

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 audítor posudzuje vnútorné kontroly spoločnosti týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol spoločnosti je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na účinnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti účtovných odhadov štatutárneho orgánu spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

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

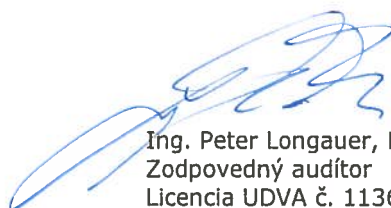
Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Fio o.c.p., a.s. k 31. decembru 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 audítor
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 závierka



riadna

Účtovná závierka



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

PSČ

8 1 1 0 1

Názov obce

B r a t i s l a v a

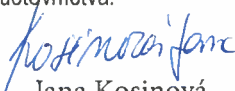
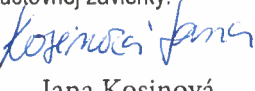
Číslo telefónu

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

Číslo faxu

0 /

E-mailová adresa

Zostavené dňa: 27.04.2016	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:
Schválené dňa: 29.04.2016	 Jana Kosinová	 Jana Kosinová	 Mgr. Karel Drášil

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznám ky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Aktíva	x	x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	A 1	1739947	1800200
2.	Pohľadávky voči klientom		748	0
a)	z poskytnutých investičných služieb, 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 účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách	A 9	0	0
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora		0	0
b)	ostatných účtovných jednotkách		0	0
10.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného 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
	Aktíva spolu		1740695	1800200

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Pasíva	x	x	x
I.	Závazky (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.	Vlastné imanie (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)
	Pasíva		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 0 1	rok 2 0 1 5	do	mesiac 1 2	rok 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 závierka



riadna

Účtovná závierka



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

PSČ

8 1 1 0 1

Názov obce

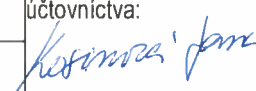
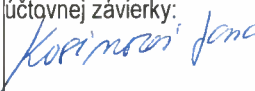
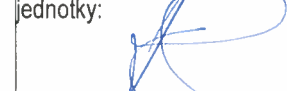
Číslo telefónu

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

Číslo faxu

0 /

E-mailová adresa

Zostavené dňa: 27.04.2016	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:
Schválené dňa: 29.04.2016	 Jana Kosinová	 Jana Kosinová	 Mgr. Karel Drášil

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznám- ky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce 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
I.	Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb		1828	111788
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
II.	Zisk alebo strata z obchodovania		(583)	80116
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
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		(45349)	(213723)
p.	Daň z príjmov		(960)	(960)
p.1.	splatná daň z príjmov		(960)	(960)
p.2.	odložená daň z príjmov		0	0
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		(46309)	(214683)

POZNÁMKY

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

Za účtovné obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 0 1 2 0 1 5 1 2 2 0 1 5

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

Účtovná závierka:*)

☒ - riadna
☐ - mimoriadna
☐ - priebežná

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

Obchodné meno účtovnej jednotky

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

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica a číslo

N á m . S N P 2 1

PSČ

8 1 1 0 1

Názov obce

B r a t i s l a v a

Smerové číslo telefónu

0 0 4 2 1

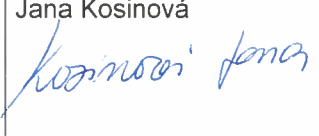
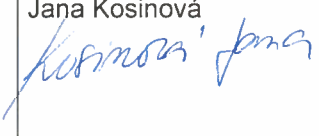
Číslo telefónu

9 1 5 7 6 0 2 4 3

Číslo faxu

E-mailová adresa

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

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

*) Vyznačuje sa ☒

A.Všeobecné informácie o obchodníkovi s cennými papiermi

Spoločnosť Fio o.c.p., a.s. (ďalej aj len „spoločnosť“ alebo „účtovná jednotka“) bola založená zakladateľskou zmluvou spísanou do notárskej zápisnice N 606/2004, Nz 65743/2004, ktorá bola zmenená a v celom rozsahu nahradená zakladateľskou zmluvou zo dňa 2. marca 2005, N 119/2005, Nz 9185/2005, NCRI 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, NCRI 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:

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

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Táto účtovná závierka je riadna individuálna účtovná závierka za spoločnosť Fio o.c.p., a.s. Bola zostavená za účtovné obdobie od 1. januára do 31. decembra 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 dorúčením alebo v hotovosti,

- e) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať 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 vyrovnávať 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 vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať 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 vyrovnávať 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 vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať 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 vyrovnávať 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 písomnú 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 sa vykazujú v súvahe na riadku fondy z oceňovacích rozdielov – ostatné. V roku 2014 došlo k predaju časti podniku Fio banke, pobočke zahraničnej banky. Podiel na základnom imaní dcérskej spoločnosti bol súčasťou predávanej časti.

