

POZNÁMKY

**úctovnej závierky zostavenej
k 31. decembru 2013
(v celých eurách)**

Za účtovné obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 0 1 2 0 1 3 1 2 2 0 1 3

Za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 0 1 2 0 1 2 1 2 2 0 1 2

Úctovná závierka:*)

- riadna
- mimoriadna
- priebežná

IČO DIČ Dátum vzniku účtovnej jednotky
 3 5 9 6 0 9 9 0 2 0 2 2 0 8 8 1 2 3 2 7 1 0 2 0 0 5

Obchodné meno účtovnej jednotky

F i o . o . c . p . , a . s .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica a číslo

N á m . S N P 2 1

PSC

Názov obce

8 1 1 0 1 B r a t i s l a v a

Smerové číslo telefónu


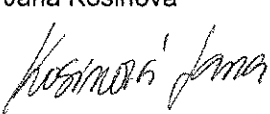
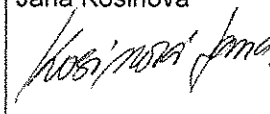
Číslo telefónu

Číslo faxu

0 0 4 2 1 9 1 5 7 6 0 2 4 3

E-mailová adresa

o n d r e j . s u c h a n e k @ f i o . s k

Zostavené dňa 25. apríla 2014	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
Schválené dňa	Mgr. Karel Drášil 	Jana Kosinová 	Jana Kosinová 

*) Vyznačuje sa Fio o.c.p., a.s.
 Nám. SNP 21
 811 01 Bratislava
 IČO: 35960990

A.Všeobecné informácie o obchodníkovi s cennými papiermi

Spoločnosť Fio o.c.p., a.s. (ďalej aj len „spoločnosť“ alebo „účtovná jednotka“) bola založená zakladateľskou zmluvou spísanou do notárskej zápisnice N 606/2004, Nz 65743/2004, ktorá bola zmenená a v celom rozsahu nahradená zakladateľskou zmluvou zo dňa 2. marca 2005, N 119/2005, Nz 9185/2005, NCRIs 9075/2005 spísanou JUDr. Ľubomirom Vihom v súlade s ustanoveniami Obchodného zákonníka a dodatkom č. 1 k zakladateľskej zmluve zo dňa 12. októbra 2005 N 450/2005, Nz 47559/2005, NCRIs 46938/2005 spísanej JUDr. Ľubomirom Vihom. Do obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka 3722/B bola spoločnosť zapísaná dňa 27. októbra 2005.

Informácie o orgánoch spoločnosti:

-Štatutárny orgán – predstavenstvo:

Ing. Ján Franek – predseda
Mgr. Karel Drášil – podpredseda
Mgr. Ondrej Suchánek – člen

-Dozorná rada:

Mgr. Jan Sochor
RNDr. Petr Marsa
Mgr. Romuald Kopún

Vo všetkých veciach zaväzujúcich spoločnosť, sú oprávnení konať a podpisovať všetci členovia predstavenstva, pričom za spoločnosť podpisuje každý člen predstavenstva samostatne.

Informácie o akcionároch účtovnej jednotky:

Akcionár	Podiel na základnom imaní
Fio banka, a. s. (Česká republika)	1 950 000 EUR (100 %)

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Táto účtovná závierka je riadna individuálna účtovná závierka za spoločnosť Fio o.c.p., a.s. Bola zostavená za účtovné obdobie od 1. januára do 31. decembra 2013 podľa slovenských právnych predpisov, a to zákona o účtovníctve a postupov účtovania pre obchodníkov s cennými papiermi.

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

Schválenie účtovnej závierky za rok 2012:

Účtovnú závierku spoločnosti za rok 2012 schválilo riadne valné zhromaždenie, ktoré sa konalo dňa 25. júna 2013. Valné zhromaždenie schválilo návrh predstavenstva na prevod straty spoločnosti za rok 2012 vo výške 51 083,81 EUR na účet neuhradenej straty z minulých rokov.

1. Popis činností obchodníka s cennými papiermi, určenie jeho základných činností a určenie zemepisných oblastí, v ktorých obchodník s cennými papiermi vykonáva svoje činnosti.

Predmet činnosti:

- prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

e) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,

f) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,

g) futures neuvedené v § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív;

- vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,

d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

e) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,

f) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,

g) futures neuvedené v § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív;

- obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,

d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

e) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,

f) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,

g) futures neuvedené v § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív;

- investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,

d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti;

- úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek, vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, týkajúce sa cenných papierov, mier, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mien, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- e) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
- g) futures neuvedené v § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív;

- vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb;

- vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi.

Zemepisné oblasti, v ktorých obchodník s cennými papiermi vykonáva svoje činnosti: tuzemsko, Maďarsko a Poľsko. Na území Maďarska a Poľska poskytuje účtovná jednotka svojim klientom služby na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky.

2. Obchodné meno priamej materskej účtovnej jednotky a obchodné meno materskej účtovnej jednotky celej skupiny

Spoločnosť Fio o.c.p., a.s., je dcérskou spoločnosťou spoločnosti Fio banka, a.s., so sídlom v Prahe, V Celnici 1028/10, Česká republika, ktorá má 100-percentný podiel na jej základnom imaní. Materská spoločnosť Fio banka, a.s., je dcérskou spoločnosťou spoločnosti Fio Holding, a.s., so sídlom v Prahe, V Celnici 1028/10, Česká republika, a táto spoločnosť má 100-percentný podiel na jej základnom imaní.

B.Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Účtovná závierka bola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti účtovnej jednotky.

Materská spoločnosť Fio banka, a.s. plánuje v roku 2014 predat' časť podniku Fio o.c.p., a.s. spoločnosti Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky (ďalej len "predaj časti podniku"). Tento zámer schválilo predstavenstvo materskej spoločnosti dňa 7.1.2014, aj dozorná rada materskej spoločnosti dňa 13.1.2014. Podmienkou pre predaj časti podniku je predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska. Po predaji časti podniku plánuje účtovná jednotka naďalej pokračovať v činnosti obchodníka s cennými papiermi a pri ďalšom poskytovaní služieb sa hodlá sústrediť na také služby a takých klientov, aby nedochádzalo u jednotlivého klienta k neopodstatnenému poskytovaniu tých istých služieb účtovnou jednotkou a zároveň materskou spoločnosťou podnikajúcou na Slovensku prostredníctvom svojej organizačnej zložky (Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky). V tomto smere teda predaj časti podniku nebude mať na účtovnú jednotku negatívny vplyv, ktorý by mohol ohroziť schopnosť jej ďalšieho fungovania počas nasledujúcich 12 mesiacov.

