

**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 2015**

## **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 2015 uvedenú v prílohe výročnej správy, ku ktorej sme dňa 29. apríla 2016 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 2015, 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 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 2015 a výsledky jej hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom o účtovníctve.

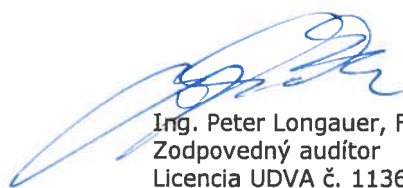
II. Overili sme tiež súlad výročnej správy s vyššie uvedenou účtovnou závierkou. Za správnosť zostavenia výročnej správy je zodpovedný štatutárny orgán spoločnosti. Našou úlohou je vydať na základe overenia názor o súlade výročnej správy s účtovnou závierkou.

Overenie sme vykonali v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Tieto štandardy požadujú, aby audítor naplánoval a vykonal overenie tak, aby získal primerané uistenie, 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 sme posúdili s informáciami uvedenými v účtovnej závierke k 31. decembru 2015. Údaje a informácie iné ako účtovné informácie získané z účtovnej závierky a účtovných kníh sme neoverovali. Sme presvedčení, že vykonané overenie poskytuje dostatočný a primeraný základ na 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 2015.

Bratislava 29. apríla 2016

  
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

**01.01.2015 - 31.12.2015**

## 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 dorúčením 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
  - 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 dorúčením 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

- 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 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
- 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**

Fio o.c.p., a.s. (ďalej aj len „obchodník“ alebo „spoločnosť“) uzavrela dňa 31.10.2014 (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, konajúcou 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.

Po uvedenom predaji časti podniku obchodník zmenil svoje zameranie, čo sa týka cieľovej skupiny klientov - služby už neponúka bežným retailovým klientom, ale prednostne profesionálnym klientom (so zameraním na finančné inštitúcie a obchodníkov (vrátane zahraničných obchodníkov) s cennými papiermi). Uvedené platí aj pre rok 2015. V úvodnom období sa obchodník prednostne zameriava na subjekty v rámci Finančnej skupiny Fio, prípadne na spolupracujúce subjekty, a následne plánuje získať i ďalších vybraných klientov.

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.

Získavanie takto zadefinovanej skupiny klientov je náročnejšie, než získavanie bežných retailových klientov. Toto sa prejavilo i v počte klientov (2), ktorým spoločnosť v roku 2015 poskytovala služby. Spoločnosť aktuálnym klientom poskytuje priebežne investičné poradenstvo. Snahou spoločnosti je získať ďalších nových klientov, a zároveň získať záujem klientov aj o ďalšie služby, ktoré spoločnosť poskytuje.

Spoločnosť už po predaji časti podniku (tzn. ani v roku 2015) neobchodovala na vlastný účet a koncom roka 2015 spoločnosť požiadala o zúženie platného povolenia na poskytovanie investičných služieb o investičnú službu a investičnú činnosť podľa § 6 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch, tzn. o obchodovanie na vlastný účet, a po vydaní príslušného rozhodnutia NBS bola tomu zodpovedajúca zmena predmetu činnosti zapísaná i do obchodného registra

Vzhľadom na aktuálny nízky počet klientov a skutočnosť, že spoločnosť neobchoduje na vlastný účet, sa spoločnosti podarilo taktiež výrazne znížiť náklady a obmedziť tak aj výšku dosahovanej straty. Medzi náklady spoločnosti patrili najmä personálne náklady.

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 31.12.2015 bola strata vo výške 46 309 EUR. Uvedený hospodársky výsledok sa skladá predovšetkým z čistého neúrokového výnosu vo výške 1 245 EUR (prijaté poplatky a provízie vo výške 5 320, platené poplatky a provízie vo výške 3 492 EUR, strata z menových operácií vo výške 583 EUR) a zo všeobecných prevádzkových nákladov vo výške 47 554 EUR (osobné náklady vo výške 25 544 EUR, ostatné admin. náklady vo výške 21 050 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) Porovnávacía tabuľka**

Spoločnosť nezostavovala a nezostavuje konsolidované účtovné závierky.

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

V roku 2015 spoločnosť nevidovala žiadne bankové či iné úvery a ani neuzatvorila žiadne zmluvy, na základe ktorých by prijala úvery.

#### **d) Vydané cenné papiere**

Spoločnosť v roku 2015 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 2015 a postupy, ktoré pri vykonávaní činností spoločnosť dodržiavala (predovšetkým ide o predpisy upravujúce kapitálovú primeranosť a majetkovú angažovanosť), spoločnosť v roku 2015 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 a ani v priebehu roka 2015 však už spoločnosť na vlastný účet s finančnými nástrojmi neobchodovala a keďže takéto obchodovanie nepredpokladala ani v ďalšom období, v kontexte nárastu regulačných a administratívnych povinností spojených s licenciou podľa § 6 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch (obchodovanie na vlastný účet), požiadala koncom roka 2015 o zúženie platného povolenia na poskytovanie investičných služieb o investičnú službu a investičnú činnosť podľa § 6 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch, tzn. o obchodovanie na vlastný účet, a po vydaní príslušného rozhodnutia NBS bola tomu zodpovedajúca zmena predmetu činnosti zapísaná i do obchodného registra.

