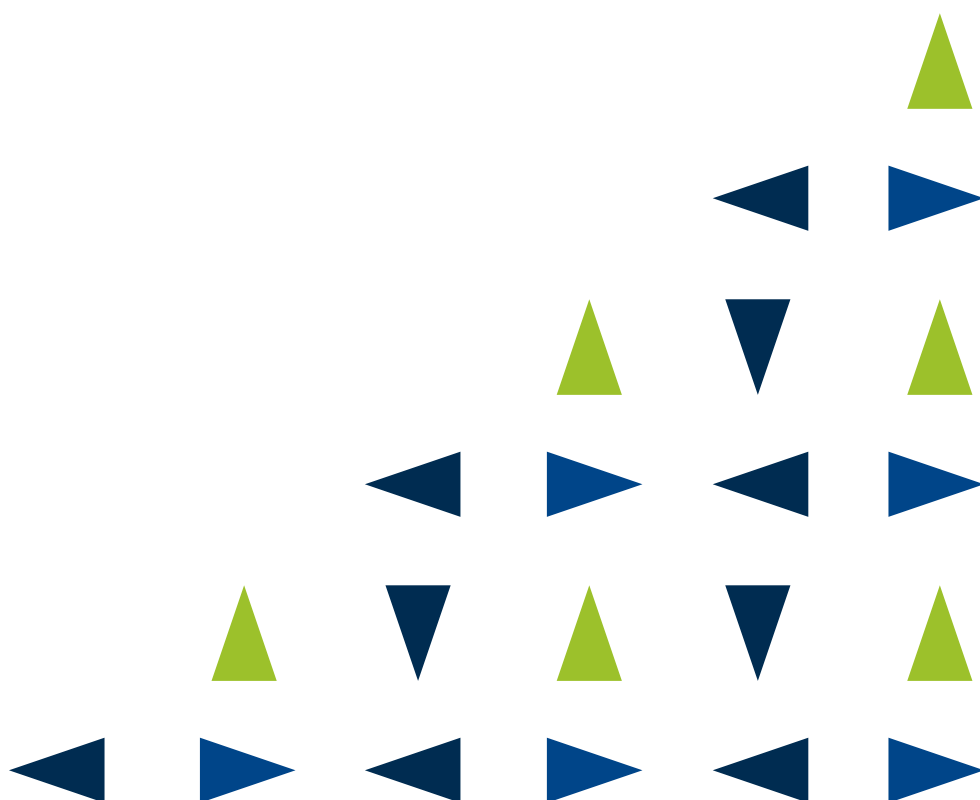




Výroční správa 2023

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 iného výkonom jednotlivcej činnosti	11
I. Údaje o rizikách, ktorým je Spoločnosť vystavená	12
J. Ďalšie údaje	13
K. Spoločenská zodpovednosť a udržateľné financovanie SFDR	13
L. Údaje o osobách zodpovedných za výročnú správu	15
SPRÁVA AUDÍTORA	16
ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA SPOLOČNOSTI KU DŇU 31. 12. 2023	20
SPRÁVA O VZŤAHOCH	37



Všeobecná časť

A. Úvod

Vážené dámy, vážení páni,

v roku 2023 naše Fio fondy oslávili päť rokov svojho fungovania, počas ktorých do nich investovalo viac ako 15 tisíc klientov. Je vidieť, že investovanie a tzv. odkladanie si, je posledné roky stále viac v kurzu a široká verejnosť mu prichádza na chuť. Určite tomu pomáhajú i výsledky našich fondov, ktoré naplňajú naše dlhodobé ciele a, aspoň dúfame, i očakávania našich klientov. Napokon to potvrdzuje i stále rastúci objem spravovaného majetku vo fondoch, ktorý prekročil 2,5 miliardy Kč.

Na zmienenom náraste sa významne podieľal tiež najväčší obchod v histórii našich fondov, a to na nákup prvej nehnuteľnosti do Fio realitního podfondu. Nehnuteľnostný fond do svojho portfólia kúpil pražskú kancelársku budovu Rohan Business Centre v Prahe 8 – v Karlíne, pričom cena transakcie bola 31,3 milióna EUR, teda približne 740 miliónov Kč. Fio realitní podfond sa chystáme i naďalej rozvíjať a v roku 2024 by sme naše investície doňho znova radi rozšírili, konkrétne o jednu až dve ďalšie budovy.

Som vďačný všetkým našim klientom za to, že nám ako investičnej spoločnosti i našim portfólio manažérom veria a ďakujeme všetkým investorom za to, že do našich fondov vkladajú svoje prostriedky. Tak ako doteraz, i v budúcnosti budeme venovať maximálne úsilie starostlivosti o naše stávajúce fondy, budeme sa naďalej snažiť o rast ich hodnoty, a teda i hodnoty Vašich investícií.

Veľká vďaka tiež patrí kolegom za prácu, ktorú pre Fio investiční společnost vykonávajú a ktorá prináša výsledky hlavne našim, pevne verím, spokojným klientom.



Mgr. Jan Sochor
předseda představenstva

B. Základné údaje

Obchodné meno: 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 na Mestskom súde v Prahe

Dátum vzniku: 5. 1. 2018

Kontakty: www.fiofondy.cz
+420 224 346 800

Rozhodné obdobie: 1. 1. 2023 až 31. 12. 2023

Audítorm Spoločnosti je a účtovnú závierku Spoločnosti za rok 2023 overila spoločnosť PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., IČO 40765521, so sídlom Hvězdova 1734/2c, 14000 Praha 4, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel C, vložka 3637.

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

- základné imanie Spoločnosti vo výške 20 000 000,- Kč je rozdelených na 20 ks 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. 2023 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 v priebehu rozhodného obdobia 2023, nevlastnila žiadne vlastné akcie Spoločnosti,
- Spoločnosť nemala po dobu rozhodného obdobia kvalifikovanú účasť na žiadnej osobe
- Spoločnosť patrila ku dňu 31. 12. 2023 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,
 - 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 Českej národnej banky zo dňa 24. októbra 2017 o povolení k činnosti investičnej spoločnosti, Č. j.: 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 uplatniteľného predpisu Európskej únie upravujúceho európske fondy rizikového kapitálu a kvalifikovaných fondov sociálneho podnikania podľa článku 3 písm. b) priamo uplatniteľného 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 uplatniteľného predpisu Európskej únie upravujúceho európske fondy rizikového kapitálu a kvalifikovaných fondov sociálneho podnikania podľa článku 3 písm. b) priamo uplatniteľného 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 vyhotovené vo forme notárskej zápisnice 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: 5. januára 2018 (dátum vzniku Spoločnosti)

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

Údaje o zmenách skutočností zapisovaných do obchodného registra

K žiadnym zmenám skutočností zapisovaných ohľadom Spoločnosti do obchodného registra v rozhodnom období nedošlo.

Predpokladaný vývoj Spoločnosti v roku 2024

Očakávame pokračovanie vo vyššie uvedených činnostiach Spoločnosti, a v roku 2024 nepredpokladáme žiadne významné zmeny v tejto oblasti.

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

Akiové trhy v roku 2023 vyrovnávali straty z roku 2022. Oproti minulému roku sa situácia otočila a akiové indexy ťahali vyššie predovšetkým rastovejšie segmenty akciového trhu. Akcie rastovejších a typicky vyššie ocenených spoločností sú zároveň viac citlivé na vývoj úrokových sadzieb a investori začali vzhľadom k doznievaniu inflácie s predstihom počítat s pomerne rýchlym poklesom úrokov v roku 2024, čo viedlo k rastu ocenenia.

Vzhľadom k väčšiemu zastúpeniu rastových titulov mal najlepšiu výkonnosť americký akciový trh pri posilnení širšieho indexu S&P 500 o 24,2 %. Relatívne slabšiu výkonnosť mali európske indexy s väčším zastúpením tradičného sektoru. Paneurópsky index Stoxx Europe 600 pripísal 12,7 %. Darilo sa tiež japonskému trhu, naopak v slabom výkone pokračovali čínske akcie. Z jednotlivých akciových sektorov je možné vyzdvihnúť rast technologického sektora, predovšetkým akcie spoločností s expozíciou na vývoj umelej inteligencie. Technologický index Nasdaq Composite posilnil o 43,4 %.

Vyššie úrokové sadzby postupne tlmia ekonomiku a inflácia napriek dozneniu ponukových šokov klesá. Miernou recesiou si prechádzajú niektoré európske krajiny kvôli slabému priemyslu. Sektor služieb a pracovný trh však zostáva v robustnom stave. Vývoj na dlhopisovom i akciovom trhu tak zohľadňuje hladké pristátie ekonomiky, teda návrat inflácie k cieľu centrálnych bánk bez hlbšej recesie a opätovného návratu k ekonomickému rastu a akcelerácii firemných ziskov v roku 2024.

V uplynulom roku 2023 spravovala Fio investiční společnost dva otvorené podielové fondy so zameraním na investície na akciových trhoch – špeciálny fond **Fio fond domáciho trhu** a štandardný fond **Fio globální akciový fond**. Rovnako bol spoločnosťou spravovaný investičný fond so zameraním na investície na trhu s nehnuteľnosťami – špeciálny fond založený v právnej forme akciovej spoločnosti s premenným základným imaním **Fio realitní fond SICAV, a. s.** a jeho podfond **Fio realitní podfond I**. V priebehu roku bola vytvorená druhá trieda tohto fondu denominovaná v EUR a verejné ponúkanie investičných akcií tejto novej Triedy EUR podfondu Fio realitní podfond I. bolo zahájené dňa 24.4.2023.