Materská spoločnosť písomne deklarovala záväzok poskytovať finančnú a inú podporu uvedenej spoločnosti pri výkone jej činnosti a zabezpečenie súladu s regulátornými limitmi počas najmenej 12 mesiacov od dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky s cieľom zabezpečiť nepretržité trvanie jej činnosti.

Pri zostavovaní účtovnej závierky postupuje spoločnosť podľa príslušných znení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a v zmysle opatrenia MF SR č. 26307/2007-74 z 18. decembra 2007 v znení neskorších predpisov, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky a obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovnej osnove a postupoch účtovania pre obchodníkov s cennými papiermi a o zmene a doplnení niektorých opatrení.

Účtovníctvo sa vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.

Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t. j. berú sa za základ všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a ktoré sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Použitie odhadov – zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív, uvedenie možných budúcich aktív a pasív k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, ako aj na vykazovanú výšku výnosov a nákladov počas roka. Skutočné výsledky sa môžu od takýchto odhadov líšiť.

Vykázané dane – slovenské daňové právo je relatívne mladé s nedostatkom existujúcich precedensov a podlieha neustálym novelizáciám. Nakoľko existujú rôzne interpretácie daňových zákonov a predpisov pri uplatňovaní v rôznych typoch transakcií, sumy vykázané v účtovnej závierke sa môžu neskôr zmeniť podľa konečného stanoviska daňových úradov.

S účinnosťou od 1. januára 2009 vstúpili do platnosti nové požiadavky na transferové oceňovanie vzťahujúce sa na transakcie so zahraničnými spriaznenými osobami. Nové požiadavky stanovujú, že spoločnosť musí mať vopred vypracovanú dokumentáciu ku každej transakcii so zahraničnými spriaznenými osobami, ktorá bude dokazovať, že transakcia bola vykonaná na princípe nezávislých trhových cien. Manažment spoločnosti verí, že všetky transakcie so spriaznenými osobami boli a sú ocenené a zaúčtované na základe princípu nezávislých vzťahov. Takéto transakcie sú riadne vykázané v účtovnej závierke.

Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky, záväzky, úvery a pôžičky – pohľadávky a záväzky sa v súvahe vykazujú ako dlhodobé alebo krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Časť dlhodobej pohľadávky a časť dlhodobého záväzku, ktorých splatnosť nie je dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vykazujú v súvahe ako krátkodobá pohľadávka alebo krátkodobý záväzok.

V roku 2013 nenastala zmena v účtovných zásadách a účtovných metódach použitých spoločnosťou v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím.

Spoločnosť oceňuje hmotný majetok obstaraný kúpou obstarávacou cenou, v ktorej je zahrnutá cena obstarania a náklady súvisiace s obstaraním.

Pohľadávky pri ich vzniku oceňuje spoločnosť menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravňujúcou položkou.

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

Cenný papier na obchodovanie je cenný papier držaný na účel zisku z rozdielu medzi jeho cenou obstarania a jeho predajnou cenou. Cenné papiere na obchodovanie pri nadobudnutí sú oceňované obstarávacou cenou a počas držania cenného papiera reálnou hodnotou, t.j. aktuálnou trhovou cenou burzy cenných papierov vždy k poslednému dňu v mesiaci. Ak je tento deň neobchodný, vezme sa ako reálna hodnota zatváracia trhovú cenu predchádzajúceho obchodného dňa. Pri ocenení cenných papierov na obchodovanie sa rozdiel z ocenenia vykazuje vo výkaze ziskov a strát na riadku zisky / strata z operácií s cennými papiermi.

Deriváty spoločnosť oceňuje v reálnej hodnote. Reálna hodnota uzavretých pevných termínových operácií sa určuje ako rozdiel medzi súčasnou dohodnutou forwardovou cenou podkladového nástroja a jeho súčasnou forwardovou cenou v deň ocenenia. Zmeny reálnych hodnôt derivátov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát na riadku zisk alebo strata z derivátov.

Podiel v dcérskej účtovnej jednotke sa podľa zákona v účtovnej závierke oceňuje k dátumu zostavenia účtovnej závierky metódou vlastného imania. Pre ocenenie metódou vlastného imania sa používajú údaje z účtovníctva dcérskej účtovnej jednotky, ktoré nie sú staršie ako 3 mesiace. Rozdiely z takéhoto ocenenia podielov na základnom imaní sa vykazujú v súvahe na riadku fondy z oceňovacích rozdielov – ostatné.

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Za peňažné prostriedky sa považujú prostriedky v hotovosti a peňažné prostriedky v banke splatné na požiadanie a ekvivalentom peňažných prostriedkov taký finančný majetok, ktorý spoločnosť používa na riadenie peňažného toku a ktorý je v priebehu jedného pracovného dňa, so zanedbateľnými transakčnými nákladmi, ľahko zameniteľný za dopredu známe množstvo peňažných prostriedkov a nesie len nevýznamné riziko zmeny svojej hodnoty, a to najmä spojené s vkladom v bankách so splatnosťou do 24 hodín, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky NBS s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov.

Závazky pri ich vzniku oceňuje spoločnosť menovitou hodnotou.

Rezerva sa tvorí, ak je pravdepodobné, že spoločnosť má záväzok alebo inú povinnosť, ktorá je výsledkom minulých udalostí, ktorá môže mať neistú výšku alebo splatnosť, pričom konkrétny veriteľ alebo oprávnená osoba nemusí byť známe. Pravdepodobnosť úbytku zdrojov zahŕňajúcich ekonomické úžitky, ktorý bude nutný na splnenie povinnosti, je väčšia ako 50 % a je možné vykonať spoľahlivý odhad úbytku.

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene prepočítava spoločnosť na slovenskú menu referenčným výmenným kurzom vyhláseným Európskou centrálnou bankou platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Poplatky strhávané klientom v cudzích menách sa účtujú raz mesačne s použitím kurzu Európskej centrálnej banky platným vždy ku koncu mesiaca a nie kurzu platnému ku dňu vykonania operácie.

Úvery a pôžičky pri ich vzniku oceňuje spoločnosť menovitou hodnotou.

Repo-obchod sa účtuje podľa jeho podstaty. Podstatou repo-obchodu je prijatie alebo poskytnutie úveru alebo pôžičky, ktoré sú zabezpečené cennými papiermi alebo peňažnými prostriedkami. Cenné papiere nadobudnuté v rámci repo-obchodov ako záloh, s výnimkou tých, ktoré veriteľ následne previedol v rámci repo-obchodu na tretiu stranu alebo ich požičal, sa účtujú na podsúvahových účtoch ocenené reálnou hodnotou. Cenné papiere, ktoré veriteľ následne previedol na tretiu stranu, sa vykazujú ako záväzok v reálnej hodnote na riadku súvahy 4 „Závazky z cenných papierov predaných na krátko“.