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

Menové riziko bolo znižované pomocou menových derivátov už od roku 2007; v roku 2015 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 úrokovovo citlivých a úrokovovo 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 bežným retailovým klientom. Profesionálnym klientom mieni naďalej poskytovať investičné služby a vedľajšie služby predovšetkým vo vzťahu k zahraničným finančným nástrojom obchodovaným na zahraničných regulovaných trhoch; záujem aktuálnych klientov je však zatiaľ obmedzený na poskytovanie investičného poradenstva. Snahou spoločnosti v ďalšom období 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). Spoločnosť mala v roku 2015 (v porovnaní s rokom 2014) výrazne nižšie celkové náklady, tzn. aktuálne nízke výnosy (a to i vzhľadom na dostupnú hotovosť spoločnosti) nebudú mať výrazný negatívny dopad.

Vzhľadom na vyššie uvedené, podľa názoru vedenia spoločnosti možno očakávať v roku 2016, ako najpravdepodobnejšiu možnosť, dosiahnutie 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.

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 31.12.2015 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 31.12.2015 činil 1 740 695 EUR, obežné aktíva boli tvorené finančným majetkom vo výške 1 739 947 EUR (z toho 1 739 947 EUR vklady na účtoch vedených bankami a inými finančnými inštitúciami) a pohľadávkami vo výške 748 EUR

### **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 2015 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 2015 vo výške 46 308,86 EUR previesť na účet neuhradenej straty minulých rokov.

V Bratislave dňa 29. apríla 2016

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

Mgr. Ondrej Suchánek  
člen predstavenstva



**VII.**

**Účtovná zvierka za rok 2015 a správa nezávislého audítora**

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

**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA  
A ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**

**31. DECEMBER 2015**

## 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 2015, 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 splňať 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 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.

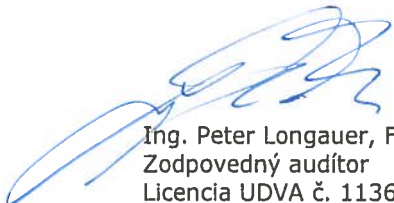
Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho podmieneného názoru.

#### **Názor**

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Fio o.c.p., a.s. k 31. decembru 2015 a výsledky jej hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom o účtovníctve.

Bratislava 29. apríla 2016

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

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

Súv Úč OCP 1 - 04

## SÚVAHA

obchodníka s cennými papiermi

zostavená k 31.12. 20.. 15

(v celých eurách)

|  |        |         |    |        |         |
|--|--------|---------|----|--------|---------|
| Za obdobie od                              | mesiac | rok     | do | mesiac | rok     |
|  | 0 1    | 2 0 1 5 |    | 1 2    | 2 0 1 5 |
| Za bezprostredne predchádzajúce obdobie od | 0 1    | 2 0 1 4 | do | 1 2    | 2 0 1 4 |

Dátum vzniku účtovnej jednotky

2 7 1 0 2 0 0 5

Účtovná zavierka



riadna

Účtovná zavierka



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

PSC

8 1 1 0 1

Názov obce

B r a t i s l a v a

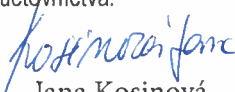
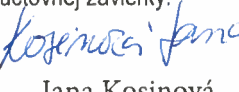

Číslo telefónu

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

Číslo faxu

0 /

E-mailová adresa

|                              |  |   |  |
|------------------------------|--|---|--|
| Zostavené dňa:<br>27.04.2016 | Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:<br><br>Jana Kosinová | Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zavierky:<br><br>Jana Kosinová | Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:<br><br>Mgr. Karel Drášil |
| Schválené dňa:<br>29.04.2016 |  |   |  |

