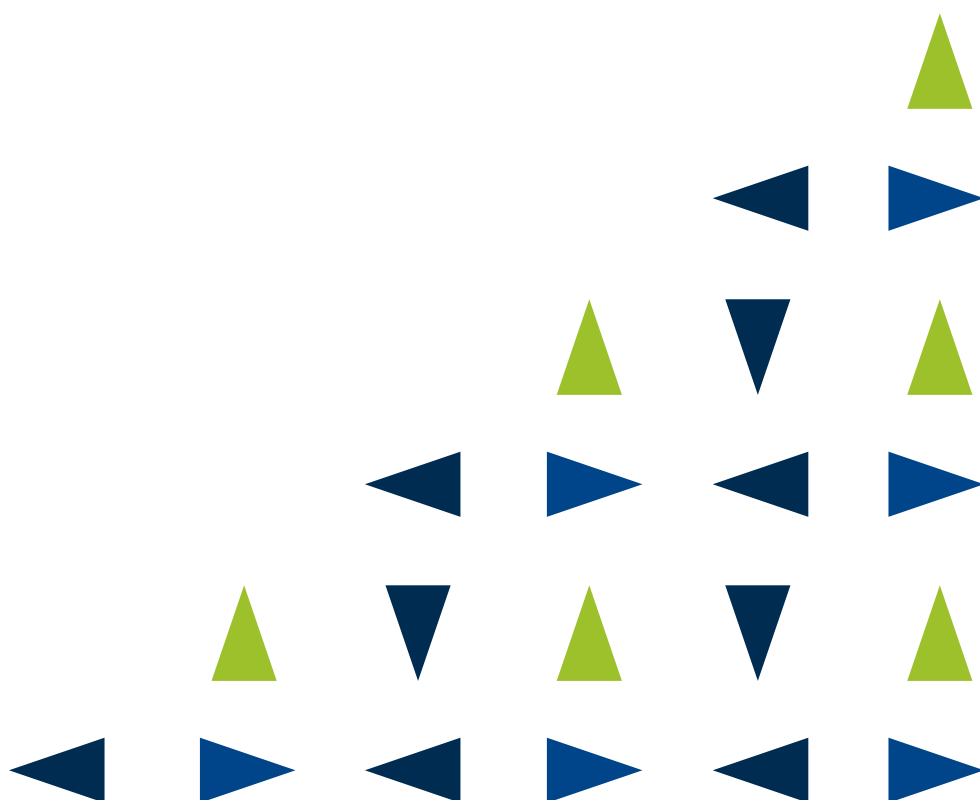




Výroční správa 2021

Fio investiční společnost, a.s.

Obsah

VŠEOBECNÁ ČASŤ	2
A. Úvod	3
B. Základné údaje	4
C. Údaje o vlastných akciách, základnom imaní, akcionároch a materskej spoločnosti	4
D. Údaje o činnosti	5
E. Správa o podnikateľskej činnosti Spoločnosti a o stave jej majetku	6
F. Údaje o štatutárnych a dozorných orgánoch Spoločnosti	8
G. Údaje o spravovaných fondoch a portfólio manažérov	9
H. Údaje o poverení inej osoby výkonom jednotlivej činnosti	10
I. Údaje o rizikách, ktorým je Spoločnosť vystavená	11
J. Ďalšie údaje	12
K. Údaje o osobách zodpovedných za výročnú správu	13
SPRÁVA AUDÍTORA	14
ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA SPOLOČNOSTI KU DŇU 31. 12. 2021	17
SPRÁVA O VZŤAHOCH	37



Všeobecná časť

A. Úvod

Vážené dámy, vážení páni,

v roku 2018, kedy sme pre klientov predstavili prvé akciové fondy spravované Fio investiční společností, očekával som veľa práce s rozjazdom nového produktu v rámci finančnej skupiny Fio, s vytvorením portfólií fondov, preškolením kolegov v pobočkovej sieti Fio banky a podobne. Skutočnosť však pootočila kormidlom a kovid, obmedzenia s ním spojené a ich vplyv na fungovanie spoločnosti a akciových trhov práce výrazne pridali.

Som veľmi rád, že aj napriek tomu, sa podarilo výrazne zvýšiť objem vo fondoch spravovaného majetku cez miliardu korún a ku koncu roka dosiahnuť 1,2 mld. Kč. Objemovo sa viac darilo Fio globálnemu akciovému fondu, vyššie zhodnotenie si pripísal Fio fond domáciho trhu. U Fio globálneho akciového fondu sme predstavili podielové listy v eurách, aby sme vyhovelí dopytu predovšetkým slovenských klientov.

Ďakujem všetkým klientom za dôveru a zamestnancom za prácu, ktorá prináša výsledky a spokojných klientov.



Mgr. Jan Sochor
predseda predstavenstva

B. Základné údaje

Obchodný názov:	Fio investiční společnost, a.s. (ďalej tiež „Spoločnosť“ alebo „účtovná jednotka“)
Sídlo:	V Celnici 1028/10, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika
IČO:	067 04 441
Spisová značka:	B 23153 vedená u Městského soudu v Prahe
Dátum vzniku:	5. 1. 2018
Kontakty:	www.fiofondy.sk +420 224 346 800
Rozhodné obdobie:	1. 1. 2021 až 31. 12. 2021

C. Údaje o vlastných akciách, základnom imaní, akcionároch a materskej spoločnosti

- základné imanie Spoločnosti vo výške 20 000 000,- Kč je rozdelené na 20 ks kmeňových akcií znejúcich na meno, o menovitej hodnote 1 000 000,- Kč, ktoré sú vydané v listinnej podobe,
- akcie môžu byť prevádzané iba so súhlasom valného zhromaždenia Spoločnosti,
- s akciami sú spojené práva stanovené zákonom a stanovami, žiadne iné ani prioritné práva z nich nevyplyvajú,
- akcie nie sú kótované na žiadnom regulovanom trhu,
- ku dňu 31. 12. 2021 mala Spoločnosť jediného akcionára, a to spoločnosť Fio banka, a.s., IČO: 618 58 374, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21 (ďalej len „Fio Banka“)
- Spoločnosť od svojho vzniku nevyplatila žiadne dividendy,
- Spoločnosť ani osoba, na ktorej má Spoločnosť priamy či nepriamy podiel presahujúci 50 % základného imania alebo hlasovacích práv, nevlastní žiadne akcie Spoločnosti,
- Spoločnosť nemala po dobu rozhodného obdobia kvalifikovanú účasť na žiadnej osobe
- Spoločnosť patrila ku dňu 31. 12. 2021 do regulovaného konsolidovaného celku zostavovaného spoločnosťou Fio Banka, do ktorého patria nasledujúce spoločnosti:
 - Fio banka, a.s., IČO: 61858374, V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1,
 - Fio holding, a.s., IČO: 60192763, V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1,
 - RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČO: 47116404, V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1,
 - Družstevní záložna Kredit, IČO: 64946649, V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1,
 - Fio forexová, s.r.o., IČO: 27589587, V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1,
 - Fio investiční společnost, a.s., IČO: 06704441, V celnici 1028/10, Praha 1, PSČ 110 00,
 - Fio realitní fond SICAV, a.s., IČO: 14052628, V celnici 1028/10, 110 00 Praha 1.

D. Údaje o činnosti

Povolenie činnosti:

Rozhodnutie České národní banky zo dňa 24. októbra 2017 o povolení k činnosti investičnej spoločnosti, Čj.: 2017/140360/CNB/570, S-Sp-2016/00462/CNB/571, a to v rozsahu týchto činností:

- oprávnenie presiahnuť rozhodný limit
- oprávnenie spravovať
 - štandardné fondy
 - špeciálne fondy
 - fondy kvalifikovaných investorov (s výnimkou kvalifikovaných fondov rizikového kapitálu podľa článku 3 písm. b) priamo použiteľného predpisu Európskej únie upravujúceho európske fondy rizikového kapitálu a kvalifikovaných fondov sociálneho podnikania podľa článku 3 písm. b) priamo použiteľného predpisu Európskej únie upravujúceho európske fondy sociálneho podnikania)
- oprávnenie vykonávať administráciu
 - štandardných fondov
 - špeciálnych fondov
 - fondov kvalifikovaných investorov (s výnimkou kvalifikovaných fondov rizikového kapitálu podľa článku 3 písm. b) priamo použiteľného predpisu Európskej únie upravujúceho európske fondy rizikového kapitálu a kvalifikovaných fondov sociálneho podnikania podľa článku 3 písm. b) priamo použiteľného predpisu Európskej únie upravujúceho európske fondy sociálneho podnikania)

Údaje o založení Spoločnosti a predmete podnikania:

O založení Spoločnosti bolo rozhodnuté jej zakladateľom, spoločnosťou Fio banka, a.s. dňa 29. septembra 2016, a to prijatím stanov Spoločnosti v súlade s ustanovením § 250 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodných korporáciách. Stanovy boli spísané vo forme notárskeho zápisu N 1199/2016, NZ 1028/2016, JUDr. Jaroslavou Voclovou, notárkou so sídlom v Prahe na adrese Praha 1 Senovážné náměstí 978/23.

Predmetom podnikania je činnosť podľa zákona č. 240/2013 Sb., o investičných spoločnostiach a investičných fondoch, a to:

- spravovanie investičných fondov alebo zahraničných investičných fondov,
- vykonávanie administrácie investičných fondov alebo zahraničných investičných fondov

Dátum zápisu do obchodného registra ČR: 5. januára 2018 (dátum vzniku Spoločnosti)

Začatie činnosti spravovania a administrácie investičných fondov alebo zahraničných investičných fondov: 25. októbra 2018

Údaje o zmenách skutočností zapisovaných do obchodného registra

V rozhodnom období nedošlo k zmenám skutočností zapisovaných ohľadne Spoločnosti do obchodného registra.

E. Správa o podnikateľskej činnosti Spoločnosti a o stave jej majetku

Akciové trhy, v roku 2021, naviazali na rast z predchádzajúceho roku a zaznamenali ďalší veľmi úspešný rok. Investori hodili za hlavu nekončiacu pandémiu, keď zavedené dištančné opatrenia už nemali tak veľký celkový ekonomický dopad. Pracovný trh sa rýchlo zotavoval a vracal sa na úroveň pred pandémiou. Pandémia avšak naďalej spôsobovala problémy v dodávateľských reťazcoch, čo viedlo a ďalej povedie k vyššej inflácii. V Európe sa najviac tiež výrazne zvýšili ceny energií. Firmy sa s neľahkou situáciou dokázali všeobecne vysporiadať veľmi solídne, keď zisky na úrovni hlavných indexov medziročne výrazne narástli. Ťažké obdobie mali naďalej odbory ako maloobchod alebo cestovný ruch. Žiadne veľké firemné bankroty sa ale neodohrávali, keď vlády a centrálné banky pokračovali v podpore ekonomiky. Zatiaľ čo hlavné centrálné banky infláciu považovali iba za dočasnú záležitosť, v rozvíjajúcich sa ekonomikách úrokové sadzby začali postupne rásť. Výnosy štátnych dlhopisov vyspelých krajín zostali počas roka stále na veľmi nízkych úrovniach, čo podporovalo udržanie z historického pohľadu vyššieho ocenenia akcií. Inflačné tlaky ale vytrvali a od tézy o jej dočasnosti sa postupne začalo upúšťať aj medzi centrálnymi bankármi z hlavných regiónov.