Úroky, poplatky a provízie sa účtujú vždy do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Výnosy z poplatkov a provízií vznikajú pri poskytovaní služieb spojených s obchodovaním s cennými papiermi

na účet klienta a služieb spojených so správou cenných papierov vrátane držitelskej správy. Výnosy z poplatkov a provízií sa vykazujú k dátumu uskutočnenia transakcie.

Daň z príjmov splatná – podľa slovenského zákona o daniach z príjmov sa splatné dane z príjmov určujú z účtovného zisku pri sadzbe 23% po úpravách o niektoré položky na daňové účely.

Daň z príjmov odložená – účtuje sa pri dočasných rozdieloch medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou, pri možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti alebo pri možnosti previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období. Pri určení výšky odloženej dane z príjmov sa použila sadzba dane z príjmov platná v nasledujúcom účtovnom období, t. j. 22 %.

Podsúvahová evidencia zaznamenáva skutočnosti, ktoré sa nezaznamenávajú v účtovných knihách. Evidencia klientskeho majetku na podsúvahových účtoch sa uskutočňuje podvojným zápisom. O majetku klienta sa účtuje na podsúvahe v reálnej hodnote podľa druhov súvzťažne so záväzkami na jeho vrátenie podľa druhu investičnej služby.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu pri účtovaní cenných papierov je deň vyrovnania obchodu. V prípade účtovania použitím dňa vyrovnania obchodnej transakcie sa do dňa vyrovnania rozdiel medzi reálnou hodnotou cenného papiera a kúpnu cenou účtuje ako majetok alebo záväzkov na účet Spotové operácie súvzťažne na účet Zisky/straty z ocenenia cenných papierov. Reálna hodnota cenného papiera sa zaúčtuje súvzťažne s úbytkom peňažných prostriedkov a s úbytkom účtu Spotové operácie.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu nadobudnutia derivátu je deň uzavretia zmluvy o ňom. Deň uskutočnenia účtovného prípadu zániku derivátu je deň jeho expirácie.

Hmotný majetok odpisuje spoločnosť tak, že ho odpisuje progresívnou metódou.

Účtovná jednotka vo svojom účtovníctve neeviduje majetok so zníženou hodnotou.

Rezervy sa vykazujú v súvahe v riadku „Ostatné záväzky“.

Fio o.c.p., a.s.
NÁM. SNP21, 811 01 BRATISLAVA
IČO:35 960 990

C.Prehľad o peňažných tokoch

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	X	X
Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+)	143 097	142 756
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)		
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-105 234	-175 575
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)		
Obrat strany Dt usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+)	39 812 710	41 495 810
Pohľadávky za predané finančné nástroje (-)		
Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)	-39 278 540	-41 450 583
Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN		
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-)	-511 270	-419 322
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	275 928	176 370
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	-1 699	-11 612
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania	-825 088	-119 263
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	-500 172	-846 550
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)	99 558	98 966
Iné krátkodobé záväzky		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	-890 710	-1 109 002
Zaplatená daň z príjmov		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	-890 710	-1 109 002
Peňažný tok z investičnej činnosti	X	X
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)		
Závazky z obstarania dlhodobého majetku (+)		
Výnosy z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (+)		
Pohľadávky z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (-)		
Výnosy z dividend (+)	140 277	18 485
Pohľadávky na dividendy (-)		
Výnosy z prijímaných úrokov z vkladov a úverov (+)		
Pohľadávky z úrokov z vkladov a úverov (-)		
Príjmy z predaja finančných nástrojov držaných na predaj (+)		
Nákup finančných nástrojov držaných na predaj (-)		
Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	140 277	18 485
Peňažný tok z finančnej činnosti	X	X
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)		
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov a finančného nájmu(+/-)		
Náklady na úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (-)		
Závazky za úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (+)		
Zaplatené dividendy		
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	0	0
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	1 618 940	482 653
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	868 507	-607 864
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	366 720	974 584
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	1 235 227	366 720

D.Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

2013

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Neuhradené straty	Spolu
b	1	2	3	4	5
Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	2 655 516	49 776	(26 029)	(706 575)	1 972 688
Zmeny v účtovnej politike	-	-	-	-	-
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	2 655 516	49 776	(26 029)	(706 575)	1 972 688
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj	-	-	-	-	-
Ostatné oceňovacie rozdiely	-	-	(39 539)	-	(39 539)
Daň účtovaná na položky vlastného imania	-	-	-	-	-
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie	-	-	(13 510)	-	(13 510)
Zisk/strata bežného účtovného obdobia	-	-	-	(9 355)	(9 355)
Úplná zmena čistého obchodného imania	-	-	-	(9 355)	(9 355)
Rozdelenie zisku	-	-	-	-	-
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu	(705 516)	-	-	705 516	-
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	1 950 000	49 776	(39 539)	(10 414)	1 949 823

Fondy z ocenenia sa vzťahujú k oceneniu podielu v účtovnej jednotke RM-S FINANCE, s.r.o.

Fio o.c.p., a.s.
NÁM. SNP21, 811 01 BRATISLAVA
IČO:35 960 990

2012

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Neuhradené straty	Spolu
b	1	2	3	4	5
Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	2 655 516	49 776	(24 064)	(655 491)	2 025 737
Zmeny v účtovnej politike	-	-	-	-	-
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	2 655 516	49 776	(24 064)	(655 491)	2 025 737
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj	-	-	-	-	-
Ostatné oceňovacie rozdiely	-	-	(26 029)	-	(26 029)
Daň účtovaná na položky vlastného imania	-	-	-	-	-
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie	-	-	(1 965)	-	(1 965)
Zisk/strata bežného účtovného obdobia	-	-	-	(51 084)	(51 084)
Úplná zmena čistého obchodného imania	-	-	(1 965)	(51 084)	(53 049)
Rozdelenie zisku	-	-	-	-	-
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu	-	-	-	-	-
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	2 655 516	49 776	(26 029)	(706 575)	1 972 688

Fondy z ocenenia sa vzťahujú k oceneniu podielu v účtovnej jednotke RM-S FINANCE, s.r.o.

