



Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky
Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava

Účtovná zvierka
za rok končiaci 31. decembra 2012

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

a správa nezávislého audítora

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 2012, 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 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.

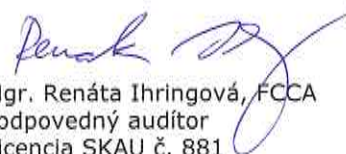
Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky k 31. decembru 2012 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 12. júna 2013



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




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

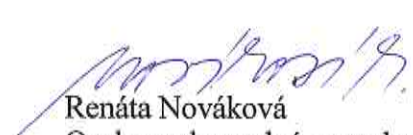
Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky
Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2012 pripravená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou

SÚVAHA

(v celých EUR)	k 31. 12. 2012	k 31. 12. 2011	Pozn.
Pokladnica	76 333	69 972	
Pohľadávky voči centrálnym bankám	6 668 980	825 847	(3)
Pohľadávky voči ostatným bankám	6 277 354	6 819 554	(4)
Pohľadávky voči klientom	1 513	6 269	(5)
Hmotný majetok	6 298	0	
Ostatné pohľadávky	49 811	5 885	
MAJETOK CELKOM	13 080 289	7 727 527	
Závazky voči klientom	7 606 975	3 070 006	(6)
Závazky voči bankám	2 701 413	2 129 674	(7)
Ostatné záväzky	202 415	90 343	(8)
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	5 000 000	5 000 000	(9)
ZÁVÄZKY	15 510 803	10 290 023	
Neuhradená strata z minulých rokov	- 2 562 496	- 23 164	
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní	0	0	
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	131 982	- 2 539 332	
VLASTNÉ IMANIE	- 2 430 514	- 2 562 496	
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE CELKOM	13 080 289	7 727 527	

Účtovná závierka bola schválená na zverejnenie dňa 12. júna 2013.


 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 súhrnných ziskov a strát, výkaz o zmenách vo vlastnom imaní, prehľad o peňažných tokoch a poznámky na stranách 6 až 25.

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky
Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2012 pripravená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou

VÝKAZ SÚHRNNÝCH ZISKOV A STRÁT

(v celých EUR)	k 31.12.2012	k 31.12.2011	Pozn.
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	7 740	907 244	
Náklady na úroky a obdobné náklady	- 17 531	- 7 475	
ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY	- 9 791	899 769	(10)
Výnosy z poplatkov a provízií	12 003	7 913	
Náklady na poplatky a provízie	-123 400	- 95 099	
ČISTÁ STRATA Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ	-111 397	-87 186	(11)
Výnosy z precenenia dlhových cenných papierov	0	736 859	
Náklady na precenenie dlhových cenných papierov	0	-3 988 104	
ČISTÝ NEÚROKOVÝ NÁKLAD	0	-3 251 245	(12)
Zisk/strata z finančnej činnosti	403 531	82 726	(13)
Všeobecné prevádzkové náklady	- 149 653	- 183 396	(14)
PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY CELKOM	253 878	-100 670	
Náklady na odpis pohľadávok voči klientom	708	0	
ČISTÁ TVORBA OPRAVNÝCH POLOŽIEK	-708	0	
ZISK PRED ZDANENÍM / STRATA	131 982	- 2 539 332	
Daň z príjmov	0	0	
ZISK / STRATA BEŽNÉHO OBDOBIA	131 982	- 2 539 332	

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 25.

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky
Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2012 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. 2011 - 2 562 496
Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie 131 982

KONEČNÝ STAV k 31. 12. 2012 - 2 430 514

(v celých EUR)

Stav k 31.12.2010 -23 164
Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie - 2539 332

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

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 25.

