

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

**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY
K 31. DECEMBRU 2016**

A

**SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM
ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH
PREDPISOV**



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

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

Výročná správa

za obdobie

01.01.2016 - 31.12.2016

I.

Základné údaje

Obchodné meno:	Fio o.c.p., a.s.
Sídlo:	Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava
IČO:	35 960 990
Deň vzniku:	27.10.2005
Právna forma:	akciová spoločnosť
Predmet činnosti:	• prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom : a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, e) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa musia 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 doručením alebo v hotovosti, e) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme, g) futures neuvedené v § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív

- 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 vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme, g) futures neuvedené v § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív
- vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb
- vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi

Predstavenstvo: predseda.....Ing. Ján Franek
 podpredseda..... 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

Od 1.11.2014 Fio o.c.p., a.s. (ďalej aj len „obchodník“ alebo „spoločnosť“) zmenila 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 2016. Obchodník sa aktuálne prednostne zameriava na subjekty v rámci Finančnej skupiny Fio, prípadne na spolupracujúce subjekty, a následne plánuje získať i ďalších vybraných klientov.

V poskytovaní služieb od 1.11.2014 sa spoločnosť zameriava na také služby a klientov, aby nedochádzalo u jednotlivého klienta k neopodstatnenému poskytovaniu tých istých služieb spoločnosťou a zároveň materskou spoločnosťou (Fio banka, a.s., IČ: 61858374, V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1, Česká republika, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 2704) podnikajúcou na Slovensku prostredníctvom svojej 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).

Získavanie takto zadefinovanej skupiny klientov je náročnejšie, než získavanie bežných retailových klientov. Toto sa prejavilo i v počte klientov (2), ktorým spoločnosť v roku 2016 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. Pre úplnosť spoločnosť uvádza, že k 31.12.2015 mala celkovo taktiež 2 klientov.

Spoločnosť už po 31.10.2014 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. Obchodovať na vlastný účet spoločnosť do budúcnosti neplánuje obnoviť.

Vzhľadom na aktuálny nízky počet klientov a skutočnosť, že spoločnosť už neobchoduje na vlastný účet, sa spoločnosti podarilo taktiež výrazne znížiť náklady (k výraznému zníženiu nákladov došlo po 31.10.2014) a obmedziť tak aj výšku dosahovanej straty. Nízke náklady sa spoločnosti podarilo udržať i v roku 2016.

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 31.12.2016 bola strata vo výške 35 295 EUR. Uvedený hospodársky výsledok sa skladá predovšetkým z čistého neúrokového výnosu vo výške 6 455 EUR (prijaté poplatky a provízie vo výške 8 880, platené poplatky a provízie vo výške 1 863 EUR, strata z menových operácií vo výške 562 EUR) a zo všeobecných prevádzkových nákladov vo výške 41 750 EUR (osobné náklady vo výške 31 577 EUR, ostatné admin. náklady vo výške 9 213 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) Porovnávacia tabuľka

Spoločnosť nezostavovala a nezostavuje konsolidované účtovné závierky.

c) Prehľad prijatých bankových a iných úverov

V roku 2016 spoločnosť neevidovala žiadne bankové či iné úvery a ani neuzatvorila žiadne zmluvy, na základe ktorých by prijala úvery.

d) Vydané cenné papiere

Spoločnosť v roku 2016 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 2016 a postupy, ktoré pri vykonávaní činností spoločnosť dodržiavala (predovšetkým ide o predpisy upravujúce kapitálovú primeranosť a majetkovú angažovanosť), spoločnosť v roku 2016 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.

Spoločnosť neobchoduje na vlastný účet.

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

Spoločnosť v roku 2016 žiadne menové riziko nepodstupovala.

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

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.

Vzhľadom na vyššie uvedené, podľa názoru vedenia spoločnosti možno očakávať v roku 2017, ako najpravdepodobnejšiu možnosť, dosiahnutie záporného hospodárskeho výsledku; očakávaný hospodársky výsledok však v žiadnom prípade neohrozí riadne fungovanie spoločnosti. S prihliadnutím na vyššie uvedené neistoty ohľadne počtu klientov, ktorých sa spoločnosti podarí získať, však 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. decembru 2016 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 31.12.2016 činil 1 705 015 EUR, obežné aktíva boli tvorené finančným majetkom vo výške 1 704 261 EUR (z toho 1 704 261 EUR vklady na účtoch vedených bankami a inými finančnými inštitúciami) a pohľadávkami vo výške 754 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 2016 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 2016 vo výške 35 295,13 EUR previesť na účet neuhradenej straty minulých rokov.

