

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

**DODATOK SPRÁVY AUDÍTORA  
O OVERENÍ SÚLADU  
VÝROČNEJ SPRÁVY S ÚČTOVNOU  
ZÁVIERKOU V ZMYSLE ZÁKONA  
Č. 540/2007 Z.Z. § -U 23 ODSEK 5**

**31. DECEMBER 2014**

## **DODATOK SPRÁVY AUDÍTORA o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou v zmysle zákona č. 540/2007 Z. z., § 23 ods. 5**

Akcionárom a predstavenstvu spoločnosti Fio o.c.p., a.s.:

- I. Overili sme účtovnú závierku spoločnosti Fio o.c.p., a.s. (ďalej len „spoločnosť“) k 31. decembru 2014 uvedenú v prílohe výročnej správy na strane 12, ku ktorej sme dňa 30. apríla 2015 vydali správu audítora v nasledujúcom znení:

### **SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA**

Akcionárom a predstavenstvu spoločnosti Fio o.c.p., a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti Fio o.c.p., a.s. (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2014, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

#### **Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti za účtovnú závierku**

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti 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 hodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítora posudzuje vnútorné kontroly spoločnosti týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol spoločnosti je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na účinnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti účtovných odhadov štatutárneho orgánu spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

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

#### **Názor**

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Fio o.c.p., a.s. k 31. decembru 2014 a výsledky jej hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom o účtovníctve.

II. Overili sme tiež súlad výročnej správy s vyššie uvedenou účtovnou závierkou. Za správnosť zostavenia výročnej správy je zodpovedný štatutárny orgán spoločnosti. Našou úlohou je vydať na základe overenia názor o súlade výročnej správy s účtovnou závierkou.

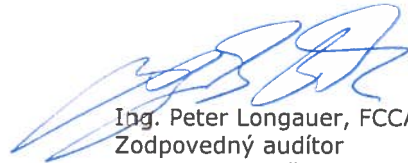
Overenie sme vykonali v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Tieto štandardy požadujú, aby audítor naplánoval a vykonal overenie tak, aby získal primeranú istotu, že informácie uvedené vo výročnej správe, ktoré sú predmetom zobrazenia v účtovnej závierke, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s príslušnou účtovnou závierkou. Informácie uvedené vo výročnej správe na stranách 1 až 11 sme posúdili s informáciami uvedenými v účtovnej závierke k 31. decembru 2014. Údaje a informácie iné ako účtovné informácie získané z účtovnej závierky a účtovných kníh sme neoverovali. Sme presvedčení, že vykonané overenie poskytuje primeraný podklad pre vyjadrenie názoru audítora.

Podľa nášho názoru účtovné informácie uvedené vo výročnej správe sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s hore uvedenou účtovnou závierkou zostavenou k 31. decembru 2014.

Bratislava 30. apríla 2015



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



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



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

**Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, IČO: 35960990**

**Výročná správa**

**za obdobie**

**01.01.2014 - 31.12.2014**

## I.

### Základné údaje

- Obchodné meno:** Fio o.c.p., a.s.  
**Sídlo:** Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava  
**IČO:** 35 960 990  
**Deň vzniku:** 27.10.2005  
**Právna forma:** akciová spoločnosť
- 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 vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' 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 vyrovnat' 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, 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 vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' 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 vyrovnat' 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

**Predstavenstvo:** predseda.....Ing. Ján Franek  
podpredsa..... Mgr. Karel Drášil  
člen.....Mgr. Ondrej Suchánek

**Základné imanie:** 1 950 000 EUR

**Menovitá hodnota jednej akcie:** 199 164 EUR  
**Počet akcií:** 2,- ks  
**Druh a forma akcií:** kmeňové na meno  
**Podoba akcií:** zaknihované  
**ISIN:** SK1110010974

**Menovitá hodnota jednej akcie:** 464 715 EUR  
**Počet akcií:** 2,- ks  
**Druh a forma akcií:** kmeňové na meno  
**Podoba akcií:** zaknihované  
**ISIN:** SK1110010982

**Menovitá hodnota jednej akcie:** 311 121 EUR  
**Počet akcií:** 2,- ks  
**Druh a forma akcií:** kmeňové na meno  
**Podoba akcií:** zaknihované  
**ISIN:** SK1110012954

**Dozorná rada:** člen.....RNDr. Petr Marsa  
člen.....Mgr. Romuald Kopún  
člen.....Mgr. Jan Sochor

## II.

### **Správa o finančnej situácii spoločnosti , informácie o významných rizikách a neistotách, ktorým je spoločnosť vystavená a informácie o riadení rizík**

#### **a) vývoj činnosti a finančná situácia spoločnosti**

Vo svojej činnosti v roku 2014 Fio o.c.p., a.s. (ďalej aj len „obchodník“ alebo „spoločnosť“) plynulo nadviazala na aktivity vykonávané v roku 2013. Spoločnosť až do 31.10.2014 ponúkala svojim klientom jedinečnú možnosť obchodovania s finančnými nástrojmi (z jednej platformy) na českých trhoch (BCPP, RMS), nemeckom trhu (Xetra), poľskom trhu (WSE), maďarskom trhu (BÉT) a trhoch v USA (NYSE, NASDAQ, Pink Sheet, OTC BB, CME). Klienti spoločnosti mohli zadávať pokyny prostredníctvom internetovej aplikácie e-Broker a telefonicky, prípadne tiež osobne na pobočke. Na niektorých z uvedených trhov je možné obchodovať aj s derivátmi.

Konkurenčnou výhodou spoločnosti tak v uvedenom období bolo nielen dostatočné množstvo trhov, na ktorých umožňovala svojim klientom obchodovať, a teda aj veľké množstvo zaujímavých finančných nástrojov, ale taktiež poplatková politika spoločnosti, ktorou úspešne oslovovala retailovú klientelu, a najmä skutočnosť, že obchodovanie bolo umožnené z jednej platformy. Rýchlosť spracovania pokynov klienta, ako aj podávanie informácií o podaných pokynoch, obchodoch, stavu na obchodnom účte a pod. bola takisto z hľadiska konkurencie naďalej výnimočná a retailový klient tak mal k dispozícii jedinečný nástroj na efektívne realizovanie svojej investičnej stratégie.

Prírastok klientov bol až do 31.10.2014 približne rovnaký ako v predchádzajúcich obdobiach, pri zohľadnení zmien v počte pobočiek obchodníka.

Dňa 31.10.2014 uzavrel obchodník (ako predávajúci) s obchodnou spoločnosťou Fio banka, a.s., IČ: 61858374, V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1, Česká republika, zapísanou v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 2704, ako kupujúcim, konajúcim prostredníctvom a vo veci jej organizačnej zložky Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky, IČO: 36869376, Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava, zapísanej v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 1875/B (ďalej aj len „Fio banka“) Zmluvu o predaji časti podniku (ďalej tiež len „Zmluva o predaji časti podniku“).

Zmluva o predaji časti podniku bola uzatvorená v súlade s rozhodnutím Národnej banky Slovenska zo dňa 9.10.2014, číslo: ODT-6989/2014-2, a v súlade s rozhodnutím Českej národnej banky zo dňa 8.10.2014, č.j.: 2014/046048/CNB/570, S-Sp-2014/00314/CNB/571.