| Ozna-<br>čenie | POLOŽKA   | Číslo<br>poznám<br>ky | Bežné účtovné<br>obdobie | Predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|----------------|---|-----------------------|--------------------------|-----------------------------------|
| a              | b   | c                     | 1                        | 2                                 |
| x              | Aktíva  | x                     | x                        | x                                 |
| 1.             | Peňažné prostriedky a ekvivalenty<br>peňažných prostriedkov   | A 1                   | 1739947                  | 1800200                           |
| 2.             | Pohľadávky voči klientom  |                       | 748                      | 0                                 |
| a)             | z poskytnutých investičných služieb,<br>vedľajších služieb a investičných činností                      |                       | 748                      | 0                                 |
| b)             | z pôžičiek poskytnutých klientom  |                       | 0                        |                                   |
| 3.             | Cenné papiere na obchodovanie   | A 3                   | 0                        | 0                                 |
| 4.             | Deriváty  | A 4                   | 0                        | 0                                 |
| 5.             | Cenné papiere na predaj   |                       | 0                        | 0                                 |
| 6.             | Upísané cenné papiere na umiestnenie  |                       | 0                        | 0                                 |
| 7.             | Pohľadávky voči bankám  |                       | 0                        | 0                                 |
| a)             | z obrátených repoobchodov   | A 7a                  | 0                        | 0                                 |
| b)             | ostatné krátkodobé  | A 7b                  | 0                        | 0                                 |
| 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<br>účtovných jednotkách a v pridružených<br>účtovných jednotkách | A 9                   | 0                        | 0                                 |
| a)             | v účtovných jednotkách z finančného<br>sektora  |                       | 0                        | 0                                 |
| b)             | ostatných účtovných jednotkách  |                       | 0                        | 0                                 |
| 10.            | Obstaranie hmotného majetku a nehmotného<br>majetku   |                       | 0                        | 0                                 |
| 11.            | Nehmotný majetok  |                       | 0                        | 0                                 |
| 12.            | Hmotný majetok  | A 12                  | 0                        | 0                                 |
| a)             | neodpisovaný  |                       | 0                        | 0                                 |
| a).1.          | pozemky   |                       | 0                        | 0                                 |
| a).2.          | ostatný   |                       | 0                        | 0                                 |
| b)             | odpisovaný  |                       |                          | 0                                 |
| b).1.          | budovy  |                       | 0                        | 0                                 |
| b).2.          | ostatný   |                       | 0                        | 0                                 |
| 13.            | Daňové pohľadávky   |                       | 0                        | 0                                 |
| 14.            | Ostatný majetok   | A 14                  | 0                        | 0                                 |
|                | <b>Aktíva spolu</b>   |                       | <b>1740695</b>           | <b>1800200</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>Závazky</b> (súčet položiek 1 až 9)                          |                | 12326                 | 25521                          |
| 1.        | Závazky voči bankám splatné na požiadanie                       |                | 0                     | 0                              |
| 2.        | Závazky voči klientom   |                | 0                     | 0                              |
| 3.        | Ostatné záväzky voči bankám                                     | P 3b           | 0                     | 0                              |
| a)        | z repoobchodov  |                | 0                     | 0                              |
| b)        | ostatné krátkodobé  | P 3b           | 0                     | 0                              |
| c)        | dlhodobé  |                |                       | 0                              |
| 4.        | Závazky z cenných papierov predaných na krátko                  | P 4            | 0                     | 0                              |
| 5.        | Deriváty  | P 5            | 0                     | 0                              |
| 6.        | Závazky z úverov a z repoobchodov                               |                | 0                     | 0                              |
| a)        | z repoobchodov  |                | 0                     | 0                              |
| b)        | ostatné krátkodobé  |                | 0                     | 0                              |
| c)        | dlhodobé  |                | 0                     | 0                              |
| 7.        | Ostatné záväzky   | P 7            | 11366                 | 24561                          |
| 8.        | Podriadené finančné záväzky                                     |                | 0                     | 0                              |
| 9.        | Daňové záväzky  |                | 960                   | 960                            |
| a)        | splatná daň z príjmov   |                | 960                   | 960                            |
| b)        | odložený daňový záväzok   |                | 0                     | 0                              |
| II.       | <b>Vlastné imanie</b> (súčet položiek 10 až 17)                 | D              | 1728369               | 1774679                        |
| 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                     | 0                              |
| a)        | z ocenenia cenných papierov na predaj x/(x)                     |                | 0                     | 0                              |
| b)        | ostatné x/(x)   | D              | 0                     | 0                              |
| 14.       | Fondy tvorené zo zisku po zdanení                               | D              | 49776                 | 49776                          |
| 15.       | Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x) | D              | (225098)              | (10414)                        |
| 16.       | Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)                   |                | 0                     | 0                              |
| 17.       | Zisk alebo strata za účtovné obdobie x/(x)                      | D              | (46309)               | (214683)                       |
|           | <b>Pasíva</b>   |                | 1740695               | 1800200                        |

VZS Úč OCP 2 - 04

## VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

obchodníka s cennými papiermi

zostavený k...31.12. 20.. 15

(v celých eurách)

|  |        |         |    |        |         |
|--|--------|---------|----|--------|---------|
| Za obdobie od                              | mesiac | rok     | do | mesiac | rok     |
|  | 0 1    | 2 0 1 5 |    | 1 2    | 2 0 1 5 |
| Za bezprostredne predchádzajúce obdobie od | 0 1    | 2 0 1 4 | do | 1 2    | 2 0 1 4 |

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

Číslo

N á m . S N P 2 1

PSC

8 1 1 0 1

Názov obce

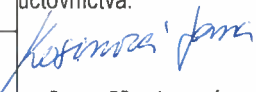


Číslo telefónu

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

Číslo faxu

0 /

E-mailová adresa

|                              |  |   |   |
|------------------------------|--|---|---|
| Zostavené dňa:<br>27.04.2016 | Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:<br><br>Jana Kosinová | Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zavierky:<br><br>Jana Kosinová | Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:<br><br>Mgr. Karel Dražil |
| Schválené dňa:<br>29.04.2016 |  |   |   |