Pražská burza v roku 2023 výrazne posilnila a podarilo sa jej umazať straty z predchádzajúceho roku. Index PC si pripísal zhodnotenie 17,67 %. Pri zohľadnení čistých dividend bola výkonnosť reprezentovaná indexom PX Total Return net na úrovni 26,18 %. Tento dividendový index sa dostal v závere roka na svoje historické maxima. Domáci trh s dividendovým výnosom cez 8 % patril v uplynulom roku z tohto pohľadu opäť k najlepším na svete. Pozitívny vývoj trhu sa výrazne prejavil na vyššej hodnote fondového kapitálu Fio fondu domáciho trhu pripadajúceho na jeden podielový list (NAV/PL). Hodnota sa zvýšila o 22,06 %, tj. z hodnoty 1,2149 (ku dňu 31. 12. 2022) na hodnotu 1,4829 (ku dňu 31. 12. 2023). Samotný fondový kapitál fondu (NAV) dosiahol po medzročnom náraste o 75 115 041,54 Kč od 31. 12. 2022 hodnoty 412 191 174, 21 Kč (ku dňu 31. 12. 2023). Za nárastom fondového kapitálu stojí predovšetkým zhodnotenie držaných pozícií, objem predaných podielových listov sa oproti roku 2022 podstatne znížil. Pozitívny vývoj domácich akcií čiastočne súvisel so zlepšeným sentimentom vo svete. Inflačné tlaky v priebehu roka poľavovali a trh postupne očakával obrat v prístupe centrálnych bánk. Česká republika sa pomerne dobre vysporiadala s energetickou krízou a dopad na spotrebiteľa resp. priemysel bol obmedzený.

Fondový kapitál Fio globálneho akciového fondu pripadajúci na jeden podielový list (NAV/PL) vzrástol v roku 2023 o 24,56 % (pri porovnaní hodnôt NAV/PL Triedy CZK z 31. 12. 2022 a 31. 12. 2023). Hlavným dôvodom bol návrat ocenenia držaných akcií na vyššie úrovne. U niektorých držaných titulov predovšetkým z technologického sektora tiež došlo k vylepšeniu projekcií hospodárenia vďaka vývoju v oblasti umelej inteligencie. Hodnota NAV Fio globálneho akciového fondu Triedy CZK sa tak zvýšila z hodnoty 792 071 094,36 Kč (ku dňu 31. 12. 2022) na hodnotu 1 004 947 363,16 Kč (ku dňu 31. 12. 2023). Fondový kapitál fondu pripadajúci na jeden podielový list Triedy CZK (NAV/PL) zmazal pokles z minulého roka a fond od svojho založenia v roku 2018 do konca roku 2023 dosiahol zhodnotenie prostriedkov o viac ako 70 %. Fondový kapitál fondu pripadajúci na jeden podielový list Triedy EUR (NAV/PL) za rok 2023 vzrástol o 24,66 % z hodnoty 0,9427 (ku dňu 31.12.2022) na hodnotu 1,1752 (ku dňu 31.12.2023). Hodnota NAV Fio globálneho akciového fondu Triedy EUR postupne narástla z hodnoty 6 505 160,99 EUR (ku dňu 31.12.2022) na 9 624 451,25 EUR (ku dňu 31.12.2023). Za nárastom fondového kapitálu stojí vyšší objem predaných podielových listov ako objem odkúpených podielových listov a výrazne pozitívny bol aj príspevok plynúci z rastu kurzu držaných akcií. Primárne zmeny prebiehali naprieč držanou štruktúrou portfólia, jediným novo zaradeným titulom bola spoločnosť The Estée Lauder.

Dňa 30.11.2022 bol zahájený úpis investičných akcií Triedy CZK Fio realitného podfondu I., ktorý pokračoval aj v úvode roku 2023. V priebehu prvých troch mesiacov bola hodnota investičnej akcie Triedy CZK stanovená na úrovni nominálnej hodnoty 1,00 Kč za investičnú akciu Triedy CZK a následne bola pravidelne mesačne preceňovaná. Dňa 24. 4. 2023 sa začalo ponúkanie investičných akcií Triedy EUR Fio realitného podfondu I. za nominálnu hodnotu 1,00 EUR (bez upisovacieho obdobia) a následne boli investičné akcie pravidelne mesačne preceňované. Hodnota fondového kapitálu fondu na jednu investičnú akciu vzrástla v roku 2023 pri Triede CZK o 4,43 % na hodnotu 1,0443 Kč a pri Triede EUR o 2,49 % na hodnotu 1,0249 EUR. Rozdielna výkonnosť tried je ovplyvnená najmä nerovnakým porovnávacím obdobím. Hodnota fondového kapitálu NAV Triedy CZK k 31. 12. 2023 dosiahla 45 993 433,11 Sk, u Triedy EUR to bolo 33 721 572,19 EUR. Do majetku Fio realitného podfondu I. bola v priebehu roka zhotovená prvá nehnuteľnosť, keď došlo k nákupu pražskej kancelárskej budovy Rohan Business Centre.

Zameranie spravovaných fondov:

Fio globální 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 finančných 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 globální akciový fond je vhodný predovšetkým pre investorov, ktorí požadujú vyšší potenciálny výnos a zároveň sú ochotní podstupovať väčšie riziko. Fio globální akciový fond má dve triedy podielových listov, jedná sa o Triedu CZK a Triedu EUR. Vhodný investičný horizont je 5 rokov a viac.

Fio fond domácího 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 vysoký dividendový potenciál 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 domácího trhu je vhodný pre konzervatívnejšie typy investorov, ktorí očakávajú vyšší výnos než na sporiacich produktoch a sú ochotní podstúpiť akciové riziko. Minimálny doporučený investičný horizont pre Fio fond domácího 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 účasti v spoločnostiach zaoberajúcich sa podnikaním s nehnuteľnosťami, 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 do účastí v spoločnostiach zaoberajúcich sa podnikaním s nehnuteľnosťami minimálne 51 % svojich aktív. V rámci zamerania na realitný trh nie je sledovaná žiadna užšia koncentrácia na určité hospodárske odvetvie (pokiaľ to bude pre podfond vhodné, nie je však takéto zameranie po určité časové obdobie vylúčené). Z hľadiska zemepisnej oblasti môže podfond nadobúdať nehnuteľnosti nachádzajúce sa, popr. účasť v spoločnostiach zaoberajúcich sa podnikaním s nehnuteľnosťami 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 i dlhšie obdobie negatívneho vývoja hodnoty investičnej akcie a ďalšie súvisiace rizika. 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. pokračovala v navyšovaní ziskovosti z predchádzajúcich rokov a za rok 2023 vykázala rekordný hospodársky výsledok. Zisk pred zdanením presiahol 12,8 mil Sk a oproti predchádzajúcemu roku došlo k zvýšeniu o viac ako 35%. Priemerný objem spravovaného majetku počítaný na mesačnej báze presiahol za rok 2023 2,1 mld Kč, čo predstavuje oproti roku 2022, za ktorý priemerná hodnota predstavovala takmer 1,3 mld Kč, rast o viac ako 60 %. Za rastom spravovaného majetku bola predovšetkým silná výkonnosť spravovaných fondov, ale aj upisovanie investičných akcií nového realitného fondu. Napriek politike nulových či minimálnych poplatku, ktorú Spoločnosť (respektíve celá Finančná skupina Fio) uplatňuje, došlo k výraznému rastu celkových výnosov, a to na sumu necelých 39,4 mil Kč. Výnosy Spoločnosti tvoria predovšetkým poplatky za obhospodarovanie a administráciu fondov a tie vďaka nárastu spravovaného objemu naďalej rástli. Celkové náklady dosiahli takmer 26,4 mil Kč, keď obdobne ako v minulom roku sa najväčšou mierou podieľali náklady na outsourcing. Tempo rastu nákladov na úrovni 25 % bolo nižšie ako v prípade tempa rastu výnosov, čo podporovala celkový hospodársky výsledok.

Významné udalosti:

Zahájenie ponuky realitného fondu

V úvode roku 2023 bolo dokončené upisovacie obdobie investičných akcií Triedy CZK Fio realitného fondu SICAV, a.s. – Fio realitní podfond I. V priebehu apríla sa začalo upisovanie investičných akcií Triedy EUR podfondu. Zriadenie novej triedy súviselo s prvou transakciou v rámci podfondu, keď do majetku bola zaradená pražská kancelárska budova Rohan Business Centre v Prahe 8 – Karlíne. Podfond získal budovu na základe nadobudnutia 100% účasti v nehnuteľnostnej spoločnosti Topas REAL spol. s r.o., ktorá je vlastníkom tejto nehnuteľnosti. Budova z roku 2012 má osem podlaží o celkovej výmere cca. 9,4 tis. m² a disponuje 100 podzemnými parkovacími miestami. Predávajúcim bol otvorený podielový fond REICO ČS NEHNUTEĽNOSTNÝ spravovaný REICO IS ČS. Obstarávacía cena nehnuteľnosti predstavovala približne 31,3 mil. EUR.

Päťročné výročie

V závere roku 2023 uplynulo päť rokov od reálneho začiatku fungovania Fio investičnej spoločnosti. Objem majetku pod správou presiahol v závere roka hranicu 2,5 mld Sk a do jednotlivých fondov investovalo viac ako 15 tis. klientov.

F. Údaje o štatutárnych a dozorných orgánoch Spoločnosti

Predstavenstvo:

Mgr. Jan Sochor, predseda predstavenstva

je absolventom Matematicko-fyzikálnej fakulty Univerzity Karlovej 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 Právnickej fakulty Univerzity Karlovej a v Spoločnosti od jej vzniku dňa 5. 1. 2018, zastáva, okrem funkcie člena predstavenstva, tiež funkciu riaditeľa Právnej a finančnej divízie. Vo Finančnej skupine Fio pôsobí od roku 2002 a od toho roku pôsobí ako vedúci jej právneho oddelenia, neskôr ako riaditeľ Právnej a finančnej divízie. V rokoch 2002 až 2006 bol členom predstavenstva sporiteľného družstva Fio, družstevní záložna a v rokoch 2006 až 2010 bol predsedom predstavenstva

sporiteľného družstva Fio, družstevní záložna. Od 5. 5. 2010 je rovnako členom predstavenstva obchodnej spoločnosti Fio banka, a. s.