Uskutočnenie uvedeného predaja časti podniku spoločnosti malo pre poskytovanie služieb klientov dotknutých uvedenou transakciou pozitívny dopad hlavne v tom zmysle, že všetky služby, ktoré im boli v rámci spoločnosti či jej materskej spoločnosti poskytované, sa zjednotili pod jedného poskytovateľa, čo pre obsluhu klientov znamená zvýšenie komfortu a následne aj sprístupnenie ďalších služieb. V poskytovaní služieb po predaji časti podniku sa spoločnosť zameriava na také služby a klientov, aby nedochádzalo u jednotlivého klienta k neopodstatnenému poskytovaniu tých istých služieb spoločnosťou a zároveň materskou spoločnosťou podnikajúcou na Slovensku prostredníctvom svojej organizačnej zložky. V tomto smere teda predaj časti podniku nemal na spoločnosť negatívny vplyv, ktorý by mohol ohroziť schopnosť jej ďalšieho fungovania počas nasledujúcich 12 mesiacov.

Ako je naznačené vyššie, vo svojej ďalšej činnosti (po 31.10.2014) obchodník zmenil svoje zameranie, čo sa týka cieľovej skupiny klientov - služby už neponúka retailovým klientom, ale výlučne profesionálnym klientom (so zameraním na finančné inštitúcie a obchodníkov (vrátane zahraničných obchodníkov) s cennými papiermi). V úvodnom období sa prednostne zameriava na subjekty v rámci Finančnej skupiny Fio, a následne plánuje získať i ďalších vybraných klientov. Služby zatiaľ obchodník neponúka takým klientom, s ktorými môže byť zaobchádzané ako s profesionálnymi klientmi len na základe ich vlastnej žiadosti (za splnenia ďalších zákonných podmienok).

Opatrný prístup klientov k obchodovaniu s finančnými nástrojmi naďalej pretrvával aj v roku 2014 (do 31.10.2014). Vo vývoji objemu sprostredkovaných obchodov nebadateľ výraznejší rozdiel. Vo všeobecnosti možno povedať, že zmeny v aktivite retailových klientov spoločnosti pri obchodovaní s finančnými nástrojmi naďalej približne korelovali so zmenami objemov obchodov realizovaných na jednotlivých trhoch.

Pri hodnotení správania sa slovenských klientov vo všeobecnosti (tj. napr. vo vzťahu k získavaniu nových klientov, vo vzťahu k počtu uzatvorených obchodov, ako aj vo vzťahu k priemernej výške obchodu) platili v období do 31.10.2014 naďalej aj ostatné špecifické faktory, a to napr. neexistencia daňových výhod pre obchodovanie s cennými papiermi, relatívne malý záujem médií o danú oblasť a absencia efektívnej možnosti obchodovania na verejnom trhu v SR. V tejto oblasti spoločnosť naďalej nepredpokladá v blízkej budúcnosti výraznejšiu pozitívnu zmenu, avšak vzhľadom na vyššie uvedenú zmenu zamerania spoločnosti je v súčasnosti ťažšie odhadnúť premietnutie uvedených faktorov do správania sa novo získavaných klientov spoločnosti (profesionálnych klientov). V kontexte makroekonomického vývoja a pri zohľadňovaní týchto skutočností možno hodnotiť prírastky slovenských klientov a ich obchodovanie prostredníctvom spoločnosti mierne pozitívne a ako zodpovedajúce uvedeným faktorom (opäť platí pre obdobie do 31.10.2014).

Samotná stratégia aktívneho obchodovania na vlastný účet s majetkovými cennými papiermi (k obchodovaniu na vlastný účet pristúpila spoločnosť ešte v decembri 2009) sa ukazovala v predchádzajúcich obdobiach ako mierne zisková. Samotné obchodovanie na vlastný účet bolo ziskové aj v roku 2014, avšak toto už neplatilo po zohľadnení všetkých súvisiacich nákladov.

Väčšina obchodov bola realizovaná na BCPP. Spoločnosť priebežne dávala pokyny na nákup i predaj pre príslušný cenný papier za štandardných podmienok, prostredníctvom Fio banka, a.s. (jediný akcionár spoločnosti, člen BCPP).

Zoznam spoločností, s ktorých akciami spoločnosť až do uvedeného predaja časti podniku aktívne obchodovala vyššie uvedeným spôsobom:

CENTRAL EUROPEAN MEDIA ENTERPRISES LTD.

ČEZ, a.s.

Erste Group Bank AG

Fortuna Entertainment Group N.V.

Komerční banka, a.s.  
New World Resources N.V.  
O2 Czech Republic, a.s.  
PEGAS NONWOVENS SA  
Philip Morris ČR a.s.  
Pivovary Lobkowicz Group, a.s.  
UNIPETROL, a.s.  
VIENNA INSURANCE GROUP

S vyššie uvedenými akciami spoločnosť ďalej obchodovala aj na trhu RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. Tu sa on-line obchodovalo taktiež s akciami STOCK SPIRITS GROUP PLC a s akciami, ktoré sa nevyskytujú na BCPP, ako napr. Vítkovice či zahraničné emisie Deutsche Telekom, Intel, Volkswagen, Nokia, Microsoft, AAA AUTO GROUP N.V., Orco Property Group S.A. a ďalšie.

K 31.12.2014 však už spoločnosť na vlastný účet s finančnými nástrojmi neobchodovala a také obchodovanie nepredpokladá ani v roku 2015.

Náklady spoločnosti sa podarilo znížiť aj ku koncu r. 2014, a to najmä v dôsledku uzatvorenia spomenutej Zmluvy o predaji časti podniku. Ako i v predchádzajúcich obdobiach, medzi náklady spoločnosti patrili napr. personálne náklady, a do 31.10.2014 aj náklady na semináre organizované pre klientov, náklady na reklamu a ďalej náklady súvisiace s obchodovaním na vlastný účet spoločnosti.

Pre úplnosť spoločnosť uvádza, že vplyv jej činnosti na životné prostredie nie je negatívny a vplyv na zamestnanosť je (vzhľadom na počet zamestnancov) minimálny.

Hospodárskym výsledkom k 31.12.2014 bola strata vo výške 214 683 EUR. Uvedený hospodársky výsledok sa skladá predovšetkým z čistého úrokového výnosu vo výške -96 303 EUR (úrokový náklad vo výške 96 345 EUR, úrokový výnos vo výške 42 EUR), z čistého neúrokového výnosu vo výške 191 904 EUR (prijaté poplatky a provízie vo výške 120 170 EUR, platené poplatky a provízie vo výške 8 382 EUR, prijaté dividendy vo výške 11 814 EUR, čistý zisk z obchodovania s akciami na vlastný účet vo výške 72 179 EUR, kurzová strata vo výške 10 605 EUR, zisk z menových operácií vo výške 6 728 EUR) a zo všeobecných prevádzkových nákladov vo výške 339 053 EUR (osobné náklady vo výške 175 347 EUR, ostatné admin. náklady vo výške 97 798 EUR, strata z predaja časti podniku 64 693 EUR, odpisy vo výške 255 EUR a daň z príjmov 960 EUR).

Finančná situácia spoločnosti je stabilná, spoločnosť má dostatočné množstvo pohotovo likvidných prostriedkov na riadne plnenie svojich záväzkov.

## **b) Porovnávací tabuľka**

Spoločnosť nezostavovala a nezostavuje konsolidované účtovné závierky.

### **c) Prehľad prijatých bankových a iných úverov**

V roku 2014 spoločnosť neuzatvorila žiadne nové zmluvy, na základe ktorých by prijala úvery, a vo vzťahu k skôr uzatvoreným zmluvám došlo k zmenám v tom zmysle, že k 31.12.2014 už spoločnosť neevidovala žiadne bankové či iné úvery.