E.Prehľad o majetku klientov

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Majetok klientov	x	x
	Peňažné prostriedky klientov	3 095 278	1 725 996
	Cenné papiere klientov	8 914 682	9 801 189
	Iné finančné nástroje klientov	-	-
	Portfólia klientov	-	-
	Pohľadávky klientov voči trhu	1 789 978	2 674 765
	Majetok klientov spolu	13 799 939	14 201 950
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku	X	x
	Závazky z peňažných prostriedkov klientov	3 487 184	3 136 942
	Závazky z cenných papierov klientov	8 914 682	9 801 189
	Závazky z portfólií klientov	-	-
	Závazky zo správy a uloženia cenných papierov klientov	-	-
	Závazky klientov voči trhu	1 398 073	1 263 819
	Závazky z uschovania cenných papierov klientov	-	-
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu	13 799 939	14 201 950

F.Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát

Súvaha
A.Aktíva

1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		
mena	31. 12. 2013	31. 12. 2012
EUR	100 607	103 262
CZK	97 593	187 919
USD	1 024 116	62 167
PLN	11 671	11 166
HUF	1 240	2 206
Medzisúčet - súvaha	1 235 227	366 720
1. Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
EUR	138 121	304 000
CZK	1 556 381	1 139 434
USD	116 018	103 783
Spolu	1 810 519	1 913 937

Číslo riadku	1. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	100 607	103 262
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
X	Medzisúčet - súvaha	100 607	103 262
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	138 121	304 000
	Spolu	238 728	407 262

Číslo riadku	1. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	97 593	187 919
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčet - súvaha	97 593	187 919
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	1 556 381	1 139 434
	Spolu	1 653 974	1 327 353

Fio o.c.p., a.s.
NÁM. SNP21, 811 01 BRATISLAVA
IČO:35 960 990

Číslo riadku	1. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	1 024 116	62 167
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčtet - súvaha	1 024 116	62 167
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	116 018	103 783
	Spolu	1 140 134	165 950

Číslo riadku	1. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	11 671	11 166
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčtet - súvaha	11 671	11 166
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	11 671	11 166

Číslo riadku	1. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	1 240	2 206
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčtet - súvaha	1 240	2 206
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 240	2 206

Fio o.c.p., a.s.
NÁM. SNP21, 811 01 BRATISLAVA
IČO:35 960 990

3. Cenné papiere na obchodovanie

3. Cenné papiere na obchodovanie		
mena	31.12.2013	31.12.2012
EUR	163 458	322 824
CZK	618 669	871 670
USD	48 724	147 585
Spolu	830 851	1 342 079

Číslo riadku	3. EUR Cenné papiere na obchodovanie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	163 458	322 824
1.1.	Nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	Založené	163 458	322 824
2.	Podielové listy	-	-
2.1.	Nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
3.	Krátkodobé dlhopisy, napríklad pokladničné poukážky	-	-
3.1.	nezaložené	-	-
3.2.	založené v repoobchodoch	-	-
3.3.	založené	-	-
4.	Dlhopisy	-	-
4.1.	nezaložené	-	-
4.2.	založené v repoobchodoch	-	-
4.3.	založené	-	-
5.	Zmenky	-	-
5.1.	nezaložené	-	-
5.2.	založené v repoobchodoch	-	-
5.3.	založené	-	-
	Spolu	163 458	322 824

Fio o.c.p., a.s.
NÁM. SNP21, 811 01 BRATISLAVA
IČO:35 960 990

Číslo riadku	3. CZK Cenné papiere na obchodovanie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	618 669	871 670
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	618 669	871 670
2.	Podielové listy	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
3.	Krátkodobé dlhopisy, napríklad pokladničné poukážky	-	-
3.1.	nezaložené	-	-
3.2.	založené v repoobchodoch	-	-
3.3.	založené	-	-
4.	Dlhopisy	-	-
4.1.	nezaložené	-	-
4.2.	založené v repoobchodoch	-	-
4.3.	založené	-	-
5.	Zmenky	-	-
5.1.	nezaložené	-	-
5.2.	založené v repoobchodoch	-	-
5.3.	založené	-	-
	Spolu	618 669	871 670

Číslo riadku	3. USD Cenné papiere na obchodovanie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	48 724	147 585
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	48 724	147 585
2.	Podielové listy	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
3.	Krátkodobé dlhopisy, napríklad pokladničné poukážky	-	-
3.1.	nezaložené	-	-
3.2.	založené v repoobchodoch	-	-
3.3.	založené	-	-
4.	Dlhopisy	-	-
4.1.	nezaložené	-	-
4.2.	založené v repoobchodoch	-	-
4.3.	založené	-	-
5.	Zmenky	-	-
5.1.	nezaložené	-	-
5.2.	založené v repoobchodoch	-	-
5.3.	založené	-	-
	Spolu	48 724	147 585

Od decembra 2009, spoločnosť začala obchodovať s cennými papiermi na vlastný účet. Účelom transakcií je vytvoriť ponuku/dopyt ako tvorca trhu. Na vykonanie daných operácií je potrebné, aby spoločnosť mala k dispozícii časť svojho portfólia cenných papierov. Portfólio sa skladá z akcií obchodovaných na burzách, na ktorých môžu obchodovať aj klienti spoločnosti.

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE 1.1.2013 – 31.12.2013

4. Deriváty

Číslo riadku	4.I. Deriváty s aktívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	-	-
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
3.	akciové	-	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	-	-

Číslo riadku	4.II. Deriváty s aktívnym zostatom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	-	-

Fio o.c.p., a.s.
NÁM. SNP21, 811 01 BRATISLAVA
IČO:35 960 990

7. a) Pohľadávky voči bankám z obrátených repo obchodov

Číslo riadku	7. a).I.CZK Pohľadávky voči bankám z obrátených repo obchodov podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do dvoch týždňov	1 302 900	2 127 307
2.	Do jedného mesiaca	-	-
3.	Do troch mesiacov	-	-
4.	Do šiestich mesiacov	-	-
5.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	1 302 900	2 127 307

Číslo riadku	7. a).II.CZK Pohľadávky voči bankám z obrátených repo obchodov podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do dvoch týždňov	1 302 900	2 127 307
2.	Do jedného mesiaca	-	-
3.	Do troch mesiacov	-	-
4.	Do šiestich mesiacov	-	-
5.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	1 302 900	2 127 307

Spoločnosť si na obchodovanie na vlastný účet požičiava cenné papiere formou pôžičky cenných papierov od finančnej inštitúcie Fio banka, a. s. („obrátený repo obchod“). Pôžička cenných papierov je zabezpečená prevodom peňažných prostriedkov v prospech Fio banky, a. s.

Hodnota peňažných prostriedkov poskytnutých ako zabezpečenie pôžičky cenných papierov predstavovala k 31.12.2013 čiastku 1 302 900 EUR (35 734 650 CZK) a k 31.12.2012 2 127 307 EUR (53 503 900 CZK). Reálna hodnota požičaných cenných papierov v obrátených repo obchodoch účtovaných na podsúvahe predstavovala k 31.12.2013 sumu 1 085 511 EUR (k 31.12.2012 sumu 1 773 663 EUR). Deň splatnosti jednotlivých repo obchodov je stanovený v každej dohode o realizovanom repo obchode, obvyklá splatnosť je 5 obchodných dní. Peňažné prostriedky poskytnuté ako zabezpečenie pôžičky cenných papierov sa neúročia.