Ing. Jan Bláha, člen predstavenstva

je absolvent Ekonomickej fakulty Vysokej školy banskej – Technickej univerzity Ostrava. Vedľa funkcie člena predstavenstva, vykonáva v Spoločnosti od jej vzniku dňa 5. 1. 2018, tiež funkciu riaditeľa Obchodnej divízie. Vo Finančnej skupine 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-fyzikálnej fakulty Univerzity Karlovej. Funkciu člena predstavenstva zodpovedného za riadenie rizík vykonáva v Spoločnosti od jej vzniku. Vo Finančnej skupine Fio pôsobí od októbra roku 2004. Od roku 2006 pracoval ako hlavný riskmanager v spoločnosti Fio, burzovní spoločnosť, 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-fyzikálnej fakulty Univerzity Karlovej. RNDr. Marsa pôsobí na finančnom trhu cez 20 rokov. V priebehu rokov zastával rôzne funkcie v orgánoch rady spoločností Finančnej 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 Karlovej. 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. Marek Polka, člen dozornej rady

je absolventom Fakulty financií a účtovníctva Vysokej školy ekonomickej. Vo Finančnej skupine Fio pôsobí od mája roku 2001, kedy nastúpil ako klientsky pracovník pražskej pobočky. Postupom času prešiel pozíciami dočasného vedúceho pobočky v Plzni, vedúceho najväčšej pobočky Finančnej skupiny v Prahe a následne vedúceho celého oddelenia klientskeho servisu. Od apríla 2006 bol vedúcim klientskej divízie Finančnej skupiny Fio. Od 1. 4. 2006 bol členom predstavenstva sporiteľného družstva Fio, družstevní záložna a od 3. 5. 2010 predsedom predstavenstva sporiteľného družstva Fio, družstevní záložna. Na pozícii vedúceho klientskej divízie Fio banky boli jeho prvoradými úlohami zabezpečovanie riadneho chodu pobočiek, riadenie vzťahov so zákazníkmi a správa produktovej rady. Od 24.9.2014 do 30.6.2022 zastával Ing. Polka pozíciu riaditeľa Úverovej divízie Fio banky. Členom dozornej rady je od 1.7.2022.

G. Údaje o spravovaných fondoch a portfólio manažérov

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

Fio fond domáciho trhu – otvorený podílový fond

- ISIN:CZ0008475738
- špeciálny fond
- typ fondu podľa AKAT: dynamický zmiešaný fond
- dátum vzniku fondu: 9. 10. 2018
- mena: CZK
- dátum emisie (zahájenie 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 – otevřený podílový fond

- Druhy podielových listov fondov:
 - Trieda CZK, ISIN CZ0008475720
 - Trieda EUR, ISIN CZ0008476215
- štandardný fond
- typ fondu podľa AKAT: akciový fond
- dátum vzniku fondu: 11. 10. 2018
- Zahájenie vydávania podielových listov
 - Trieda CZK dňa 25. 10. 2018
 - Trieda EUR dňa 26. 1. 2021
- 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 Českej národnej banky zo dňa 24. 11. 2020 bola schválená zmena štatútu Fio globálneho akciového fondu, ktorá umožňovala začať vydávať ďalší druh podielových listov, označovaných súhrne ako Trieda EUR. Podielové listy bez označenia Triedy vydávané pred dátumom 26. 1. 2021 (deň zahájenia vydávania podielových listov Triedy EUR) sa začali od tohoto dátumu označovať ako podielové listy Triedy CZK. Dňa 26. 1. 2021 bolo rovnako zahájené cezhraničné ponúkanie oboch tried podielových listov Fio globálneho 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 Mestským súdom v Prahe)
- mena: CZK
- zoznam podfondov
 - Fio realitní podfond I.
 - Trieda CZK :
 - ISIN: CZ0008048220
 - dátum emisie (zahájenie vydávania) investičných akcií Triedy CZK podfondu: 30.11.2022
 - Trieda EUR :
 - ISIN: CZ0008050424
 - dátum emisie: (zahájenie vydávania) investičných akcií Triedy EUR podfondu: 24. 4. 2023 (po uplynutí rozhodného obdobia)
- 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 domáciho trhu

je absolventom Vysokej školy ekonomickej v Prahe, fakulty podnikovo-hospodárskej. S individuálnymi investíciami začínal na akciových trhoch v roku 1998, od roku 2001 pracuje vo Finančnej skupine Fio na rôznych pozíciách spojených s akciovými trhami. Má viac než 20 rokov skúseností s investovaním. Funkciu portfólio manažéra vo vzťahu k Fio fondu domáciho fondu vykonáva od jeho vzniku dňa 9. 10. 2018.

Ing. Lukáš Brodniček – portfólio manažér Fio globálneho akciového fondu

je absolventom Vysokej školy ekonomickej v Prahe, fakulty medzinárodných vzťahov. Na kapitálovom trhu pôsobí od roku 2012, od roku 2017 pracuje vo Finančnej skupine Fio. Má 10 rokov skúseností s investovaním na domácich i zahraničných trhoch. Funkciu portfólio manažéra vo vzťahu k Fio fondu domáciho trhu vykonáva od jeho vzniku dňa 11. 10. 2018.

Ing. Václav Kubáček, CEMS MIM – portfólio manažér Fio realitní fond SICAV, a. s.

zastáva funkciu investičného riaditeľa realitného fondu od augusta 2022. Václav Kubáček má viac než 12 rokov skúseností v oblasti realitných investícií a asset managementu, predtým pôsobil v spoločnostiach AmRest s. r. o. v pozícii Real estate managera na oddelení expanzie a developmentu a najmä v REICO IS ČS a. s., kde bol po dobu takmer 7 rokov zodpovedný za vedenie oddelenia akvizície, predaja a valuácie, ďalej okrem iného tiež pôsobil ako investičný manažér v realitnej skupine CPI, alebo v oblasti finančného poradenstva (Corporate Finance) v spoločnosti KPMG Česká republika, s. r. o. Václav Kubáček je absolventom VŠE, odboru medzinárodný obchod a finančný management a súbežne absolvoval rovnako medzinárodný manažérsky študijný program CEMS MIM na Univerzite v Kolíne nad Rýnom.

H. Údaje o poverení iného výkonom jednotlivej činnosti

Spoločnosť v rozhodnom období nepoverila výkonom činnosti, ktorú zahrňuje 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 realitní fond 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 Českej národnej banke alebo orgánu dohľadu iného členského štátu
- rozdeľovanie a vyplácanie peňažných plnení v súvislosti so zrušením fondu
- vedenie evidencie o vydávaní a odkupovaní 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:

- zabezpečenie bezpečnosti informačných systémov
- technická podpora
- správa sietí, serverov a databáz
- zabezpečenie metodických činností
- zabezpečenie činností back-office, ktoré nezahrňuje administrácia investičných fondov
- zabezpečenie iných činností vykonávaných za účelom podpory administrácie a spravovania investičných fondov
- činnosti súvisiace s predchádzaním legalizácie príjmov 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 manipulácii s trhom.

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

- prijímanie a odovzdávanie pokynov týkajúcich sa vydania alebo odkúpenia podielových listov vydávaných fondami
- 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 odkupované 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 zahŕňujú 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, nielen výlučnom rozsahu, a na území Českej republiky):

- ponúkanie investícií do Fio fondov a
- zabezpečenie vydávania, výmeny a odkupovania Cenných papierov vydávaných Fio fondami.

Po celú dobu 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, nielen 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, pokiaľ 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 zabezpečiť 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, nielen vlastná investičná 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 zabezpečujú riadne vyhodnotenie a riadenie všetkých Spoločnosťou podstupovaných rizík.

Konkrétne riziká

Trhové riziko

Trhovým rizikom nazývame riziko straty vyplývajúce zo zmien trhových cien podkladových aktív, úrokových mier a menových kurzov. Spoločnosť je takému riziku vystavená najmä v prípade otvorených úrokových, menových a akciových pozícií.

Spoločnosť všeobecne 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. Jedná sa najmä o nesplatenie poskytnutých úverov, vrátane príslušenstva, riadne a včas.

Spoločnosť je vystavená úverovému riziku najmä voči protistranám, u ktorých ukladá svoje finančné prostriedky (jedná sa 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 zabezpečiť, že ňou spravované fondy budú mať vždy dostatok likviditných prostriedkov k zabezpečeniu odkupov svojich podielových listov, čo zabezpečuje najmä pravidelným

sledovaním finančných tokov s cieľom predísť situácii nedostatočnej likvidity, a držaním dostatočného podielu rýchlo likvidných aktív. Či limity dostatočne zabezpečujú dostatok likvidity aj v stresových situáciách, je preverované priebežnými stresovými testami.

Operačné riziko

Pod pojem operačné riziko spadajú všetky vyššie neuvedené riziká, najmä zlyhanie ľudského faktoru 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 tak ich pravidelným monitoringom (ex ante prístup), ako aj prípravou pohotovostných plánov, ktoré majú za cieľ minimalizovať dôsledky negatívnych náhodných udalostí (ex post prístup), ale aj udržiavaním dostatočnej výšky vlastných zdrojov pre ich prípadnú absorpciu.

J. Ďalšie údaje

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

- Prehľad o zmenách vlastného imania 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 2023, ktorá je súčasťou tejto výročnej správy.
- Výdavky na činnosť v oblasti výskumu, vývoja a ochrany životného prostredia Spoločnosť v roku 2023 nevynaložila. Náklady vynaložené Spoločnosťou v roku 2023 v pracovnoprávných vzťahoch sú uvedené v účtovnej závierke za rok 2023, ktorá je súčasťou tejto výročnej správy.
- Spoločnosť nemá pobočku alebo inú časť obchodného závodu v zahraničí.
- Účtovná jednotka bude pokračovať i 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 nie sú už uvedené vyššie:

- Spoločnosť nemala po dobu rozhodného obdobia kvalifikovanú účasť na žiadnej osobe.
- Spoločnosť nejednala 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. Spoločenská zodpovednosť a udržateľné financovanie SFDR

Každá investícia na účet Fio fondov je hodnotená individuálne, s ohľadom na jej potenciál a jej riziká. Investičné rozhodovanie vždy sleduje viac faktorov, najmä u Fio fondu domáciho trhu a Fio globálneho akciového fondu, je kladený dôraz na okolnosti ako je trvale udržateľná konkurenčná výhoda emitenta, jeho nadpriemerný rast hospodárenia, silná tvorba free cash flow či stabilita súvahy s adekvátnym zadlžením, príslušnosť k vopred vytipovaným sekulárnym trendom. Najmä u Fio globálneho akciového fondu možno zaradiť trendy ako e-commerce, digitalizácia, cloud computing, kybernetická bezpečnosť, elektrifikácia áut, genetika, minimálne invázivná chirurgia alebo nástup 5G siete. Vo vzťahu k Fio realitnému fondu sú potom zohľadňované najmä riziká spojené s jednotlivými nehnuteľnosťami či riziká plynúce z účasti v spoločnostiach zaoberajúcich sa podnikaním s nehnuteľnosťami. U všetkých Fio fondov je rovnako prihliadané k ESG faktorom, podkladové investície týchto finančných produktov jednako nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti. Portfólio manažér v priebehu svojho investičného rozhodovacieho procesu nehodnotí iba riziká vyplývajúce z finančných ukazovateľov emitentov alebo z celkovej makroekonomickej situácie a politiky príslušných centrálnych bánk, ale i riziká vyplývajúce z nefinančných faktorov ako sú napríklad udalosti alebo situácie v oblasti environmentálnej, sociálnej (a vrátane napr. sociálnej politiky domovského štátu

emitenta) alebo v oblasti správy a riadenia emitenta, do ktorého hodlá portfólio manažér finančné prostriedky daného fondu investovať.