### **d) Vydané cenné papiere**

Spoločnosť v roku 2014 nevydala žiadne cenné papiere (tzn. ani dlhopisy, s ktorými je spojené právo požadovať v čase v nich určenom vydanie akcií).

### **e) Významné riziká a neistoty, ktorým je spoločnosť vystavená a informácie o riadení rizík**

Spoločnosť je pri svojej činnosti vystavená viacerým rizikám, ktoré sú identifikované 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 činnosti vykonávanej v roku 2014 a postupy, ktoré pri vykonávaní činností spoločnosť dodržiavala (predovšetkým ide o predpisy upravujúce kapitálovú primeranosť a majetkovú angažovanosť), spoločnosť v roku 2014 nepodstupovala riziká a ani nebola vystavená neistotám, ktoré by mohli ohroziť jej riadne fungovanie. Spoločnosť používa prístup základného indikátora pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje na operačné riziko v zmysle platných právnych predpisov.

Úverovému riziku je spoločnosť vystavená len v obmedzenej miere, vzhľadom k tomu, že neposkytuje úvery a pôžičky svojim klientom na obstaranie finančných nástrojov a svoje aktíva má uložené v inštitúciách podliehajúcim štátnemu dohľadu.

Spoločnosť používa štandardizovaný prístup pre výpočet kapitálovej primeranosti pre kreditné riziko v zmysle platných právnych predpisov.

V súlade s rozhodnutím vedenia spoločnosti pristúpila spoločnosť v závere roka 2009 k aktívnejšiemu obchodovaniu na vlastný účet, a to predovšetkým na akciových trhoch v ČR. Toto rozhodnutie si vynútilo úpravy vnútorných predpisov v zmysle stanovení zodpovednosti a právomoci najmä pre oddelenie dealingu a risk managementu. Boli stanovené systémy limitov (overnightové pozície, obmedzenie veľkostí pozícií podľa VaR, a pod.) jednotlivých akciových portfólií. K 31.12.2014 však už spoločnosť na vlastný účet s finančnými nástrojmi neobchodovala a také obchodovanie nepredpokladá ani v roku 2015.

Veľosť akciového, prípadne menového rizika, je dostatočne pokrytá veľkosťou vlastného imania spoločnosti.

Menové riziko bolo znižované pomocou menových derivátov už od roku 2007; k 31.12.2014 však už spoločnosť žiadne menové riziko nepodstupovala.

Spoločnosť používa štandardizovaný prístup pre výpočet kapitálovej primeranosti pre devízové riziko v zmysle platných právnych predpisov.

Proti nepriaznivému vplyvu zmien trhových úrokových mier sa spoločnosť 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. Úrokové

riziko je aktuálne obmedzené zavedenými postupmi. Spoločnosť pravidelne jedenkrát za rok overuje, či je tento stav stále platný.

Spomedzi ďalších rizík má spoločnosť upravené napríklad riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti a riziko prípadnej manipulácie s trhom, a v tejto súvislosti má zavedené mechanizmy na odhaľovanie prípadných neobvyklých či podozrivých operácií.

Neistoty, ktorým je spoločnosť vystavená, vyplývajú predovšetkým zo situácie na finančných trhoch a celkovej ekonomickej situácie krajín, v ktorých spoločnosť poskytuje služby.

#### **f) Údaje o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v nasledujúcom roku**

Spoločnosť v súlade so zmenou svojho zamerania už neposkytuje služby retailovým klientom. Profesionálnym klientom mieni naďalej poskytovať investičné služby a vedľajšie služby predovšetkým vo vzťahu k zahraničným finančným nástrojom obchodovaným na zahraničných regulovaných trhoch. Snahou spoločnosti v roku 2015 bude predovšetkým získať aj takých profesionálnych klientov, ktorí nepôsobia v rámci Finančnej skupiny Fio. Vzhľadom na špecifiká tejto skupiny klientov je obtiažne predikovať presnejší počet klientov, ktorých sa spoločnosti podarí získať, a teda i v oblasti objemu sprostredkovaných obchodov a poplatkov za poskytnuté služby je zložitejšie uvádzať presnejšie odhady. Spoločnosť však očakáva (ako najpravdepodobnejšou možnosť) stagnáciu, prípadne mierny rast (pokiaľ ide o túto konkrétnu skupinu klientov); celkovo však v porovnaní s rokom 2014 spoločnosť očakáva výrazný pokles, a to i výnosov, ktorý je dôsledkom uvedeného predaja časti podniku. Spoločnosti sa však výrazne podarilo znížiť celkové náklady, tzn. uvedený pokles výnosov (a to i vzhľadom na dostupnú hotovosť spoločnosti) nebude mať výrazný negatívny dopad.

Vzhľadom na vyššie uvedené, podľa názoru vedenia spoločnosti možno očakávať v roku 2015, ako najpravdepodobnejšiu možnosť, dosiahnutie mierne záporného hospodárskeho výsledku; vzhľadom na vyššie uvedené neistoty ohľadne počtu klientov, ktorých sa spoločnosti podarí získať, nie je možné vylúčiť ani dosiahnutie vyrovnaného či dokonca mierne kladného hospodárskeho výsledku.

Spoločnosť neplánuje v roku 2015 obchodovať s finančnými nástrojmi na vlastný účet.

Pri plnení zámerov týkajúcich sa získavania nových klientov neplánuje spoločnosť ďalšie reklamné kampane či organizovanie odborných seminárov, ale klientov mieni osloviť individuálne.

#### **g) Návratnosť aktív**

Vzhľadom na skutočnosť, že výsledkom hospodárenia spoločnosti je strata, nie je možné uviesť návratnosť aktív.

#### **h) Označenie povahy činnosti a geografická poloha**

Obchodník poskytuje investičné služby, investičné činnosti a vedľajšie služby podľa zákona o cenných papieroch, v súlade s udelenou licenciou a zapísaným predmetom činnosti. Zemepisné oblasti, v ktorých obchodník s cennými papiermi vykonáva svoje činnosti: tuzemsko, Maďarsko a Poľsko. Na území Maďarska a Poľska poskytoval obchodník svojim

klientom služby na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky. K 31.12.2014 obchodník nemal žiadneho klienta z Maďarska či Poľska.

**i) Výnosy**

Údaje o výnosoch sú uvedené vyššie pod písmenom a).

**j) Počet zamestnancov v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom k dátumu účtovnej závierky**

Jeden.

**k) Zisk alebo stratu pred zdanením**

Táto hodnota je uvedená nižšie pod bodom VI. - Návrh na úhradu straty .

**l) Daň z príjmov**

Daň z príjmov je vo výške 960 EUR.

**m) Získané subvencie z verejných zdrojov**

Spoločnosť nezískala žiadne subvencie z verejných zdrojov.

**III.**

**Správa o majetku spoločnosti**

Majetok spoločnosti k 31.12.2014 činil 1 800 200 EUR, obežné aktíva boli tvorené finančným majetkom a dosahovali 1 800 200 EUR (z toho 1 800 200 EUR vklady na účtoch vedených bankami a inými finančnými inštitúciami).

**IV.**

**Popis dôležitých udalostí, ktoré nastali po skončení obdobia, za ktoré sa výročná správa vyhotovuje**

Žiadne také udalosti nenastali.

**V.**

**Ostatné skutočnosti**

Spoločnosť v roku 2014 nevydala žiadne výdaje na výskum a vývoj.

Spoločnosť nemala ani nemá organizačnú zložku v zahraničí.



Spoločnosť nevlastní žiadne vlastné akcie či dočasné listy, ani akcie, dočasné listy či obchodné podiely ovládajúcej osoby.