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky
Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2012 pripravená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou

PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

(v celých EUR)	k 31.12.2012	k 31.12.2011	Pozn.
PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI			
Zisk pred zdanením	131 982	- 2 539 332	
Upravený o:			
Úrokové náklady	17 531	7 475	
Úrokové výnosy	- 7 740	- 907 244	
PREV. ZISK PRED ZMENAMI PRAC. KAPITÁLU	141 773	- 3 439 101	
Prírastok záväzkov voči klientom	4 536 969	2 307 529	
Prírastok pohľadávok voči klientom	4 756	- 6 269	
Prírastok záväzkov voči bankám	571 739	- 1 356 070	
Prírastok dlhodobých prostriedkov	0	4 700 000	
Prírastok ostatných aktív	- 43 926	- 5885	
Prírastok ostatných záväzkov	112 072	76 978	
Prírastok hmotného majetku	- 6 298	0	
Zaplatené úroky	- 17 531	- 7 475	
Prijaté úroky	7 740	907 244	
ČISTÉ PEŇAŽNÉ TOKY Z PREV. ČINNOSTI	5 307 294	3 176 951	
Stav peňazí a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia	7 715 373	4 538 422	
Stav peňazí a peňažných ekvivalentov na konci obdobia	13 022 667	7 715 373	(20)
ČISTÁ ZMENA STAVU PEŇAZÍ A PEŇ. EKV.	5 307 294	3 176 951	

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 25.

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky

Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2012 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, Nám. SNP 21, PSČ 811 01, 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 31.8.1994. Konečnou materskou spoločnosťou je obchodná spoločnosť Fio holding, a.s., IČ: 60192763, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ: 11721, 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, 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 2012 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 2012 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 2012 dosiahla zisk vo výške 131 982 EUR a nakoľko nevytvára ako organizačná zložka základné imanie, k 31. decembru 2012 vykazuje záporné vlastné imanie vo výške 2 430 514 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 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 2011 bola zúčtovaná do neuhradenej straty z minulých rokov na základe rozhodnutia predstavenstva z 29.6.2012.

Účtovná závierka spoločnosti bola zostavená ako riadna a nekonsolidovaná.

Účtovná závierka spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená 29.6.2012

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 volatilité 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 2012 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 „Výnosy z úrokov a obdobné 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“ 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.

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky

Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2012 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 2012 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 2012 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

Banka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2012. Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Prezentácia položiek iných súhrnných ziskov a strát (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2012 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“** - Prevody finančných aktív (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2011 alebo neskôr).

Prijatie uvedených nových štandardov a interpretácií sa neprejavilo v zmene účtovných zásad banky, ktoré by ovplyvnili sumy vykázané za bežné a predchádzajúce obdobie. K dátumu schválenia týchto finančných výkazov EÚ schválila na vydanie nasledujúce štandardy, revidované verzie a interpretácie, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **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 „Zverejnenia podielov 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),
- **IAS 27 (revidovaný v roku 2011) „Individuálna účtovná závierka“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **IAS 28 (revidovaný v roku 2011) „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 1 „Prvé uplatnenie IFRS“** – Vysoká hyperinflácia a zrušenie pevného dátumu pre prvoužívateľov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 1 „Prvé uplatnenie IFRS“** – Štátne pôžičky (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 2012 pripravená v súlade

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

- **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 IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 11 „Spoločné podnikanie“ a IFRS 12 „Zverejnenia podielov v iných účtovných jednotkách“** – Prechodné ustanovenia (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 12 “Dane z príjmov“** – Odložená daň: Vysporiadanie podkladných aktív (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **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 32 „Finančné nástroje: Prezentácia“** - Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr).

Banka sa rozhodla, že nebude tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti. Banka očakáva, že prijatie týchto štandardov, revidovaných verzií a interpretácií nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia. Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) schválila aj nasledujúce štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a interpretáciám, ktoré neboli schválené EÚ na použitie k 31. decembru 2012:

- **IFRS 9 „Finančné nástroje“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2015 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“** – Povinný deň účinnosti a prechodné zverejňovanie,
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejnenia podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 27 „Individuálna účtovná závierka“** – Investičné spoločnosti (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom “Zlepšovania kvality IFRS (2012)”** vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality zverejneného dňa 17. mája 2012 (IFRS 1, IAS 1, IAS 16, IAS 32, IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie štandardov (dodatky sa budú vzťahovať na ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr).