Spoločnosť tieto nové silnejúce trendy a s tým súvisiaci vývoj v regulácii zohľadňuje. V súlade s princípom odbornej starostlivosti teda dochádza k posúdeniu, či by také udalosti alebo situácie v ESG oblasti mohli mať nepriaznivý dopad na hodnotu investície fondu (a prenesene tiež na hodnotu investície klienta do fondu) a popríklad, pokiaľ je to nutné, tiež k posúdeniu miery takého dopadu. Spoločnosť je pripravená riziká týkajúce sa udržateľnosti ešte vo väčšej miere zohľadňovať, akonáhle emitenti akcií, dlhopisov a finančných derivátov začnú zverejňovať preukázané ukazovatele jednotlivých faktorov udržateľnosti vo vzťahu k jednotlivým finančným nástrojom. V tejto súvislosti sa v blízkej budúcnosti očakáva prijatie štandardov reportingu o udržateľnosti na európskej i globálnej úrovni.

V súlade s čl. 4 ods. 1 písm. b) Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 zo dňa 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (SFDR) Spoločnosť na tomto mieste uvádza, že sa rozhodla zatiaľ nezohľadňovať nepriaznivé dopady svojich investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti, pričom pre túto skutočnosť sú dané najmä nasledujúce dôvody, ktoré sú podrobnejšie okomentované v nižšie uvedených odstavcoch:

- a) doterajší rozsah činnosti Spoločnosti,
- b) celková hodnota spravovaných aktív,
- c) charakteristika fondov a ich investičných stratégií.

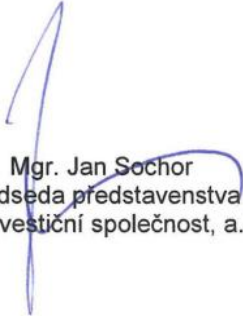
Spoločnosť je na finančnom trhu stále relatívne novým subjektom, ktorý aktuálne spravuje iba tri investičné fondy (Fio globálny akciový fond – otvorený podílový fond a Fio fond domáciho trhu – otvorený podílový fond, Fio realitný fond SICAV, a. s. a jeho podfond/y). Celková hodnota spravovaných aktív vo Fio fond domáciho trhu a Fio globálny akciový fond v spojení so značnou diverzifikáciou portfólia týchto fondov (vyplývajúca okrem iného i z obozretného investovania, snahy o optimalizáciu podstupovaných rizík a z naplňovania investičných limitov týchto Fondov) súvisí i s argumentom, že Spoločnosť nie je schopná efektívne korigovať podnikateľskú aktivitu emitenta prostredníctvom výkonu hlasovacích práv spojených s účastníckymi cennými papiermi v majetku ich fondov, tj. so svojim celkovým vlastníckym podielom na emitentovi veľmi pravdepodobne nebude schopná presadiť, aby aktivity emitenta viac zohľadňovali faktory udržateľnosti, popríklad aby emitent cielene riadil ESG riziká. Nezasahovanie do riadenia emitenta (vo väčšine prípadov) ďalej zodpovedá aj pravidlám pre výkon hlasovacích práv Spoločnosti.

Bližšie informácie k politike udržateľnosti fondu je možné nájsť na tomto odkaze: https://fiofondy.sk/docs/sk/Fio_investicni_spolocnost_Politika_udrzatelnosti.pdf.

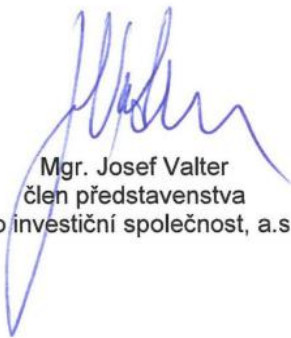
L. Údaje o osobách zodpovědných za výroční správu

Osobou zodpovědnou za výroční správu je Mgr. Jan Sochor – předseda představenstva obchodnej spoločnosti Fio investiční společnost, a. s.

V Praze dne 18. dubna 2024



Mgr. Jan Sochor
předseda představenstva
Fio investiční společnost, a.s.



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



Správa audítora

Zpráva nezávislého auditora

akcionáři společnosti Fio investiční společnost, a.s.

Náš výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Fio investiční společnost, a.s., se sídlem V celnici 1028/10, Nové Město, Praha 1 („Společnost“) k 31. prosinci 2023 a její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2023 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Účetní závěrka Společnosti se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2023,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2023,
- přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2023, a
- přílohy účetní závěrky, která obsahuje významné informace o účetních metodách a další vysvětlující informace.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a auditorskými standardy Komory auditorů České republiky, kterými jsou Mezinárodní standardy auditu doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami (společně „auditorské předpisy“). Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky.

Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Nezávislost

V souladu s Mezinárodním etickým kodexem pro auditory a účetní odborníky (včetně Mezinárodních standardů nezávislosti) vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních („kodex IESBA“) a přijatým Komorou auditorů České republiky a se zákonem o auditorech jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z kodexu IESBA a ze zákona o auditorech.

Ostatní informace

Za ostatní informace odpovídá představenstvo Společnosti. Jak je definováno v § 2 písm. b) zákona o auditorech, ostatními informacemi jsou informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o Společnosti získanými během auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Také jsme posoudili, zda ostatní informace byly ve všech významných ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti i na postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti.

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, Česká republika
T: +420 251 151 111, www.pwc.com/cz

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., se sídlem Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, IČ: 40765521, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 3637 a v seznamu auditorských společností u Komory auditorů České republiky pod evidenčním číslem 021.

Na základě provedených postupů v průběhu našeho auditu, do míry, již dokážeme posoudit, jsou dle našeho názoru:

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, ve všech významných ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace vypracované v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti a o prostředí, v němž působí, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné nesprávnosti. Žádnou významnou nesprávnost jsme nezjistili.

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 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 odpovídá dozorčí rada Společnosti.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou 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 auditorskými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, 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 auditorskými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné 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 nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, 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 nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná 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 trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- 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.

18. dubna 2024

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerkou



Ing. Eva Loulová
statutární auditorka, evidenční č. 1981



Účtovná závierka Spoločnosti ku dňu 31. 12. 2023

Názov účtovnej jednotky	Fio investiční společnost, a. s.					
Sídlo účtovnej jednotky	Praha 1, V celnici 1028/10, PSČ 11000					
IČO	06704441					
Predmet podnikania:	kolektívne investovanie					
Zostavené dňa:	18.4.2024					
Súvaha k 31.12.2023						
v tisícoch Kč						
označ.	AKTIVA	riad.	31.12.2023			31.12.2022
a	b	c	Brutto 1	Korekcia 2	Netto 3	Netto 4
1.	Pokladničná hotovosť, vklady u centrálnych bánk	1	0	0	0	35 000
3.	<i>Pohľadávky voči bankám a sporiteľným družstvám</i>	5	52 964	0	52 964	18 503
3.a)	splatné na požiadanie	6	52 964	0	52 964	18 503
11.	<i>Ostatné aktíva</i>	24	4 980	0	4 980	4 949
	AKTÍVA CELKEM	27	57 944	0	57 944	58 452

označ.	PASIVA	riad.	31.12.2023	31.12.2022
a.	b	c	5	6
1.	Závazky voči bankám, sporiteľným družstvám	28	0	14 750
4.	Ostatné pasíva	37	16 477	13 360
6.	Rezervy	39	2 792	2 040
6.b)	na dane	41	2 462	1 810
6.c)	ostatné	42	330	230
	Cudzie zdroje celkom		19 269	30 150
8.	Základné imanie	44	20 000	20 000
	splatené základné imanie	45	20 000	20 000
14.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z predchádzajúcich období	59	8 302	756
15.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	60	10 373	7 546
	Vlastný kapitál celkom		38 675	28 302
	PASÍVA CELKOM	61	57 944	58 452

Podsúvaha k 31.12.2023			
v tisícoch Kč			
Označ.	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY	31.12.2023	31.12.2022
15.	Hodnoty prevzaté na spravovanie	1 401 968	1 259 887

Výkaz zisku a straty za obdobie končiace 31.12.2023				
v tisícoch Kč				
Označenie	Text	riad.	Skutočnosť v účtovnom období	
			2023	2022
<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	1	2
1.	Výnosy z úrokov a podobné výnosy	PL1	81	252
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	PL3	0	3
4.	Výnosy z poplatkov a provízií	PL9	39 354	30 479
5.	Náklady na poplatky a provízie	PL10	28	27
6.	Zisk alebo strata z finančných operácií	PL11	4	-13
7.	Ostatné prevádzkové výnosy	PL12	90	0
8.	Ostatné prevádzkové náklady	PL13	341	315
9.	Správne náklady	PL14	26 357	21 038
9.a.	náklady na zamestnanca	PL15	8 734	6 653
9.aa.	z toho: mzdy a platy		6 451	4 918
9.ab	sociálne a zdravotné poistenie	PL16	2 172	1 655
9.b.	ostatné správne náklady	PL17	17 623	14 385
19.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie z bežnej činnosti pred zdanením	PL27	12 803	9 335
23.	Daň z príjmov	PL31	2 430	1 789
24.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	PL32	10 373	7 546