## VI.

### Návrh na úhradu straty

Predstavenstvo spoločnosti navrhuje stratu spoločnosti za rok 2014 vo výške 214 683,43 EUR previesť na účet neuhradenej straty minulých rokov.

V Bratislave dňa 30. apríla 2015

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Ondrej Suchánek".

Mgr. Ondrej Suchánek  
člen predstavenstva



**VII.**

**Účtovná zvierka za rok 2014 a správa nezávislého audítora**

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

**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA  
A ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**

**31. DECEMBER 2014**

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

### SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom a predstavenstvu spoločnosti Fio o.c.p., a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti Fio o.c.p., a.s. (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2014, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

#### **Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti za účtovnú závierku**

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti 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 spoločnosti týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol spoločnosti je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na účinnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti účtovných odhadov štatutárneho orgánu spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

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

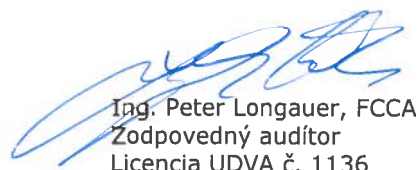
#### **Názor**

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Fio o.c.p., a.s. k 31. decembru 2014 a výsledky jej hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom o účtovníctve.

Bratislava 30. apríla 2015



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



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

## SÚVAHA

obchodníka s cennými papiermi

zostavená k...31.12. 20..14

(v celých eurách)

Za obdobie od	mesiac	rok	do	mesiac	rok
	0 1	2 0 1 4		1 2	2 0 1 4
Za bezprostredne predchádzajúce obdobie od	0 1	2 0 1 3	do	1 2	2 0 1 3

Dátum vzniku účtovnej jednotky

2 7 1 0 2 0 0 5

Účtovná zavierka



riadna



mimoriadna



priebežná

Účtovná zavierka



zostavená



schválená

IČO

3 5 9 6 0 9 9 0

DIČ

2 0 2 2 0 8 8 1 2 3

Kód SK NACE

6 6 . 1 2 . 0

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

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

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

N á m . S N P 2 1

Číslo

PSČ

8 1 1 0 1

Názov obce

B r a t i s l a v a




Číslo telefónu

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

Číslo faxu

0 /

E-mailová adresa

Zostavené dňa: 28.04.2015	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:  Jana Kosinová	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky:  Jana Kosinová	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:  Mgr. Karel Dražil
Schválené dňa: 30.04.2015			

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	<b>Aktíva</b>	x	x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	A 1	1800200	1235227
2.	Pohľadávky voči klientom		0	0
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		0	0
b)	z pôžičiek poskytnutých klientom		0	
3.	Cenné papiere na obchodovanie	A 3	0	830851
4.	Deriváty	A 4	0	
5.	Cenné papiere na predaj		0	
6.	Upísané cenné papiere na umiestnenie		0	
7.	Pohľadávky voči bankám		0	1303202
a)	z obrátených repoobchodov	A 7a	0	1302900
b)	ostatné krátkodobé	A 7b	0	302
c)	dlhodobé		0	0
8.	Úvery a obrátené repoobchody		0	0
a)	obrátené repoobchody		0	0
b)	ostatné krátkodobé		0	0
c)	dlhodobé		0	0
9.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách	A 9	0	36119
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora		0	0
b)	ostatných účtovných jednotkách		0	36119
10.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku		0	0
11.	Nehmotný majetok		0	0
12.	Hmotný majetok	A 12	0	293
a)	neodpisovaný		0	0
a).1.	pozemky		0	0
a).2.	ostatný		0	0
b)	odpisovaný			293
b).1.	budovy		0	0
b).2.	ostatný		0	293
13.	Daňové pohľadávky		0	0
14.	Ostatný majetok	A 14	0	62501
	<b>Aktíva spolu</b>		<b>1800200</b>	<b>3468193</b>

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	<b>Pasíva</b>	x	x	x
I.	<b>Závázky</b> (súčet položiek 1 až 9)		25521	1518370
1.	Závázky voči bankám splatné na požiadanie		0	0
2.	Závázky voči klientom		0	0
3.	Ostatné závázky voči bankám	P 3b	0	1169020
a)	z repoobchodov		0	0
b)	ostatné krátkodobé	P 3b	0	1169020
c)	dlhodobé			0
4.	Závázky z cenných papierov predaných na krátko	P 4	0	72519
5.	Deriváty	P 5	0	903
6.	Závázky z úverov a z repoobchodov		0	0
a)	z repoobchodov		0	0
b)	ostatné krátkodobé		0	0
c)	dlhodobé		0	0
7.	Ostatné závázky	P 7	24561	275928
8.	Podriadené finančné závázky		0	0
9.	Daňové závázky		960	0
a)	splatná daň z príjmov		960	0
b)	odložený daňový záväzok		0	0
II.	<b>Vlastné imanie</b> (súčet položiek 10 až 17)	D	1774679	1949823
10.	Základné imanie, z toho	D	1950000	1950000
a)	upísané základné imanie	D	1950000	1950000
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)		0	0
11.	Vlastné akcie (x)		0	0
12.	Emisné ážio x/(x)		0	0
13.	Fondy z oceňovacích rozdielov x/(x)	D	0	(39539)
a)	z ocenenia cenných papierov na predaj x/(x)		0	0
b)	ostatné x/(x)	D	0	(39539)
14.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	D	49776	49776
15.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)	D	(10414)	(1059)
16.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)		0	0
17.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie x/(x)	D	(214683)	(9355)
	<b>Pasíva</b>		1800200	3468193

## VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

obchodníka s cennými papiermi

zostavený k...31.12.: 20.. 14

(v celých eurách)

Za obdobie od	mesiac	rok	do	mesiac	rok
	0 1	2 0 1 4		1 2	2 0 1 4
Za bezprostredne predchádzajúce obdobie od	0 1	2 0 1 3	do	1 2	2 0 1 3

Účtovná závierka

Účtovná závierka

Dátum vzniku účtovnej jednotky

2 7 1 0 2 0 0 5

 riadna zostavená mimoriadna schválená priebežná

IČO

3 5 9 6 0 9 9 0

DIČ

2 0 2 2 0 8 8 1 2 3

Kód SK NACE

6 6 . 1 2 . 0

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

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

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

Číslo

N á m . S N P 2 1

PŠČ

8 1 1 0 1

Názov obce

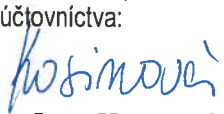
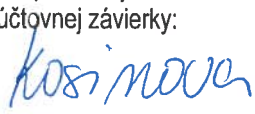

Číslo telefónu

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

Číslo faxu

0 /

E-mailová adresa

Zostavené dňa: 28.04.2015	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:  Jana Kosinová	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:  Jana Kosinová	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:  Mgr. Karel Drášil
Schválené dňa: 30.04.2015			