V uplynulom roku 2021 spravovala Fio investiční spoločnosť dva otvorené podielové fondy – špeciálny fond **Fio fond domáciho trhu** a štandardný fond **Fio globálny akciový fond**. U Fio globálneho akciového fondu bola na začiatku roka spustená nová trieda podielových listov denominovaných v eure (Triedy EUR). Hlavným dôvodom bolo uspokojenie dopytu po investíciách v eurách. Ďalším dôvodom bolo zvýšenie konkurencieschopnosti fondu na slovenskom trhu, kde sme tiež začali predaja podielových listov Fio globálneho akciového fondu.

Fio fond domáciho trhu zaznamenal v uplynulom roku nárast hodnoty podielových listov o viac ako 37 % (pri porovnaní hodnôt NAV/PL od 31. 12. 2020 do 31. 12. 2021), a to predovšetkým vďaka pozitívnemu vývoju na pražskej burze. Rok 2021 bol na pražskej burze nadmieru vydarený. Domáci trh dokázal svojou výkonnosťou prekonať hlavné európske i americké akciové indexy. Na Prime markete sa najviac darilo akciám Česká zbrojovka, ktoré posilnili takmer o 73 %. Firma pomohla akvizícia americkej skupiny COLT, vďaka čomu firma výrazne posilnila svoje postavenie na najdôležitejšom americkom trhu. Rast o viac ako 60 % zaznamenali akcie ČEZu. Motorom zlepšenej výkonnosti elektrárenskej spoločnosti bol vývoj na cenách elektriny, ktoré v priebehu roku výrazne posilňovali.

Fio globálny akciový fond zaznamenal v uplynulom roku 2021 tiež dobrú výkonnosť. Čistá hodnota majetku pripadajúca na jeden podielový list (NAV/PL) vzrástla v roku 2021 o 24,09 % (pri porovnaní hodnôt NAV/PL z 31. 12. 2020 a 31. 12. 2021). Medzi najziskovejšie akciové pozície patril v roku 2021 napríklad designer čipov Nvidia, ďalej poskytovateľ softwaru pre vývoj čipov Synopsys a dodávateľ zdravotníckeho vybavenia Thermo Fisher Scientific. Negatívne na vývoj NAV pôsobili akcie čínskej spoločnosti Alibaba, ktoré boli v priebehu roku predané. Ďalej akcie poskytovateľov platobných služieb PayPal a Global Payments.

Zameranie spravovaných fondov:

Fio globálny akciový fond je zameraný na investície do akciových titulov obchodovaných prevažne na trhoch vyspelých ekonomík (pričom vyspelými ekonomikami sa rozumejú najmä členské štáty OECD). Minimálny podiel investície v akciách či obdobných investičných nástrojoch musí byť minimálne 80 % objemu majetku fondu. Základným predpokladom investičnej stratégie je dlhodobé zhodnocovanie investovaných finančných prostriedkov, a to vďaka aktívne riadeným investíciám do portfólia akcií obchodovaných na regulovaných akciových trhoch. Fond nemá v úmysle svoje investície koncentrovať do konkrétneho hospodárskeho odvetvia alebo jeho časti, určitej časti finančného trhu ani do konkrétnej zemepisnej oblasti. Tento akciový fond sa snaží ťažiť primárne z hlavných svetových trendov v oblastiach, ako sú IT, financie a zdravotníctvo, ale i ďalších odvetví ekonomiky. Fio globálny akciový fond je vhodný predovšetkým pre investorov, ktorí požadujú vyšší potenciálny výnos a zároveň sú ochotní podstupovať väčšie riziko. Fio globálny akciový fond má dve triedy podielových listov, ide o Triedu CZK a Triedu EUR. Vhodný investičný horizont je 5 rokov a viac.

Fio fond domáciho trhu je dynamický zmiešaný fond, ktorý najmenej 60 % prostriedkov investuje do akcií obchodovaných na akciových burzách v Českej republike, prípadne do akcií spoločností,

obchodovaných na zahraničných trhoch, ktoré ale zároveň majú silnú väzbu na Českú republiku. V rámci investičnej stratégie je snahou využiť vysokého dividendového potenciálu domáceho trhu a zároveň v rámci koncentrovaného portfólia aktívne riadiť jednotlivé pozície. Fond je ponúkaný v českej korune a významná časť aktív je denominovaná v tejto mene, čo eliminuje menové riziko. Fio fond domáceho trhu je vhodný pre konzervatívnejšie typy investorov, ktorí očakávajú vyšší výnos ako na sporiacich produktoch a sú ochotní podstúpiť akciové riziko. Minimálne odporúčaný investičný horizont pre Fio fond domáceho trhu je 5 rokov.

Fio realitní fond SICAV, a.s. je fondom kolektívneho investovania, ktorého cieľom je dlhodobé zhodnotenie prostriedkov akcionárov držiacich investičné akcie fondu investovaním do nehnuteľností a účasťou v realitných spoločnostiach, pričom fond dosahuje tento investičný cieľ prostredníctvom ním vytváraných podfondov:

Fio realitní podfond I.

Podfond je špeciálnym podfondom nehnuteľností, pretože trvale investuje do nehnuteľností a účasť v realitných spoločnostiach minimálne 51 % svojich aktív. V rámci zamerania na realitný trh nie je sledovaná žiadna užšia koncentrácia na určité hospodárske odvetvie (ak to bude pre podfond vhodné, nie je však také zameranie po určité časové obdobie vylúčené). Z hľadiska zemepisnej oblasti môže podfond nadobúdať nehnuteľností nachádzajúce sa, popr. účasť v realitných spoločnostiach so sídlom, v Českej republike; obdobné investície v iných členských štátoch OECD nie sú vylúčené. Podfond je vhodný pre investorov, ktorí chcú prostredníctvom kolektívneho investovania obohatiť svoje základné portfólio investícií o nehnuteľnosti. Investičné akcie podfondu sú vhodné najmä pre investorov s malými až priemernými skúsenosťami v oblasti cenných papierov a nižšou až priemernou ochotou niesť riziko, pre investorov so značnými skúsenosťami v oblasti cenných papierov a s ochotou niesť vysoké riziko môžu investičné akcie podfondu tvoriť konzervatívnejšiu zložku ich portfólia. Investor by mal mať predstavu o strednodobom až dlhodobom časovom horizonte investícií a mal by byť ochotný akceptovať aj dlhšie obdobie negatívneho vývoja hodnoty investičnej akcie a ďalšie súvisiace riziká. Investičný horizont je 5 a viac rokov, podfond je teda vhodný pre investorov, ktorí si môžu dovoliť odložiť investovaný kapitál najmenej na 5 rokov.

Komentár k finančným výsledkom Spoločnosti

Fio investiční společnost, a.s. vykázala za rok 2021 pozitívny výsledok hospodárenia vo výške 4 604 tisíc korún. Ide o prvý ziskový rok od založenia investičnej spoločnosti. Za lepšiacou sa hospodárskou situáciou Fio investiční společnosti stoja predovšetkým rastúce objemy spravovaného majetku. V uplynulom roku 2021 sa objem majetku spravovaného v oboch vyššie uvedených fondoch zvýšil viac ako trojnásobne, a to nad hranicu 1,25 miliardy korún. Celkové výnosy v uplynulom roku vzrástli na 17 384 tisíc korún a celkové náklady, na ktorých sa najväčšou mierou podieľali predovšetkým náklady outsourcingu, vzrástli na 12 780 tisíc korún. Výnosy sa zvýšili takmer trojnásobne, a to i navzdory politike nulových či minimálnych poplatkov, ktorú Spoločnosť (respektíve celá Finanční skupina Fio) voči investorom uplatňuje. Výnosy Spoločnosti tvoria predovšetkým poplatky za spravovanie a administráciu fondov. Navzdory realizovaným (a očakávaným) stratám v predchádzajúcich dvoch rokoch je tu však stále silný predpoklad, že náklady investované v počiatoch fungovania Spoločnosti prinesú v dlhšom horizonte pozitívny vývoj a zisky.

Významné udalosti:

Fondy spravujú majetok v hodnote prevyšujúcej 1,2 miliardy korún

Hlavnou činnosťou Fio investiční společnosti je spravovanie a administrácia podielových fondov, ktorú fakticky vykonáva od konca októbra roku 2018. Za veľmi významnú udalosť roka 2021 považujeme veľmi úspešné zvládnutie krízy vyvolanej celosvetovou koronavírusovou pandémiou. Najmä vhodne zvolená investičná stratégia Fio globálneho akciového fondu priniesla nadpriemerne dobré zhodnotenie a viac ako trojnásobný nárast objemu spravovaného majetku – celkový objem spravovaného majetku vo Fio fondoch sa v roku 2021 zvýšil na viac ako 1,25 miliardy korún českých.

Založenie realitného fondu

Fio investiční společnost sa rozhodla reagovať na dopyt po investíciách do realitného sektora a založila nový investičný fond so zameraním na realitný sektor. Fond, jeho právna štruktúra, bol založený na konci roku 2021, a aktuálne vyberáme vhodné investičné príležitosti. Tento nový produkt bude klientom ponúknutý v priebehu tohto roku. Cieľom realitného fondu je dlhodobé zhodnotenie prostriedkov akcionárov držiacich investičné akcie fondu investovaním do nehnuteľností a účasťou v realitných spoločnostiach. Z hľadiska zemepisnej oblasti môže podfond nadobúdať nehnuteľnosti nachádzajúce sa, popr. účasti v realitných spoločnostiach so sídlom, v Českej republike; obdobné investície v iných členských štátoch OECD nie sú vylúčené. Fond je vhodný pre investorov, ktorí chcú prostredníctvom kolektívneho investovania obohatiť svoje základné portfólio investícií o nehnuteľnosti. Investičný horizont je 5 rokov a viac.

F. Údaje o štatutárnych a dozorných orgánoch Spoločnosti

Predstavenstvo:

Mgr. Jan Sochor, predseda predstavenstva

je absolventom Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy a na kapitálovom trhu pôsobí už viac ako 20 rokov. Predsedom predstavenstva Spoločnosti je od jej vzniku dňa 5. 1. 2018. Od 30. 4. 2001 do 23. 4. 2002 bol konateľom obchodníka s cennými papiermi, spoločnosti Fio brokerská, spol. s r. o., predtým sa ako zamestnanec tejto spoločnosti podieľal najmä na tvorbe elektronického obchodného systému. V obchodnej spoločnosti Fio banka, a.s. (predtým Fio, burzovní společnost, a.s.) vykonáva dlhodobu funkciu predsedu predstavenstva.

Mgr. Josef Valter, člen predstavenstva

je absolventom Právnické fakulty Univerzity Karlovy a v Spoločnosti od jej vzniku dňa 5. 1. 2018, zastáva, okrem funkcie člena predstavenstva, tiež funkciu riaditeľa Právnej a prevádzkovej divízie. Vo Finanční skupině Fio pôsobí od roku 2002 a od tohto roku pôsobí ako vedúci jej právneho oddelenia, neskôr ako riaditeľ Právnej a prevádzkovej divízie. V rokoch 2002 až 2006 bol členom predstavenstva Fio, družstevní záložny a v rokoch 2006 až 2010 bol predsedom predstavenstva Fio, družstevní záložny. Od 5. 5. 2010 je rovnako členom predstavenstva obchodnej spoločnosti Fio banka, a.s.

Ing. Jan Bláha, člen predstavenstva

je absolvent Ekonomické fakulty Vysoké školy banské – Technické univerzity Ostrava. Popri funkcii člena predstavenstva, vykonáva v Spoločnosti od jej vzniku dňa 5. 1. 2018, tiež funkciu riaditeľa Obchodnej divízie. Vo Finanční skupině Fio pôsobí od roku 2000, v súčasnej dobe na pozícii riaditeľa Obchodnej divízie so zodpovednosťou za obchodovanie na finančných trhoch a marketing. Od 25. 3. 2015 je rovnako členom predstavenstva obchodnej spoločnosti Fio banka, a.s.