Prehľad o zmenách vlastného kapitálu

v tisícoch Kč

	Základné imanie	Nerozdelený zisk / (strata) minulých rokov	Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	Zisk (strata) bežného obdobia	Celkom
Zostatok k 1.1.2022	20 000	-3 849	4 604		20 755
Čistý zisk/strata za účtovné obdobie					
Rozdelenie výsledku hospodárenia	0	4 604	-4 604	7 546	7 546
Zostatok 31.12.2022	20 000	756	0	7 546	28 302
Zostatok k 1.1.2023	20 000	756	7 546	0	28 302
Čistý zisk/strata za účtovné obdobie					
Rozdelenie výsledku hospodárenia	0	7 546	-7 546	10 373	10 373
Zostatok 31.12.2023	20 000	8 302	0	10 373	38 675

PRÍLOHA K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE KU 31. 12. 2023

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 SPOLEČNOSTI	1
1.1. Založení a charakteristika společnosti	1
1.2. Organizační struktura společnosti k 31. 12. 2023	2
1.3. Identifikace skupiny	3
1.4. Představenstvo a dozorčí rada ve stavu k 31. 12. 2023	3
2. ZÁKLADNÍ VÝCHODISKA PRO VYPRACOVÁNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	4
2.1. Účetní principy	4
2.2. Zachycení operací v cizích měnách	4
2.3. Cenné papíry	5
2.4. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	5
2.5. Pohledávky	6
2.6. Daně	6
2.7. Rezervy a opravné položky	7
2.8. Úrokové výnosy a náklady	7
2.9. Změny způsobu oceňování, postupů odpisování a postupů účtování oproti předcházejícímu účetnímu období	7
3. ŘÍZENÍ RIZIK	8
3.1. Tržní rizika	8
3.2. Úvěrové riziko	8
3.3. Operační riziko	8
3.4. Úrokové riziko	8
3.5. Riziko Likvidity	8
3.6. Riziko Devizové	9
4. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK	9
5. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI	9
6. CENNÉ PAPÍRY	9
7. NEHMOTNÝ MAJETEK	9
8. HMOTNÝ MAJETEK	CHYBA! ZÁLOŽKA NENÍ DEFINOVÁNA.
9. OSTATNÍ AKTIVA	CHYBA! ZÁLOŽKA NENÍ DEFINOVÁNA.
10. NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ	10
11. ZÁKLADNÍ KAPITÁL	CHYBA! ZÁLOŽKA NENÍ DEFINOVÁNA.
12. ROZDĚLENÍ VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ	11
13. OSTATNÍ PASIVA	11
14. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY	CHYBA! ZÁLOŽKA NENÍ DEFINOVÁNA.
15. ČISTÝ PŘÍJEM Z POPLATKŮ A PROVIZÍ	12

16.ČISTÝ ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ	12
17.OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A PROVOZNÍ NÁKLADY	12
18.SPRÁVNÍ NÁKLADY	12
19.REZERVY	CHYBA! ZÁLOŽKA NENÍ DEFINOVÁNA.
20.DAŇ Z PŘÍJMU, ODLOŽENÁ DAŇ	13
21.MAJETEK PŘEVZATÝ K OBHOSPODAŘOVÁNÍ K 31. 12. 2023	14
22.ÚROKOVÉ RIZIKO	14
23.RIZIKO LIKVIDITY	CHYBA! ZÁLOŽKA NENÍ DEFINOVÁNA.
24.RIZIKO DEVIZOVÉ	CHYBA! ZÁLOŽKA NENÍ DEFINOVÁNA.
25.RIZIKO OPERAČNÍ	CHYBA! ZÁLOŽKA NENÍ DEFINOVÁNA.
26.VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI MEZI DATEM ÚČETNÍ ZÁVĚRKY A DATEM JEJÍHO SCHVÁLENÍ	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 povolení 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. 2023 vykonávala spoločnosť činnosť spravovanie a administrácia vo vzťahu k nasledujúcim investičným fondom:

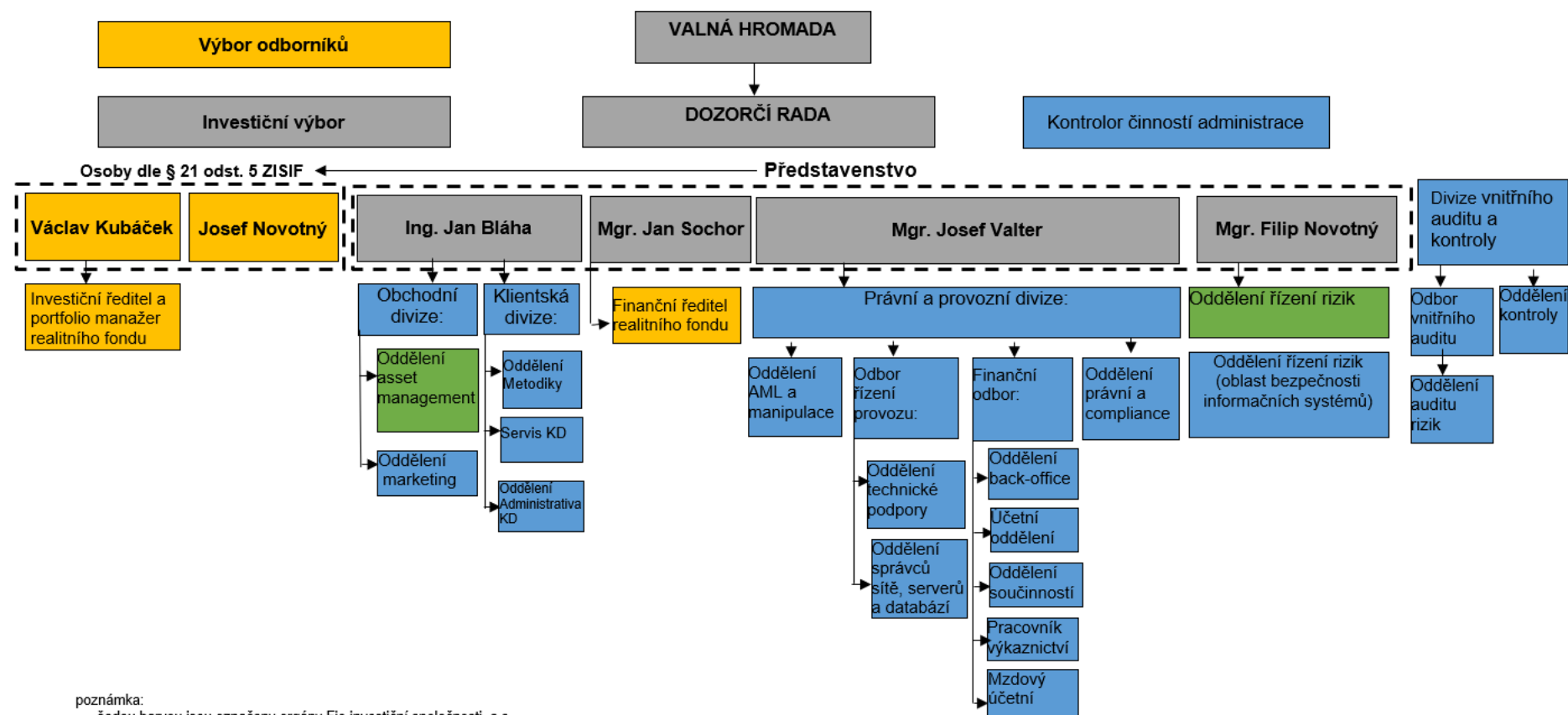
- a) Fio fond domáciho trhu – otvorený podílový fond, ISIN: CZ0008475738
- b) Fio globálny akciový fond – otvorený podílový fond
 - Trieda CZK ISIN: CZ0008475720
 - Trieda EUR, ISIN CZ0008476215
- c) Fio realitní fond SICAV, a. s.
 - Fio realitní podfond I.;
 - Trieda CZK, ISIN CZ0008048220 (zahájenie vydávania investičných akcií podfondu bolo zahájené 30. 11. 2022)
 - Trieda EUR, ISIN CZ0008050424 (zahájenie vydávania investičných akcií podfondu bolo zahájené 24. 4. 2023)

Základný kapitál spoločnosti:	20 000 tis. Kč
Súvahový deň:	31. 12. 2023
Deň zostavenia účtovnej závierky:	18.04.2023
Účtovné obdobie:	1. 1. 2023 – 31. 12. 2023
Mena, v ktorej je účtovná závierka zostavená:	Koruna česká (Kč, CZK)

Fyzické a právnické osoby podieľajúce sa viac než 20 % na základnom kapitále spoločnosti a výšky ich podielu sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

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

1.2. Organizační struktúra společnosti ku 31. 12. 2023



poznámka:

- šedou barvou jsou označeny orgány Fio investiční společnosti, a.s.
- zelenou barvou jsou označeny útvary, kterých činností bude provádět Fio investiční společnost, a.s. sama, prostřednictvím svých vlastních zaměstnanců.
- modrou barvou jsou označeny útvary, kterých činností 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 266 odst. 2 Zákona

1.3. Identifikácia skupiny

Spoločnosť je súčasťou finančnej skupiny Fio.

1.4. Predstavenstvo a dozorná rada vo stave ku 31. 12. 2023

	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. Marek Polka

Spoločnosť zastupujú spoločne predseda predstavenstva a člen predstavenstva.

1.5. Súčasná ekonomická situácia

Súčasná ekonomická situácia zostáva naďalej citlivá na geopolitický vývoj vo svete. Vplyv na finančné a komoditné trhy, dodávateľské reťazce a kľúčové makroekonomické ukazovatele s dopadom na podnikanie, ako sú miera inflácie, výška úrokových sadzieb, volatilita menových kurzov a ďalšie, je stále významný.

Vedenie Spoločnosti zhodnotilo vplyv súčasnej ekonomickej situácie na jej podnikanie s nasledujúcim záverom:

V súvislosti s poklesom inflácie, poklesu úrokových sadzieb očakávame mierny hospodársky rast. S tým spojené je zmiernenie obáv z budúcnosti a príklon k investovaniu od zhromažďovania prostriedkov na bankových účtoch. Aj napriek pretrvávajúcim geopolitickým rizikám očakávame rast spravovaného majetku v akciových fondoch i fonde realitnom.