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	1	120170	142919
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odplaty a provízie	1a	(8382)	(10898)
3.b.	Čistá tvorba rezerv na záväzky z investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb			
I.	<b>Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb</b>		111788	132021
4.c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	4	83993	256740
5.d.	Zisk/strata z derivátov		6728	3214
6.e.	Zisk/strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou	6	(10605)	(71244)
7.f.	Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov			
II.	<b>Zisk alebo strata z obchodovania</b>		80116	188710
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	8	42	178
9.	Výnosy z vkladov do základného imania			
10.g.	Zisk/strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku			
11./h.	Zisk/strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty/zníženia hodnoty majetku a z odpísaného/odpísania majetku			
12.	Výnosy zo zrušenia rezerv na ostatné záväzky			
13.	Ostatné prevádzkové výnosy	1	28769	35411
i.	Personálne náklady	13.i	(175347)	(164697)
i.1.	mzdové a sociálne náklady		(175347)	(164697)
i.2.	ostatné personálne náklady			
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky			
k.	Odpisy		(255)	(586)
k.1.	odpisy hmotného majetku	k.1.	(255)	(586)
k.2.	odpisy nehmotného majetku			
l.	zniženie hodnoty majetku			
l.1.	zniženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	zniženie hodnoty nehmotného majetku			
m.	Ostatné prevádzkové náklady	m	(162491)	(106056)
n.	Náklady na financovanie		(96345)	(94336)
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady	n.1.	(96345)	(94336)
n.2.	dane a poplatky			
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách			
A.	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením</b>		(213723)	(9355)
p.	Daň z príjmov		(960)	
p.1.	splatná daň z príjmov		(960)	
p.2.	odložená daň z príjmov			
B.	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení</b>		(214683)	(9355)

## POZNÁMKY

účtovnej závierky zostavenej  
k 31. decembru 2014  
(v celých eurách)

Za účtovné obdobie od                      mesiac      rok                      do      mesiac      rok  
     0 1      2 0 1 4                      1 2      2 0 1 4

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

## Účtovná 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

## PSČ

8 1 1 0 1

## Názov obce

B r a t i s l a v a

## Smerové číslo telefónu

0 0 4 2 1



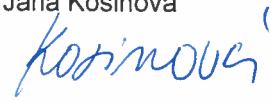
## Číslo telefónu

9 1 5 7 6 0 2 4 3

## Číslo faxu

## E-mailová adresa

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

Zostavené dňa 28. apríla 2015	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 30. apríla 2015	Mgr. Karel Drášil 	Jana Kosinová 	Jana Kosinová 

\*) Vyznačuje sa

#### **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. Ľubomírom Vlhom 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. Ľubomírom Vlhom. 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:

<b>Akcionár</b>	<b>Podiel na základnom imaní</b>
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 2014 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 2013:

Účtovnú závierku spoločnosti za rok 2013 schválilo riadne valné zhromaždenie, ktoré sa konalo dňa 30. júna 2014. Valné zhromaždenie schválilo návrh predstavenstva na prevod straty spoločnosti za rok 2013 vo výške 9 354,62 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 poskytovala účtovná jednotka svojim klientom služby na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky. K 31.12.2014 spoločnosť nemala žiadneho klienta z Maďarska či Poľska.

## 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.

V súlade s pôvodnými plánmi materskej spoločnosti Fio banka, a.s., spoločnosť dňa 31.10.2014 predala časť podniku Fio o.c.p., a.s. spoločnosti Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky (ďalej len "predaj časti podniku"), a to v súlade s rozhodnutím Národnej banky Slovenska zo dňa 9.10.2014, číslo: ODT-6989/2014-2, a v súlade s rozhodnutím Českej národnej banky zo dňa 8.10.2014, č.j.: 2014/046048/CNB/570, S-Sp-2014/00314/CNB/571, a ďalej v súlade s rozhodnutím jediného akcionára spoločnosti zo dňa 31.10.2014, prijatého pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia spoločnosti Fio o.c.p., a.s., ktorým jediný akcionár schválil Zmluvu o predaji časti podniku, ako aj jej uzatvorenie. Predajná cena bola stanovená na základe hodnôt z účtovníctva k 31.10.2014 a upravená obdobným spôsobom ako v znaleckým posudku k 31.5.2014. Po predaji časti podniku účtovná jednotka naďalej pokračuje v činnosti obchodníka s cennými papiermi s tým, že pri ďalšom poskytovaní služieb sa sústreďuje 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 nemal na účtovnú jednotku negatívny vplyv, ktorý by mohol ohroziť schopnosť jej ďalšieho fungovania počas nasledujúcich 12 mesiacov.

Obchodník má dostatok finančných prostriedkov na to, aby nebola ohrozená schopnosť jeho ďalšieho fungovania počas nasledujúcich 12 mesiacov, a to i bez prípadnej finančnej podpory zo strany materskej spoločnosti. Ak by významne narástol rozsah činnosti obchodníka takým spôsobom, že by pre ďalší rozvoj bola nutná podpora aj materskej spoločnosti, vedenie obchodníka sa bude takouto otázkou zaoberať a v prípade potreby požiada materskú spoločnosť o písomné deklarovanie záväzku takú podporu poskytnúť, a obchodník svoju činnosť prispôsobí aktuálnej situácii. Táto účtovná závierka teda neobsahuje žiadne úpravy, ktoré by boli potrebné, ak by nebola zostavená na základe predpokladu nepretržitého trvania činnosti obchodníka.

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 dlhobodej 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 2014 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 opravnou 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 trhová cena 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. V roku 2014 došlo k predaju časti podniku Fio banke, pobočke zahraničnej banky. Podiel na základnom imaní dcérskej spoločnosti bol súčasťou predávanej časti.

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.

Záväzky 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 nemusia 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 prevedie na tretiu stranu, sa vykazujú ako záväzok v reálnej hodnote na riadku súvahy 4 „Záväzky 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 držiteľskej 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 22% 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. V roku 2014 došlo k predaju časti podniku Fio banke, pobočke zahraničnej banky. Evidencia klientskeho majetku bola súčasťou predávanej časti.

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 záväzok 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
<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	X	x
Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+)	120 212	143 097
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	0	0
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-104 727	-105 234
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)		
Obrat strany Dt usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+)	26 685 019	39 812 710
Pohľadávky za predané finančné nástroje (-)	0	0
Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)	-25 990 743	-39 278 540
Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN	0	0
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	0	0
Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-)	-333 630	-511 270
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	24 561	275 928
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	62 501	-1 699
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania	1 303 202	* 825 088
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	-1 169 020	-500 172
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)	0	0
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)	-251 367	99 558
Iné krátkodobé záväzky	0	0
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	346 008	759 466
Zaplatená daň z príjmov	0	0
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	346 008	759 466
<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	X	X
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	0	0
Závazky z obstarania dlhodobého majetku (+)	0	0
Výnosy z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (+)	0	0
Pohľadávky z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (-)	0	0
Výnosy z dividend (+)	11 814	140 277
Pohľadávky na dividendy (-)	0	0
Výnosy z prijímaných úrokov z vkladov a úverov (+)	0	0
Pohľadávky z úrokov z vkladov a úverov (-)	0	0
Príjmy z predaja finančných nástrojov držaných na predaj (+)	0	0
Nákup finančných nástrojov držaných na predaj (-)	0	0
Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	0	0
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	11 814	140 277
<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	X	X
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)	0	0
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov a finančného nájmu(+/-)	0	0
Náklady na úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (-)	0	0
Závazky za úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (+)	0	0
Zaplatené dividendy	0	0
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	0	0
<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>	207 151	* -31 236
<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>	564 973	868 507
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	1 235 227	366 720
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia</b>	1 800 200	1 235 227

\* V roku 2014 spoločnosť identifikovala prezentačnú chybu v údajoch vykazovaných za rok 2013 a upravila ju kvôli zabezpečeniu konzistentnosti vykazovaných údajov.