Mgr. Filip Novotný, člen predstavenstva

je absolventom Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy. Funkciu člena predstavenstva zodpovedného za riadenie rizík vykonáva v Spoločnosti od jej vzniku. Vo Finanční skupině Fio pôsobí od októbra roku 2004. Od roku 2006 pracoval ako hlavný riskmanager v spoločnosti Fio, burzovní společnost, a.s. V súčasnosti pôsobí tiež vo Fio banke ako hlavný riskmanager a člen predstavenstva banky zodpovedný za riadenie rizík.

Dozorná rada:

RNDr. Petr Marsa LL.M. MBA, predseda dozornej rady

je absolventom Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy. RNDr. Marsa pôsobí na finančnom trhu vyše 20 rokov. V priebehu rokov zastával rôzne funkcie v orgánoch viacerých spoločností Finanční skupiny Fio. Predsedom dozornej rady Spoločnosti je od jej vzniku dňa 5. 1. 2018.

Mgr. Romuald Kopún, podpredseda dozornej rady

je absolventom Matematicko-fyzikálnej fakulty Univerzity Karlovy. Ako člen dozornej rady obchodnej spoločnosti Fio banka, a.s. pôsobí už od roku 1994. Najmä v tejto funkcii získal potrebné skúsenosti v oblasti kapitálového trhu. Podpredsedom dozornej rady Spoločnosti je od jej vzniku dňa 5. 1. 2018.

Ing. Ján Franek, člen dozornej rady

je absolventom Fakulty jaderné a fyzikálně inženýrské ČVUT v Prahe. Ján Franek pracoval vo Finanční skupině Fio od roku 1995 do 31. 12. 2021. Od roku 2001 do 31. 12. 2021 viedol softwarovú divíziu, zodpovedal za rozvoj a prevádzku informačného systému Finanční skupiny Fio a viedol rozvojové projekty smerujúce k rozširovaniu a skvalitňovaniu služieb pre klientov Finanční skupiny Fio. Členom dozornej rady Spoločnosti bol od jej vzniku dňa 5. 1. 2018 do 31. 12. 2021.

G. Údaje o spravovaných fondoch a portfólio manažérov

Spoločnosť v rozhodnom období vykonávala činnosť spravovania a administrácie vo vzťahu k týmto investičným fondom (súhrnne len ako „Spoločnosťou spravované fondy“ alebo „Fio fondy“):

Fio fond domáciho trhu – otvorený podílový fond

- ISIN:CZ0008475738
- špeciálny fond
- typ fondu podľa Asociácie pro kapitálový trh České republiky (ďalej aj len „AKAT“): dynamický zmiešaný fond
- dátum vzniku fondu: 9. 10. 2018
- mena: CZK
- dátum emisie (začatie vydávania) podielových listov: 25. 10. 2018
- depozitár: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČO: 64948242, so sídlom Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14092, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 3608

Fio globální akciový fond – otvorený podílový fond

- Druhy podielových listov fondu:
 - Trieda CZK, ISIN CZ0008475720
 - Trieda EUR, ISIN CZ0008476215
- štandardný fond
- typ fondu podľa AKAT: akciový fond
- dátum vzniku fondu: 11. 10. 2018
- Začatie vydávania podielových listov:
 - Trieda CZK dňa 25. 10. 2018
 - Trieda EUR dňa 26. 1. 2021 (t. j. až po rozhodnom období)
- depozitár: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČO: 64948242, so sídlom Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14092, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 3608

Rozhodnutím České národní banky zo dňa 24. 11. 2020 bola schválená zmena štatútu Fio globálního akciového fondu, ktorá umožňovala začať vydávať ďalší druh podielových listov, označovaných súhrnne ako Trieda EUR. Podielové listy bez označenia Triedy vydávané pred dátumom 26. 1. 2021 (deň začatia vydávania podielových listov Triedy EUR) sa začali od tohto dátumu označovať ako podielové listy Triedy CZK. Dňa 26. 1. 2021 bola tiež začatá cezhraničná distribúcia oboch tried podielových listov Fio globálního akciového fondu v Slovenskej republike.

Fio realitní fond SICAV, a.s.

- IČO: 14052628, so sídlom V celnici 1028/10, Nové Město, 110 00 Praha 1
- špeciálny fond
- typ fondu podľa AKAT: špeciálny fond nehnuteľností

- dátum vzniku fondu: 14. 12. 2021 (zápisom do obchodného registra, sp. zn: B 26879 vedená u Mestského súdu v Prahe)
- mena: CZK
- zoznam podfondov
 - Fio realitní podfond I.
 - ISIN: CZ0008048220
 - dátum emisie (začatie vydávania) investičných akcií podfondu: (po uplynutí rozhodného obdobia; prvá polovica roku 2022)
- depozitár: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČO: 64948242, so sídlom Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14092, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 3608

Portfólio manažéri Spoločnosti:

Ing. David Brzek – portfólio manažér Fio fondu domáceho trhu

je absolventom Vysoké školy ekonomické v Praze, fakulty podnikohospodárskej. S individuálnymi investíciami začínal na akciových trhoch v roku 1998, od roku 2001 pracuje vo Finanční skupině Fio na rôznych pozíciách spojených s akciovými trhami. Má viac ako 20 rokov skúseností s investovaním. Funkciu portfólio manažéra vo vzťahu k Fio fondu domáciho trhu vykonáva od jeho vzniku dňa 9. 10. 2018.

Ing. Lukáš Brodniček – portfólio manažér Fio globálneho akciového fondu

je absolventom Vysoké školy ekonomické v Praze, fakulty mezinárodných vzťahů. Na kapitálovom trhu pôsobí od roku 2012, od roku 2017 pracuje vo Finanční skupině Fio. Má 10 rokov skúseností s investovaním na domácich i zahraničných trhoch. Funkciu portfólio manažéra vo vzťahu k Fio globálnému akciovému fondu vykonáva od jeho vzniku dňa 11. 10. 2018.

H. Údaje o poverení inej osoby výkonom jednotlivej činnosti

Spoločnosť v rozhodnom období nepoverila výkonom činnosti, ktorá zahŕňa spravovanie investičného fondu žiadnu osobu.

Po celú dobu rozhodného obdobia bola Spoločnosťou na základe outsourcingovej zmluvy a v súlade s podmienkami stanovenými v zákone č. 240/2013 Sb., o investičných spoločnostiach a investičných fondoch (ďalej len „ZISIF“), poverená výkonom nasledujúcich činností spadajúcich pod činnosti administrácie investičných fondov spoločnosť Fio banka, a.s., IČO: 618 58 374, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, a to v celom rozsahu výkonu týchto činností:

- vedenie účtovníctva
- poskytovanie právnych služieb
- compliance a vnútorný audit
- vybavovanie sťažností a reklamácií investorov
- oceňovanie majetku a dlhov fondu (nevzťahuje sa na Fio realitního fondu SICAV, a.s.)
- výpočet aktuálnej hodnoty podielového listu vydávaného fondom
- plnenie povinností vzťahujúcich sa k daniam, poplatkom alebo iným obdobným peňažným plneniam
- vedenie zoznamu vlastníkov podielových listov vydávaných fondom a úschova cenných papierov a vedenie evidencie podielových listov vydávaných fondom
- rozdeľovanie a vyplácanie výnosov z majetku fondu
- vyhotovenie a aktualizácia výročnej správy a polročnej správy fondu
- vyhotovenie a aktualizácia oznámenia kľúčových informácií fondu alebo porovnateľného dokumentu podľa práva cudzieho štátu a vykonávanie jeho zmien
- vyhotovenie propagačného oznámenia týkajúceho sa fondu
- uverejňovanie, sprístupňovanie a poskytovanie údajov a dokumentov podielnikom, oprávneným osobám alebo spoločníkom fondu a iným osobám
- oznamovanie údajov a poskytovanie dokumentov, najmä České národní banke alebo orgánu dohľadu iného členského štátu

- rozdeľovanie a vyplácanie peňažných plnení v súvislosti so zrušením fondu
- vedenie evidencie o vydávaní a vyplácaní podielových listov vydávaných fondom

Spoločnosť rovnako na základe outsourcingovej zmluvy poverila spoločnosť Fio banka, a.s. výkonom nasledujúcich činností nespádajúcich pod činnosti administrácie investičných fondov, a to v celom rozsahu výkonu týchto činností:

- zaistenie bezpečnosti informačných systémov
- technická podpora
- správa sietí, serverov a databáz
- zaistenie metodických činností
- zaistenie činností back-office, ktoré nezahŕňa administráciu investičných fondov
- zaistenie iných činností vykonávaných na účely podpory administrácie a spravovania investičných fondov
- činnosti súvisiace s predchádzaním legalizácie výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu podľa zákona č. 253/2008 Sb., o niektorých opatreniach proti legalizácii výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v znení neskorších predpisov
- činnosti súvisiace s ochranou vnútorných informácií a predchádzaním manipulácií s trhom.

Spoločnosť ďalej na základe zmluvy o ponúkaní investícií do fondu tiež poverila spoločnosť Fio banka, a.s. výkonom nasledujúcich činností:

- prijímanie a predávanie pokynov týkajúcich sa vydania alebo vyplatenia podielových listov vydávaných fondmi
- spracovanie formulárov potvrdzujúcich, že je možné potenciálneho investora považovať za cieľového investora fondov, resp. či je pre investora investícia do fondu primeraná
- príprava zmluvnej dokumentácie, na základe ktorej budú upisované a vyplácané podielové listy fondov.

Po celú dobu rozhodného obdobia bola spoločnosťou Fio banka, a.s. na základe suboutsourcingovej zmluvy a v súlade s podmienkami stanovenými v ZISIF poverená výkonom nižšie uvedených činností, ktoré zahŕňa činnosť administrácie, obchodná spoločnosť RM-S FINANCE, s.r.o., IČO: 62915240, so sídlom: V Celnici 1028/10, 11721 Praha 1 (a to v čiastočnom, nie výlučnom rozsahu, a na území Českej republiky):

- ponúkanie investícií do Fio fondov a
- zaisťovanie vydávania, výmeny a odkupovania Cenných papierov vydávaných Fio fondmi.

Od 21. januára do konca rozhodného obdobia bola spoločnosťou Fio banka, a.s. (prostredníctvom svojej organizačnej zložky Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky) ďalej poverená obchodná spoločnosť Fio Slovakia, a.s., IČO: 35828137, so sídlom Nám. SNP 21, Bratislava, PSČ 811 01, Slovenská republika nižšie uvedenými činnosťami (a to v čiastočnom, nie však výlučnom rozsahu, a na území Slovenskej republiky):

- ponúkanie investícií do Fio globálneho akciového fondu.

Údaje uvedené v tejto kapitole platia rovnako pre všetky Spoločnosťou spravované fondy, ak nie je explicitne stanovené inak.

I. Údaje o rizikách, ktorým je Spoločnosť vystavená

Ciele a metódy riadenia rizík

Miera akceptovateľného rizika Spoločnosti je nízka s cieľom zaistiť bezproblémový chod Spoločnosti i pri realizácii straty vo výške odhadovaných rizík. Hlavnou činnosťou Spoločnosti je spravovanie investičných fondov a jej výnosy tvoria práve poplatky za správu týchto fondov, nie vlastnú investičnú činnosť. V súlade s touto stratégiou sú nastavené i metódy pre riadenie rizík, najmä limity na rizikové expozície. Spoločnosť sa pri riadení rizík riadi svojimi vnútornými predpismi, ktoré zaisťujú riadne vyhodnotenie a riadenie všetkých Spoločnosťou podstupovaných rizík.