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 účetnictví v platnom znení, a v rozsahu stanovenom Vyhláškou Ministerstva financií ČR 501/2002 Sb. v znení neskorších predpisov, ktorou sa stanoví usporiadanie a obsahové vymedzenie položiek účtovnej závierky a rozsah údajov ku zverejneniu 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 ich 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 ku 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 i 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 tisíce Kč, pokiaľ nie je uvedené inak.

Účtovná závierka bola zostavená ku dňu 31. 12. 2023.

Táto účtovná závierka je nekonsolidovaná. Spoločnosť je súčasťou konsolidačného celku, ktorého materskou spoločnosťou je Fio holding, a.s., so sídlom V Celnice 1028/10, Praha 1, 117 21, IČO: 601 92 763.

2.2. Zachytenie operácií v cudzích menách

Majetok obstaraný v cudzej mene bol účtovaný v Kč, v kurze platnom 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 Českej národnej 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 zostaveniu účtovnej závierky vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov sú vykázané v položke *Zisk alebo strata z finančných operácií* a znižujú alebo zvyšujú hodnotu záväzku či pohľadávky.

2.3. Cenné papiere

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*.

Investície do majetkových cenných papierov

Finančné aktíva, ktoré spĺňajú definíciu vlastného kapitálu z pohľadu emitenta, tj. aktíva, ktoré neobsahujú zmluvnú povinnosť platiť hotovosť a dokladajú zvyškový podiel na čistých aktívach, sú Spoločnosťou považované za investície do majetkových cenných papierov. Investície do majetkových cenných papierov sú ocenené metódou FVTPL, s výnimkou prípadov, keď sa Spoločnosť pri prvotnom uznaní neodvolateľne rozhodne kapitálovú investíciu označiť ako FVOCI. Dividendy sú vykázané vo výkaze ziskov a strát, len čo Spoločnosti vznikne právo na inkaso platby.

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 zahrňujú cenu obstarania, náklady na dopravu, clo a ďalšie náklady s obstaraním súvisiace.

Majetok s obstarávacou cenou do 80 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 voči bankám a nebankovým subjektom

Pohľadávky voči bankám sa oceňujú bežnou hodnotou zníženou o opravné položky.

Pohľadávky voči nebankovým subjektom 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, pokiaľ ide o prechodné zníženie hodnoty pohľadávok. Spoločnosť uplatňuje pre pohľadávky z obchodného styku zjednodušený prístup výpočtu ECL. Z toho dôvodu Spoločnosť nesleduje zmeny v úverovom riziku, ale naopak, vykazuje opravnú položku na základe hodnoty celoživotnej ECL k súvahovému dňu účtovnej závierky. Segment obchodnej pohľadávky v sebe obsahuje pohľadávky voči iným inštitúciám a podnikom vzniknuté z bežnej prevádzky Spoločnosti. Pri pohľadávkach voči inštitúciám sa jedná primárne o vklady Spoločnosti na účtoch v iných bankách a zložené kolaterály. Spoločnosť preto zvolila zjednodušený prístup, kde sú finančnému oddeleniu dodané od risk manažmentu koeficienty pre priamy výpočet ECL. Tieto koeficienty zodpovedajú súčinu $PD * LGD$ a sú rozdelené podľa dní po splatnosti pohľadávky.

Strata zo zníženia hodnoty pohľadávok sa vykazuje do hospodárskeho výsledku.

Vplyv zabezpečenia na ocenenie majetku najmä pohľadávok nie je pre spoločnosť relevantný.

2.6. Prepočet cudzích mien

Transakcie vykonávané v cudzích menách sú prepočítané a zaúčtované devízovým kurzom platným v deň transakcie. Zostatky peňažných aktív, pohľadávok a záväzkov vedených v cudzích menách boli prepočítané devízovým kurzom zverejneným Českou národnou bankou k súvahovému dňu. Všetky kurzové zisky a straty z prepočtu peňažných aktív, pohľadávok a záväzkov sú účtované do výkazu ziskov a strát.

2.7. Dane

Splatná daň z príjmov je počítaná za pomoci platnej daňovej sadzby z účtovného zisku zvýšeného alebo zníženého o trvale alebo dočasne daňovo neuznateľné 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 ich 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.

2.8. Rezervy a opravné položky

Opravné položky sú vytvárané na základe inventarizácie, pokiaľ sa preukáže, že ocenenie aktív nezodpovedá 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 plnení.

2.9. Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady sú účtované do výkazu zisku a straty do období, s ktorými 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.

2.10. Spriaznené strany

Spriaznenými stranami Spoločnosti sa rozumie:

- strany, ktoré priamo alebo nepriamo môžu uplatňovať rozhodujúci vplyv u Spoločnosti, a spoločnosti, kde tieto strany majú rozhodujúci alebo podstatný vplyv,
- strany, ktoré priamo alebo nepriamo môžu uplatňovať podstatný vplyv u Spoločnosti,
- členovia štatutárnych, dozorných a riadiacich orgánov Spoločnosti, alebo jej materskej spoločnosti a osoby blízke týmto osobám, vrátane podnikov, kde títo členovia a osoby majú podstatný alebo rozhodujúci vplyv

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

V aktuálnom období nedošlo ku zmenám v spôsobe oceňovania, postupov odpisov a účtovania oproti predchádzajúcemu obdobiu.

2.12. Následné udalosti

Vplyv udalostí, ktoré nastali medzi súvahovým dňom a dňom zostavenia účtovnej závierky, je zachytený v účtovných výkazoch v prípade, že tieto udalosti poskytli doplňujúce informácie o skutočnostiach, ktoré existovali k súvahovému dňu.

V prípade, že medzi súvahovým dňom a dňom zostavenia účtovnej závierky došlo k významným udalostiam predstavujúcim skutočnosti, ktoré nastali po súvahovom dni, sú dôsledky týchto udalostí popísané a ich dopady kvantifikované v prílohe účtovnej závierky, ale nie sú zachytené v účtovných výkazoch.

3. RIADENIE RIZÍK

3.1. Trhové riziká

Spoločnosť nie je vystavená významným trhovým rizikám (nevýznamná expozícia voči menovému a úrokovému riziku), ale je zodpovedná za riadenie rizík 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 akciové, menové a úrokové riziká.

Spoločnosť sama nevstupuje do akciových pozícií.

Zabezpečovanie trhových rizík je vykonávané štandardnými zaistovacími inštrumentami (swap, forward) uzatváranými s vybranými finančnými inštitúciami, na ktoré sú Risk manažmentom 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 a to vo forme bežných úložiek u Fio banky, menšie úložky sú tiež na účte Unicredit bank (depozitár Spoločnosti)

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. Úrokové riziko je riadené udržiavaním súladu medzi úročením aktív a pasív. Spoločnosť a jej spravované fondy negarantujú úrokový výnos. Ak by sa táto situácia zmenila, bude spôsob riadenia úrokového rizika podrobne popísaný. Metodika vyhodnocovania a kontroly je spracovávaná Risk manažmentom. Vyhodnocovanie je vykonávané periodicky príslušným útvarom zodpovedným za kontrolu dodržiavania zákonných a interne stanovených investičných obmedzení a limitov.

3.5. Riziko Likvidity

Zvyšková splatnosť predstavuje dobu od dátumu účtovnej závierky do dátumu zmluvnej splatnosti aktíva alebo pasíva. Všetky aktíva spoločnosti sú k 31. 12. 2023 tvorené inštrumentami s krátkodobou splatnosťou, väčšina vo forme úložiek splatných na požiadanie. Riziko likvidity je riadené sledovaním dostatočnosti rýchlo splatných aktív na uspokojenie cudzích záväzkov.

3.6. Riziko Devízové

Spoločnosť je vystavená riziku vyplývajúceho z transakcií s menami uzavretých za účelom umožniť a zjednodušiť obchodovanie na zahraničných trhoch. Riadenie menových rizík je súčasťou vnútorného predpisu, kde sú stanovené limity na maximálne pozície v jednotlivých menách.

Väčšina aktív i pasív Spoločnosti je denominovaná v CZK, zvyšok je potom v EUR.

4. POKLADNIČNÁ HOTOVOŠŤ A VKLADY U CENTRÁLNYCH BÁNK

tis. Kč	31.12.2023	31.12.2022
Poskytnuté úvery – repo operácie	0	35 000
Celkom pokladničná hotovosť a vklady u centrálnych bánk	0	35 000

5. Pohľadávky voči bankám

tis. Kč	31.12.2023	31.12.2022
Bežné účty	52 964	18 503
Celkom pohľadávky voči bankám	52 964	18 503

6. CENNÉ PAPIERE

Spoločnosť ku 31. 12. 2023 ani k 31. 12. 2022 nemala žiadne cenné papiere vo svojom portfóliu.

7. NEHMOTNÝ MAJETOK

Spoločnosť ku 31. 12. 2023 ani k 31. 12. 2022 nemala žiadny nehmotný majetok.

8. HMOTNÝ MAJETOK

Spoločnosť ku 31. 12. 2023 ani k 31. 12. 2022 nemala žiadny hmotný majetok.

9. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. Kč	31.12.2023	31.12.2022
Pohľadávky za správu portfólia	3 903	4 784
Odložená daňová pohľadávka	69	44
Záloha DPPO	1 008	106

Dohadné účty aktívne	0	15
Ostatní aktíva celkom	4 980	4 949

Ostatné aktíva podľa splatnosti:

k 31.12.2023

tis. Kč	Do 3 mésíců	Od 3 mésíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Pohľadávky za správu portfólia	3 903	0	0	0	0	3 903
Odložená daňová pohľadávka	0	69	0	0	0	69
Záloha DPPO	0	1 008	0	0	0	1 008
Dohadné účty aktívne	0	0	0	0	0	0
Ostatné aktíva celkom	3 903	1 077	0	0	0	4 980

k 31.12.2022

tis. Kč	Do 3 mésíců	Od 3 mésíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Pohľadávky za správu portfólia	4 784	0	0	0	0	4 784
Odložená daňová pohľadávka	0	44	0	0	0	44
Záloha DPPO	0	106	0	0	0	106
Dohadné účty aktívne	15	0	0	0	0	15
Ostatné aktíva celkom	4 799	150	0	0	0	4 949

Spoločnosť nemala v roku 2023 vo svojom účtovníctve nesplatené pohľadávky, ktoré sú považované za pochybné a nevytvárala teda opravné položky na ťarchu nákladov.