7. b) Pohľadávky voči bankám ostatné krátkodobé podľa dohodnutej doby splatnosti

Číslo riadku	7. b).I.USD Pohľadávky voči bankám ostatné krátkodobé podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	302	983
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Viac ako päť rokov	-	-
	Spolu	302	983

Fio o.c.p., a.s.
NÁM. SNP21, 811 01 BRATISLAVA
IČO:35 960 990

Číslo riadku	7.b).II. USD Pohľadávky voči bankám ostatné krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	302	983
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	302	983

Číslo riadku	7.b).III. Pohľadávky voči bankám ostatné krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	302	983
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	302	983

9. Podiely na základnom imaní v dcérskych a v pridružených účtovných jednotkách

Obchodné meno: RM-S FINANCE, s.r.o.

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

Právna forma: Spoločnosť s ručením obmedzeným

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

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

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

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

deň vzniku funkcie: 15. september 2006

Spoločníci: Fio o.c.p., a.s.,

Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava, SR

IČO: 35 960 990

Výška vkladu každého spoločníka:

Fio o.c.p., a.s.

Vklad: 1 000 000,- Kč, Splatené: 1 000 000,-Kč

Základné imanie: 1 000 000,- Kč

Podiel na základnom imaní: 100%

Vlastné imanie k 31.12.2013 (neauditované): 36 119 EUR

Vlastné imanie k 31.12.2012 (neauditované): 49 630 EUR

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

12. Hmotný majetok odpisovaný

Číslo riadku	12. Hmotný majetok odpisovaný	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy	-	-
2.	Obstarávacia cena	-	-
3.	Odpisy	-	-
4.	Zníženie hodnoty	-	-
5.	Účtovná hodnota	-	-
6.	Stroje a zariadenia	8 056	8 056
7.	Obstarávacia cena	8 056	8 056
8.	Odpisy	7 763	7 177
9.	Zníženie hodnoty	-	-
10.	Účtovná hodnota	293	879
	Spolu	293	879

14. Ostatný majetok

Číslo riadku	14. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Zúčtovanie s trhom	53 097	51 833
2.	Nájomné - refakturácia	6 708	6 327
3.	Dlhodobé pohľadávky (depozit nájomné)	2 526	2 400
4.	Náklady budúcich období	-	242
5.	Preddávky poskytnuté	170	-
	Spolu	62 501	60 802

Na riadku „zúčtovanie s trhom“ spoločnosť eviduje hodnotu peňažných prostriedkov na účtoch u iných obchodníkov s cennými papiermi.

Súvaha

P. Pasíva

3.b) Závazky voči bankám ostatné krátkodobé

3.b) Závazky voči bankám ostatné krátkodobé		
Mena	31. 12. 2013	31. 12. 2012
EUR	165 879	-
CZK	1 003 141	1 651 708
USD	-	17 484
Spolu	1 169 020	1 669 192

Fio o.c.p., a.s.
NÁM. SNP21, 811 01 BRATISLAVA
IČO:35 960 990

Číslo riadku	3.b).I.EUR Závazky voči bankám ostatné krátkodobé podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	165 879	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Viac ako päť rokov	-	-
	Spolu	165 879	-

Číslo riadku	3.b).II.EUR Závazky voči bankám ostatné krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	165 879	-
	Spolu	165 879	-

Číslo riadku	3.b).I.CZK Závazky voči bankám ostatné krátkodobé podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	29	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	1 003 112	1 651 708
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Viac ako päť rokov	-	-
	Spolu	1 003 141	1 651 708

Číslo riadku	3.b).II.CZK Závazky voči bankám ostatné krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	29	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	1 003 112	1 651 708
	Spolu	1 003 141	1 651 708

Číslo riadku	3.b).I.USD Závazky voči bankám ostatné krátkodobé podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	857
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	16 627
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Viac ako päť rokov	-	-
	Spolu	-	17 484

Fio o.c.p., a.s.
NÁM. SNP21, 811 01 BRATISLAVA
IČO:35 960 990

Číslo riadku	3.b).II.USD Závazky voči bankám ostatné krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	857
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	16 627
	Spolu	-	17 484

Spoločnosť má poskytnutý kontokorentný úver v menách CZK, USD a EUR od spoločnosti Fio banka, a. s., s maximálnou výškou čerpania 70 000 000 CZK, 300 000 EUR a 150 000 USD so splatnosťou do 17.12.2014. Úrokové miery pre jednotlivé meny sú nasledujúce CZK 7,8%, EUR 5%, USD 8,95%. Spoločnosť čerpá úver za účelom obchodovania s finančnými nástrojmi. Úver a jeho príslušenstvo sú splatné najneskôr do 1 roku odo dňa uzavretia úverovej zmluvy, pokiaľ nedôjde k obnove úverovej zmluvy.

Spoločnosť má taktiež poskytnutý úverový rámec na obchodovanie s cennými papiermi v menách CZK, USD a EUR tiež od spoločnosti Fio banka, a.s., s maximálnou výškou čerpania 200 000 CZK, 10 000 USD a 4 000 EUR so splatnosťou do 29.3.2014. Úrokové miery pre jednotlivé meny sú CZK 11,8%, USD 10,95% a EUR 7%.

Uvedené úvery sú zabezpečené cennými papiermi a inými finančnými nástrojmi vedenými na majetkových účtoch spoločnosti. K 31. decembru 2013 predstavovala reálna hodnota cenných papierov použitých ako zabezpečenie uvedených úverov celkovú výšku 830 851 EUR (k 31.12.2012: 1 342 080 EUR).

4. Závazky z cenných papierov predaných na krátko

K 31.12.2013 spoločnosť vykázala záväzky z obchodovania cenných papierov na krátko v celkovej hodnote 72 519 EUR (123 085 EUR k 31.12.2012).

5. Deriváty

Číslo riadku	5.I. Deriváty s pasívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	903	4 791
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	903	4 791
3.	akciové	-	2 274
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	2 274
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	903	7 065

Fio o.c.p., a.s.
NÁM. SNP21, 811 01 BRATISLAVA
IČO:35 960 990

Číslo riadku	5.II. Deriváty s pasívnym zostatom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	903	4 791
2.	Do troch mesiacov	-	2 274
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	903	7 065

Spoločnosť uzatvára pevne termínované operácie typu FX swap kvôli zabezpečeniu vlastných pozícií. Rozhodla sa viesť tieto deriváty ako obchodné. Reálna hodnota FX swapu predstavovala k 31.12.2013 hodnotu 903 EUR a je vykázaná ako pasívum v riadku súvahy „Deriváty“. Dohodnutá hodnota podkladových nástrojov vykázaných na podsúvahe k 31.12.2013 predstavovala 40 000 000 CZK (1 458 417 EUR) s dohodnutou dobou splatnosti 1. januára 2014.