| Ozna-<br>čenie | POLOŽKA  | Číslo<br>poznám<br>ky | Bežné účtovné<br>obdobie | Predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|----------------|--|-----------------------|--------------------------|-----------------------------------|
| a              | b  | c                     | 1                        | 2                                 |
| 1.             | Výnosy z odplát a provízií   | 1                     | 5320                     | 120170                            |
| 2.             | Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb                                |                       | 0                        | 0                                 |
| a.             | Náklady na odplaty a provízie  | 1a                    | (3492)                   | (8382)                            |
| 3.b.           | Čistá tvorba rezerv na záväzky z investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb              |                       | 0                        | 0                                 |
| <b>I.</b>      | <b>Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb</b> |                       | <b>1828</b>              | <b>111788</b>                     |
| 4.c.           | Zisk/strata z operácií s cennými papiermi  | 4                     | 0                        | 83993                             |
| 5.d.           | Zisk/strata z derivátov  |                       | 0                        | 6728                              |
| 6.e.           | Zisk/strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou                              | 6                     | (583)                    | (10605)                           |
| 7.f.           | Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov  |                       | 0                        | 0                                 |
| <b>II.</b>     | <b>Zisk alebo strata z obchodovania</b>  |                       | <b>(583)</b>             | <b>80116</b>                      |
| 8.             | Výnosy z úrokov a obdobné výnosy   | 8                     | 0                        | 42                                |
| 9.             | Výnosy z vkladov do základného imania  |                       | 0                        | 0                                 |
| 10.g.          | Zisk/strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku  |                       | 0                        | 0                                 |
| 11./h.         | Zisk/strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty/zníženia hodnoty majetku a z odpísaného/odpísania majetku      |                       | 0                        | 0                                 |
| 12.            | Výnosy zo zrušenia rezerv na ostatné záväzky   |                       | 0                        | 0                                 |
| 13.            | Ostatné prevádzkové výnosy   | 1                     | 0                        | 28769                             |
| i.             | Personálne náklady   | 13.i                  | (25544)                  | (175347)                          |
| i.1.           | mzdové a sociálne náklady  |                       | (25544)                  | (175347)                          |
| i.2.           | ostatné personálne náklady   |                       | 0                        | 0                                 |
| j.             | Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky  |                       | 0                        | 0                                 |
| k.             | Odpisy   |                       | 0                        | (255)                             |
| k.1.           | odpisy hmotného majetku  | k.1.                  | 0                        | (255)                             |
| k.2.           | odpisy nehmotného majetku  |                       | 0                        | 0                                 |
| l.             | zníženie hodnoty majetku   |                       | 0                        | 0                                 |
| l.1.           | zníženie hodnoty hmotného majetku  |                       | 0                        | 0                                 |
| l.2.           | zníženie hodnoty nehmotného majetku  |                       | 0                        | 0                                 |
| m.             | Ostatné prevádzkové náklady  | m                     | (21050)                  | (162491)                          |
| n.             | Náklady na financovanie  |                       | 0                        | (96345)                           |
| n.1.           | náklady na úroky a podobné náklady   | n.1.                  | 0                        | (96345)                           |
| n.2.           | dane a poplatky  |                       | 0                        | 0                                 |
| 14./o.         | Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách              |                       | 0                        | 0                                 |
| <b>A.</b>      | <b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením</b>  |                       | <b>(45349)</b>           | <b>(213723)</b>                   |
| p.             | Daň z príjmov  |                       | (960)                    | (960)                             |
| p.1.           | splatná daň z príjmov  |                       | (960)                    | (960)                             |
| p.2.           | odložená daň z príjmov   |                       | 0                        | 0                                 |
| <b>B.</b>      | <b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení</b>   |                       | <b>(46309)</b>           | <b>(214683)</b>                   |

## POZNÁMKY

účetovnej závierky zostavenej  
k 31. decembru 2015  
(v celých eurách)

Za účtovné obdobie od      mesiac      rok      do      mesiac      rok  
                      

Za bezprostredne  
predchádzajúce  
účtovné obdobie od      mesiac      rok      do      mesiac      rok  
                      

## Účetovná závierka:\*)

- riadna  
 - mimoriadna  
 - priebežná

IČO      DIČ      Dátum vzniku účtovnej jednotky  
                           

## 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


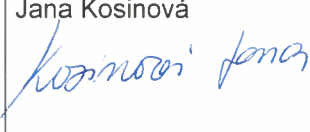
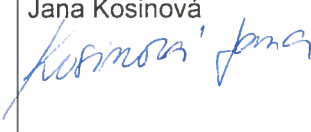
## Číslo telefónu

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<br>27.04.2016 | Podpisový záznam<br>štatutárneho orgánu alebo<br>člena štatutárneho orgánu<br>účtovnej jednotky          | Podpisový záznam osoby<br>zodpovednej za zostavenie<br>účtovnej závierky                              | Podpisový záznam osoby<br>zodpovednej za vedenie<br>účtovníctva  |
| Schválené dňa<br>29.4.2016  | Mgr. Karel Drášil<br> | Jana Kosinová<br> | Jana Kosinová<br> |

\*) 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 Vihom v súlade s ustanoveniami Obchodného zákonníka a dodatkom č. 1 k zakladateľskej zmluve zo dňa 12. októbra 2005 N 450/2005, Nz 47559/2005, NCRIs 46938/2005 spísanej JUDr. Ľubomírom Vihom. Do obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka 3722/B bola spoločnosť zapísaná dňa 27. októbra 2005.

Informácie o orgánoch spoločnosti:

-Štatutárny orgán – predstavenstvo:

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

-Dozorná rada:

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

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

Informácie o akcionároch účtovnej jednotky:

| <b>Akcionár</b>                       | <b>Podiel na základnom imaní</b> |
|---------------------------------------|----------------------------------|
| Fio banka, a. s.<br>(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 2015 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 2014:

Účtovnú závierku spoločnosti za rok 2014 schválilo riadne valné zhromaždenie, ktoré sa konalo dňa 30. júna 2015. Valné zhromaždenie schválilo návrh predstavenstva na prevod straty spoločnosti za rok 2014 vo výške 214 684,43 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;

- 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 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;

- 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 31.12.2015 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 prispôbi 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 dlhodobej pohľadávky a časť dlhodobého záväzku, ktorých splatnosť nie je dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vykazujú v súvahe ako krátkodobá pohľadávka alebo krátkodobý záväzok.

V roku 2015 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 trhovú cenu predchádzajúceho obchodného dňa. Pri ocenení cenných papierov na obchodovanie sa rozdiel z ocenenia vykazuje vo výkaze ziskov a strát na riadku zisky / strata z operácií s cennými papiermi.