Konkrétne riziká

Trhové riziko

Trhovým rizikom nazývame riziko straty vyplývajúce zo zmien trhových cien, úrokových mier, menových kurzov, a ďalej i makroekonomické či geopolitické javy, ktoré tieto veličiny môžu priamo či nepriamo ovplyvniť. Spoločnosť je takému riziku vystavená v prípade otvorených úrokových, menových a akciových pozícií.

Spoločnosť nevstupuje do významných trhových rizikových pozícií a neinvestuje do obchodovateľných aktív na svoj vlastný účet, čo je zaistené nastavenými internými limitmi.

Úverové riziko

Úverovým rizikom nazývame riziko straty vyplývajúce zo zlyhania protistrany, vedúce k tomu, že nedodrží svoje záväzky podľa zmluvných podmienok. Ide najmä o nesplatenie poskytnutých úverov, vrátane príslušenstva, riadne a včas.

Spoločnosť je vystavená úverovému riziku najmä voči protistranám, u ktorých ukladá svoje finančné prostriedky (ide najmä o banky v Českej republike a ČNB). Pred uložením finančných prostriedkov k protistrane musia byť na túto protistranu schválené limity zohľadňujúce najmä jej kredibilitu.

Riziko likvidity

Spoločnosť je povinná zaistiť, že jej spravované fondy budú mať vždy dostatok likviditných prostriedkov k zaisteniu vyplatenia svojich podielových listov, čo zaisťuje najmä pravidelným sledovaním finančných tokov s cieľom predísť situácii nedostatočnej likvidity, a držaním dostatočného podielu rýchlo likvidných aktív. Či limity dostatočne zabezpečujú dostatok likvidity i v stresových situáciách, je preverované priebežnými stresovými testami.

Operačné riziko

Pod pojem operačné riziko spadajú všetky vyššie neuvedené riziká, najmä zlyhanie ľudského faktora a nedokonalosti vnútorných procesov, ale tiež kybernetické hrozby, a havárie. Zo všetkých typov rizík sú pre Spoločnosť operačné riziká tými najpodstatnejšími. Tieto riziká sú ošetrované ako ich pravidelným monitoringom (ex ante prístup), tak prípravou pohotovostných plánov, ktoré majú za cieľ minimalizovať dôsledky negatívnych náhodných udalostí (ex post prístup), ale tiež udržovaním dostatočnej výšky vlastného kapitálu pre ich absorpciu.

J. Ďalšie údaje

Údaje vyžadované zákonom č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v znení neskorších predpisov, ktoré už nie sú uvedené vyššie:

- Prehľad o zmenách vlastného kapitálu za posledné dve účtovné obdobia je uvedený v účtovnej závierke, ktorá je súčasťou tejto výročnej správy.
- Údaje o priemernom počte zamestnancov a zmenách tohto počtu sú uvedené v prílohe k účtovnej závierke za rok 2021, ktorá je súčasťou tejto výročnej správy.
- Výdaje na činnosť v oblasti výskumu, vývoja a ochrany životného prostredia Spoločnosť v roku 2021 nevynaložila. Náklady vynaložené Spoločnosťou v roku 2021 v pracovnoprávných vzťahoch sú uvedené v účtovnej závierke za rok 2021, ktorá je súčasťou tejto výročnej správy.
- Spoločnosť nemá pobočku alebo inú časť obchodného závodu v zahraničí.
- Účtovná jednotka bude pokračovať aj naďalej v existujúcej činnosti.
- Po súvahovom dni nenastali žiadne skutočnosti, ktoré by mali významný vplyv na naplnenie účelu tejto výročnej správy.

Údaje vyžadované prílohou č. 4 vyhlášky č. 244/2013 Sb., v znení neskorších predpisov, ktoré už nie sú uvedené vyššie:

- Spoločnosť nemala po dobu rozhodného obdobia kvalifikovanú účasť na žiadnej osobe.
- Spoločnosť nekonala v rozhodnom období v zhode so žiadnou inou osobou.

- Spoločnosť nebola v rozhodnom období na svoj účet, ani na účet Spoločnosťou spravovaných fondov účastníkom žiadneho súdneho ani rozhodcovského sporu, u ktorého by hodnota predmetu sporu prevyšovala 5 % hodnoty majetku Spoločnosti či Spoločnosťou spravovaného fondu v rozhodnom období.

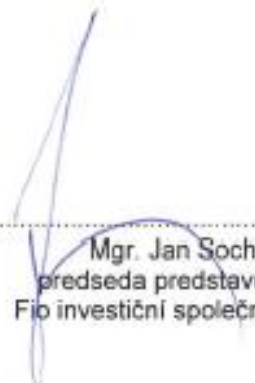
K. Údaje o osobách zodpovedných za výročnú správu

Osobou zodpovednou za výročnú správu je Mgr. Jan Sochor – predseda predstavenstva obchodnej spoločnosti Fio investiční společnost, a.s.

Účtovnú závierku overil audítor:

Deloitte Audit s.r.o., IČO: 49620592, so sídlom Italská 2581/67, Vinohrady, 120 00 Praha 2, zapísaný v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel C, vložka 24349.

V Prahe dňa 28. 4. 2022



Mgr. Jan Sochor
predseda predstavenstva
Fio investiční společnost, a.s.



Mgr. Josef Valter
člen predstavenstva
Fio investiční společnost, a.s.



Správa audítora

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Pro akcionáře společnosti Fio investiční společnost, a.s.

Se sídlem: V Celnici 1028/10, 110 00 Praha 1

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Fio investiční společnost, a.s. (dále také „společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2021, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za období od 1. ledna do 31. prosince 2021 (dále také „období“) a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Fio investiční společnost, a.s. k 31. prosinci 2021 a její finanční výkonnosti za období končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace vztahující se ke společnosti uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku společnosti a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá představenstvo společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významné (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, jež dokážeme posoudit, uvádíme, že:

- Ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou.
- Ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Deloitte označuje jednu či více společností Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL“), globální síť jejích členských firem a jejich přidružených subjektů (souhrnně „organizace Deloitte“). Společnost DTTL (rovněž označovaná jako „Deloitte Global“) a každá z jejích členských firem a jejich přidružených subjektů je samostatným a nezávislým právním subjektem, který není oprávněn zavazovat nebo přijímat závazky za jinou z těchto členských firem a jejich přidružených subjektů ve vztahu k třetím stranám. Společnost DTTL, a každá členská firma a přidružený subjekt nesou odpovědnost pouze za vlastní jednání či pochybení, nikoli za jednání či pochybení jiných členských firem či přidružených subjektů. Společnost DTTL služby klientům neposkytuje. Více informací je najdete na adrese www.deloitte.com/about.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady společnosti za účetní závěrku

Představenstvo společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je představenstvo společnosti povinno posoudit, zda je společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve společnosti odpovídá dozorčí rada.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

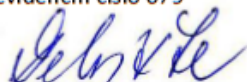
- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat představenstvo a dozorčí radu mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

V Praze dne 28. dubna 2022

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

Diana Rádl Rogerová
evidenční číslo 2045





Účtovná závierka Spoločnosti ku dňu 31. 12. 2021

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA K 31. DECEMBRU 2021

Názov spoločnosti: Fio investiční společnost, a.s.
Sídlo: V celnici 1028/10, 117 21 Praha 1 – Nové Město
Právna forma: akciová spoločnosť
IČO: 067 04 441

Súčasti účtovnej závierky:

Súvaha

Podsúvaha

Výkaz zisku a straty

Prehľad o zmenách čistej hodnoty majetku vo fonde

Príloha

Účtovná závierka bola zostavená dňa 28. apríla 2022.

Štatutárny orgán účtovnej jednotky	Podpis
Mgr. JAN SOCHOR Predseda predstavenstva	
Mgr. JOSEF VALTER Člen predstavenstva	

Názov účtovnej jednotky	Fio investiční společnost, a.s.
Sídlo účtovnej jednotky	Praha 1, V celnici 1028/10, PSČ 11721
IČO	06704441

Súvaha k 31.12.2021 v tisícoch Kč		bežné obdobie				minulé obdobie
Označ.	Text	Riadok	Brutto	Korekcia	Netto	Netto
1.	<i>Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách</i>	1	0	0	0	17 000
3.	<i>Pohľadávky voči bankám a družstevným záložniám</i>	5	27 262	0	27 262	2 857
3.a)	splatné na požiadanie	6	27 262	0	27 262	2 857
11.	<i>Ostatné aktíva</i>	24	2 225	0	2 225	686
	AKTÍVA CELKOM	27	29 487	0	29 487	20 543
4.	<i>Ostatné pasíva</i>	37			8 398	4 349
6.	<i>Rezervy</i>	39			334	42
6.b)	na dane	41			213	0
6.c)	ostatné	42			121	42
	<i>Cudzie zdroje celkom</i>				9 732	4 391
8.	<i>Základné imanie</i>	44			20 000	20 000
	splatené základné imanie	45			20 000	20 000
14.	<i>Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z predchádzajúcich období</i>	59			-3 849	-2 896
15.	<i>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</i>	60			4 604	-952
	<i>Vlastný kapitál celkom</i>				20 755	16 152
	PASÍVA CELKOM	61			29 487	20 543

Podsúvaha k 31.12.2021 v tisícoch Kč			
Označ.	Text	bežné obdobie	minulé obdobie
1.	Poskytnuté prísluby a záruky		
2.	Poskytnuté preddavky		
3.	Pohľadávky zo spotových operácií		
4.	Pohľadávky z pevných termínovaných operácií		
5.	Pohľadávky z opcí		
6.	Odpísané pohľadávky		
7.	Hodnoty odovzdané do úschovy, do správy a k uloženiu		
8.	Hodnoty odovzdané na spravovanie		
9.	Prijaté prísluby a záruky		
10.	Prijaté preddavky a zabezpečenia		
11.	Závázky zo spotových operácií		
12.	Závázky z pevných termínovaných operácií		
13.	Závázky z opcí		
14.	Hodnoty prevzaté do úschovy, do správy a k uloženiu		
15.	Hodnoty prevzaté na spravovanie	1 259 887,00	383 555

Výkaz zisku a straty za obdobie končiace 31. 12. 2021 v tisícoch Kč				
Označenie	Text	Číslo riad.	Bežné obdobie	Minulé obdobie
1.	Výnosy z úrokov a podobné výnosy	PL1	153	12
4.	Výnosy z poplatkov a provízií	PL9	17 231	6 469
5.	Náklady na poplatky a provízie	PL10	30	37
6.	Zisk alebo strata z finančných operácií	PL11	-6	-2
8.	Ostatné prevádzkové náklady	PL13	84	78
9.	Správne náklady	PL14	12 462	7 324
9.a.	náklady na zamestnancov	PL15	4 283	3 132
9.aa.	z toho: mzdy a platy		3 162	2 378
9.ab.	sociálne a zdravotné poistenie	PL16	1 066	711
9.b.	ostatné správne náklady	PL17	8 179	4 192
	Zisk alebo strata za účtovné obdobie z bežnej činnosti			
19.	pred zdanením	PL27	4 802	-960
23.	Daň z príjmov	PL31	198	-8
24.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	PL32	4 604	-952