Pod položkou akciových derivátov spoločnosť eviduje nástroje typu futures na index akciového trhu.

7. Ostatné záväzky

Položka	k 31.12.2013	k 31.12.2012
a) so zostatkovou dobou splatnosti	275 928	176 370
do jedného mesiaca	275 928	176 370
viac ako jeden mesiac až do troch mesiacov	-	-
Viac ako tri mesiace až do jedného roka	-	-
b) podľa druhov veriteľov	275 928	176 370
Dodávatelia	6 171	8 901
Štátny rozpočet	1 658	1 989
Sociálna a zdravotná poisťovňa	6 398	6 822
Zamestnanci	10 826	11 592
Zúčtovanie s trhom	226 114	118 536
Ostatné	24 761	28 530
c) podľa mien	275 928	176 370
CZK	11 268	12 245
EUR	46 793	53 119
PLN	-	-
HUF	21	130
USD	217 846	110 876

Spoločnosť vytvorila k 31. 12. 2013 rezervy v celkovej výške 22 274 EUR, z toho 2 294 EUR na nevyčerpané dovolenky zamestnancov, 17 400 EUR na auditorské služby. Spoločnosť i naďalej eviduje rezervu vo výške 2 428 EUR na prípadnú stratu z vkladov klientov u spoločnosti MF Global UK Limited (MFG), ktorá je v likvidácii.

Dohadná položka na prípadnú stratu u MF Global UK Limited bola stanovená na základe najlepších dostupných informácií k dátumu účtovnej závierky. Na základe týchto informácií vedenie spoločnosti predpokladá, že 7,5 % z vkladov retailových klientov u MFG nebude vyplatených. Výška škody závisí od vymožitelnosti prostriedkov od MFG. MFG má uložené 85% prostriedkov u tretích strán, u ktorých vedenie Fio o.c.p., a.s. predpokladá 100% vymožitelnosť (do dnešného dňa má MFG vyzbieraných 90% týchto prostriedkov) a 15% prostriedkov má MFG uložených u spoločností patriacich do skupiny MFG; v prípade týchto prostriedkov vedenie Fio o.c.p., a.s. predpokladá vymožitelnosť na úrovni 50%.

Vedenie spoločnosti taktiež predpokladá využitie garančného fondu FSCS vo výške max. 50 tis GBP, z ktorého sa pokryje takmer polovica zvyšku pohľadávky voči MFG. K celej pohľadávke, ktorá ostáva nekrytá garančným fondom, bola vytvorená rezerva. Pri výpočte odhadu rezervy zobralo vedenie spoločnosti do úvahy všetky uvedené skutočnosti a predpokladá, že skutočná strata nebude významne odlišná od odhadu straty k 31.12.2013.

Výkaz ziskov a strát

1. Výnosy z odplát a provízií

Číslo riadku	1. Výnosy z odplát a provízií	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z odplát a provízií	142 919	141 612
2.	z investičných služieb	-	-
3.	Z vedľajších investičných služieb	-	-

Odplaty a provízie tvoria poplatky strhávané klientom za sprostredkovanie nákupu a predaja cenných papierov predstavovali k 31. 12. 2013 sumu 142 919 EUR (k 31.12.2012: 141 612 EUR). Spoločnosť ďalej účtuje klientom poplatky za administratívne služby, poplatky za správu a poplatky za suspendácie, avšak tieto poplatky sú vzhľadom k politike spoločnosti nevýznamné.

a) Náklady na odplaty a provízie

Spoločnosť v roku 2013 zaplatila za bankové poplatky, poplatky za uzatvorenie obchodu a iné poplatky súvisiace s obchodovaním s cennými papiermi celkom 10 898 EUR (v roku 2012: 32 432 EUR).

4.c) Zisk/strata z operácií s cennými papiermi

Čistý zisk z obchodovania s cennými papiermi predstavoval za rok 2013 sumu 256 740 EUR (v roku 2012: zisk 3 579 EUR).

5.d) Zisk alebo strata z derivátov

Strata z obchodovania s derivátmi predstavovala za rok 2013 sumu 141 110 EUR (v roku 2012 strata 33 745 EUR).

Zisk z obchodovania s derivátmi predstavoval za rok 2013 sumu 144 324 EUR (v roku 2012 zisk 0 EUR).

6.e) Zisk alebo strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou

Kurzové rozdiely spoločnosti predstavovali k 31. 12. 2013 zisk 35 173 EUR (v roku 2012 zisk 255 730 EUR).

Kurzové rozdiely spoločnosti predstavovali k 31. 12. 2013 strata 106 417 EUR (v roku 2012 strata 0 EUR).

Fio o.c.p., a.s.
NÁM. SNP21, 811 01 BRATISLAVA
IČO:35 960 990

8. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy

Číslo riadku	8. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky a úvery	178	1 144
2.	Krátkodobé cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé úvery	-	-
4.	Dlhodobé cenné papiere	-	-
5.	Finančný prenájom	-	-
	Spolu	178	1 144

13. Ostatné prevádzkové výnosy

Ostatné prevádzkové výnosy v hodnote 35 411 EUR k 31.12.2013 predstavujú najmä výnosy za podnájom kancelárskych priestorov (31.12.2012: ostatné prevádzkové výnosy v sume 61 087 EUR predstavovali najmä výnosy za podnájom kancelárskych priestorov a ostatné refakturované náklady).

i. Osobné náklady

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	122 049	121 714
2.	Pohyblivá zložka miezd	-	-
3.	Poistenie	42 648	43 271
4.	Stravovanie	-	-
5.	Zdravotná starostlivosť	-	-
6.	Vzdelávanie a školenia	-	-
7.	Dovolenky, kultúra, šport, zábava	-	-
	Spolu	164 697	164 985

k.1. Odpisy hmotného majetku

Číslo riadku	k.1. Odpisy hmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy	-	-
2.	Stroje a zariadenia	586	877
	Spolu	586	877

m. Ostatné prevádzkové náklady

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata audítorovi	17 785	21 622
2.	Údržba nehnuteľností a zariadení	-	-
3.	Iné služby	39 533	58 051
4.	Tvorba rezervy (MFG)	-	-
5.	Nájomné	44 107	52 899
6.	Energie	4 631	5 610
7.	Nakúpený materiál	-	872
	Spolu	106 056	139 054

n.1. Náklady na úroky a obdobné náklady

Číslo riadku	n.1. Náklady na úroky a obdobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé záväzky a prijaté úvery	94 336	143 152
2.	Emitované krátkodobé cenné papiere	-	-
3.	Prijaté dlhodobé úvery	-	-
4.	Emitované dlhodobé cenné papiere	-	-
5.	Finančný prenájom	-	-
	Spolu	94 336	143 152

Z celkovej výšky nákladových úrokov k 31.12.2013, úroky z úveru od FIO banky, a.s. predstavovali hodnotu 89 221 EUR.