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

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

**Fio o.c.p., a.s.**  
**NÁM. SNP 21, 811 01 BRATISLAVA**  
**IČO:35 960 990**

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

**C.Prehľad o peňažných tokoch**

|   | Bežné účtovné<br>obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|---|--------------------------|--|
| <b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>  | X                        | x  |
| Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+)  | 5 320                    | 120 212  |
| Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)   | 0                        | 0  |
| Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)  | -3 492                   | -104 727   |
| Záväzky za úroky, odplaty a provízie (+)  |                          |  |
| Obrat strany Dt usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+)                   | 0                        | 26 685 019   |
| Pohľadávky za predané finančné nástroje (-)   | 0                        | 0  |
| Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)       | 0                        | -25 990 743  |
| Záväzky na zaplatenie kúpnej ceny FN  | 0                        | 0  |
| Výnos z odpísaných pohľadávok (+)   | 0                        | 0  |
| Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-)   | -57 960                  | -333 630   |
| Záväzky voči zamestnancom a dodávateľom (+)   | 11 366                   | 24 561   |
| Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)   | 0                        | 62 501   |
| Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania | 0                        | 1 303 202  |
| Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)  | 0                        | -1 169 020   |
| Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)  | 0                        | 0  |
| Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)   | -13 195                  | -251 367   |
| Iné krátkodobé záväzky  | 0                        | 0  |
| Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením                                       | -57 961                  | 346 008  |
| Zaplatená daň z príjmov   | 960                      | 0  |
| Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti   | -58 921                  | 346 008  |
| <b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>   | X                        | X  |
| Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)  | 0                        | 0  |
| Záväzky 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 (+)   | 0                        | 11 814   |
| 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  | 0                        | 11 814   |
| <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  |
| Záväzky 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>                 | -1 332                   | 207 151  |
| <b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>                          | -60 253                  | 564 973  |
| <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>                    | 1 800 200                | 1 235 227  |
| <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia</b>                       | 1 739 947                | 1 800 200  |

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

**2015**

| <b>POLOŽKA</b>  | <b>Akciový kapitál</b> | <b>Rezervné fondy</b> | <b>Fondy z ocenenia</b> | <b>Neuhradené straty</b> | <b>Spolu</b> |
|---|------------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------------|--------------|
| <b>b</b>  | <b>1</b>               | <b>2</b>              | <b>3</b>                | <b>4</b>                 | <b>5</b>     |
| <b>Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia</b>           | 1 950 000              | 49 776                | -                       | -225 098                 | 1 774 678    |
| Zmeny v účtovnej politike   | -                      | -                     | -                       | -                        | -            |
| <b>Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia</b>  | 1 950 000              | 49 776                | -                       | -225 098                 | 1 774 678    |
| Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj                 | -                      | -                     | -                       | -                        | -            |
| Ostatné oceňovacie rozdiely   | -                      | -                     | -                       | -                        | -            |
| Daň účtovaná na položky vlastného imania                                  | -                      | -                     | -                       | -                        | -            |
| <b>Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie</b> | -                      | -                     | -                       | -                        | -            |
| Zisk/strata bežného účtovného obdobia                                     | -                      | -                     | -                       | -46 309                  | -46 309      |
| <b>Úplná zmena čistého obchodného imania</b>                              | -                      | -                     | -                       | -46 309                  | -46 309      |
| Rozdelenie zisku  | -                      | -                     | -                       | -                        | -            |
| Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu                                      | -                      | -                     | -                       | -                        | -            |
| <b>Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia</b>                    | 1 950 000              | 49 776                | 0                       | -271 407                 | 1 728 369    |

**Fio o.c.p., a.s.**  
**NÁM. SNP 21, 811 01 BRATISLAVA**  
**IČO:35 960 990**

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          | -213 683  |
| <b>Úplná zmena čistého obchodného imania</b>                              | -               | -              | -                | -214 683          | -213 683  |
| Rozdelenie zisku  | -               | -              | -                | -                 | -         |
| Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu                                      | -               | -              | -                | -                 | -         |
| <b>Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia</b>                    | 1 950 000       | 49 776         | 0                | -225 097          | 1 774 679 |

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 bol odúčtovaný oceňovací rozdiel z podielu v účtovnej jednotke RM-S Finance (viď aj časť F. poznámka č. 9 Podiely na základnom imaní v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách).

**E.Prehľad o majetku klientov**

| Označenie | POLOŽKA   | Bežné účtovné obdobie | Predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------|---|-----------------------|--------------------------------|
| a         | b   | 1                     | 2                              |
|           | <b>Majetok klientov</b>                                 | x                     | x                              |
|           | Peňažné prostriedky klientov                            | 0                     | 0                              |
|           | Cenné papiere klientov                                  | 0                     | 0                              |
|           | Iné finančné nástroje klientov                          | 0                     | 0                              |
|           | Portfólia klientov                                      | 0                     | 0                              |
|           | Pohľadávky klientov voči trhu                           | 0                     | 0                              |
|           | <b>Majetok klientov spolu</b>                           | <b>0</b>              | <b>0</b>                       |
|           | <b>Závazky voči klientom zo zvereného majetku</b>       | X                     | X                              |
|           | Závazky z peňažných prostriedkov klientov               | 0                     | 0                              |
|           | Závazky z cenných papierov klientov                     | 0                     | 0                              |
|           | Závazky z portfólií klientov                            | 0                     | 0                              |
|           | Závazky zo správy a uloženia cenných papierov klientov  | 0                     | 0                              |
|           | Závazky klientov voči trhu                              | 0                     | 0                              |
|           | Závazky z uschovania cenných papierov klientov          | 0                     | 0                              |
|           | <b>Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu</b> | <b>0</b>              | <b>0</b>                       |

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

**Súvaha**

**A.Aktíva**

**1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov**

| <b>1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov</b>  |              |              |
|---|--------------|--------------|
| mena  | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
| EUR   | 1 739 947    | 1 800 200    |
| CZK   | 0            | 0            |
| USD   | 0            | 0            |
| PLN   | 0            | 0            |
| HUF   | 0            | 0            |
| Medzisúčet - súvaha   | 1 739 947    | 1 800 200    |
| <b>1. Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov</b> |              |              |
| EUR   | 0            | 0            |
| CZK   | 0            | 0            |
| USD   | 0            | 0            |
| Spolu   | 0            | 0            |