Pohľadávky nie sú kryté vecnými zárukami a žiadna z nich nemá splatnosť dlhšiu ako 5 rokov. Spoločnosť neeviduje žiadne pohľadávky a podmienené pohľadávky, ktoré nie sú vykázané v súvahe.

10. NÁKLADY A PRÍJMY BUDÚCICH OBDOBÍ

Spoločnosť ku 31. 12. 2023 nemala žiadne náklady a príjmy budúcich období.

11. ZÁKLADNÉ IMANIE

Spoločnosť je plne vlastnená spoločnosťou Fio banka, a.s., zapísanou v Českej republike.

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

Spoločnosť nemala k 31.12.2023 ani k 31.12.2022 v držbe vlastnej akcie.

12. ROZDELENIE VÝSLEDKU HOSPODARENIA

Spoločnosť plánuje zisk 10 374 tis. Kč za rok 2023 previesť na účet hospodárskeho výsledku predchádzajúcich rokov. Do dátumu vydania tejto účtovnej závierky rozdelenie zisku nebolo schválené.

13. OSTATNÉ PASÍVA

tis. Kč	31.12.2023	31.12.2022
Závazky voči zamestnancom	469	400
Dohadné položky pasívne	15 543	12 628
Závazky voči štátnemu rozpočtu	366	301
Ostatné záväzky	99	31
Celkom	16 477	13 360

Ostatné pasíva podľa splatnosti:

k 31.12.2023

tis. Kč	Do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Celkom
Závazky voči zamestnancom	469	0	0	0	0	469
Dohadné položky pasívne	0	15 543	0	0	0	15 543
Závazky voči štátnemu rozpočtu	0	366	0	0	0	366
Ostatné záväzky	99	0	0	0	0	99
Celkom	568	15 909	0	0	0	16 477

k 31.12.2022

tis. Kč	Do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Celkom
Závazky voči zamestnancom	400	0	0	0	0	400
Dohadné položky pasívne	0	12 628	0	0	0	12 628
Závazky voči štátnemu rozpočtu	0	301	0	0	0	301
Ostatné záväzky	31	0	0	0	0	31
Celkom	431	12 929	0	0	0	13 360

Dohadné položky pasívne sú tvorené dohadom na audit 269 tis. Kč (2022: 410 tis Kč) a dohady na outsourcing Fio banky a.s. 15 274 tis. Kč (2022: 12 167 tis. Kč).

Závazky nie sú kryté vecnými zárukami a nemajú splatnosť dlhšiu ako 5 rokov.

Spoločnosť neeviduje žiadne ďalšie záväzky, ktoré by neboli vykázané v súvahe. Spoločnosť neposkytla žiadne vecné záruky, ktoré by neboli vykázané v súvahe.

Vedenie spoločnosti si nie je vedomé žiadnych podmienených záväzkov Spoločnosti k 31. decembru 2023.

14. REZERVY

Zmeny na účtoch ostatných rezerv:

tis. Kč	Zostatok k 31.12.2022	Zníženie	Tvorba	Zostatok k 31.12.2023
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	230	230	330	330
Rezerva na DPPO	1 810	1 810	2 462	2 462
Rezervy celkom	2 040	2 040	2 792	2 792

15. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

Spoločnosť k 31. 12. 2023 evidovala úrokové výnosy z repo operácií vo výške 81 tis. Kč (: 2022: 252 tis. Kč) a žiadne úrokové náklady (2022: 3 tis. Kč).

16. ČISTÝ PRÍJEM Z POPLATKOV A PROVIZIÍ

Čistý príjem z poplatkov a provízií zahrňuje:

tis. Kč	31.12.2023	31.12.2022
Prijaté poplatky za spravovanie	39 354	30 479
Náklady na prijaté poplatky	28	27
Čistý príjem z poplatkov	39 325	30 452

17. ČISTÝ ZISK ALEBO STRATA Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

Zisk spoločnosti z finančných operácií v roku 2023 predstavoval 4 tis. Kč (2022: strata 13 tis. Kč).

18. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY A PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

Spoločnosť evidovala ostatné prevádzkové výnosy v roku 2023 vo výške 90 tis. Kč (žiadne v roku 2022). Spoločnosť eviduje v roku 2023 ostatné prevádzkové náklady vo výške 341 tis. Kč (2022: 315 tis. Kč). Ostatné prevádzkové náklady tvoria predovšetkým neuplatnené DPH vo výške 335 tis. Kč.

19. SPRÁVNE NÁKLADY

Správne náklady zahrňujú:

tis. Kč	31.12.2023	31.12.2022
Náklady na zamestnancov	8 734	6 653
- mzdy a platy	6 451	4 918
- sociálne a zdravotné poistenie	2 172	1 655
- penzijné pripoistenie	0	0
- ostatné náklady na zamestnanca	111	80
Ostatné správne náklady	17 623	14 385
- outsourcing Fio banka a. s.	15 276	12 296
- audit	501	443
- ostatné nakupované výkony	1 846	1 646
Správne náklady celkom	26 357	21 038

Štatistika zamestnancov

Fyzický počet zamestnancov na konci účtovného obdobia	6	6
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov behom účtovného obdobia	4,02	5,6
Počet členov štatutárnych orgánov spoločnosti	4	4
Priemerné správne náklady na jedného zamestnanca v tis. Kč	4 393	3 506

20. DAŇ Z PRÍJMU, ODLOŽENÁ DAŇ

Spoločnosť za rok 2023 eviduje rezervu na daň z príjmu 2 462 tis. Kč (v roku 2022: 1 810 tis. Kč). Spoločnosť eviduje odloženú daňovú pohľadávku v hodnote 69 tis. Kč z titulu rezerv na nevyčerpanú dovolenku (v roku 2022: 44 tis. Kč).

Odložená daň bola vypočítaná s použitím sadzby dane 21 % (daňová sadzba pre účtovné obdobie začaté 1. januára 2024 a neskôr) (k 31. decembru 2022: 19 %).

21. Transakcie se spřízněnými stranami

Spoločnosť eviduje záväzok voči spoločnosti Fio banka a.s. vo výške 49 tis. Kč (2022: 23 890 tis. Kč) a pohľadávku vo výške 44 213 tis. Kč (2022: 17 790 tis. Kč).

Náklady Spoločnosti voči spoločnosti Fio banka a.s. v roku 2023 predstavovali 15 274 tis. Kč (2022: 12 168 tis. Kč). Tieto náklady predstavujú náklady na outsourcing ak 31. decembru 2023 boli na súvahe zahrnuté v Dohadných položkách pasívnych.

Členovia riadiacich a kontrolných orgánov z dôvodu svojej funkcie nedostali žiadnu odmenu.

Členom riadiacich, kontrolných, správnych orgánov Spoločnosti neboli k 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022 poskytnuté žiadne pôžičky, závdavky, zálohy, úvery, žiadne zabezpečenie ani ostatné plnenia.

22. MAJETOK PREVZATÝ K SPRAVOVANIU KU 31.12.2023

Spoločnosť k 31. 12. 2023 eviduje majetok prijatý na obhospodarovanie vo výške 2 552 430 tis. Kč (v roku 2022: 1 401 968 tis. Kč), z toho cenné papiere vo výške 1 532 537 tis. Kč (v roku 2022: 1 191 422 tis. Kč).

22. ÚROKOVÉ RIZIKO

Spoločnosť k 31. 12. 2023 nebola vystavená zásadnému riziku zmeny úrokovej sadzby, pretože drží v úročených aktívach prakticky iba nevyhnutné prevádzkové prostriedky, a to iba vo vysoko likvidných úložkách so všeobecne nižším úročením.

23. RIZIKO LIKVIDITY

Zostatková splatnosť predstavuje dobu od dátumu účtovnej závierky do dátumu zmluvnej splatnosti aktíva alebo pasíva. Všetky aktíva spoločnosti sú k 31. 12. 2023 tvorené inštrumentmi s krátkodobou splatnosťou, väčšina vo forme úložiek splatných na požiadanie.

tis. Kč	Do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Celkom
Pohľadávky za bankami a družstevnými záložňami	52 964	0	0	0	0	52 964
Ostatné aktíva	3 903	1 077	0	0	0	4 980
AKTÍVA CELKOM	56 867	1 077	0	0	0	57 944

Ostatné pasíva	568	15 909	0	0	0	16 477
Rezervy	0	2 792	0	0	0	2 792
Základný kapitál	0	0	0	0	20 000	20 000
Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z predchádzajúcich období	0	0	0	0	8 302	8 302
Zisk alebo strata za účtovné obdobie	0	0	0	0	10 373	10 373
PASÍVA CELKOM	568	18 701	0	0	38 675	57 944

k 31.12.2022	Do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Celkom
Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách	35 000	0	0	0	0	35 000
Pohľadávky za bankami a družstevnými záložňami	18 503	0	0	0	0	18 503
Ostatné aktíva	4 799	150	0	0	0	4 949
AKTÍVA CELKOM	58 302	150	0	0	0	58 452

Závazky voči bankám, družstevným záložňam	14 750	0	0	0	0	14 750
Ostatné pasíva	431	12 929	0	0	0	13 360
Rezervy	0	2 040	0	0	0	2 040
Základný kapitál	0	0	0	0	20 000	20 000

Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z predchádzajúcich období	0	0	0	0	756	756
Zisk alebo strata za účtovné obdobie	0	0	0	0	7 546	7 546
PASÍVA CELKOM	15 181	14 969	0	0	28 302	58 452

24. RIZIKO DEVIZOVÉ

Väčšina aktív i pasív je denominovaná v korunách, zvyšok je denominovaný v EUR.

k 31.12.2023	CZK	EUR	Celkem
Pohľadávky za bankami a družstevnými záložňami	52 525	439	52 964
Ostatné aktíva	4 980	0	4 980
AKTÍVA CELKOM	57 505	439	57 944

Ostatné pasíva	16 477	0	16 477
Rezervy	2 792	0	2 792
Základný kapitál	20 000	0	20 000
Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z predchádzajúcich období	8 302	0	8 302
Zisk alebo strata za účtovné obdobie	10 373	0	10 373
PASÍVA CELKOM	57 944	0	57 944

k 31.12.2022	CZK	EUR	Celkem
Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách	35 000	0	35 000
Pohľadávky za bankami a družstevnými záložňami	18 208	295	18 503
Ostatné aktíva	4 949	0	4 949
AKTÍVA CELKOM	58 157	295	58 452

Závazky voči bankám, družstevným záložňam	14 750	0	14 750
Ostatné pasíva	13 360	0	13 360
Rezervy	2 040	0	2 040
Základný kapitál	20 000	0	20 000
Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z predchádzajúcich období	756	0	756
Zisk alebo strata za účtovné obdobie	7 546	0	7 546
PASÍVA CELKOM	58 452	0	58 452

25. RIZIKO OPERAČNÉ

Systém riadenia operačného rizika, tj. rizika ujmy v dôsledku nedostatočnosti či zlyhania interných procesov, osôb alebo systémov, nezaznamenal k 31.12.2023 žiadne významné udalosti.