G.Ostatné poznámky

1.Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami.

Číslo riadku	a). Podiely spriaznených osôb na základom imaní obchodníka s cennými papiermi a jeho dcérskych úč. j. a pridružených úč. j.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Podiely na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi	-	-
2.	Podiely na základnom imaní dcérskych úč. j.	-	-
3.	Podiely na základnom imaní pridružených úč. j.	-	-

Všetky podiely sú držané priamymi materskými spoločnosťami.

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky	1 405 401	1 792 761
2.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
3.	Krátkodobé záväzky	2 566 468	2 536 960
4.	Dlhodobé záväzky	-	-

Spoločnosť nevydala žiadne záruky.

Spoločnosť neprijala žiadne záruky.

2.Úvedú sa údaje o udalostiach, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky.

Materská spoločnosť Fio banka, a.s. plánuje v roku 2014 predat' časť podniku Fio o.c.p., a.s. spoločnosti Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky. Tento zámer schválilo predstavenstvo materskej spoločnosti dňa 7.1.2014, aj dozorná rada materskej spoločnosti dňa 13.1.2014. Predaj časti podniku nebude mať na účtovnú jednotku negatívny vplyv, ktorý by mohol ohroziť schopnosť jej ďalšieho fungovania počas nasledujúcich 12 mesiacov.

3. Uvedú sa opravy chýb minulých účtovných období, ktoré majú taký podstatný vplyv na účtovnú závierku jedného alebo viacerých predchádzajúcich účtovných období, že by tieto účtovné závierky nepodávali verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva obchodníka s cennými papiermi; v tomto prípade sa uvádza vplyv zmien na vlastné imanie ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Spoločnosť nevykonávala opravy v minulých účtovných obdobiach.

4. Uvedie sa návrh na rozdelenie zisku, úhradu straty bežného obdobia.

O vysporiadaní straty za obdobie od 1.1.2013 do 31.12.2013 v celkovej výške 9 355 EUR rozhodne riadne valné zhromaždenie. Predstavenstvo spoločnosti navrhuje stratu spoločnosti za rok 2013 vo výške 9 355 EUR previesť na účet neuhradenej straty minulých rokov.

5. Uvedie sa priemerný počet zamestnancov v účtovnom období, pričom priemerný počet zamestnancov sa vypočíta ako priemer koncových stavov v jednotlivých štvrtrokoch v účtovnom období; počet členov štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov, dozorných orgánov, prípadne iných orgánov.

Priemerný počet zamestnancov k 31.12.2013 bol 8,97. Priemerný počet zamestnancov v roku 2012 bol 8,95. Počet členov v štatutárnych orgánoch v oboch rokoch tri, a dozorná rada mala tak isto troch členov.

6. Uvedú sa náklady alebo výnosy, ktoré majú vplyv na splatnú daň z príjmov za predchádzajúce účtovné obdobie.

Spoločnosť nemá takéto náklady alebo výnosy.

7. Uvedú sa údaje o zamestnaneckých pôžitkoch, na základe ktorých majú zamestnanci nárok na finančné nástroje vydané obchodníkom s cennými papiermi viazané na vlastné imanie, alebo podľa ktorých výška záväzkov obchodníka s cennými papiermi voči zamestnancom je závislá na budúcej cene finančných nástrojov, napríklad obchodníkom s cennými papiermi vydané akcie alebo opcie na akcie.

Zamestnanci spoločnosti nemajú nárok na finančné nástroje vydané obchodníkom.

8. Uvedie sa výnos na akciu.

Výnos na akciu v roku 2013 je nasledovný:

Počet	Druh	Forma	Menovitá hodnota 1 akcie (v EUR)	Výnos na akcie (v EUR)	Výnos na jednu akciu (v EUR)
2	kmeňové	akcie na meno	199 164	0	0
2	kmeňové	akcie na meno	464 715	0	0
2	kmeňové	akcie na meno	311 121	0	0
Spolu	-	-	975 000	0	0

Výnos na akciu v roku 2012 je nasledovný:

Počet	Druh	Forma	Menovitá hodnota 1 akcie (v EUR)	Výnos na akcie (v EUR)	Výnos na jednu akciu (v EUR)
2	kmeňové	akcie na meno	199 164	0	0
2	kmeňové	akcie na meno	464 715	0	0
2	kmeňové	akcie na meno	663 879	0	0
Spolu	-	-	1 327 758	0	0

9. Uvedú sa údaje o úverovom riziku, a to:

- a) použitých spôsoboch a postupoch úverového hodnotenia dlžníka vrátane vysvetlenia obsahu jednotlivých hodnotiacich stupňov,
- b) popis pohľadávok, ktorých ocenenie sa upravuje skupinovo

Spoločnosť neposkytuje úvery a pôžičky na obstaranie investičných nástrojov, preto nemá také pohľadávky alebo postupy.

- c) popis spôsobov a nástrojov znižovania úverového rizika,
- d) popis významných koncentrácií úverového rizika a popis spôsobov a postupov používaných pre zabezpečenie obchodníkom s cennými papiermi akceptovanej koncentrácie úverového rizika

Spoločnosť má svoje aktíva uložené v niekoľkých inštitúciách podliehajúcich štátnemu dohľadu, najmä na bankových účtoch. Úverové riziko vyplývajúce z toho je znižované stanovením limitov angažovanosti pre jednotlivé inštitúcie. Spoločnosť používa štandardizovaný prístup pre výpočet kapitálovej primeranosti pre úverové riziko v zmysle opatrenia NBS č. 4/2007 zo dňa 13. marca 2007.

10. Uvedú sa údaje o trhovom riziku, a to:

- a) používaní nových finančných nástrojov,

Spoločnosť nepoužíva žiadne nové finančné nástroje.

- b) spôsoboch a postupoch používaných na meranie, sledovanie a riadenie trhového rizika,

Spoločnosť sleduje výšku trhového rizika pravidelne. Spoločnosť obchoduje s akciami na vlastný účet. Prevažný podiel z týchto obchodov predstavujú obchody na Burze cenných papierov Praha, a. s. (ďalej len „BCPP“) v segmente najkvalitnejších akcií. Na hlavné portfólio je stanovený limit Value at Risk (ďalej len „VaR“), limit over-night pozície jednotlivých akcií a limit súčtu pozícií. Pri limite VaR je použitá hladina spoľahlivosti 99 % a interval držania 1D a 1Y. Je prevzatý predpoklad podobnosti štatistického rozdelenia zmien trhových premenných s normálnym rozdelením. Pri prepočte medzi jednotlivými intervalmi držania je akceptovaný princíp nezávislosti času.