**Fio o.c.p., a.s.**  
**NÁM. SNP 21, 811 01 BRATISLAVA**  
**IČO:35 960 990**

| 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   | 1 739 947             | 1 800 200                                    |
| 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  | 1 739 947             | 1 800 200                                    |
| 6.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                      | 0                     | 0  |
|              | Spolu  | 1 739 947             | 1 800 200                                    |

| Číslo riadku | 1. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1.           | Peňažné prostriedky v pokladni   | 0                     | 0  |
| 2.           | Bežné účty   | 0                     | 0  |
| 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                     | 0  |
| 6.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                      | 0                     | 0  |
|              | Spolu  | 0                     | 0  |

| 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                     | 0  |
| 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                     | 0  |
| 6.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                      | 0                     | 0  |
|              | Spolu  | 0                     | 0  |

**Fio o.c.p., a.s.**  
**NÁM. SNP 21, 811 01 BRATISLAVA**  
**IČO:35 960 990**

| 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                     | 0  |
| 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                     | 0  |
| 6.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                      | 0                     | 0  |
|              | Spolu  | 0                     | 0  |

| 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                     | 0  |
| 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                     | 0  |
| 6.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                      | 0                     | 0  |
|              | Spolu  | 0                     | 0  |

| Číslo riadku | 2.a) Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1.           | Investičné služby                                    | 748                   | 0  |
| 2.           | Vedľajšie služby                                     | 0                     | 0  |
| 3.           | Spolu  | 748                   | 0  |

**3. Cenné papiere na obchodovanie**

| 3. Cenné papiere na obchodovanie |            |            |
|----------------------------------|------------|------------|
| mena                             | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
| EUR                              | 0          | 0          |
| CZK                              | 0          | 0          |
| USD                              | 0          | 0          |
| Spolu                            | 0          | 0          |

**Fio o.c.p., a.s.**  
**NÁM. SNP 21, 811 01 BRATISLAVA**  
**IČO:35 960 990**

| Číslo riadku | 3. EUR Cenné papiere na obchodovanie                | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Akcie   | 0                     | 0  |
| 1.1.         | Nezaložené  | 0                     | 0  |
| 1.2.         | založené v repoobchodoch                            | 0                     | 0  |
| 1.3.         | Založené  | 0                     | 0  |
| 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                     | 0  |

| Číslo riadku | 3. CZK Cenné papiere na obchodovanie                | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Akcie   | 0                     | 0  |
| 1.1.         | nezaložené  | 0                     | 0  |
| 1.2.         | založené v repoobchodoch                            | 0                     | 0  |
| 1.3.         | založené  | 0                     | 0  |
| 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                     | 0  |

**Fio o.c.p., a.s.**  
**NÁM. SNP 21, 811 01 BRATISLAVA**  
**IČO:35 960 990**

| Číslo riadku | 3. USD Cenné papiere na obchodovanie                | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Akcie   | 0                     | 0  |
| 1.1.         | nezaložené  | 0                     | 0  |
| 1.2.         | založené v repoobchodoch                            | 0                     | 0  |
| 1.3.         | založené  | 0                     | 0  |
| 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                     | 0  |

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 31.12.2015 spoločnosť nevlastní žiadne cenné papiere. Aktuálne nevlastní žiadne cenné papiere a neobchoduje na žiadnom trhu s cennými papiermi.

#### 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  |

**Fio o.c.p., a.s.**  
**NÁM. SNP 21, 811 01 BRATISLAVA**  
**IČO:35 960 990**

| Číslo riadku | 4.II. Deriváty s aktívnym zostatom 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  |

**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                     | 0  |
| 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                     | 0  |

| 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                     | 0  |
| 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                     | 0  |

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.

**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                     | 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. SNP 21, 811 01 BRATISLAVA**  
**IČO:35 960 990**

| Číslo riadku | <b>7.b).II. USD</b> Pohľadávky 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  |

| Číslo riadku | <b>7.b).III.</b> Pohľadávky voči bankám ostatné krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Hrubá hodnota pohľadávok  | 0                     | 0  |
| 2.           | Zníženie hodnoty  | 0                     | 0  |
| 3.           | Čistá hodnota pohľadávok  | 0                     | 0  |

**12. Hmotný majetok odpisovaný**

| Číslo riadku | <b>12.</b> 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                     | 0  |
| 7.           | Obstarávacia cena                    | 0                     | 0  |
| 8.           | Odpisy                               | 0                     | 0  |
| 9.           | Zníženie hodnoty                     | 0                     | 0  |
| 10.          | Účtovná hodnota                      | 0                     | 0  |
|              | Spolu                                | 0                     | 0  |

**14. Ostatný majetok**

| Číslo riadku | <b>14.</b> Ostatný majetok            | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---------------------------------------|-----------------------|--|
| 1.           | Zúčtovanie s trhom                    | 0                     | 0  |
| 2.           | Nájomné - refakturácia                | 0                     | 0  |
| 3.           | Dlhodobé pohľadávky (depozit nájomné) | 0                     | 0  |
| 4.           | Náklady budúcich období               | 0                     | 0  |
| 5.           | Preddavky poskytnuté                  | 0                     | 0  |
|              | Spolu                                 | 0                     | 0  |