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

Závazky pri ich vzniku oceňuje spoločnosť menovitou hodnotou.

Rezerva sa tvorí, ak je pravdepodobné, že spoločnosť má záväzok alebo inú povinnosť, ktorá je výsledkom minulých udalostí, ktorá môže mať neistú výšku alebo splatnosť, pričom konkrétny veriteľ alebo oprávnená osoba nemusí byť známa. 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 „Závazky z cenných papierov predaných na krátko“.

Úroky, poplatky a provízie sa účtujú vždy do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Výnosy z poplatkov a provízií vznikajú pri poskytovaní služieb spojených s obchodovaním s cennými papiermi na účet klienta a služieb spojených so správou cenných papierov vrátane 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 obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	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
Peňažný tok z investičnej činnosti	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
Peňažný tok z finančnej činnosti	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
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-1 332	207 151
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	-60 253	564 973
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	1 800 200	1 235 227
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	1 739 947	1 800 200

D.Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

2015

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Neuhradené straty	Spolu
b	1	2	3	4	5
Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	1 950 000	49 776	-	-225 098	1 774 678
Zmeny v účtovnej politike	-	-	-	-	-
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	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	-	-	-	-	-
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie	-	-	-	-	-
Zisk/strata bežného účtovného obdobia	-	-	-	-46 309	-46 309
Úplná zmena čistého obchodného imania	-	-	-	-46 309	-46 309
Rozdelenie zisku	-	-	-	-	-
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu	-	-	-	-	-
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	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
Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	1 950 000	49 776	-39 539	-10 414	1 949 823
Zmeny v účtovnej politike	-	-	-	-	-
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	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	-	-	-	-	-
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie	-	-	39 539	-	39 539
Zisk/strata bežného účtovného obdobia	-	-	-	-214 683	-213 683
Úplná zmena čistého obchodného imania	-	-	-	-214 683	-213 683
Rozdelenie zisku	-	-	-	-	-
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu	-	-	-	-	-
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	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

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Majetok klientov	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
	Majetok klientov spolu	0	0
	Závázky voči klientom zo zvereného majetku	X	X
	Závázky z peňažných prostriedkov klientov	0	0
	Závázky z cenných papierov klientov	0	0
	Závázky z portfólií klientov	0	0
	Závázky zo správy a uloženia cenných papierov klientov	0	0
	Závázky klientov voči trhu	0	0
	Závázky z uschovania cenných papierov klientov	0	0
	Závázky voči klientom zo zvereného majetku spolu	0	0

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

Súvaha

A.Aktíva

1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		
mena	31. 12. 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
1. Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
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	Medzisúččet - 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	Medzisúččet - 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	Medzisúččet - 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 poukázky	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 poukázky	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	7.b).II. USD Pohľadávky voči bankám ostatné krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	0	0
2.	Do troch mesiacov	0	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	0
	Spolu	0	0

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

12. Hmotný majetok odpisovaný

Číslo riadku	12. Hmotný majetok odpisovaný	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy	0	0
2.	Obstarávacia cena	0	0
3.	Odpisy	0	0
4.	Zníženie hodnoty	0	0
5.	Účtovná hodnota	0	0
6.	Stroje a zariadenia	0	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	14. 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

3.b) Závazky voči bankám ostatné krátkodobé		
Mena	31. 12. 2015	31. 12. 2014
EUR	0	0
CZK	0	0
USD	0	0
Spolu	0	0

Číslo riadku	3.b).I.EUR Závazky voči bankám ostatné krátkodobé podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	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	3.b).II.EUR 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	3.b).I.CZK 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	3.b).II.CZK 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	3.b).I.USD Záväzky 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	3.b).II.USD Záväzky 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. Záväzky z cenných papierov predaných na krátko

5. Deriváty

Číslo riadku	5.I. 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	5.II. 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
a) so zostatkovou dobou splatnosti	12 326	25 521
do jedného mesiaca	12 326	25 521
viac ako jeden mesiac až do troch mesiacov	-	-
Viac ako tri mesiace až do jedného roka	-	-
b) podľa druhov veriteľov	12 326	25 521
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
c) podľa mien	12 326	25 521
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
Spolu	-	-	975 000	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
Spolu	-	-	975 000	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
	Uisťovacie 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- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov	0	0
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov	0	0
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	0	0
podie			
4.	Pohľadávky z európskych opcií	0	0
5.	Pohľadávky z amerických opcií	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- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov	0	0
2.	Závazky zo spotových obchodov	0	0
3.	Závazky z termínovaných obchodov	0	0
podie			
4.	Závazky z európskych opcií	0	0
5.	Závazky z amerických opcií	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.