Hodnota VaR je kalkulovaná historickou metódou za použitia historického obdobia posledných sto dní. Na portfólia ostatných akciových pozícií má obchodník stanovený objemový limit súčtu absolútnych hodnôt pozícií a limit VaR.

V súvislosti s obchodovaním s futures na BCPP sú risk managementom stanovené i objemové limity na držanie týchto derivátov v portfóliu.

Spoločnosť i v roku 2013 obchodovala s burzovými derivátmi obchodovanými na hlavných amerických trhoch a BCPP. Limity na držanie derivátov na vlastný účet sú stanovené risk managementom podľa objemu a podľa VaR.

Fio o.c.p., a.s.
NÁM. SNP21, 811 01 BRATISLAVA
IČO:35 960 990

Spoločnosť používa štandardizovaný prístup pre výpočet kapitálovej primeranosti pre devízové riziko v zmysle opatrenia NBS č. 4/2007 zo dňa 13. marca 2007.

c) spôsoboch zabezpečenia sa proti nepriaznivému vplyvu zmien trhových úrokových mier,

Úrokové riziká spoločnosti sú s ohľadom na štruktúru úrokovo citlivých a úrokovo necitlivých aktív a pasív obmedzené. Spoločnosť sa proti nepriaznivému vplyvu zmien trhových úrokových mier zabezpečuje udržiavaním stabilnej štruktúry úrokovo citlivých a úrokovo necitlivých aktív a pasív. Toto v prípade potreby dosahuje pomocou zmien v spôsobe úročenia svojich aktív a pasív.

d) citlivosťou majetku a záväzkov na zmeny úrokových mier,

Majetok spoločnosti nie je významne citlivý na zmeny úrokových mier. Záväzky spoločnosti nie sú významne citlivé na zmeny trhových úrokových mier, pretože úrokové sadzby úverov spoločnosti na ne nie sú nadviazané.

e) spôsoboch a postupoch merania úrokového rizika,

Spoločnosť úrokové riziko zvlášť neriadi, pretože jeho vznik je obmedzený zavedenými postupmi. Spoločnosť pravidelne jedenkrát za rok overuje, či je tento stav stále platný.

f) rozpis majetku a záväzkov podľa dátumu zmluvnej zmeny úrokovej miery alebo dátumu zostatkovej doby splatnosti v členení do jedného mesiaca, od jedného mesiaca do troch mesiacov, od troch mesiacov do jedného roka, od jedného roka do päť rokov a nad päť rokov.

Majetok	do 1 mesiaca	od 1 mesiaca do 3 mesiacov	od 3 mesiacov do 1 roka	od 1 roka do 5 rokov	nad 5 rokov	nešpecifikované	celkom
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 235 227						1 235 227
Cenné papiere na obchodovanie						830 851	830 851
Deriváty							
Pohľadávky voči bankám	1 303 203						1 303 203
Podiely na základnom imaní v dcérskych a v pridružených účtovných jednotkách						36 119	36 119
Hmotný majetok						293	293
Ostatný majetok						62 501	62 501

Záväzky	do 1 mesiaca	od 1 mesiaca do 3 mesiacov	od 3 mesiacov do 1 roka	od 1 roka do 5 rokov	nad 5 rokov	nešpecifikované	celkom
Ostatné záväzky voči bankám		28	1 168 992				1 169 020
Záväzky z cenných papierov predaných na krátko						72 519	72 519
Deriváty	903						903
Ostatné záväzky						275 928	275 928

11. Uvedú sa údaje o ostatných druhoch rizík, a to:

- spôsoboch a postupoch identifikácie rizík, ktorým je obchodník s cennými papiermi vystavený
- spôsoboch a postupoch merania, sledovania a riadenia týchto rizík.

Spoločnosť je pri svojej činnosti vystavená viacerým rizikám, ktoré sú upravené v interných materiáloch či predpisoch spoločnosti. Riadenie rizík vykonáva v súlade so zákonnými požiadavkami a zohľadňuje pri tom predovšetkým rozsah činností, ktoré vykonáva a s tým súvisiace skutočné riziká, ktorým je či môže byť vystavená. Vzhľadom na rozsah vykonávanej činnosti a postupy, ktoré pri nej spoločnosť dodržiavala (predovšetkým ide o predpisy upravujúce kapitálovú primeranosť, majetkovú angažovanosť a frekvenciu ich sledovania), spoločnosť v roku 2013 nepodstupovala riziká ani nebola vystavená neistotám, ktoré by mohli ohroziť jej riadny chod.

Spoločnosť používa prístup základného indikátora pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje na operačné riziko v zmysle opatrenia NBS č. 4/2007 zo dňa 13. marca 2007.

12.Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi za účtovné obdobie

Číslo riadku	Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi za účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Overenie účtovnej závierky	15 385	15 622
	Uist'ovacie audítorské služby		-
	Súvisiace audítorské služby		-
	Daňové poradenstvo		-
	Ostatné audítorské služby	2 400	6 000
	Spolu	17 785	21 622

H. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach (Podsúvaha)

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov	109 245	370 553
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	1 458 417	1 590 394
podie			
4.	Pohľadávky z európskych opcii	-	-
5.	Pohľadávky z amerických opcii	-	-
6.	Pohľadávky z bankových záruk	-	-
7.	Pohľadávky z ručenia	-	-
8.	Pohľadávky zo záložných práv	-	-
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva	-	-
10.	Práva k cudzím veciam a právam	-	-
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	-	-
12.	Hodnoty odovzdané do správy	8 914 682	9 801 189
13.	Hodnoty v evidencii	1 085 511	1 773 663
	Iné aktíva spolu	11 567 855	13 535 799

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Závazky zo spotových obchodov	109 245	370 553
3.	Závazky z termínovaných obchodov	1 458 417	1 590 394
podie			
4.	Závazky z európskych opcii	-	-
5.	Závazky z amerických opcii	-	-
6.	Závazky z bankových záruk	-	-
7.	Závazky z ručenia	-	-
8.	Závazky zo záložných práv a zálohov	-	-
9.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva	1 085 511	1 773 663
10.	Práva iných k veciam a právam fondu	-	-
11.	Hodnoty prevzaté do správy	-	-
12.	Závazky v evidencii	8 914 682	9 801 189
	Iné pasíva spolu	11 567 855	13 535 799

Údaje o majetku klientov sú uvedené v tabuľke E. Prehľad o majetku klientov na strane 10.