**Súvaha**

**P. Pasíva**

**3.b) Závazky voči bankám ostatné krátkodobé**

| <b>3.b) Závazky voči bankám ostatné krátkodobé</b> |              |              |
|--|--------------|--------------|
| Mena   | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
| EUR  | 0            | 0            |
| CZK  | 0            | 0            |
| USD  | 0            | 0            |
| Spolu  | 0            | 0            |

| 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                     | 0  |
| 5.           | Do dvoch rokov  | 0                     | 0  |
| 6.           | Do piatich rokov  | 0                     | 0  |
| 7.           | Viac ako päť rokov  | 0                     | 0  |
|              | Spolu   | 0                     | 0  |

| 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                     | 0  |
|              | Spolu   | 0                     | 0  |

| 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                     | 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  |

| 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                     | 0  |
| 3.           | Do šiestich mesiacov  | 0                     | 0  |
| 4.           | Do jedného roku   | 0                     | 0  |
|              | Spolu   | 0                     | 0  |

**Fio o.c.p., a.s.**  
**NÁM. SNP 21, 811 01 BRATISLAVA**  
**IČO:35 960 990**

| 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  |

| 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                     | 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 | <b>5.II.</b> Deriváty s pasívnym 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  |

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

7. Ostatné záväzky

| Položka                                    | k 31.12.2015  | k 31.12.2014  |
|--|---------------|---------------|
| <b>a) so zostatkovou dobou splatnosti</b>  | <b>12 326</b> | <b>25 521</b> |
| do jedného mesiaca                         | 12 326        | 25 521        |
| viac ako jeden mesiac až do troch mesiacov | -             | -             |
| Viac ako tri mesiace až do jedného roka    | -             | -             |
| <b>b) podľa druhov veriteľov</b>           | <b>12 326</b> | <b>25 521</b> |
| Dodávatelia                                | 232           | 4 146         |
| Štátny rozpočet                            | 1 005         | 1 068         |
| Sociálna a zdravotná poisťovňa             | 916           | 596           |
| Zamestnanci                                | 1 462         | 976           |
| Zúčtovanie s trhom                         | 0             | 0             |
| Ostatné                                    | 8 711         | 18 735        |
| <b>c) podľa mien</b>                       | <b>12 326</b> | <b>25 521</b> |
| CZK  | 351           | 7 210         |
| EUR  | 11 975        | 18 311        |
| PLN  | 0             | 0             |
| HUF  | 0             | 0             |
| USD  | 0             | 0             |

Spoločnosť vytvorila k 31. 12. 2015 rezervy v celkovej výške 7 021 EUR, z toho 1 017 EUR na nevyčerpané dovolenky zamestnancov, 7 200 EUR na audítorské služby a 4 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        | 5 320                 | 120 170                                      |
| 2.           | z investičných služieb            | 0                     | 0  |
| 3.           | Z vedľajších investičných služieb | 0                     | 0  |

Odplaty a provízie tvoria poplatky za sprostredkovanie nákupu a predaja cenných papierov, poplatky za poradenstvo, 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 2015 zaplatila za bankové poplatky, poplatky za uzatvorenie obchodu a iné poplatky súvisiace s obchodovaním s cennými papiermi celkom 3 492 EUR(v roku 2014: 8 382 EUR).

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

Čistý zisk z obchodovania s cennými papiermi predstavoval za rok 2015 sumu 0 EUR (v roku 2014: zisk 83 993 EUR).

5.d) Zisk alebo strata z derivátov

Strata z obchodovania s derivátmi predstavovala za rok 2015 sumu 0 EUR (v roku 2014 strata 28 846 EUR).

Zisk z obchodovania s derivátmi predstavoval za rok 2015 sumu 0 EUR (v roku 2014 zisk 35 574 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. 2015 zisk 0 EUR (v roku 2014 zisk 175 602 EUR).  
 Kurzové rozdiely spoločnosti predstavovali k 31. 12. 2015 strata 583 EUR (v roku 2014 strata 186 207 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       | 0                     | 42   |
| 2.           | Krátkodobé cenné papiere            | 0                     | 0  |
| 3.           | Dlhodobé úvery                      | 0                     | 0  |
| 4.           | Dlhodobé cenné papiere              | 0                     | 0  |
| 5.           | Finančný prenájom                   | 0                     | 0  |
|              | Spolu                               | 0                     | 42   |

**13. Ostatné prevádzkové výnosy**

Ostatné prevádzkové výnosy v hodnote 0 EUR k 31.12.2015 (31.12.2014: ostatné prevádzkové výnosy v sume 28 769 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                     | 18 616                | 129 386                                      |
| 2.           | Pohyblivá zložka miezd            | 0                     | 0  |
| 3.           | Poistenie                         | 6 928                 | 45 961                                       |
| 4.           | Stravovanie                       | 0                     | 0  |
| 5.           | Zdravotná starostlivosť           | 0                     | 0  |
| 6.           | Vzdelávanie a školenia            | 0                     | 0  |
| 7.           | Dovolenky, kultúra, šport, zábava | 0                     | 0  |
|              | Spolu                             | 25 544                | 175 347                                      |

**Fio o.c.p., a.s.**  
**NÁM. SNP 21, 811 01 BRATISLAVA**  
**IČO:35 960 990**

**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          | 0                     | 255  |
|              | Spolu                        | 0                     | 255  |

**m. Ostatné prevádzkové náklady**

| Číslo riadku | m. Ostatné prevádzkové náklady   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------------|-----------------------|--|
| 1.           | Odplata audítorovi               | 12 900                | 12 355                                       |
| 2.           | Údržba nehnuteľností a zariadení | 0                     | 0  |
| 3.           | Iné služby                       | 8 150                 | 49 229                                       |
| 4.           | Tvorba rezervy (MFG)             | 0                     | 0  |
| 5.           | Nájomné                          | 0                     | 33 852                                       |
| 6.           | Energie                          | 0                     | 2 362  |
| 7.           | Nakúpený materiál                | 0                     | 0  |
| 8.           | Strata z predaja časti podniku   | 0                     | 64 693                                       |
|              | Spolu                            | 21 050                | 162 491                                      |

Iné služby v sume 8 150 Eur tvoria tieto významné položky príspevky do garančného fondu investícií 2 638 Eur, príspevky pro Národného fondu 1 000 Eur a daň z pridanej hodnoty 1 172 EUR.

