

**Z003027**

**Obchodné meno:** Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky  
**so sídlom:** Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava, Slovenská republika  
**IČO:** 36 869 376  
**zverejňuje neúplnú:** Riadnu individuálnu účtovnú závierku zostavenú podľa medzinárodných štandardov  
**za obdobie:** 1. 1. 2012 - 31. 12. 2012  
**v:** celých €

**SÚVAHA**

| (v celých EUR)                                | k 31. 12. 2012  | k 31. 12. 2011  | Pozn. |
|-----------------------------------------------|-----------------|-----------------|-------|
| Pokladnica                                    | 76333           | 69972           |       |
| Pohľadávky voči centrálnym bankám             | 6668980         | 825847          | (3)   |
| Pohľadávky voči ostatným bankám               | 6277354         | 6 819554        | (4)   |
| Pohľadávky voči klientom                      | 1513            | 6269            | (5)   |
| Hmotný majetok                                | 6298            | 0               |       |
| Ostatné pohľadávky                            | 49811           | 5 885           |       |
| <b>MAJETOK CELKOM</b>                         | <b>13080289</b> | <b>7727527</b>  |       |
| Závazky voči klientom                         | 7606975         | 3070006         | (6)   |
| Závazky voči bankám                           | 2701413         | 2129674         | (7)   |
| Ostatné záväzky                               | 202415          | 90343           | (8)   |
| Dlhodobé prostriedky poskytnuté zriaďovateľom | 5000000         | 5000000         | (9)   |
| <b>ZÁVÄZKY</b>                                | <b>15510803</b> | <b>10290023</b> |       |

|                                                 |                  |                 |  |
|-------------------------------------------------|------------------|-----------------|--|
| Neuhrazená strata z minulých rokov              | - 2562496        | - 23164         |  |
| Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní     | 0                | 0               |  |
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia | 131982           | - 2539332       |  |
| <b>VLASTNÉ IMANIE</b>                           | <b>- 2430514</b> | <b>-2562496</b> |  |
| <b>ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE CELKOM</b>          | <b>13080289</b>  | <b>7727527</b>  |  |

**VÝKAZ SÚHRNNÝCH ZISKOV A STRÁT**

| (v celých EUR)                                  | k 31.12.2012   | k 31.12.2011    | Pozn.       |
|-------------------------------------------------|----------------|-----------------|-------------|
| Výnosy z úrokov a obdobné výnosy                | 7740           | 907244          |             |
| Náklady na úroky a obdobné náklady              | - 17531        | - 7475          |             |
| <b>ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY</b>                     | <b>- 9791</b>  | <b>899769</b>   | <b>(10)</b> |
| Výnosy z poplatkov a provízií                   | 12003          | 7913            |             |
| Náklady na poplatky a provízie                  | -123400        | - 95099         |             |
| <b>ČISTÁ STRATA Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ</b>      | <b>-111397</b> | <b>-87186</b>   | <b>(11)</b> |
| Výnosy z precenenia dlhových cenných papierov   | 0              | 736859          |             |
| Náklady na precenenie dlhových cenných papierov | 0              | -3988104        |             |
| <b>ČISTÝ NEUROKOVÝ NÁKLAD</b>                   | <b>0</b>       | <b>-3251245</b> | <b>(12)</b> |
| Zisk/strata z finančnej činnosti                | 403531         | 82726           | (13)        |
| Všeobecné prevádzkové náklady                   | - 149653       | - 183396        | (14)        |
| <b>PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY CELKOM</b>                | <b>253878</b>  | <b>-100670</b>  |             |
| Náklady na odpis pohľadávok voči klientom       | 708            | 0               |             |
| <b>ČISTÁ TVORBA OPRAVNÝCH POLOŽIEK</b>          | <b>-708</b>    | <b>0</b>        |             |

|                                      |               |                  |  |
|--------------------------------------|---------------|------------------|--|
| <b>ZISK PRED ZDANENÍM / STRATA</b>   | <b>131982</b> | <b>- 2539332</b> |  |
| Daň z príjmov                        | 0             | 0                |  |
| <b>ZISK / STRATA BEŽNÉHO OBDOBIA</b> | <b>131982</b> | <b>- 2539332</b> |  |

Výkaz ziskov a strát spoločnosti je rovnaký ako výkaz súhrnných ziskov a strát, nakoľko spoločnosť nemá žiadne zložky ostatných súčastí súhrnného príjmu.

## VÝKAZ O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

(v celých EUR)

|                                                |           |
|------------------------------------------------|-----------|
| Stav k 31. 12. 2011                            | - 2562496 |
| Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie | 131982    |

**KONEČNÝ STAV k 31. 12. 2012** **- 2430514**

(v celých EUR)

|                                                |           |
|------------------------------------------------|-----------|
| Stav k 31.12.2010                              | -23164    |
| Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie | - 2539332 |

**KONEČNÝ STAV k 31. 12. 2011** **- 2562496**

## PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

| (v celých EUR) | k 31.12.2012 | k 31.12.2011 | Pozn. |
|----------------|--------------|--------------|-------|
|----------------|--------------|--------------|-------|

## PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI

|                                               |               |                  |  |
|-----------------------------------------------|---------------|------------------|--|
| Zisk pred zdanením                            | 131982        | - 2539332        |  |
| Upravený o:                                   |               |                  |  |
| Úrokové náklady                               | 17531         | 7475             |  |
| Úrokové výnosy                                | - 7740        | - 907244         |  |
| <b>PREV. ZISK PRED ZMENAMI PRAC. KAPITÁLU</b> | <b>141773</b> | <b>- 3439101</b> |  |
| Prírastok záväzkov voči klientom              | 4536969       | 2307529          |  |
| Prírastok pohľadávok voči klientom            | 4756          | - 6269           |  |
| Prírastok záväzkov voči bankám                | 571739        | - 1356070        |  |

|                                                          |                |                |      |
|----------------------------------------------------------|----------------|----------------|------|
| Prírastok dlhodobých prostriedkov                        | 0              | 4700000        |      |
| Prírastok ostatných aktív                                | - 43926        | - 5885         |      |
| Prírastok ostatných záväzkov                             | 112072         | 76978          |      |
| Prírastok hmotného majetku                               | - 6298         | 0              |      |
| Zaplatené úroky                                          | - 17531        | - 7475         |      |
| Prijaté úroky                                            | 7740           | 907244         |      |
|                                                          |                |                |      |
| <b>ČISTÉ PEŇAŽNÉ TOKY Z PREV. ČINNOSTI</b>               | <b>5307294</b> | <b>3176951</b> |      |
|                                                          |                |                |      |
| Stav peňazí a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia | 7715373        | 4538422        |      |
| Stav peňazí a peňažných ekvivalentov na konci obdobia    | 13022667       | 7715373        | (20) |
| <b>ČISTÁ ZMENA STAVU PEŇAZÍ A PEŇ. EKV.</b>              | <b>5307294</b> | <b>3176951</b> |      |

Informácie podľa § 21 ods. 2 zákona o účtovníctve:

Správa audítora obsahuje: Nepodmienený názor audítora

Internetová adresa, na ktorej je účtovná závierka zverejnená podľa § 21 ods. 5 zákona o účtovníctve:

<http://www.fio.sk/o-nas/o-fio/informacne-povinnosti>