Vedenie banky očakáva, že prijatie IFRS 9 v jeho aktuálnom znení bude mať významný vplyv na účtovnú závierku prevažne v súvislosti s klasifikáciou finančných nástrojov. Vedenie banky 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 banky uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ by nemalo významný vplyv na finančné výkazy, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky
Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2012 pripravená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou

3. POHĽADÁVKY VOČI CENTRÁLNÝM BANKÁM

Položka	k 31.12.2012	k 31.12.2011
Pohľadávky voči centrálnym bankám	6 668 980	825 847
Bežné účty	6 668 980	825 847

4. POHĽADÁVKY VOČI OSTATNÝM BANKÁM

Položka	k 31.12.2012	k 31.12.2011
Pohľadávky voči ostatným bankám	6 277 354	6 819 554
Bežné účty	6 277 354	3 647 563
Ostatné pohľadávky – zriaďovateľ	0	3 171 991

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

5. POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM

Položka	k 31.12.2012	k 31.12.2011
(a) pohľadávky voči klientom podľa druhov	1 513	6 269
Bežné účty a sporiace účty	1 513	6 269

(b) pohľadávky voči klientom menová štruktúra

Položka	k 31.12.2012		
	EUR	CZK	Celkom
Bežné účty a sporiace účty FO	1 278	20	1 298
Bežné účty a sporiace účty PO	215	0	215
Celkom	1 493	20	1 513

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky
Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2012 pripravená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou

6. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

Položka	k 31.12. 2012	k 31.12.2011
(a) Záväzky voči klientom podľa druhov	7 606 975	3 070 006

Bežné účty a sporiace účty	7 220 137	2 717 399
Termínované vklady	386 838	352 607

Položka	k 31.12. 2012	k 31.12.2011
(b) Záväzky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti	7 606 975	3 070 006

Splatné na požiadanie	7 220 137	2 717 399
Splatné do 1 mesiaca vrátane	147 817	133 640
Splatné od 1 mesiaca do 3 mesiacov vrátane	209 675	186 780
Splatné od 3 mesiacov do 6 mesiacov vrátane	9 048	12 668
Splatné od 6 mesiacov do 12 mesiacov vrátane	0	0
Splatné od 12 mesiacov do 24 mesiacov vrátane	20 298	19 519

Položka	k 31.12. 2012	k 31.12.2011
(c) Analýza záväzkov voči klientom podľa sektorov	7 606 975	3 070 006

Finančné spoločnosti	0	0
Nefinančné spoločnosti	5 014 883	1 651 128
Obyvateľstvo	2 592 092	1 418 878

7. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

Položka	k 31.12. 2012	k 31.12.2011
(a) Záväzky voči bankám podľa druhov	2 701 413	2 129 674

Ostatné záväzky - zriaďovateľ	2 701 413	2 129 674
-------------------------------	-----------	-----------

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

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky
Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2012 pripravená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou

8. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

Položka	k 31.12. 2012	k 31.12.2011
Celkom	202 415	90 343
Rôzni veritelia	13 468	11 052
Ostatné záväzky	188 947	79 291

9. DLHODOBÉ PROSTRIEDKY POSKYTNUTÉ ZRIAĐOVATEĽOM

Položka	k 31.12. 2012	k 31.12.2011
Celkom	5 000 000	5 000 000
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	5 000 000	5 000 000

10. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

Položka	k 31.12. 2012	k 31.12.2011
Čisté úrokové výnosy / náklady	- 9 791	899 769
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	7 740	907 244
z cenných papierov	0	898 003
z vkladov v bankách	7 740	9 241
Úrokové náklady	-17 531	-7 475
- z vkladov od klientov	- 17 531	- 7 475

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky
Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2012 pripravená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou

11. ČISTÁ STRATA Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

Položka	k 31.12. 2012	k 31.12.2011
Čistý zisk/strata z poplatkov a provízií	- 111 397	-87 186
Výnosy z poplatkov a provízií	12 003	7 913
Náklady na poplatky a provízie	-123 400	-95 099
- na služby od bánk	-123 400	-95 099

12. ČISTÝ NEÚROKOVÝ NÁKLAD

Položka	k 31.12. 2012	k 31.12.2011
Čistý neúrokový náklad	0	-3 251 245
Výnosy z precenenia dlhových cenných papierov	0	736 859
Náklady na precenenie dlhových cenných papierov	0	-3 988 104
- precenenie dlhových cenných papierov	0	-3 624 353
- strata z predaja dlhových cenných papierov	0	-363 751

Spoločnosť počas roka 2011 vlastnila najmä dlhové cenné papiere vysoko bonitných protistrán. Jednalo sa najmä o štátne dlhopisy a spoločnosti s investičnými ratingmi. Žiadne takéto cenné papiere neboli vlastnené počas roka 2012.

13. ZISK/STRATA Z FINANČNEJ ČINNOSTI

Položka	k 31.12.2012	k 31.12.2011
Zisk/strata z finančnej činnosti	403 531	82 726
kurzové rozdiely z cenných papierov	0	- 2 739 216
kurzové rozdiely z ostatných položiek	403 531	2 821 942

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky
Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2012 pripravená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou

14. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

Položka	k 31.12.2012	k 31.12.2011
Všeobecné prevádzkové náklady	149 653	183 396
Manká a škody	0	98 500
Nájomné	76 071	65 373
Náklady voči DÚ	18 974	2 305
Náklady na audit	8 423	6 150
Ostatné služby	35 117	11 068

Náklady za ostatné služby obvykle tvoria poplatky S.W.I.F.T scri 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 vyčísľuje 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

Položka	k 31.12.2012	k 31.12.2011
Záväzky	7 701 413	7 129 674
Fio banka, a.s.	7 701 413	7 129 674
Fio o.c.p., a.s.,	6 237	8 555
	k 31.12.2012	k 31.12.2011
Pohl'adávky	0	3 171 991
Fio banka, a.s.	0	3 171 991

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky
Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2012 pripravená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou

	k 31.12.2012	k 31.12.2011
Náklady	42 319	65 373
Fio o.c.p., a.s.	42 319	65 373

16. RIADENIE RIZÍK

a. Všeobecné 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 nevlastnila žiadne finančné nástroje vrátane dlhopisov. 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 Fio banky, a.s. v oblasti riadenia rizík kontroluje dozorná rada, a to v rámci svojej činnosti a svojich kompetencií daných právnymi predpismi a stanovami zriaďovateľa. Pri kvantifikácii rizika sa vychádza z odhadu pravdepodobnosti, s akou strata súvisiaca s rizikom neprekročí určitú hodnotu. Za obozretný sa pritom považuje taký odhad kvantifikácie, ktorý vychádza z pravdepodobnosti 99 %.

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

Celkový rizikový limit – Celkovým rizikovým limitom Fio banka, a.s. stanovuje prijateľnú rizikovú expozíciu, ktorú je v danom okamžiku ochotná podstupovať. Tento limit nesmie prekročiť maximálnu veľkosť straty, ktorú je Banka 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 2012 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 zabraňujú 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 možností 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 vykonaných 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 2012 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 zdrojom 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 trhnej ceny, za ktorú je možné predmet zálohu speňažiť. Hodnota vecí prijímaných do zálohu sa stanoví na základe trhného 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 trhnej 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 trhného 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 zaisťovacie 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 2012 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 zaist'ovacie 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; v predmetnom období pobočka zahraničnej banky žiadne dlhopisy nevladnila.