V roku 2014 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).

**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      | 0                     | 96 345                                       |
| 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                                   | 0                     | 96 345                                       |

Splatná daň z príjmov právnických osôb za rok 2015 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                       | 1 740 695             | 1 800 200                                    |
| 2.           | Dlhodobé pohľadávky                         | 0                     | 0  |
| 3.           | Krátkodobé záväzky                          | 0                     | 6 222  |
| 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 1.1.2015 do 31.12.2015 v celkovej výške 46 309 EUR rozhodne riadne valné zhromaždenie. Predstavenstvo spoločnosti navrhuje stratu spoločnosti za rok 2015 vo výške 46 309 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 31.12.2015 bol 2,2. Priemerný počet zamestnancov v roku 2014 bol 11,6. Počet členov v štatutárnych orgánoch v obidvoch 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 2015 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 2015 stratu, výnos na akciu predstavuje 0 EUR.

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                            |

**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. Jediným úverovým rizikom spoločnosti sú jej vklady u iných finančných inštitúcií. Ukladanie vkladov do bánk, družstevných záložní či iných protistrán sa posudzuje primerane ako poskytovanie úverov najmä podľa kredibility príslušnej banky alebo družstevnej záložne. Pri stanovení kredibility sa vychádza najmä z údajov o základnom imaní, vlastnom imaní týchto finančných inštitúcií, štruktúre aktív, kvalite úverového portfólia a zaistených pohľadávok.

- 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 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti. Aktuálne má spoločnosť vklady iba v spoločnosti Fio Banka, a.s., ktorá je súčasťou toho istého konsolidovaného celku.

#### **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 od roku 2014 neobchoduje s akciami na vlastný účet; v minulosti prevažný podiel z týchto obchodov predstavovali 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 od roku 2014 neobchoduje 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 úrokovo citlivých a úrokovo necitlivých aktív a pasív obmedzené. Spoločnosť sa proti nepriaznivému vplyvu zmien trhových úrokových mier zabezpečuje udržiavaním stabilnej štruktúry úrokovo citlivých a úrokovo necitlivých aktív a pasív. Toto v prípade potreby dosahuje pomocou zmien v spôsobe úročenia svojich aktív a pasív.

- d) 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.

- e) spôsoboch a postupoch merania úrokového rizika,

**Fio o.c.p., a.s.**  
**NÁM. SNP 21, 811 01 BRATISLAVA**  
**IČO:35 960 990**

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.

2015

| 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                     | 1 739 947    |                            |                         |                      |             |                 | 1 739 947 |
| Cenné papiere na obchodovanie  |              |                            |                         |                      |             |                 |           |
| Deriváty   |              |                            |                         |                      |             |                 |           |
| Pohľadávky voči bankám   |              |                            |                         |                      |             |                 |           |
| Podiely na základnom imaní v dcérskych a v pridružených účtovných jednotkách |              |                            |                         |                      |             |                 |           |
| Hmotný majetok   |              |                            |                         |                      |             |                 |           |
| Ostatný majetok  | 748          |                            |                         |                      |             |                 | 748       |

| 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                                |              |                            |                         |                      |             | 12 326          | 12 326 |

2014

| 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 |

**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 malý 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 2015 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                                   | 9 300                 | 13 200                                       |
|              | Uistovacie audítorské služby                                 | 0                     | 0  |
|              | Súvisiace audítorské služby                                  | 0                     | 0  |
|              | Daňové poradenstvo   | 0                     | 0  |
|              | Ostatné audítorské služby                                    | 2 400                 | 1 200  |
|              | Spolu  | 12900                 | 14 400                                       |

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

| Ozna-<br>čenie | POLOŽKA   | Bežné účtovné<br>obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>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                        | 0  |
| 3.             | Pohľadávky z termínovaných obchodov                     | 0                        | 0  |
| podie          |   |                          |  |
| 4.             | Pohľadávky z európskych opcí                            | 0                        | 0  |
| 5.             | Pohľadávky z amerických opcí                            | 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                        | 0  |
| 13.            | Hodnoty v evidencii                                     | 0                        | 0  |
|                | Iné aktíva spolu  | 0                        | 0  |

| Ozna-<br>čenie | POLOŽKA   | Bežné účtovné<br>obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>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                        | 0  |
| 3.             | Závazky z termínovaných obchodov                      | 0                        | 0  |
| podie          |   |                          |  |
| 4.             | Závazky z európskych opcí                             | 0                        | 0  |
| 5.             | Závazky z amerických opcí                             | 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                        | 0  |
| 10.            | Práva iných k veciam a právam fondu                   | 0                        | 0  |
| 11.            | Hodnoty prevzaté do správy                            | 0                        | 0  |
| 12.            | Závazky v evidencii                                   | 0                        | 0  |
|                | Iné pasíva spolu                                      | 0                        | 0  |

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