V Bratislave dňa 27.4.2017



Mgr. Ondrej Suchánek
člen predstavenstva

VII.

Účtovná závierka za rok 2016 a správa nezávislého audítora

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

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Fio o.c.p., a.s. (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2016, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti k 31. decembru 2016 a výsledky jej hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za zostavenie účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz v súlade so zákonom o účtovníctve, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej účtovnej závierky v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Naš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Vyhodnotili sme, či výročná správa spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

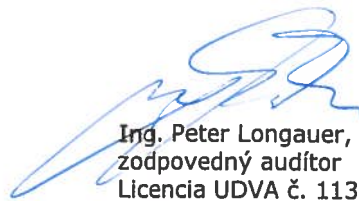
Podľa nášho názoru, na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2016 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o spoločnosti a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávne údaje vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Bratislava 27. apríla 2017


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


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

(v celých eurách)

2	0	1	5
---	---	---	---

☐ schválená

6	6	.	1	2	.	0
---	---	---	---	---	---	---

Číslo

[illegible]

Zostavené dňa: 26.04.2017	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:  Jana Kosinová	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:  Jana Kosinová	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:  Mgr. Karel Drašil
Schválené dňa: 27.04.2017			

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	1704261	1739947
2.	Pohľadávky voči klientom		754	748
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		754	748
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		1705015	1740695

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznám ky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Pasíva	x	x	x
I.	Závázky (súčet položiek 1 až 9)		11941	12326
1.	Závázky voči bankám splatné na požiadanie		0	0
2.	Závázky voči klientom		0	0
3.	Ostatné závázky voči bankám	P 3b	0	0
a)	z repoobchodov		0	0
b)	ostatné krátkodobé	P 3b	0	0
c)	dlhodobé			0
4.	Závázky z cenných papierov predaných na krátko	P 4	0	0
5.	Deriváty	P 5	0	0
6.	Závázky z úverov a z repoobchodov		0	0
a)	z repoobchodov		0	0
b)	ostatné krátkodobé		0	0
c)	dlhodobé		0	0
7.	Ostatné závázky	P 7	10981	11366
8.	Podriadené finančné závázky		0	0
9.	Daňové závázky		960	960
a)	splatná daň z príjmov		960	960
b)	odložený daňový záväzok		0	0
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 10 až 17)	D	1693074	1728369
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	(271407)	(225098)
16.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)		0	0
17.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie x/(x)	D	(35295)	(46309)
	Pasíva		1705015	1740695

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

obchodníka s cennými papiermi

zostavený k 31.12. 20.. 16

(v celých eurách)

Za obdobie od	mesiac	rok	do	mesiac	rok
	0 1	2 0 1 6		1 2	2 0 1 6
Za bezprostredne predchádzajúce obdobie od	0 1	2 0 1 5	do	1 2	2 0 1 5

Dátum vzniku účtovnej jednotky

2 7 1 0 2 0 0 5

Účtovná závierka

☒ riadna☐ mimoriadna☐ priebežná

Účtovná závierka

☒ zostavená☐ schválená

IČO

3 5 9 6 0 9 9 0

DIČ

2 0 2 2 0 8 8 1 2 3

Kód SK NACE

6 6 . 1 2 . 0

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

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

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

N á m . S N P 2 1

Číslo

PSČ

8 1 1 0 1

Názov obce

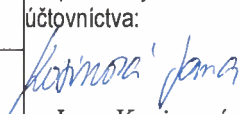
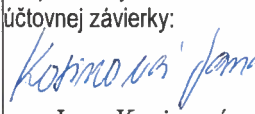
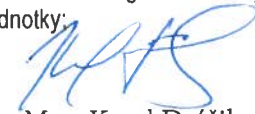
Číslo telefónu