**D.Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní**

2014

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Neuhradené straty	Spolu
b	1	2	3	4	5
<b>Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia</b>	1 950 000	49 776	-39 539	-10 414	1 949 823
Zmeny v účtovnej politike	-	-	-	-	-
<b>Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia</b>	1 950 000	49 776	-39 539	-10 414	1 949 823
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj	-	-	-	-	-
Ostatné oceňovacie rozdiely	-	-	39 539	-	39 539
Daň účtovaná na položky vlastného imania	-	-	-	-	-
<b>Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie</b>	-	-	39 539	-	39 539
Zisk/strata bežného účtovného obdobia	-	-	-	-214 683	-213 723
<b>Úplná zmena čistého obchodného imania</b>	-	-	-	-214 683	-213 723
Rozdelenie zisku	-	-	-	-	-
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu	-	-	-	-	-
<b>Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia</b>	1 950 000	49 776	0	-225 097	1 774 680

2014 došlo k predaju časti podniku Fio banke, pobočke zahraničnej banky. Podiel na základnom imaní dcérskej spoločnosti bol súčasťou predávanej časti. Z tohto dôvodu bol odúčtovaný oceňovací rozdiel z podielu v účtovnej jednotke RM-S Finance (vid' aj časť F. poznámka č. 9 Podiely na základnom imaní v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách).

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

2013

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Neuhradené straty	Spolu
b	1	2	3	4	5
<b>Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia</b>	2 655 516	49 776	(26 029)	(706 575)	1 972 688
Zmeny v účtovnej politike	-	-	-	-	-
<b>Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia</b>	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	-	-	-	-	-
<b>Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie</b>	-	-	(13 510)	-	(13 510)
Zisk/strata bežného účtovného obdobia	-	-	-	(9 355)	(9 355)
<b>Úplná zmena čistého obchodného imania</b>	-	-	-	(9 355)	(9 355)
Rozdelenie zisku	-	-	-	-	-
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu	(705 516)	-	-	705 516	-
<b>Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia</b>	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.

**E.Prehľad o majetku klientov**

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	<b>Majetok klientov</b>	x	x
	Peňažné prostriedky klientov	0	3 095 278
	Cenné papiere klientov	0	8 914 682
	Iné finančné nástroje klientov	0	0
	Portfólia klientov	0	0
	Pohľadávky klientov voči trhu	0	1 789 978
	<b>Majetok klientov spolu</b>	<b>0</b>	<b>13 799 939</b>
	<b>Závazky voči klientom zo zvereného majetku</b>	X	X
	Závazky z peňažných prostriedkov klientov	0	3 487 184
	Závazky z cenných papierov klientov	0	8 914 682
	Závazky z portfólií klientov	0	0
	Závazky zo správy a uloženia cenných papierov klientov	0	0
	Závazky klientov voči trhu	0	1 398 073
	Závazky z uschovania cenných papierov klientov	0	0
	<b>Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu</b>	<b>0</b>	<b>13 799 939</b>

**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. 2014	31. 12. 2013
EUR	1 800 200	100 607
CZK	0	97 593
USD	0	1 024 116
PLN	0	11 671
HUF	0	1 240
Medzisúčet - súvaha	1 800 200	1 235 227
1. Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
EUR	0	138 121
CZK	0	1 556 381
USD	0	116 018
Spolu	0	1 810 519

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	1 800 200	100 607
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.	0	0
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	0	0
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	0	0
X	Medzisúčet - súvaha	1 800 200	100 607
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	0	138 121
	Spolu	1 800 200	238 728

Číslo riadku	1. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	0	
2.	Bežné účty	0	97 593
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.	0	0
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	0	0
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	0	0
x	Medzisúčet - súvaha	0	97 593
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	0	1 556 381
	Spolu	0	1 653 974

**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	0	0
2.	Bežné účty	0	1 024 116
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.	0	0
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	0	0
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	0	0
x	Medzisúčet - súvaha	0	1 024 116
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	0	116 018
	Spolu	0	1 140 134

Číslo riadku	1. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	0	0
2.	Bežné účty	0	11 671
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.	0	0
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	0	0
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	0	0
x	Medzisúčet - súvaha	0	11 671
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	0	0
	Spolu	0	11 671

Číslo riadku	1. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	0	0
2.	Bežné účty	0	1 240
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.	0	0
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	0	0
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	0	0
x	Medzisúčet - súvaha	0	1 240
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	0	0
	Spolu	0	1 240

**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	31.12.2014	31.12.2013
EUR	0	163 458
CZK	0	618 669
USD	0	48 724
Spolu	0	830 851

Číslo riadku	3. EUR Cenné papiere na obchodovanie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	0	163 458
1.1.	Nezaložené	0	0
1.2.	založené v repoobchodoch	0	-
1.3.	Založené	0	163 458
2.	Podielové listy	0	0
2.1.	Nezaložené	0	0
2.2.	založené v repoobchodoch	0	0
2.3.	založené	0	0
3.	Krátkodobé dlhopisy, napríklad pokladničné poukážky	0	0
3.1.	nezaložené	0	0
3.2.	založené v repoobchodoch	0	0
3.3.	založené	0	0
4.	Dlhopisy	0	0
4.1.	nezaložené	0	0
4.2.	založené v repoobchodoch	0	0
4.3.	založené	0	0
5.	Zmenky	0	0
5.1.	nezaložené	0	0
5.2.	založené v repoobchodoch	0	0
5.3.	založené	0	0
	Spolu	0	163 458

**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	0	618 669
1.1.	nezaložené	0	0
1.2.	založené v repoobchodoch	0	0
1.3.	založené	0	618 669
2.	Podielové listy	0	0
2.1.	nezaložené	0	0
2.2.	založené v repoobchodoch	0	0
2.3.	založené	0	0
3.	Krátkodobé dlhopisy, napríklad pokladničné poukážky	0	0
3.1.	nezaložené	0	0
3.2.	založené v repoobchodoch	0	0
3.3.	založené	0	0
4.	Dlhopisy	0	0
4.1.	nezaložené	0	0
4.2.	založené v repoobchodoch	0	0
4.3.	založené	0	0
5.	Zmenky	0	0
5.1.	nezaložené	0	0
5.2.	založené v repoobchodoch	0	0
5.3.	založené	0	0
	Spolu	0	618 669

Číslo riadku	3. USD Cenné papiere na obchodovanie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	0	48 724
1.1.	nezaložené	0	0
1.2.	založené v repoobchodoch	0	0
1.3.	založené	0	48 724
2.	Podielové listy	0	0
2.1.	nezaložené	0	0
2.2.	založené v repoobchodoch	0	0
2.3.	založené	0	0
3.	Krátkodobé dlhopisy, napríklad pokladničné poukážky	0	0
3.1.	nezaložené	0	0
3.2.	založené v repoobchodoch	0	0
3.3.	založené	0	0
4.	Dlhopisy	0	0
4.1.	nezaložené	0	0
4.2.	založené v repoobchodoch	0	0
4.3.	založené	0	0
5.	Zmenky	0	0
5.1.	nezaložené	0	0
5.2.	založené v repoobchodoch	0	0
5.3.	založené	0	0
	Spolu	0	48 724

Portfólio sa skladalo z akcií obchodovaných na burzách, na ktorých mohli obchodovať aj klienti spoločnosti. Spoločnosť v septembri 2014 predala na trhu všetky svoje cenné papiere. K 31.12.2014 spoločnosť nevlastní žiadne cenné papiere. Aktuálne nevlastní žiadne cenné papiere a neobchoduje na žiadnom trhu s cennými papiermi.