Prehľad o zmenách vlastného kapitálu
v tisícoch Kč

	Základné imanie	Rezerv. fondy	Oceňov. rozdiely	Nerozdelený zisk / (strata) minulých rokov	Hospodársky výsledok vo schvaľovacom konaní	Zisk (strata) bežného obdobia	Celkom
Zostatok k 1.1.2020	20 000	0	0	-1 045	-1 851		17 104
Čistý zisk/strata za účtovné obdobie						-952	-952
Prevody do fondov				-1 851	1 851		0
Zostatok 31.12.2020	20 000	0	0	-2 896	0	-952	16 152
Zostatok k 1.1.2021	20 000	0	0	-2 896	-952		16 152
Čistý zisk/strata za účtovné obdobie						4 604	4 604
Zostatok 31.12.2020	20 000	0	0	-2 897	-952	4 604	20 755

PRÍLOHA K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31. 12. 2021

Názov spoločnosti:	Fio investiční společnost, a.s.
Sídlo:	V celnici 1028/10, Nové Město, 110 00 Praha 1
Právna forma:	akciová společnost
IČO:	067 04 441

OBSAH

1. POPIS SPOLOČNOSTI.....	4
1.1. Založenie a charakteristika spoločnosti	4
1.2. Organizačná štruktúra spoločnosti k 31. 12. 2021	6
1.3. Identifikácia skupiny.....	6
1.4. Predstavenstvo a dozorná rada v stave k 31. 12. 2021	6
2. ZÁKLADNÉ VÝCHODISKÁ PRE VYPRACOVANIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY.....	7
2.1. Účtovné princípy.....	7
2.2. Zachytenie operácií v cudzích menách	7
2.3. Cenné papiere.....	8
2.4. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	8
2.5. Pohľadávky	9
2.6. Dane.....	9
2.7. Rezervy a opravné položky	9
2.8. Úrokové výnosy a náklady.....	9
2.9. Zmeny spôsobu oceňovania, postupov odpisovania a postupov účtovania oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu.....	10
2.10. Riadenie rizík	10
2.10.1. Riziko Likvidity	10
2.10.2. Riziko Devízové	10
3. POUŽITÉ FINANČNÉ NÁSTROJE	11
3.1. Trhové riziká.....	11
3.2. Úverové riziko	11
3.3. Operačné riziko	11
3.4. Úrokové riziko	11
4. POKLADNIČNÁ HOTOVOŠŤ A VKLADY V CENTRÁLNYCH BANKÁCH	12
5. POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM.....	12
6. CENNÉ PAPIERE	12
7. NEHMOTNÝ MAJETOK	12
8. HMOTNÝ MAJETOK.....	12
9. OSTATNÉ AKTÍVA	12
10. NÁKLADY A PRÍJMY BUDÚCICH OBDOBÍ	12
11. ZÁKLADNÉ IMANIE	12
12. ROZDELENIE VÝSLEDKU HOSPODÁRENIA	12
13. OSTATNÉ PASÍVA	13
14. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY	13
15. ČISTÝ PRÍJEM Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ.....	13
16. ČISTÝ ZISK ALEBO STRATA Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ.....	13
17. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY A PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY.....	13
18. SPRÁVNE NÁKLADY	14
19. REZERVY.....	14

20.	DAŇ Z PRÍJMU, ODLOŽENÁ DAŇ	14
21.	MAJETOK PREVZATÝ K SPRÁVOVANIU K 31. 12. 2021	14
22.	ÚROKOVÉ RIZIKO	14
23.	RIZIKO LIKVIDITY	14
24.	RIZIKO DEVÍZOVÉ	15
25.	RIZIKO OPERAČNÉ	15
26.	VÝZNAMNÉ UDALOSTI MEDZI DÁTUMOM ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY A DÁTUMOM JEJ SCHVÁLENIA	15

1. POPIS SPOLOČNOSTI

1.1. Založenie a charakteristika spoločnosti

Fio investiční společnost, a.s. (ďalej len „spoločnosť“) je akciová spoločnosť, ktorá vznikla zápisom do obchodného registra vedenom Mestským súdom v Prahe dňa 5. januára 2018.

Predmet podnikania spoločnosti vyplýva z ustanovení zákona č. 240/2013 Sb., o investičných spoločnostiach a investičných fondoch, v znení neskorších predpisov, a z povolenia k činnosti investičnej spoločnosti udeleného Českou národní bankou. Týmto predmetom podnikania je:

- a) spravovanie investičných fondov alebo zahraničných investičných fondov,
- b) vykonávanie administrácie investičných fondov alebo zahraničných investičných fondov

Ku dňu 31. 12. 2021 vykonávala spoločnosť činnosť spravovania a administrácie vo vzťahu k nasledujúcim investičným fondom:

- a) Fio fond domáciho trhu - otvorený podílový fond, ISIN: CZ0008475738
- b) Fio globální akciový fond - otvorený podílový fond
 - Trieda CZK, ISIN: CZ0008475720
 - Trieda EUR, ISIN: CZ0008476215 (začatie vydávania 26. 1. 2021)
- c) Fio realitní fond SICAV, a.s.
 - Fio realitní podfond I.; ISIN CZ0008048220 (začatie vydávania investičných akcií podfondu sa predpokladá v prvej polovici roku 2022)

Fio realitní fond SICAV, a.s. vznikol zápisom do obchodného registra dňa 14. 12. 2021, Fio realitní podfond I. tak zápisom na zoznam vedený ČNB dňa 17. 12. 2021. Prvé účtovné obdobia oboch účtovných jednotiek bolo v súlade s § 3 ods. 4 písm. a) zákona č. 563/1991 Sb., o účetníctví, v znení neskorších predpisov bolo predĺžené, a to takto:

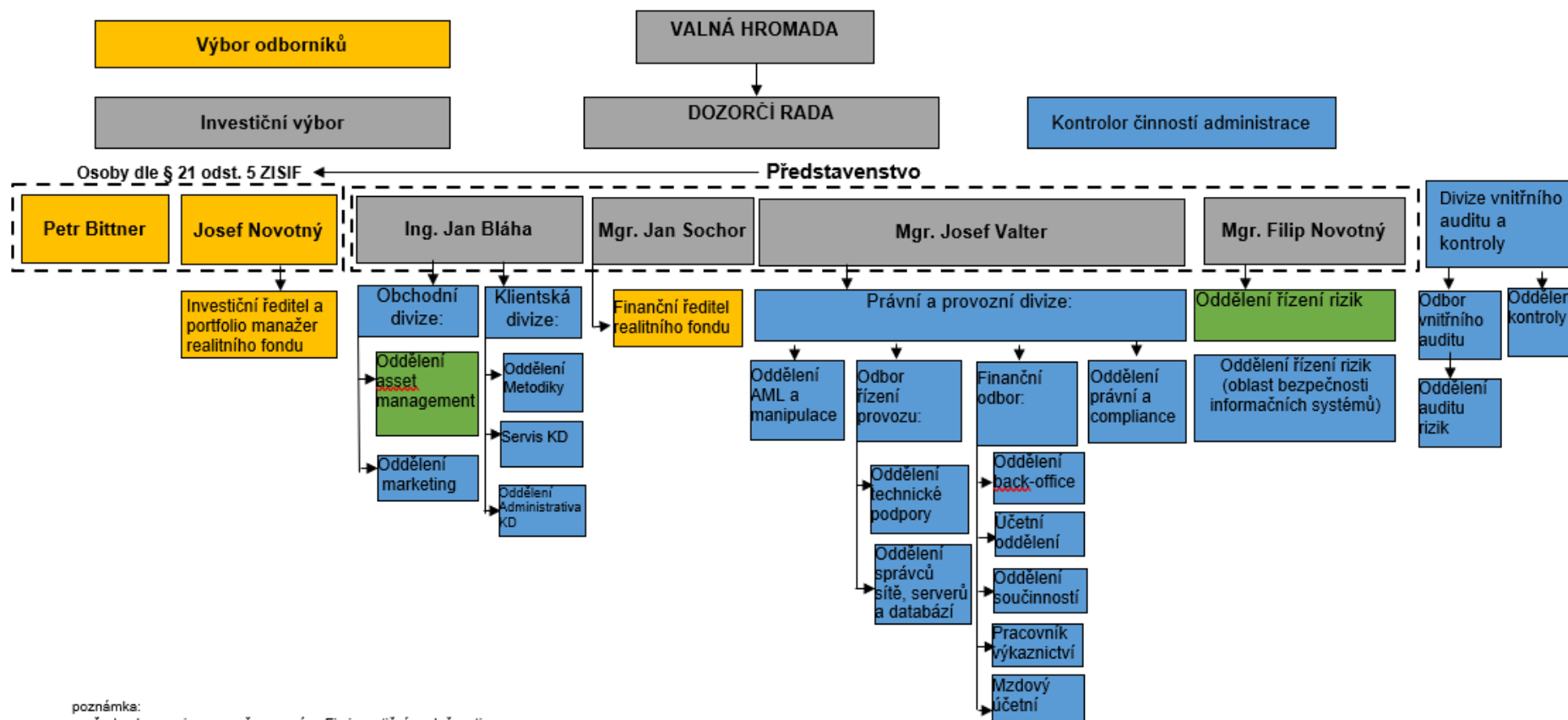
- Fio realitní fond SICAV, a.s. – účtovné obdobie od 14. 12. 2021 do 31. 12. 2022
- Fio realitní podfond I. – účtovné obdobie od 17. 12. 2021 do 31. 12. 2022

Základné imanie spoločnosti:	20 000 tis. Kč
Súvahový deň:	31. 12. 2021
Deň zostavovania účtovnej závierky:	28. 4. 2022
Účtovné obdobie:	1. 1. 2021 – 31. 12. 2021
Mena, v ktorej je účtovná závierka zostavená:	Koruna česká (Kč, CZK)

Fyzické a právnické osoby podieľajúce sa viac ako 20 % na základnom imaní spoločnosti a výška jej podielu sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Akcionár	% podiel na základnom imaní
Fio banka, a.s., V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, Praha 1	100 %
Celkom	100 %

1.2. Organizačná štruktúra spoločnosti k 31. 12. 2021



poznámka:

- šedou barvou jsou označeny orgány Fio investiční společnosti, a.s.
- zelenou barvou jsou označeny útvary, kterých činnosti bude provádět Fio investiční společnost, a.s. sama, prostřednictvím svých vlastních zaměstnanců.
- modrou barvou jsou označeny útvary, kterých činnosti budou outsourcovány.

- žlutě jsou znázorněny odlišnosti struktury Fio investiční společnosti ve vztahu k investičnímu fondu Fio realitní fond SICAV, a.s. – jedná o vlastní zaměstnance společnosti nebo o osoby, které vykonávají svou funkci na základě zvláštní smlouvy se Společností. Výbor odborníků je tvořen nezávislými osobami v souladu s § 271 ve spojení s 286 odst. 2 Zákona

informace o zastupitelnosti (to platí i pro útvary, kterých činnosti budou outsourcovány):

- každý nadřízený pracovník, zejména ředitel divize a vedoucí oddělení (dále též jen „vedoucí pracovník“), který má více než tři podřízené, je oprávněn si stanovit, se souhlasem svého nadřízeného, zástupce pro případ své nepřítomnosti.
 - zástupce vedoucího pracovníka je oprávněn a povinen jednat na jeho místě v době jeho nepřítomnosti nebo je-li k tomu pověřen. Pověření dokládá zástupce vlastním prohlášením a v plném rozsahu odpovídá za takto provedené úkony.
- Nemá-li nepřítomný vedoucí pracovník svého zástupce nebo je jeho zástupce též nepřítomný, je v případech, které nesnesou odkladu, povinen jej zastoupit služebně nejstarší přítomný z jeho přímých podřízených.

1.3. Identifikácia skupiny

Spoločnosť je súčasťou finančnej skupiny Fio.