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

Číslo faxu

0 /

E-mailová adresa

Zostavené dňa: 26.04.2017	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:
Schválené dňa: 27.04.2017	 Jana Kosinová	 Jana Kosinová	 Mgr. Karel Drášil

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odpát a provízií	1	8880	5320
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb		0	0
a.	Náklady na odplaty a provízie	1a	(1863)	(3492)
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		7017	1828
4.c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	4	0	0
5.d.	Zisk/strata z derivátov		0	0
6.e.	Zisk/strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou	6	(562)	(583)
7.f.	Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov		0	0
II.	Zisk alebo strata z obchodovania		(562)	(583)
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	8	0	0
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	0
i.	Personálne náklady	13.i	(31577)	(25544)
i.1.	mzdové a sociálne náklady		(31577)	(25554)
i.2.	ostatné personálne náklady		0	0
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky		0	0
k.	Odpisy		0	0
k.1.	odpisy hmotného majetku	k.1.	0	0
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	(9213)	(21050)
n.	Náklady na financovanie		0	0
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady	n.1.	0	0
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		(34335)	(45349)
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		(35295)	(46309)

POZNÁMKY

účtovnej závierky zostavenej
k 31. decembru 2016
(v celých eurách)

Za účtovné obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 0 1 2 0 1 6 1 2 2 0 1 6

Za bezprostredne mesiac rok do mesiac rok
 predchádzajúce 0 1 2 0 1 5 1 2 2 0 1 5
 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

Názov obce

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

Smerové číslo telefónu

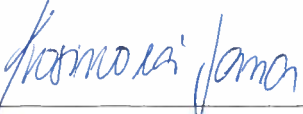
Číslo telefónu

Číslo faxu

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

E-mailová adresa

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

Zostavené dňa 26.4.2017	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 27.4.2017	Mgr. Karel Drášil 	Jana Kosinová 	Jana Kosinová 

*) Vyznačuje sa ☒

A.Všeobecné informácie o obchodníkovi s cennými papiermi

Spoločnosť Fio o.c.p., a.s. (ďalej aj len „spoločnosť“ alebo „účtovná jednotka“) bola založená zakladateľskou zmluvou spísanou do notárskej zápisnice N 606/2004, Nz 65743/2004, ktorá bola zmenená a v celom rozsahu nahradená zakladateľskou zmluvou zo dňa 2. marca 2005, N 119/2005, Nz 9185/2005, NCRIs 9075/2005 spísanou JUDr. Ľubomírom 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:

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 2016 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 2015:

Účtovnú závierku spoločnosti za rok 2015 schválilo riadne valné zhromaždenie, ktoré sa konalo dňa 29. júna 2016 Valné zhromaždenie schválilo návrh predstavenstva na prevod straty spoločnosti za rok 2015 vo výške 46 308,86 EUR na účet neuhradenej straty z minulých rokov.

1. Popis činností obchodníka s cennými papieri, určenie jeho základných činností a určenie zemepisných oblastí, v ktorých obchodník s cennými papieri 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 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 vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - g) futures neuvedené v § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív;
- vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb;
- vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi.

Zemepisné oblasti, v ktorých obchodník s cennými papiermi vykonáva svoje činnosti: tuzemsko, Maďarsko a Poľsko. Na území Maďarska a Poľska poskytovala účtovná jednotka svojim klientom služby na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky. K 31. 12. 2016 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 obsahom 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 2016 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 trhovacia cena predchádzajúceho obchodného dňa. Pri ocenení cenných papierov na obchodovanie sa rozdiel z ocenenia vykazuje vo výkaze ziskov a strát na riadku zisky / strata z operácií s cennými papiermi.

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

Podiel v dcérskej účtovnej jednotke sa podľa zákona v účtovnej závierke oceňuje k dátumu zostavenia účtovnej závierky metódou vlastného imania. Pre ocenenie metódou vlastného imania sa používajú údaje z účtovníctva dcérskej účtovnej jednotky, ktoré nie sú staršie ako 3 mesiace. Rozdiely z takéhoto ocenenia podielov na základnom imaní sa vykazujú v súvahe na riadku fondy z oceňovacích rozdielov – ostatné. V roku 2014 došlo k predaju časti podniku Fio banke, pobočke zahraničnej banky. Podiel na základnom imaní dcérskej spoločnosti bol súčasťou predávanej časti.