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE 1.1.2014 – 31.12.2014



**4. Deriváty**

Číslo riadku	4.I. Deriváty s aktívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	0	0
1.1.	vyrovnávané v hrubom	0	0
1.2.	vyrovnávané v čistom	0	0
2.	menové	0	0
2.1.	vyrovnávané v hrubom	0	0
2.2.	vyrovnávané v čistom	0	0
3.	akciové	0	0
3.1.	vyrovnávané v hrubom	0	0
3.2.	vyrovnávané v čistom	0	0
4.	komoditné	0	0
4.1.	vyrovnávané v hrubom	0	0
4.2.	vyrovnávané v čistom	0	0
5.	úverové	0	0
	Spolu	0	0

Číslo riadku	4.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	0	0
2.	Do troch mesiacov	0	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	0
5.	Nad jeden rok	0	0
	Spolu	0	0

**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	0	1 302 900
2.	Do jedného mesiaca	0	0
3.	Do troch mesiacov	0	0
4.	Do šiestich mesiacov	0	0
5.	Do jedného roku	0	0
	Spolu	0	1 302 900

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	0	1 302 900
2.	Do jedného mesiaca	0	0
3.	Do troch mesiacov	0	0
4.	Do šiestich mesiacov	0	0
5.	Do jedného roku	0	0
	Spolu	0	1 302 900

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 31.12.2014 čiastku 0 EUR (0 CZK) a k 31.12.2013 1 302 900 EUR (35 734 650 CZK). Reálna hodnota požičaných cenných papierov v obrátených repo obchodoch účtovaných na podsúvahe predstavovala k 31.12.2014 sumu 0 EUR (k 31.12.2013 sumu 1 085 511 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	0	302
2.	Do troch mesiacov	0	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	0
5.	Do dvoch rokov	0	0
6.	Do piatich rokov	0	0
7.	Viac ako päť rokov	0	0
	Spolu	0	302

**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	0	302
2.	Do troch mesiacov	0	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	0
	Spolu	0	302

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	0	302
2.	Zníženie hodnoty	0	0
3.	Čistá hodnota pohľadávok	0	302

**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 k 31.12.2013: 100%

Podiel na základnom imaní k 31.12.2014: 0%

Vlastné imanie k 31.12.2013 (neauditované): 36 119 EUR

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

V roku 2014 došlo k predaju časti podniku Fio banke, pobočke zahraničnej banky. Podiel na základnom imaní dcérskej spoločnosti bol súčasťou predávanej časti. Z tohto dôvodu je podiel na základnom imaní spoločnosti RM-S FINANCE, s.r.o. nulový (viď aj časť D. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní).

**12. Hmotný majetok odpisovaný**

Číslo riadku	12. Hmotný majetok odpisovaný	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy	0	0
2.	Obstarávacia cena	0	0
3.	Odpisy	0	0
4.	Zníženie hodnoty	0	0
5.	Účtovná hodnota	0	0
6.	Stroje a zariadenia	0	8 056
7.	Obstarávacia cena	0	8 056
8.	Odpisy	0	7 763
9.	Zníženie hodnoty	0	0
10.	Účtovná hodnota	0	293
	Spolu	0	293

**14. Ostatný majetok**

Číslo riadku	14. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Zúčtovanie s trhom	0	53 097
2.	Nájomné - refakturácia	0	6 708
3.	Dlhodobé pohľadávky (depozit nájomné)	0	2 526
4.	Náklady budúcich období	0	0
5.	Preddavky poskytnuté	0	170
	Spolu	0	62 501

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**

<b>3.b) Závazky voči bankám ostatné krátkodobé</b>		
Mena	31. 12. 2014	31. 12. 2013
EUR	0	165 879
CZK	0	1 003 141
USD	0	0
Spolu	0	1 169 020

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

Číslo riadku	<b>3.b).I.EUR</b> Závazky voči bankám ostatné krátkodobé podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	0	0
2.	Do troch mesiacov	0	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	165 879
5.	Do dvoch rokov	0	0
6.	Do piatich rokov	0	0
7.	Viac ako päť rokov	0	0
	Spolu	0	165 879

Číslo riadku	<b>3.b).II.EUR</b> Závazky voči bankám ostatné krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	0	0
2.	Do troch mesiacov	0	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	165 879
	Spolu	0	165 879

Číslo riadku	<b>3.b).I.CZK</b> Závazky voči bankám ostatné krátkodobé podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	0	0
2.	Do troch mesiacov	0	29
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	1 003 112
5.	Do dvoch rokov	0	0
6.	Do piatich rokov	0	0
7.	Viac ako päť rokov	0	0
	Spolu	0	1 003 141

Číslo riadku	<b>3.b).II.CZK</b> Závazky voči bankám ostatné krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	0	0
2.	Do troch mesiacov	0	29
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	1 003 112
	Spolu	0	1 003 141

Číslo riadku	<b>3.b).I.USD</b> Závazky voči bankám ostatné krátkodobé podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	0	0
2.	Do troch mesiacov	0	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	0
5.	Do dvoch rokov	0	0
6.	Do piatich rokov	0	0
7.	Viac ako päť rokov	0	0
	Spolu	0	0

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

Číslo riadku	<b>3.b).II.USD</b> Závazky voči bankám ostatné krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	0	0
2.	Do troch mesiacov	0	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	0
	Spolu	0	0

4. Závazky z cenných papierov predaných na krátko

5. Deriváty

Číslo riadku	<b>5.I.</b> Deriváty s pasívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	0	0
1.1.	vyrovnávané v hrubom	0	0
1.2.	vyrovnávané v čistom	0	0
2.	menové	0	903
2.1.	vyrovnávané v hrubom	0	0
2.2.	vyrovnávané v čistom	0	903
3.	akciové	0	0
3.1.	vyrovnávané v hrubom	0	0
3.2.	vyrovnávané v čistom	0	0
4.	komoditné	0	0
4.1.	vyrovnávané v hrubom	0	0
4.2.	vyrovnávané v čistom	0	0
5.	úverové	0	0
	Spolu	0	903

**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	0	903
2.	Do troch mesiacov	0	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	0
5.	Nad jeden rok	0	0
	Spolu	0	903

Spoločnosť uzatvára pevné termínované operácie typu FX swap kvôli zabezpečeniu vlastných pozícií. Rozhodla sa viesť tieto deriváty ako obchodné.

7. Ostatné záväzky

<b>Položka</b>	<b>k 31.12.2014</b>	<b>k 31.12.2013</b>
<b>a) so zostatkovou dobou splatnosti</b>	<b>25 521</b>	<b>275 928</b>
do jedného mesiaca	25 521	275 928
viac ako jeden mesiac až do troch mesiacov	-	-
Viac ako tri mesiace až do jedného roka	-	-
<b>b) podľa druhov veriteľov</b>	<b>25 521</b>	<b>275 928</b>
Dodávatelia	4 146	6 171
Štátny rozpočet	1 068	1 658
Sociálna a zdravotná poisťovňa	596	6 398
Zamestnanci	976	10 826
Zúčtovanie s trhom	0	226 114
Ostatné	18 735	24 761
<b>c) podľa mien</b>	<b>25 521</b>	<b>275 928</b>
CZK	7 210	11 268
EUR	18 311	46 793
PLN	0	0
HUF	0	21
USD	0	217 846

Spoločnosť vytvorila k 31. 12. 2014 rezervy v celkovej výške 15 270 EUR, z toho 804 EUR na nevyčerpané dovolenky zamestnancov, 14 400 EUR na audítorské služby a 66 EUR na stravné lístky. Tieto položky sú zahrnuté v tabuľke b) podľa druhov veriteľov v kategórii ostatné.

