov sú používané zaistovacie menové operácie.

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

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

#### **Úrokové riziko**

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

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

#### **Obchodovanie na vlastný účet**

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

#### **Riziko likvidity**

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

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky****Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2011 pripravená v súlade****s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou****Operačné riziká**

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

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

**17. ZOSTATKOVÁ SPLATNOSŤ FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV****k 31. 12. 2011 (nediskontované peňažné toky)**

v celých EUR	Do 3 mesiacov	Od 3 mes. Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Celkom
Závazky voči bankám	0	0	0	0	2 129 674	2 129 674
Závazky voči klientom	3 037 819	12 668	19 519	0	0	3 070 006
Ostatné záväzky	90 343	0	0	0	0	90 343
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	0	0	0	0	5 000 000	5 000 000
<b>Celkom</b>	<b>3 128 162</b>	<b>12 668</b>	<b>19 519</b>	<b>0</b>	<b>7 129 674</b>	<b>10 290 023</b>

**k 31. 12. 2010 (nediskontované peňažné toky)**

v celých EUR	Do 3 mesiacov	Od 3 mes. Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Celkom
Závazky voči bankám	0	0	0	0	3 485 744	3 485 744
Závazky voči klientom	750 616	11 861	0	0	0	762 477
Ostatné záväzky	13 365	0	0	0	0	13 365
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	0	0	0	0	300 000	300 000
<b>Celkom</b>	<b>763 981</b>	<b>11 861</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 785 744</b>	<b>4 561 586</b>



**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky****Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2011 pripravená v súlade****s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou****18. ANALÝZA FINANČNÉHO MAJETKU A ZÁVÄZKOV PODĽA ZEMEPISNÝCH OBLASTÍ**

k 31. 12. 2011 – majetok	Slovenská republika	Česká republika	Belgicko	Nemecko	USA	Celkom
Krajina (štát)						
Pokladnica	69 972	0	0	0	0	69 972
Pohľadávky voči centrálnym bankám	825 847	0	0	0	0	825 847
Pohľadávky voči bankám	633 642	4 241 005	1 944 907	0	0	6 819 554
Pohľadávky voči klientom	5 905	364	0	0	0	6 269
Ostatné pohľadávky	5 885	0	0	0	0	5 885
<b>Celkom</b>	<b>1 541 251</b>	<b>4 242 369</b>	<b>1 944 907</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 727 527</b>

Uvedené aktíva predstavujú maximálne kreditné riziko spoločnosti k 31.12.2011.

k 31. 12. 2011 – záväzky	Slovenská republika	Česká republika	Eurozóna	Zvyšok sveta	Celkom
Krajina (štát)					
Záväzky voči bankám	0	2 129 674	0	0	2 129 674
Záväzky voči klientom	2 939 401	89 402	11 544	29 659	3 070 006
Ostatné záväzky	90 343	0	0	0	90 343
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	0	5 000 000	0	0	5 000 000
<b>Celkom</b>	<b>3 029 744</b>	<b>7 219 076</b>	<b>11 544</b>	<b>29 659</b>	<b>10 290 023</b>

k 31. 12. 2010 – majetok	Slovenská republika	Česká republika	Belgicko	Celkom
Krajina (štát)				
Pohľadávky voči centrálnym bankám		1 863 380	0	1 863 380
Pohľadávky voči bankám		61 689	503 709	2 674 281
Pohľadávky voči klientom		0	0	0
Ostatné pohľadávky		761	0	761
<b>Celkom</b>		<b>1 925 830</b>	<b>503 709</b>	<b>4 538 422</b>

k 31. 12. 2010 – záväzky	Slovenská republika	Česká republika	USA	Poľsko	Bieloruská republika	Kazašská republika	Celkom
Krajina (štát)							
Záväzky voči bankám	0	3 785 744	0	0	0	0	3 785 744
Záväzky voči klientom	745 234	6 859	168	278	9 912	26	762 477
Ostatné záväzky	13 365	0	0	0	0	0	13 365
<b>Celkom</b>	<b>758 599</b>	<b>3 792 603</b>	<b>168</b>	<b>278</b>	<b>9 912</b>	<b>26</b>	<b>4 561 586</b>

**Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
**Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2011 pripravená v súlade**  
**s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou**

**19. MENOVA ŠTRUKTÚRA MAJETKU A ZÁVÄZKOV**

**k 31. 12. 2011**

v celých EUR	EUR	USD	CZK	PLN	HUF	GBP	Celkom
Pokladnica	69 972	0	0	0	0	0	69 972
Pohľadávky voči centrálnym bankám	825 847	0	0	0	0	0	825 847
Pohľadávky voči bankám	5 713 283	134 179	861 961	42 291	3 440	64 400	6 819 554
Pohľadávky voči klientom	6 252	0	17	0	0	0	6 269
Ostatné pohľadávky	5 885	0	0	0	0	0	5 885
<b>Aktíva celkom</b>	<b>6 621 239</b>	<b>134 179</b>	<b>861 978</b>	<b>42 291</b>	<b>3 440</b>	<b>64 400</b>	<b>7 727 527</b>
Závázky voči bankám	0	0	2 129 674	0	0	0	2 129 674
Závázky voči klientom	1 946 777	73 000	1 050 229	0	0	0	3 070 006
Ostatné záväzky	45 731	4 634	39 978	0	0	0	90 343
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	5 000 000	0	0	0	0	0	5 000 000
<b>Závázky celkom</b>	<b>6 992 508</b>	<b>77 634</b>	<b>3 219 881</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 290 023</b>

**k 31. 12. 2010**

v celých EUR	EUR	USD	CZK	PLN	HUF	GBP	Celkom
Pohľadávky voči centrálnym bankám	1 863 380	0	0	0	0	0	1 863 380
Pohľadávky voči bankám	2 380 248	105 437	126 141	34 644	18 124	9 687	2 674 281
Ostatné pohľadávky	761	0	0	0	0	0	761
<b>Aktíva celkom</b>	<b>4 244 389</b>	<b>105 437</b>	<b>126 141</b>	<b>34 644</b>	<b>18 124</b>	<b>9 687</b>	<b>4 538 422</b>
Závázky voči bankám	3 485 744	0	0	0	0	0	3 485 744
Závázky voči klientom	573 925	5 899	182 477	176	0	0	762 477
Ostatné záväzky	13 365	0	0	0	0	0	13 365
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	300 000	0	0	0	0	0	300 000
<b>Závázky celkom</b>	<b>4 373 034</b>	<b>5 899</b>	<b>182 477</b>	<b>176</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 561 586</b>

**20. PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY**

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

<b>Položka</b>	<b>k 31.12.2011</b>	<b>k 31.12.2010</b>
Pokladničné hodnoty	69 972 EUR	1 863 380 EUR
Pohľadávky voči centrálnym bankám	825 847 EUR	2 674 281 EUR
Pohľadávky voči ostatným bankám	6 819 554 EUR	761 EUR
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty celkom</b>	<b>7 715 373 EUR</b>	<b>4 538 422 EUR</b>

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

**Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2011 pripravená v súlade  
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou**

## **21. VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DÁTUME ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY**

Od 1. januára 2012 majú banky a pobočky zahraničných bánk na Slovensku povinnosť platenia osobitného odvodu (tzv. banková daň). Banky a pobočky zahraničných bánk sú povinné uhrádzať odvod v štyroch štvrtročných splátkach vo výške jednej štvrtiny ročnej sadzby (ročná sadzba 0,4%) zo sumy vybraných záväzkov banky definovaných podľa zákona č. 384/2011 Z.z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov.

S účinnosťou od 24. apríla 2012 je novým sídlom spoločnosti Nám. SNP 21, Bratislava 811 01.

K dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky sa nevyskytli žiadne ďalšie významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie v tejto účtovnej závierke k 31. 12. 2011.