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

Záväzky pri ich vzniku oceňuje spoločnosť menovitou hodnotou.

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

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

Úvery a pôžičky pri ich vzniku oceňuje spoločnosť menovitou hodnotou.

Repo-obchod sa účtuje podľa jeho podstaty. Podstatou repo-obchodu je prijatie alebo poskytnutie úveru alebo pôžičky, ktoré sú zabezpečené cennými papiermi alebo peňažnými prostriedkami. Cenné papiere nadobudnuté v rámci repo-obchodov ako záloh, s výnimkou tých, ktoré veriteľ následne previedol v rámci repo-obchodu na tretiu stranu alebo ich požičal, sa účtujú na podsúvahových účtoch ocenené reálnou hodnotou. Cenné papiere, ktoré veriteľ následne 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 nevyužité daňové odpočty a iné daňové nároky do budúcich období. Pri určení výšky odloženej dane z príjmov sa použila sadzba dane z príjmov platná v nasledujúcom účtovnom období, t. j. 22 %.

Podsúvahová evidencia zaznamenáva skutočnosti, ktoré sa nezaznamenávajú v účtovných knihách. Evidencia klientskeho majetku na podsúvahových účtoch sa uskutočňuje podvojným zápisom. O majetku klienta sa účtuje na podsúvahe v reálnej hodnote podľa druhov súvzťažne so záväzkami na jeho vrátenie podľa druhu investičnej služby. V roku 2014 došlo k predaju časti podniku Fio banke, pobočke zahraničnej banky. Evidencia klientskeho majetku bola súčasťou predávanej časti.

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

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

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

Účtovná jednotka vo svojom účtovníctve neeviduje majetok so zníženou hodnotou.

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

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 (+)	8 880	5 320
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	0	0
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-1 863	-3 492
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)		
Obrat strany Dt usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+)	0	0
Pohľadávky za predané finančné nástroje (-)	0	0
Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)	0	0
Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN	0	0
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	0	0
Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-)	-51 769	-57 960
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	10 979	11 366
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	0	0
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania	0	0
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	0	0
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)	0	0
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)	-387	-13 195
Iné krátkodobé záväzky	0	0
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	-34 160	-57 961
Zaplatená daň z príjmov	960	960
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	-35 120	-58 921
Peňažný tok z investičnej činnosti	X	X
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	0	0
Závazky z obstarania dlhodobého majetku (+)	0	0
Výnosy z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (+)	0	0
Pohľadávky z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (-)	0	0
Výnosy z dividend (+)	0	0
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	0
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
Závazky 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	-566	-1 332
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	-35 686	-60 253
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	1 739 947	1 800 200
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	1 704 261	1 739 947

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

D.Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

2016

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	-	-271 407	1728369
Zmeny v účtovnej politike	-	-	-	-	-
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	1 950 000	49 776	-	-271 407	1728369
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	-	-	-	-35 295	-35 295
Uplná zmena čistého obchodného imania	-	-	-	-35 295	-35 295
Rozdelenie zisku	-	-	-	-	-
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu	-	-	-	-	-
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	1 950 000	49 776	0	- 306 702	1693074

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

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

E.Prehľad o majetku klientov

Spoločnosť v rokoch 2015 a 2016 neposkytovala služby žiadnym klientom, ktorí obchodovali na vlastný účet a vlastnili by cenné papiere vo vlastnom portfóliu.

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. 2016	31. 12. 2015
EUR	1 704 198	1 739 947
CZK	63	0
USD	0	0
PLN	0	0
HUF	0	0
Medzisúčet - súvaha	1 704 261	1 739 947
1. Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
EUR	0	0
CZK	0	0
USD	0	0
Spolu	0	0

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	1 704 198	1 739 947
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	1 704 198	1 739 947
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	0	0
	Spolu	1 704 198	1 739 947

Číslo riadku	1. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	63	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	63	0
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	0	0
	Spolu	63	0

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

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	754	748
2.	Vedľajšie služby	0	0
3.	Spolu	754	748

3. Cenné papiere na obchodovanie

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. 2016 spoločnosť nevlastní žiadne cenné papiere. Aktuálne nevlastní žiadne cenné papiere a neobchoduje na žiadnom trhu s cennými papiermi.