1.4. Predstavenstvo a dozorná rada v stave k 31. 12. 2021

	Funkcia	Meno
Predstavenstvo	predseda	Mgr. Jan Sochor
	člen	Mgr. Josef Valter
	člen	Ing. Jan Bláha
	člen	Mgr. Filip Novotný
Dozorná rada	predseda	RNDr. Petr Marsa MBA LL.M.
	podpredseda	Mgr. Romuald Kopún
	člen	Ing. Ján Franek

Za predstavenstvo koná za spoločnosť spoločne predseda predstavenstva s členom predstavenstva.

Ing. Ján Franek vykonával funkciu člena dozornej rady do 31. 12. 2021.

Členom predstavenstva bola aj obchodná spoločnosť Fio banka, a.s. a to v období od 5. 1. 2018 do 1. 12. 2020 (deň zániku členstva). Informácia o členstve Fio banky, a.s. v predstavenstve Společnosti bola vymazaná z obchodného registra dňa 4. 2. 2021.

2. ZÁKLADNÉ VÝCHODISKÁ PRE VYPRACOVANIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Základné účtovné pravidlá použité pri zostavovaní tejto účtovnej závierky sú uvedené nižšie.

2.1. Účtovné princípy

Účtovná závierka bola zostavená na základe účtovníctva Spoločnosti vedeného v súlade so zákonom č. 563/1991 Sb., o účetníctví v platnom znení, a v rozsahu stanovenom Vyhláškou Ministerstva financií ČR 501/2002 Sb. v znení neskorších predpisov, ktorou sa ustanovuje usporiadanie a obsahové vymedzenie položiek účtovnej závierky a rozsah údajov na zverejnenie pre banky a niektoré finančné inštitúcie, a Českými účtovnými štandardmi pre finančné inštitúcie.

Závierka vychádza z princípu časového rozlíšenia nákladov a výnosov, kedy transakcie a ďalšie skutočnosti sú uznané v dobe jej vzniku a zaúčtované v období, ku ktorému sa vzťahujú. Závierka je zostavená na princípe historických cien, ktorý je modifikovaný precenením finančných nástrojov určených k obchodovaniu a realizovateľných cenných papierov na reálnu hodnotu. Aktíva, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu a u ktorých došlo k zníženiu hodnoty, sú vykázané v čistej realizovateľnej hodnote. Účtovníctvo rešpektuje zásadu opatrnosti a predpoklad o schopnosti účtovnej jednotky pokračovať vo svojich aktivitách.

Zostavenie účtovnej závierky vyžaduje, aby vedenie Spoločnosti vykonávalo odhady, ktoré majú vplyv na vykazované hodnoty aktív a pasív aj podmienených aktív a pasív k dátumu zostavenia účtovnej závierky a nákladov a výnosov v príslušnom účtovnom období. Tieto odhady sú založené na informáciách dostupných k dátumu zostavenia účtovnej závierky a môžu sa od skutočných výsledkov líšiť.

Spoločnosť vykazuje finančné údaje v českých korunách (Kč) s presnosťou na tisícky Kč, ak nie je uvedené inak.

Účtovná závierka bola zostavená ku dňu 31. 12. 2021.

Táto účtovná závierka je nekonsolidovaná.

2.2. Zachytenie operácií v cudzích menách

Majetok obstaraný v cudzej mene bol účtovaný v Kč, podľa kurzu platného v dobe jeho obstarania alebo v dobe, kedy boli jednotlivé položky zahrnuté do majetku.

Finančné aktíva, pohľadávky a záväzky v cudzej mene sú vykázané v účtovnej závierke v Kč s použitím výmenného kurzu České národní banky platného k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Výnosy a náklady v cudzích menách sú v účtovnom systéme spoločnosti zachytené v Kč a v účtovnej závierke sú teda vykázané prepočítané výmenným kurzom platným k dátumu transakcie. Nerealizované zisky alebo straty ku dňu zostavovania účtovnej závierky vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov sú vykázané v položke *Čistý zisk alebo strata z finančných operácií* a znižujú alebo zvyšujú hodnotu záväzku či pohľadávky.

2.3. Cenné papiere

Všetky cenné papiere v držaní spoločnosti sú zachytené v okamihu vyrovnaní nákupu alebo predaja cenného papiera, v prípade, že doba medzi uzatvorením zmluvy a plnením záväzku z tejto zmluvy nie je dlhšia ako doba obvyklá.

Cenné papiere sú pri prvotnom zachytení ocenené obstarávacou cenou. Od okamihu dojednania obchodu, preceňuje spoločnosť tieto cenné papiere na reálnu hodnotu. Zmeny reálnej hodnoty cenných papierov v portfóliu k obchodovaniu sú účtované na účty nákladov alebo výnosov súvzťažne s príslušnými účtami cenných papierov. Zmeny reálnych hodnôt realizovateľných cenných papierov sa účtujú prostredníctvom účtov vlastného kapitálu.

Cenné papiere sú vykazované v súvahe v položke *Akcie, podielové listy a ostatné podiely* alebo *Dlhové cenné papiere* a realizované kapitálové zisky a straty vo výkaze ziskov a strát v položke *Zisk alebo strata z finančných operácií*.

Trhová hodnota cenných papierov je počítaná v súlade s vyhláškou MF ČR č. 270/2004 Sb., o spôsobe stanovení reálnej hodnoty majetku a záväzků fondu kolektivního investování a o spôsobe stanovení aktuální hodnoty akcie nebo podílového listu fondu kolektivního investování (ďalej len „Vyhláška“). Podľa tejto Vyhlášky sú oceňované verejne obchodovateľné i neobchodované cenné papiere v portfóliu Spoločnosti. Cenné papiere sú podľa uvedenej Vyhlášky ocenené cenou uvedenou na verejnom trhu, ktorá je prípadne upravená podľa pravidiel uvedených vo Vyhláške. Ak nie je možné takto stanoviť cenu, použije sa hodnota, ktorú s vynaložením odbornej starostlivosti stanovila Spoločnosť.

2.4. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý nehmotný majetok

Dlhodobý nehmotný majetok sa oceňuje v obstarávacích cenách, ktoré obsahujú cenu obstarania a náklady s obstaraním súvisiace.

Majetok s obstarávacou cenou do 60 tis. Kč sa odpisuje jednorazovo do nákladov a je vykázaný v položke *Ostatné prevádzkové náklady*.

Náklady na technické zhodnotenie dlhodobého nehmotného majetku zvyšujú jeho obstarávaciu cenu. Bežné opravy a údržba sa účtujú do nákladov.

Dlhodobý nehmotný majetok je odpisovaný do nákladov na základe predpokladanej doby životnosti príslušného majetku, najdlhšie do dvadsiatich rokov.

Dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý hmotný majetok sa oceňuje v obstarávacích cenách, ktoré zahŕňajú cenu obstarania, náklady na dopravu, clo a ďalšie náklady s obstaraním súvisiace.

Majetok s obstarávacou cenou do 40 tis. Kč sa odpisuje jednorazovo do nákladov a je vykázaný v položke *Ostatné prevádzkové náklady*.

Náklady na technické zhodnotenie dlhodobého hmotného majetku zvyšujú jeho obstarávaciu cenu. Bežné opravy a údržba sa účtujú do nákladov.

Odpisovanie

Odpisy sú vypočítané na základe obstarávacej ceny a predpokladanej doby životnosti príslušného majetku.

2.5. Pohľadávky

Pohľadávky sú vykázané v zostatkovej hodnote zníženej o opravné položky. Spoločnosť účtuje o opravných položkách v prípade, že zistí, že súčasná realizovateľná hodnota pohľadávky je nižšia ako zostatková hodnota evidovaná v účtovníctve. Spoločnosť účtuje o opravných položkách, ak ide o prechodné zníženie hodnoty pohľadávok. Vplyv zaistenia na ocenenie majetku najmä pohľadávok nie je pre spoločnosť relevantný.

2.6. Dane

Splatná daň z príjmov je počítaná za pomoci platnej daňovej sadzby z účtovného zisku zvýšeného alebo zníženého o trvale alebo dočasne daňovo neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy v súlade s ustanoveniami príslušného zákona Českej republiky.

Odložená daň z príjmov sa stanovuje použitím záväzkovej metódy na základe všetkých prechodných rozdielov medzi daňovými základmi aktív a pasív a jej účtovnými hodnotami pre účely finančných výkazov. Odložená daň z príjmov je počítaná pomocou daňových sadzieb platných v obdobiach, kedy sa odhaduje uplatnenie dočasného daňového rozdielu. Základné prechodné rozdiely vznikajú pri odpisovaní dlhodobého hmotného majetku, u opravných položiek a u daňových strát prevádzaných do ďalších období. Odložená daňová pohľadávka súvisiaca s prevádzaním nepoužitých daňových strát a ostatnými prechodnými rozdielmi je účtovaná do výšky, v akej je pravdepodobné, že bude môcť byť v budúcnosti realizovaná.

Odložená daň vyplývajúca z oceňovacích rozdielov účtovaných do vlastného kapitálu je rovnako účtovaná do vlastného kapitálu.

2.7. Rezervy a opravné položky

Opravné položky sú vytvárané na základe inventarizácie, ak sa preukáže, že ocenenie aktív neodpovedá reálnemu stavu. Rezervy sa vytvárajú v prípade, že existuje povinnosť (právna alebo vecná) plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí a zároveň je pravdepodobné, že plnenie nastane a súčasne je možné vykonať spoľahlivý odhad plnenia.

2.8. Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady sú účtované do výkazu zisku a straty do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Úroky z úverov a vkladov sú časovo rozlišované na dennej báze. Výnosy a náklady z úrokov rovnako obsahujú diskont či prémii, či iné rozdiely medzi obstarávacou cenou úročeného inštrumentu a jeho hodnotou v dobe splatnosti stanovenou pri použití metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Pri úrokoch z omeškania u ohrozených pohľadávkach nie je uplatnený akruálny princíp.

2.9. Zmeny spôsobu oceňovania, postupov odpisovania a postupov účtovania oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu

Spoločnosť prechádza dňom 1. 1. 2021 v súlade s vyhláškou č. 501/2002 Sb., v znení neskorších zmien a dodatkov, v oblasti finančných nástrojov na vykazovanie podľa medzinárodných účtovných štandardov.

2.10. Riadenie rizík

2.10.1 Riziko Likvidity

Zostatková splatnosť predstavuje dobu od dátumu účtovnej závierky do dátumu zmluvnej splatnosti aktíva alebo pasíva. Všetky aktíva spoločnosti sú k 31. 12. 2021 tvorené inštrumentmi s krátkodobou splatnosťou, väčšinou vo forme 2T repa s ČNB, zbytok sú zostatky na bežných účtoch.

2.10.2 Riziko Devízové

Takmer všetky aktíva i pasíva Spoločnosti sú denominované v CZK, ostatné sú potom v EUR.

3. POUŽITÉ FINANČNÉ NÁSTROJE

3.1. Trhové riziká

Spoločnosť riadi primárne riziká v jednotlivých fondoch. V súlade s investičnou politikou fondov zakotvenou v štatútoch a v súlade s prijatými investičnými stratégiami schvaľuje spoločnosť spôsoby a metódy kontroly riadenia trhových rizík fondov. Ide najmä v závislosti od typu fondu o menové, akciové a úrokové riziká. Metodika vyhodnocovania a kontroly je spracovávaná Risk managementom. Vyhodnocovanie je vykonávané periodicky príslušným útvarom zodpovedným za kontrolu dodržiavania zákonných a interne stanovených investičných obmedzení a limitov. Zabezpečovanie trhových rizík je vykonávané štandardnými zabezpečovacími inštrumentmi (swap, forward) uzatváranými s vybranými finančnými inštitúciami, na ktoré sú Risk managementom schválené limity.