## 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	120 170	142 919
2.	z investičných služieb	0	0
3.	Z vedľajších investičných služieb	0	0

Odplaty a provízie tvoria poplatky strhávané klientom za sprostredkovanie nákupu a predaja cenných papierov predstavovali k 31. 12. 2014 sumu 120 170 EUR (k 31.12.2013: 142 919 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 2014 zaplatila za bankové poplatky, poplatky za uzatvorenie obchodu a iné poplatky súvisiace s obchodovaním s cennými papiermi celkom 8 382 EUR (v roku 2013: 10 898 EUR).

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

Čistý zisk z obchodovania s cennými papiermi predstavoval za rok 2014 sumu 83 993 EUR (v roku 2013: zisk 256 740 EUR).

#### 5.d) Zisk alebo strata z derivátov

Strata z obchodovania s derivátmi predstavovala za rok 2014 sumu 28 846 EUR (v roku 2013 strata 141 110 EUR).

Zisk z obchodovania s derivátmi predstavoval za rok 2014 sumu 35 574 EUR (v roku 2013 zisk 144 324 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. 2014 zisk 175 602 EUR (v roku 2013 zisk 35 173 EUR).

Kurzové rozdiely spoločnosti predstavovali k 31. 12. 2014 strata 186 207 EUR (v roku 2013 strata 106 417 EUR).

### 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	42	178
2.	Krátkodobé cenné papiere	0	0
3.	Dlhodobé úvery	0	0
4.	Dlhodobé cenné papiere	0	0
5.	Finančný prenájom	0	0
	Spolu	42	178

13. Ostatné prevádzkové výnosy

Ostatné prevádzkové výnosy v hodnote 28 769 EUR k 31.12.2014 predstavujú najmä výnosy za podnájom kancelárskych priestorov (31.12.2013: ostatné prevádzkové výnosy v sume 35 411 EUR predstavovali najmä výnosy za podnájom kancelárskych priestorov).

i. Osobné náklady

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	129 386	122 049
2.	Pohyblivá zložka miezd	0	0
3.	Poistenie	45 961	42 648
4.	Stravovanie	0	0
5.	Zdravotná starostlivosť	0	0
6.	Vzdelávanie a školenia	0	0
7.	Dovolenky, kultúra, šport, zábava	0	0
	Spolu	175 347	164 697

k.1. Odpisy hmotného majetku

Číslo riadku	k.1. Odpisy hmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy	0	0
2.	Stroje a zariadenia	255	586
	Spolu	255	586

m. Ostatné prevádzkové náklady

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata audítorovi	12 355	17 785
2.	Údržba nehnuteľností a zariadení	0	0
3.	Iné služby	49 229	39 533
4.	Tvorba rezervy (MFG)	0	0
5.	Nájomné	33 852	44 107
6.	Energie	2 362	4 631
7.	Nakúpený materiál	0	0
8.	Strata z predaja časti podniku	64 693	0
	Spolu	162 491	106 056

Strata z predaja časti podniku sa skladá z čiastky 25 154 EUR, rozdiel medzi predajnou cenou časti podniku a účtovnou hodnotou časti podniku k dátumu predaja časti podniku a čiastky 35 539 EUR (ide o preúčtovanie oceňovacích rozdielov z podielu v dcérskej spoločnosti RM-S Finance s.r.o. do nákladov).

Iné služby v sume 49 229 Eur tvorí tieto významné položky náklady na kancelárske potreby 7 563 Eur, náklady na telefónne pripojenie 19 669, príspevky garančnému fondu investícií 3 430, náklady na finančné poradenstvo 5 450 Eur a daň z pridanej hodnoty 2 128 EUR.

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

**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	96 345	94 336
2.	Emitované krátkodobé cenné papiere	0	0
3.	Prijaté dlhodobé úvery	0	0
4.	Emitované dlhodobé cenné papiere	0	0
5.	Finančný prenájom	0	0
	Spolu	96 345	94 336

Z celkovej výšky nákladových úrokov k 31.12.2014, úroky z úveru od FIO banky, a.s. predstavovali hodnotu 95 894 EUR.

Splatná daň z príjmov právnických osôb za rok 2014 činí 960 EUR. Jedná sa o platbu daňovej licencie.

**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	0	0
2.	Podiely na základnom imaní dcérskych úč. j.	0	0
3.	Podiely na základnom imaní pridružených úč. j.	0	0

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	1 800 200	1 405 401
2.	Dlhodobé pohľadávky	0	0
3.	Krátkodobé záväzky	6 222	2 566 468
4.	Dlhodobé záväzky	0	0

Spoločnosť nevydala žiadne záruky.

Spoločnosť neprijala žiadne záruky.

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

Žiadne udalosti nenastali.

**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 1.1.2014 do 31.12.2014 v celkovej výške 214 683 EUR rozhodne riadne valné zhromaždenie. Predstavenstvo spoločnosti navrhuje stratu spoločnosti za rok 2014 vo výške 214 683 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 31.12.2014 bol 11,6. Priemerný počet zamestnancov v roku 2013 bol 8,97. 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 2014 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
<b>Spolu</b>	-	-	<b>975 000</b>	0	0

Vzhľadom k skutočnosti, že spoločnosť generovala v roku 2014 stratu, výnos na akciu predstavuje 0 EUR.

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
<b>Spolu</b>	-	-	<b>975 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**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 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, respektíve Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti.

**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 obchodovala 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 2014 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.

Spoločnosť používa štandardizovaný prístup pre výpočet kapitálovej primeranosti pre devízové riziko v zmysle platných predpisov (viď vyššie ad 9).

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

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

d) citlivosti 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 boli 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	1 800 200						1 800 200
Cenné papiere na obchodovanie							
Deriváty							
Pohľadávky voči bankám							
Podiely na základnom imaní v dcérskych a v pridružených účtovných jednotkách							
Hmotný majetok							
Ostatný majetok							

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							
Záväzky z cenných papierov predaných na krátko							
Deriváty							
Ostatné záväzky						25 521	25 521

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

2013

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

Závazky	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:**

- a) spôsoboch a postupoch identifikácie rizík, ktorým je obchodník s cennými papiermi vystavený
- b) 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 2014 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 platných predpisov (viď vyššie ad 9).

**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	13 200	15 385
	Uisťovacie audítorské služby	0	0
	Súvisiace audítorské služby	0	0
	Daňové poradenstvo	0	0
	Ostatné audítorské služby	1 200	2 400
	Spolu	14 400	17 785

**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	0	0
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov	0	109 245
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	0	1 458 417
podie			
4.	Pohľadávky z európskych opcíí	0	0
5.	Pohľadávky z amerických opcíí	0	0
6.	Pohľadávky z bankových záruk	0	0
7.	Pohľadávky z ručenia	0	0
8.	Pohľadávky zo záložných práv	0	0
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva	0	0
10.	Práva k cudzím veciam a právam	0	0
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	0	0
12.	Hodnoty odovzdané do správy	0	8 914 682
13.	Hodnoty v evidencii	0	1 085 511
	Iné aktíva spolu	0	11 567 855

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov	0	0
2.	Závazky zo spotových obchodov	0	109 245
3.	Závazky z termínovaných obchodov	0	1 458 417
podie			
4.	Závazky z európskych opcíí	0	0
5.	Závazky z amerických opcíí	0	0
6.	Závazky z bankových záruk	0	0
7.	Závazky z ručenia	0	0
8.	Závazky zo záložných práv a zálohov	0	0
9.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva	0	1 085 511
10.	Práva iných k veciam a právam fondu	0	0
11.	Hodnoty prevzaté do správy	0	0
12.	Závazky v evidencii	0	8 914 682
	Iné pasíva spolu	0	11 567 855

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