4. Deriváty

Spoločnosť v roku 2015 a 2016 nevlastní žiadne derivátové nástroje a ani neobchoduje na žiadnom trhu s týmito nástrojmi.

7. a) Pohľadávky voči bankám z obrátených repo obchodov

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

Spoločnosť v roku 2015 a 2016 neevidovala žiadne pohľadávky voči bankám.

12. Hmotný majetok odpisovaný

Spoločnosť v roku 2015 a 2016 nekúpila žiadny hmotný majetok a ani žiadny hmotný majetok neevidovala z predchádzajúcich rokov.

14. Ostatný majetok

Spoločnosť v roku 2015 a 2016 nekúpila žiadny ostatný majetok a ani žiadny ostatný majetok neevidovala z predchádzajúcich rokov.

Súvaha

P. Pasíva

3.b) Závazky voči bankám ostatné krátkodobé

Spoločnosť v rokoch 2015 a 2016 neevidovala záväzky voči bankám.

4. Závazky z cenných papierov predaných na krátko

Spoločnosť v septembri 2014 predala na trhu všetky svoje cenné papiere. K 31. 12. 2016 spoločnosť nevlastní žiadne cenné papiere. Aktuálne nevlastní žiadne cenné papiere a neobchoduje na žiadnom trhu s cennými papiermi.

5. Deriváty

Spoločnosť v roku 2015 a 2016 nevlastní žiadne derivátové nástroje a ani neobchoduje na žiadnom trhu s týmito nástrojmi.

7. Ostatné záväzky

Položka	k 31.12.2016	k 31.12.2015
a) so zostatkovou dobou splatnosti	10 981	12 326
do jedného mesiaca	10 981	12 326
viac ako jeden mesiac až do troch mesiacov	-	-
Viac ako tri mesiace až do jedného roka	-	-
b) podľa druhov veriteľov	10 981	12 326
Dodávateľia	84	232
Štátny rozpočet	417	1 005
Sociálna a zdravotná poisťovňa	1 024	916
Zamestnanci	1 656	1 462
Zúčtovanie s trhom	0	0
Ostatné	7 800	8 711
c) podľa mien	10 981	12 326
CZK	1 791	351
EUR	9 190	11 975
PLN	0	0
HUF	0	0
USD	0	0

Spoločnosť vytvorila k 31. 12. 2016 rezervy v celkovej výške 7 563 EUR, z toho 1 562 EUR na nevyčerpané dovolenky zamestnancov, 6 000 EUR na audítorské služby. 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	8 880	5 320
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 2016 zaplatila za bankové poplatky a poplatky voči NBS 1 863 EUR (v roku 2015: 3 492 EUR).

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

Čistý zisk z obchodovania s cennými papiermi predstavoval za rok 2016 sumu 0 EUR (v roku 2015: zisk 0 EUR).

5.d) Zisk alebo strata z derivátov

Strata z obchodovania s derivátmi predstavovala za rok 2016 sumu 0 EUR (v roku 2015 strata 0 EUR).

Zisk z obchodovania s derivátmi predstavoval za rok 2016 sumu 0 EUR (v roku 2015 zisk 0 EUR).

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

Kurzové rozdiely spoločnosti predstavovali k 31. 12. 2016 zisk 0 EUR (v roku 2015 zisk 0 EUR).
Kurzové rozdiely spoločnosti predstavovali k 31. 12. 2016 strata 583 EUR (v roku 2015 strata 0 EUR).

8. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy

Spoločnosť v roku 2015 a 2016 neevidovala žiadne výnosy z úrokov ani obdobné výnosy.

13. Ostatné prevádzkové výnosy

Ostatné prevádzkové výnosy v hodnote 0 EUR k 31.12.2016 (31.12.2015: ostatné prevádzkové výnosy v sume 0 EUR predstavovali najmä výnosy za podnájom kancelárskych priestorov).