3.2. Úverové riziko

Spoločnosť sleduje úverové riziko celkovo za všetky súvahové a podsúvahové pozície. Prevažná väčšina úverového rizika je koncentrovaná voči skupine Fio Banky.

3.3. Operačné riziko

Operačné riziko je obmedzované zavedenými pracovnými postupmi, implementovanými kontrolami a školením zamestnancov. Spoločnosť sleduje významné prípady operačného rizika a reportuje ich materskej spoločnosti.

3.4. Úrokové riziko

Úrokové riziko predstavuje riziko zmeny hodnoty finančného nástroja v dôsledku zmeny trhových úrokových sadzieb. Časové obdobie, pre ktoré je úroková sadzba pevne stanovená, indikuje, do akej miery je daný nástroj vystavený riziku úrokových sadzieb. Spoločnosť nepodstupuje významné úrokové riziká.

4. POKLADNIČNÁ HOTOVOŠŤ A VKLADY V CENTRÁLNYCH BANKÁCH

tis. Kč	31.12.2021	31.12.2020
Poskytnuté úvery - revrepo operácie	0	17 000
Celkom pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách	0	17 000

5. POHLÁDKY VOČI BANKÁM

tis. Kč	31.12.2021	31.12.2020
Bežné účty	27 262	2 857
Celkom pohľadávky voči bankám	27 262	2 857

6. CENNÉ PAPIERE

Spoločnosť k 31. 12. 2021 nemala žiadne cenné papiere vo svojom portfóliu.

7. NEHMOTNÝ MAJETOK

Spoločnosť k 31. 12. 2021 nemala žiadny nehmotný majetok.

8. HMOTNÝ MAJETOK

Spoločnosť k 31. 12. 2021 nemala žiadny hmotný majetok.

9. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. Kč	31.12.2021	31.12.2020
Pohľadávky za správu portfólia	2 202	686
Odložená daňová pohľadávka	23	0
Ostatné aktíva celkom	2 225	686

Spoločnosť nemala v r. 2021 vo svojom účtovníctve nesplatené pohľadávky, ktoré sú považované za pochybné a nevytvárala teda opravné položky na ťarchu nákladov.

10. NÁKLADY A PRÍJMY BUDÚCICH OBDOBÍ

Spoločnosť k 31. 12. 2021 nemala žiadne náklady a príjmy budúcich období.

11. ZÁKLADNÉ IMANIE

Základné imanie spoločnosti sa skladá z 20 ks kmeňových akcií plne upísaných a splatených, s nominálnou hodnotou 1 000 tis. Kč.

Spoločnosť nemala k 31. 12. 2021 v držaní vlastné akcie.

12. ROZDELENIE VÝSLEDKU HOSPODÁRENIA

O rozdelení výsledku hospodárenia za rok 2021 nebolo k dátumu účtovnej závierky rozhodnuté.

13. OSTATNÉ PASÍVA

tis. Kč	31.12.2021	31.12.2020
Závazky voči zamestnancom	273	139
Odhadné položky pasívne	7 924	4 093
Závazky voči štátnemu rozpočtu	189	108
Ostatné záväzky	12	9
Celkom	8 398	4 349

Odhadné položky pasívne sú tvorené odhadom na audit 374 tis. Kč (329 tis. Kč: 2020) a odhadmi na outsourcing Fio banky a.s. 7 500 tis. Kč (3 764 tis. Kč: 2020).

14. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

Spoločnosť k 31. 12. 2021 evidovala úrokové výnosy z repo operácií vo výške 153 tis. Kč (12 tis. Kč: 2020) a žiadne úrokové náklady (žiadne úrokové náklady: 2020).

15. ČISTÝ PRÍJEM Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

Čistý príjem z poplatkov a provízií zahŕňa:

tis. Kč	2021	2020
Prijaté poplatky za spravovanie	17 231	6 469
Náklady na prijaté poplatky	30	37
Čistý príjem z poplatkov	17 201	6 432

16. ČISTÝ ZISK ALEBO STRATA Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

Strata spoločnosti z finančných operácií v roku 2021 predstavovala 6 tis. Kč (2 tis. Kč: 2020).

17. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY A PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

Spoločnosť neevidovala žiadne ostatné prevádzkové výnosy v roku 2021. Spoločnosť eviduje v roku 2021 ostatné prevádzkové náklady vo výške 84 tis. Kč (85 tis. Kč: 2020). Ostatné prevádzkové náklady tvoria neuplatnené DPH 78 tis. Kč a zákonné poistené zodpovednosti 6 tis. Kč.

18. SPRÁVNE NÁKLADY

Správne náklady zahŕňajú:

tis. Kč	2021	2020
Náklady na zamestnancov	4 283	3 132
- mzdy a platy	3 162	2 378
- sociálne a zdravotné poistenie	1 066	711
- penzijné pripoistenie	7	6
- ostatné náklady na zamestnancov	48	37
Ostatné správne náklady	8 179	4 192
- outsourcing Fio banka, a.s.	7 500	3 764
- audit	419	329
- ostatné nakupované výkony	260	99
Správne náklady celkom	12 462	7 324
Fyzický počet zamestnancov na konci účtovného obdobia	6	4
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov v priebehu účtovného obdobia	5	4
Počet členov štatutárnych orgánov spoločnosti	4	5
Priemerné správne náklady na jedného zamestnanca v tis. Kč	2 077	1 831

Členovia riadiacich a kontrolných orgánov z titulu svojej funkcie neobdržali žiadnu odmenu.

Členovia riadiacich a kontrolných orgánov nečerpali žiadne úvery od Spoločnosti.

19. REZERVY

Zmeny na účtoch ostatných rezerv:

tis. Kč	Zostatok k 31.12.2020	Zrušenie	Tvorba rezervy	Zostatok k 31.12.2021
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	42	42	121	121
Rezerva na DPPO	0	0	213	213
Rezervy celkom	42	42	121	334

20. DAŇ Z PRÍJMU, ODLOŽENÁ DAŇ

Spoločnosť za rok 2021 eviduje daň z príjmu 213 tis. Kč (v roku 2020: 0 tis. Kč). Spoločnosť eviduje odloženú daňovú pohľadávku v hodnote 23 tis. Kč z titulu rezerv na nevyčerpanú dovolenku (v roku 2020: 8 tis. Kč).

21. MAJETOK PREVZATÝ K SPRÁVOVANIU K 31. 12. 2021

Spoločnosť k 31. 12. 2021 eviduje majetok prijatý k spravovaniu vo výške 1 259 887 tis. Kč (v roku 2020: 383 555 tis. Kč), z toho cenné papiere vo výške 1 095 951 tis. Kč (v roku 2020: 334 411 tis. Kč).

22. ÚROKOVÉ RIZIKO

Spoločnosť ku dňu 31. 12. 2021 nebola vystavená žiadnemu riziku zmeny úrokovej sadzby.

23. RIZIKO LIKVIDITY

Zvyšková splatnosť predstavuje dobu od dátumu účtovnej závierky do dátumu zmluvnej splatnosti aktíva alebo pasíva. Všetky aktíva spoločnosti sú k 31. 12. 2021 tvorené inštrumentmi s krátkodobou splatnosťou, väčšinou vo forme 2T repa s ČNB, zbytok sú zostatky na bežných účtoch.

24. RIZIKO DEVÍZOVÉ

Takmer všetky aktíva i pasíva sú denominované v korunách, ostatné sú denominované v EUR.

25. RIZIKO OPERAČNÉ

Systém riadenia operačného rizika, t. j. rizika ujmy v dôsledku nedostatočnosti či zlyhania interných procesov, osôb alebo systémov, nezaznamenal k 31.12.2021 žiadne významné zhoršenie sledovaných veličín.

26. VÝZNAMNÉ UDALOSTI MEDZI DÁTUMOM ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY A DÁTUMOM JEJ SCHVÁLENIA

Vedeniu účtovnej jednotky nie sú známe žiadne udalosti, ktoré by nastali po súvahovom dni a ktoré by si vyžiadali úpravu účtovnej závierky.

Na základe vyhodnotení všetkých dostupných informácií a racionálne odvoditeľných predikcií dopadov pandémie COVID-19 vedenie účtovnej jednotky neočakáva významný vplyv tejto pandémie na účtovnú jednotku.

Prebiehajúci vojnový konflikt na Ukrajine a súvisiace sankcie namierené proti Ruskej federácii môžu mať dopad na európsku i svetovú ekonomiku. Účtovná jednotka nemá žiadnu expozíciu voči Ukrajine, Rusku alebo Bielorusku. Dopad na celkovú ekonomickú situáciu však môže vyžadovať revíziu niektorých predpokladov a odhadov. To môže viesť k významným úpravám účtovnej hodnoty niektorých aktív a záväzkov v ďalšom účtovnom období.

V tejto fáze nie je vedenie schopné spoľahlivo odhadnúť dopad, keďže sa udalosti vyvíjajú zo dňa na deň. K dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky však Spoločnosť naďalej plní svoje záväzky v termíne splatnosti, a preto i naďalej uplatňuje zásadu nepretržitého trvania spoločnosti.

IV.

Správa o vzťahoch

Správa o vzťahoch medzi ovládajúcou osobou a osobou ovládanou a medzi ovládanou osobou a osobami ovládanými rovnakou ovládajúcou osobou (ďalej len "správa o vzťahoch") vypracovaná podľa § 82 a nasl. zák. č. 90/2012 Sb., o obchodných spoločnostiach a družstvách, v znení neskorších predpisov, obchodnou spoločnosťou Fio investiční společnost, a.s., IČO: 06704441, so sídlom V Celnici 1028/10, Nové Město, 110 00 Praha 1, zapísanou v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, spis. zn. B 23153, **za obdobie 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021** („Rozhodné obdobie“).

I. Štruktúra vzťahov

1. Ovládaná osoba

Fio investiční společnost, a.s.

IČO: 06704441

so sídlom: Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00

zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, spis. zn. B 23153

zastúpená predsedom predstavenstva, Mgr. Janom Sochorom a členom predstavenstva Mgr. Josefom Valterom

(ďalej tiež „Spoločnosť“ či „ovládaná osoba“)

2. Ovládajúca osoba

a) Fio banka, a.s.

IČO: 61858374

Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21

zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, spis. zn. B 2704

b) Fio holding, a.s.