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

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

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, obchodnej spoločnosti Fio investiční společnost, a. s., IČO: 06704441, so sídlom V Celnici 1028/10, Nové Město, 110 00 Praha 1, zapísanej v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, spis. zn. B 23153, **za obdobie od 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023** („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

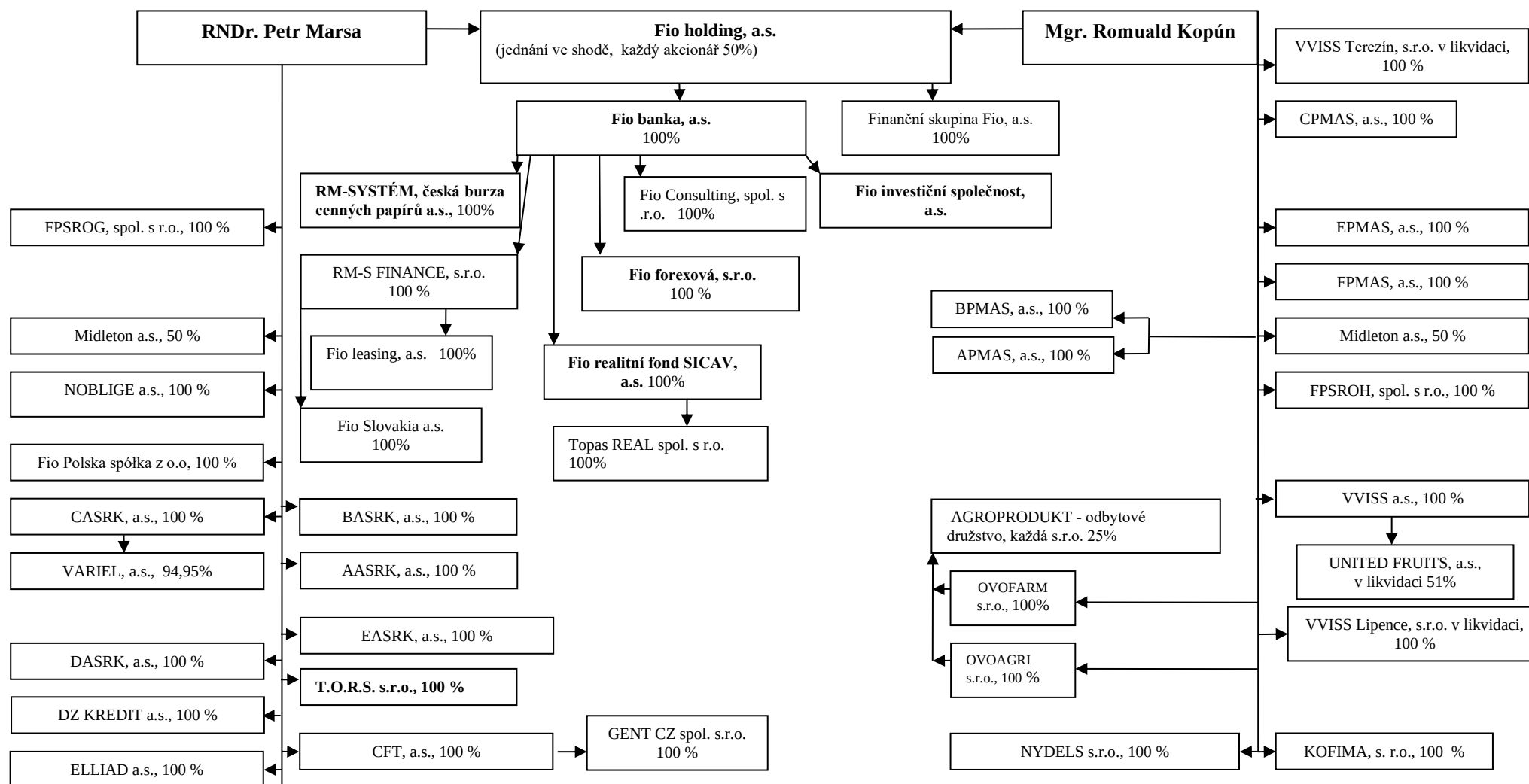
(ďalej tiež len "ovládajúce osoby").

3. Osoby ovládané rovnakými ovládajúcimi osobami, RNDr. Petrem Marsou MBA LL.M. a Mgr. Romualdem 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,
- 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 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 investiční společnost, a.s., IČO: 06704441, Praha 1, V celnici 1028/10, PSČ 110 00,
 - 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 110 00,
 - 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,
 - Midleton 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
 - Topas REAL spol. s r.o., IČO: 60202653, Rohanské nábřeží 671/15, Karlín, 186 00 Praha 8,
 - UNITED FRUITS, a. s., v likvidaci, IČO: 25585827, Pekařská 80, Brno, PSČ 60200,
 - 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 Lipence, s. r. o. v likvidaci, IČO: 64581314, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
 - VVISS Terezín, s. r. o. v likvidaci, IČO: 25125931, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00.

4. Grafické zobrazenie štruktúry vzťahov skupiny osôb ovládaných RNDr. Petrom Marsou MBA LL.M. a Mgr. Romualdem Kopúňom



II. Úloha ovládanej osoby

Ovládaná osoba je investičná spoločnosť, 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 uzavreté v účtovnom období 2023 a zmluvy, ktoré boli uzavreté skôr a v roku 2023 boli stále účinné

1. zmluvy medzi ovládajúcimi osobami a ovládanou osobou

a) zmluvy, ktoré boli uzavreté pred 1. 1. 2023 a ku dňu 31. 12. 2023 boli stále účinné

Fio banka, a. s.

- Zmluva o outsourcingu
- Rámcová zmluva o obchodovaní na finančnom trhu
- Rámcová zmluva – investičná
- Zmluvy o vedení účtov
- Zmluva o ponúkaní investícií do fondu
- Zmluva o spracovaní osobných údajov
- Rámcová zmluva o poskytovaní platobných služieb

b) zmluvy, ktoré boli uzavreté v roku 2023

- V roku 2023 neboli medzi ovládajúcimi osobami a ovládanou osobou uzavreté žiadne zmluvy.

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

a) zmluvy, ktoré boli uzavreté pred 1. 1. 2023 a ku dňu 31. 12. 2023 boli stále účinné

- Pred 1. 1. 2023 neboli medzi ovládanou osobou a osobami ovládanými rovnakými ovládajúcimi osobami uzavreté žiadne zmluvy.

b) zmluvy, ktoré boli uzavreté v roku 2023

- V roku 2023 neboli medzi ovládanou osobou a osobami ovládanými rovnakými ovládajúcimi osobami uzavreté žiadne zmluvy.

V. Prehľad konaní učinенých v poslednom účtovnom období, ktoré boli učinенé na popud alebo v záujme ovládajúcej osoby alebo ňou ovládaných osôb, pokiaľ sa takéto konanie týkalo majetku, ktorý presahuje 10 % vlastného imania ovládanej osoby zisteného podľa poslednej účtovnej závierky,

Také jednania neboli učinенé.

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

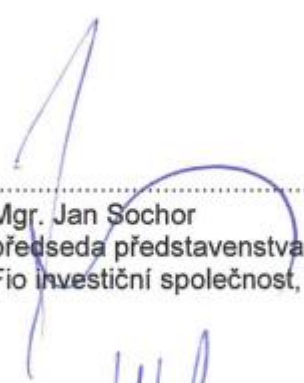
Ovládané osobě nevznikla žádná újma. Všechny aktivity mezi ovládající a ovládanou osobou a mezi ovládanou a osobami ovládanými rovnakou ovládající osobou byly realizovány v souladu s ustanoveními příslušných právních předpisů.

VII. Zhodnotení výhod a nevýhod vyplývajících z ovládání

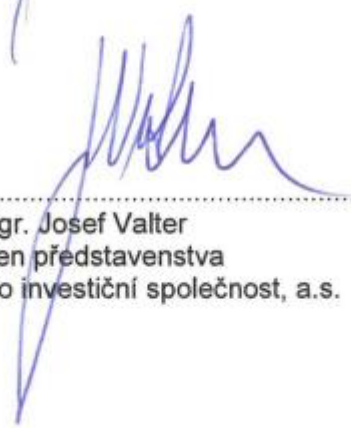
V rámci zoskupení ovládaných osob prevažují z pohledu Společnosti výhody vyplývající z ovládání, a to zejména z důvodu, že v konečném důsledku je Společnost ovládaná dvěma fyzickými osobami konajícími v zhodě, což společnosti poskytuje stabilitu při rozhodovacích procesech.

Ovládané společnosti spolupracují zejména v oblasti administrace investičních fondů, distribuce podílových listů podílových fondů a Společnost také i z vzájemné spolupráce s ovládanými osobami. Ovládané společnosti si svojími poskytovanými službami vzájemně nekonkurují, a proto nemůže dojít k znevýhodnění Společnosti na trhu vůči dalším ovládaným společnostem, což Společnosti a její vedení dává prostor pro maximální využití potenciálu trhu v předmětu její činnosti.

V Praze dne 28. marca 2024



Mgr. Jan Sochor
předseda představenstva
Fio investiční společnost, a.s.



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