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

i. Osobné náklady

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	23 179	18 616
2.	Pohyblivá zložka miezd	0	0
3.	Poistenie	8 398	6 928
4.	Stravovanie	0	0
5.	Zdravotná starostlivosť	0	0
6.	Vzdelávanie a školenia	0	0
7.	Dovolenky, kultúra, šport, zábava	0	0
	Spolu	31 577	25 544

k.1. Odpisy hmotného majetku

Spoločnosť v rokoch 2015 a 2016 nevlastnila hmotný majetok, z tohto dôvodu sú odpisy hmotného majetku nulové.

m. Ostatné prevádzkové náklady

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata audítorovi	6 000	12 900
2.	Údržba nehnuteľností a zariadení	0	0
3.	Iné služby	3 213	8 150
4.	Tvorba rezervy (MFG)	0	0
5.	Nájomné	0	0
6.	Energie	0	0
7.	Nakúpený materiál	0	0
8.	Strata z predaja časti podniku	0	0
	Spolu	9 213	21 050

n.1. Náklady na úroky a obdobné náklady

Spoločnosť v rokoch 2015 a 2016 neprevádzkovala činnosť, z ktorej by jej plynuli náklady na úroky a iné obdobné náklady.

Splatná daň z príjmov právnických osôb za rok 2016 činí 960 EUR. Jedná sa o platbu daňovej licencie.

G.Ostatné poznámky

1.Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami.

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky	1 704 261	1 740 695
2.	Dlhodobé pohľadávky	0	0
3.	Krátkodobé záväzky	0	0
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 1.1.2016 do 31.12.2016 v celkovej výške 35 295 EUR rozhodne riadne valné zhromaždenie. Predstavenstvo spoločnosti navrhuje stratu spoločnosti za rok 2016 vo výške 35 295 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 31.12.2016 bol 2,2. Priemerný počet zamestnancov v roku 2015 bol 2,2. 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 2016 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 2016 stratu, výnos na akciu predstavuje 0 EUR.

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

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 úrokovu citlivých a úrokovu necitlivých aktív a pasív obmedzené. Spoločnosť sa proti nepriaznivému vplyvu zmien trhových úrokových mier zabezpečuje udržiavaním stabilnej štruktúry úrokovu citlivých a úrokovu 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,

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.

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

2016

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	nešpecifiko vané	celkom
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 704 261						1 704 261
Cenné papiere na obchodovanie							
Deriváty							
Pohľadávky voči bankám							
Podiely na základnom imaní v dcérskych a v pridružených účtovných jednotkách							
Hmotný majetok							
Ostatný majetok	754						754

Závazky	do 1 mesiaca	od 1 mesiaca do 3 mesiacov	od 3 mesiacov do 1 roka	od 1 roka do 5 rokov	nad 5 rokov	Nešpecifiko vané	celkom
Ostatné záväzky voči bankám							
Záväzky z cenných papierov predaných na krátko							
Deriváty							
Ostatné záväzky						10 981	10 981

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	nešpecifiko vané	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

Závazky	do 1 mesiaca	od 1 mesiaca do 3 mesiacov	od 3 mesiacov do 1 roka	od 1 roka do 5 rokov	nad 5 rokov	nešpecifiko vané	celkom
Ostatné záväzky voči bankám							
Záväzky z cenných papierov predaných na krátko							
Deriváty							
Ostatné záväzky						12 326	12 326

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

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

Spoločnosť je pri svojej činnosti vystavená viacerým rizikám, ktoré sú upravené v interných materiáloch či predpisoch spoločnosti. Riadenie rizík vykonáva v súlade so zákonnými požiadavkami a zohľadňuje pri tom predovšetkým rozsah činností, ktoré vykonáva, a s tým súvisiace skutočné riziká, ktorým je či môže byť vystavená. Vzhľadom na 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 2016 nepodstupovala riziká ani nebola vystavená neistotám, ktoré by mohli ohroziť jej riadny chod.

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE 1. 1. 2016 – 31. 12. 2016

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	6 000	9 300
	Uisťovacie audítorské služby	0	0
	Súvisiace audítorské služby	0	0
	Daňové poradenstvo	0	0
	Ostatné audítorské služby	0	2 400
	Spolu	6 000	12900

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

Spoločnosť v roku 2015 a 2016 neúčtovala žiadne položky v podsúvahe.

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