IČO: 60192763

so sídlom: 117 21 Praha 1, V Celnici 1028/10

zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, spis. zn. B 2270

Spoločnosť Fio holding, a.s. je jediným akcionárom spoločnosti Fio banka, a.s., a teda nepriamo ovláda ovládanú osobu a je ovládajúcou osobou

c) Akcionári spoločnosti Fio holding, a.s., RNDr. Petr Marsa MBA LL.M. a Mgr. Romuald Kopún, konajúci v zhode, ktorí nepriamo ovládajú ovládanú osobu a sú ovládajúcimi osobami

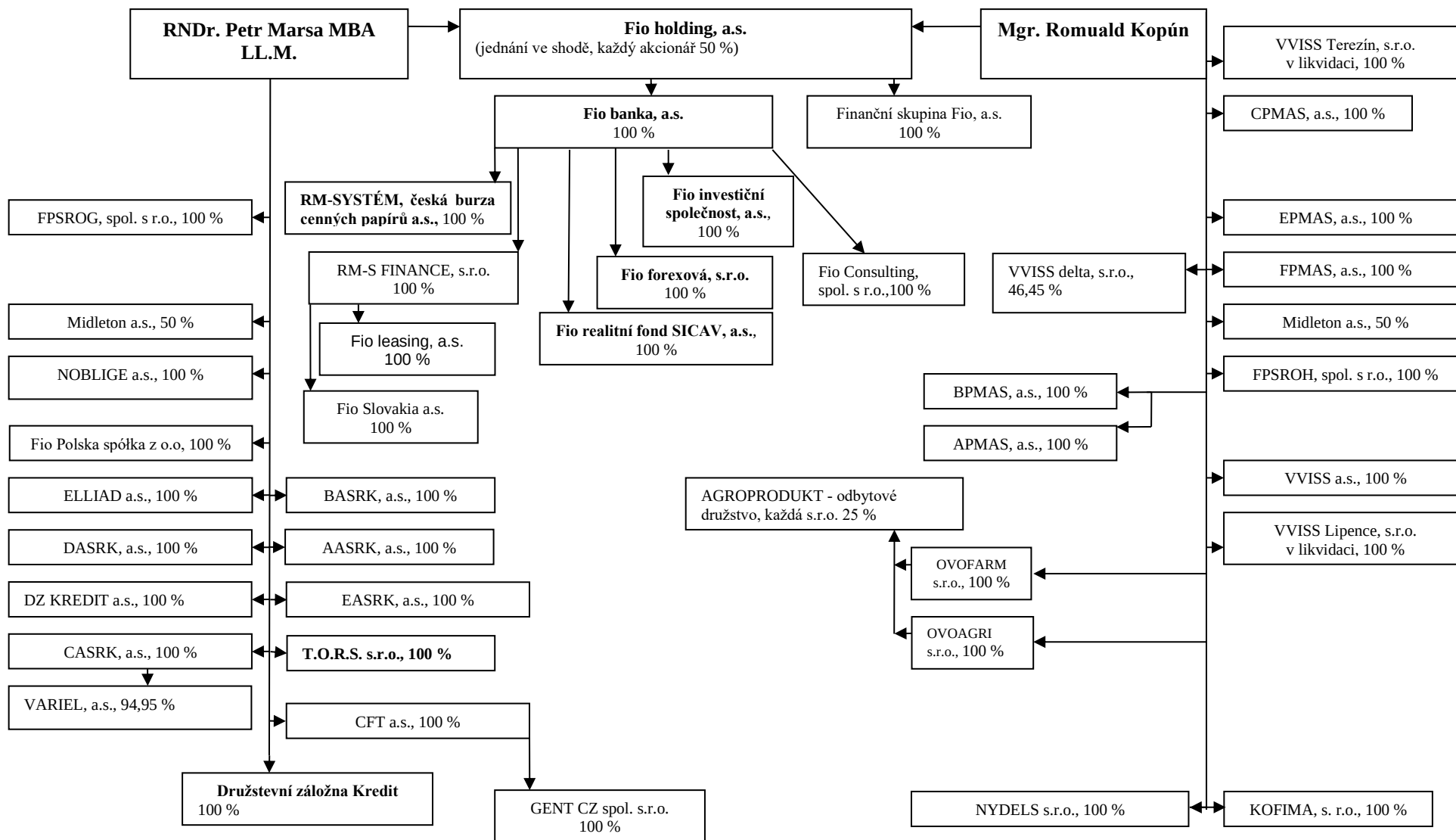
(ďalej tiež len "ovládajúce osoby").

3. Osoby ovládané rovnakými ovládajúcimi osobami, RNDr. Petrom Marsom MBA LL.M. a Mgr. Romualdom Kopúnom

- AASRK, a.s., IČO: 28205367, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- AGROPRODUKT-odbytové družstvo, IČO: 43903797, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- APMAS, a.s., IČO: 28206436, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- BASRK, a.s., IČO: 28204107, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- BPMAS, a.s., IČO: 28212703, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CASRK, a.s., IČO: 28207483, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CFT a.s., IČO: 61859079, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CPMAS, a.s., IČO: 28211138, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- DASRK, a.s., IČO: 282 12 711, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Družstevní záložna Kredit, IČO: 64946649, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- DZ KREDIT a.s., IČO: 25623184, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- EASRK, a.s., IČO: 28206576, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- ELLIAD a.s., IČO: 25623192, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- EPMAS, a.s., IČO: 28206517, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,

- Finanční skupina Fio, a.s., IČO: 26761858, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio banka, a.s., IČO: 618 58 374, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio Consulting, spol. s r.o., IČO: 25740334, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio holding, a.s., IČO: 60192763, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio leasing, a.s., IČO: 61860841, Praha 1, V celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio Polska spółka z o.o., IČO: 140192608, Szpitalna 1/17, 00-020 Warszawa, PR,
- Fio realitní fond SICAV, a.s., IČO: 14052628, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio Slovakia, a.s., IČO: 35828137, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01,
- FPMAS, a.s., IČO: 282 11 502, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- FPSROG, spol. s r.o., IČO: 25718843, Praha I, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- FPSROH, spol. s r.o., IČO: 25738755, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- GENT CZ spol. s r.o., IČO: 48593753, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- KOFIMA, s.r.o., IČO: 25269241, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- Middleton a.s., IČO: 35942177, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, SR,
- Fio forexová, s r.o., IČO: 27589587, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- NOBLIGE a.s., IČO: 26145090, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- NYDELS s.r.o., IČO: 64581331, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- OVOAGRI s.r.o., IČO: 36463388, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- OVOFARM s.r.o., IČO: 36015067, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- RM-S FINANCE, s.r.o., IČO: 62915240, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČO: 471 16 404, Praha 1 - Nové Město, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- T.O.R.S. s.r.o., IČO: 49682024, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- VARIEL, a.s., IČO: 45148287, Zruč nad Sázavou, Průmyslová 1034, PSČ 285 22,
- VVISS a.s., IČO: 48585131, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS delta, s.r.o., IČO: 36015105, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- VVISS Lipence, s.r.o. v likvidácii, IČO: 64581314, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS Terežín, s.r.o. v likvidácii, IČO: 25125931, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00.

4. Grafické zobrazenie štruktúry vzťahov skupiny osôb ovládaných RNDr. Petrom Marsom MBA LL.M. a Mgr. Romualdom Kopúnom



II. Úloha ovládanej osoby

Ovládaná osoba je investičnou spoločnosťou, a ako taká spravuje tuzemské investičné fondy a vykonáva ich administráciu. Ovládaná osoba vznikla ako súčasť dlhodobu fungujúcej finančnej skupiny a regulovaného konsolidačného celku zostavovaného obchodnou spoločnosťou Fio banka, a.s., IČO: 618 58 374, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21 (ako jednou z ovládajúcich osôb) a priradila sa tak do už fungujúcich procesov medzi ostatnými spoločnosťami v skupine, s ktorými ovládaná osoba vstupuje do obchodných vzťahov.

III. Spôsob a prostriedky ovládania

Po celú dobu rozhodného obdobia bola jediným akcionárom ovládanej osoby obchodná spoločnosť Fio banka, a.s., IČO: 618 58 374, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, ktorej nepriamymi vlastníkmi sú RNDr. Petr Marsa MBA LL.M. a Mgr. Romuald Kopún, konajúci v zhode, ktorí tak rovnako nepriamo ovládajú ovládanú osobu a sú jej ovládajúcimi osobami.

IV. Zmluvy, ktoré boli uzatvorené v účtovnom období 2021 a zmluvy, ktoré boli uzatvorené skôr a v roku 2021 boli stále účinné

1. zmluvy medzi ovládajúcimi osobami a ovládanou osobou

a) zmluvy, ktoré boli uzatvorené pred 1. 1. 2021 a ku dňu 31. 12. 2021 boli stále účinné

Fio banka, a.s.

- Smlouva o outsourcingu
- Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu
- Rámcová smlouva – investiční
- Smlouvy o vedení účtů
- Smlouva o nabízení investic do fondu
- Smlouva o zpracování osobních údajů
- Rámcová smlouva o poskytování platebních služeb

b) zmluvy, ktoré boli uzatvorené v roku 2021

- V roku 2021 neboli medzi ovládajúcimi osobami a ovládanou osobou uzatvorené žiadne zmluvy

2. zmluvy medzi ovládanou osobou a osobami ovládanými rovnakými ovládajúcimi osobami

a) zmluvy, ktoré boli uzatvorené pred 1. 1. 2021 a ku dňu 31. 12. 2021 boli stále účinné

- Pred 1. 1. 2021 neboli medzi ovládanou osobou a osobami ovládanými rovnakými ovládajúcimi osobami uzatvorené žiadne zmluvy.

b) zmluvy, ktoré boli uzatvorené v roku 2021

- V roku 2021 neboli medzi ovládanou osobou a osobami ovládanými rovnakými ovládajúcimi osobami uzatvorené žiadne zmluvy.

V. Prehľad konaní uskutočnených v poslednom účtovnom období, ktoré boli uskutočnené na podnet alebo v záujme ovládajúcej osoby alebo ňou ovládaných osôb, ak sa takéto konanie týkalo majetku, ktorý presahuje 10 % vlastného kapitálu ovládanej osoby zisteného podľa poslednej účtovnej závierky,

Ovládaná osoba neuskutočnila v poslednom účtovnom období na podnet alebo v záujme ovládajúcej osoby alebo osôb ňou ovládaných žiadne právne konanie, ktoré by sa týkalo majetku presahujúceho 10 % vlastného kapitálu ovládanej osoby.

VI. Posúdenie toho, či vznikla ovládanej osobe ujma, a posúdenie jej vyrovnania podľa § 71 a § 72 zák. č. 90/2012 Sb.,

Ovládanej osobe nevznikla žiadna ujma, nedošlo tak k naplneniu predpokladov spojených s vyrovnaním podľa § 71 a § 72 zák. č. 90/2012 Sb.

VII. Zhodnotenie výhod a nevýhod vyplývajúcich z ovládania

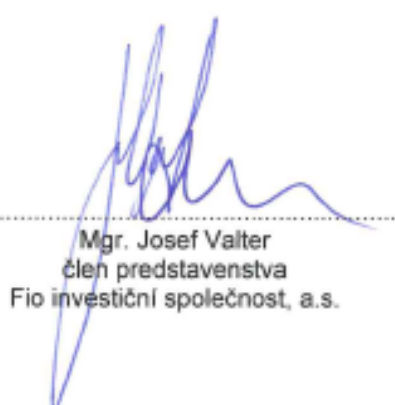
V rámci zoskupenia ovládaných osôb prevažujú z pohľadu Spoločnosti výhody vyplývajúce z ovládania, a to najmä z dôvodu, že v konečnom dôsledku je Spoločnosť ovládaná dvomi fyzickými osobami konajúcimi v zhode, čo spoločnosti poskytuje stabilitu pri rozhodovacích procesoch.

Ovládané spoločnosti spolupracujú najmä v oblasti administrácie investičných fondov, distribúcie podielových listov podielových fondov a Spoločnosť ťaží i zo vzájomnej spolupráce s ovládanými osobami. Ovládané spoločnosti si svojimi poskytovanými službami vzájomne nekonkurujú, a preto nemôže dôjsť k znevýhodneniu Spoločnosti na trhu voči ďalším ovládaným spoločnostiam, čo Spoločnosti a jej vedeniu dáva priestor pre maximálne využitie potenciálu trhu v predmete jej činnosti.

V Prahe, dňa 31. 3. 2022



Mgr. Jan Sochor
predseda predstavenstva
Fio investiční společnost, a.s.



Mgr. Josef Valter
člen predstavenstva
Fio investiční společnost, a.s.