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 limitami 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 zarad'uje 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 2012 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, vysporiadávaní 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 rizik 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. 2012 (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	2 701 413	2 701 413
Závazky voči klientom	7 577 629	9 048	20 298	0	0	7 606 975
Ostatné záväzky	187 951	11 812	0	0	2 652	202 415
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	0	0	0	0	5 000 000	5 000 000
Celkom	7 780 044	9 048	20 298	0	7 701 413	15 510 803

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
Celkom	3 128 162	12 668	19 519	0	7 129 674	10 290 023

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky

Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2012 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. 2012 – majetok	Slovenská republika	Česká republika	Belgicko	Nemecko	USA	Celkom
Krajina (štát)						
Pokladnica	76 333	0	0	0	0	76 333
Pohľadávky voči centrálnym bankám	6 668 980	0	0	0	0	6 668 980
Pohľadávky voči bankám	1 229 823	979 586	4 067 945	0	0	6 277 354
Pohľadávky voči klientom	1 030	483	0	0	0	1 513
Hmotný majetok	6 298	0	0	0	0	6 298
Ostatné pohľadávky	49 811	0	0	0	0	49 811
Celkom	8 032 275	980 069	4 067 945	0	0	13 080 289

Uvedené aktíva predstavujú maximálne kreditné riziko spoločnosti k 31.12.2012.

k 31. 12. 2012 – záväzky	Slovenská republika	Česká republika	Eurozóna	Zvyšok sveta	Celkom
Krajina (štát)					
Záväzky voči bankám	0	2 701 413	0	0	2 701 413
Záväzky voči klientom	7 208 313	289 902	34 414	74 346	7 606 975
Ostatné záväzky	199 783	2 632	0	0	202 415
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	0	5 000 000	0	0	5 000 000
Celkom	7 408 096	7 993 947	34 414	74 346	15 510 803

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
Celkom	1 541 251	4 242 369	1 944 907	0	0	7 727 527

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
Celkom	3 029 744	7 219 076	11 544	29 659	10 290 023

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky

Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2012 pripravená v súlade

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

19. MENOVÁ ŠTRUKTÚRA MAJETKU A ZÁVÄZKOV

k 31. 12. 2012

v celých EUR	EUR	USD	CZK	PLN	HUF	GBP	Celkom
Pokladnica	76 333	0	0	0	0	0	76 333
Pohľadávky voči centrálnym bankám	6 668 980	0	0	0	0	0	6 668 980
Pohľadávky voči bankám	5 286 285	421 184	464 515	21 480	14 228	69 662	6 277 354
Pohľadávky voči klientom	1 493	0	20	0	0	0	1 513
Hmotný majetok	6 298	0	0	0	0	0	6 298
Ostatné pohľadávky	49 811	0	0	0	0	0	49 811
Aktíva celkom	12 089 200	421 184	464 535	21 480	14 228	69 662	13 080 289
Závazky voči bankám	2 701 413	0	0	0	0	0	2 701 413
Závazky voči klientom	5 928 395	86 479	1 592 101	0	0	0	7 606 975
Ostatné záväzky	150 125	0	52 290	0	0	0	202 415
Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom	5 000 000	0	0	0	0	0	5 000 000
Závazky celkom	13 779 933	86 479	1 644 391	0	0	0	15 510 803

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
Aktíva celkom	6 621 239	134 179	861 978	42 291	3 440	64 400	7 727 527
Závazky voči bankám	0	0	2 129 674	0	0	0	2 129 674
Závazky 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
Závazky celkom	6 992 508	77 634	3 219 881	0	0	0	10 290 023

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:

Položka (v celých EUR)	k 31.12.2012	k 31.12.2011
Pokladničné hodnoty	76 333	69 972
Pohľadávky voči centrálnym bankám	6 668 980	825 847
Pohľadávky voči ostatným bankám	6 277 354	6 819 554
Peniaze a peňažné ekvivalenty celkom	13 022 667	7 715 373

Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky

Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2012 pripravená v súlade

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

21. VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DÁTUME ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

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. 2012.