

Výroční zpráva 2018

Fio investiční společnost, a.s.

Obsah

OBECNÁ ČÁST	2
A. Úvod	3
B. Základní údaje	4
C. Údaje o vlastních akcích, základním kapitálu, akcionářích a mateřské společnosti	4
D. Údaje o činnosti	5
E. Zpráva o podnikatelské činnosti Společnosti a o stavu jejího majetku	5
F. Údaje o statutárních a dozorčích orgánech Společnosti	7
G. Údaje o obhospodařovaných fondech a portfolio manažerech	8
H. Údaje o pověření jiného výkonem jednotlivé činnosti	9
I. Údaje o rizicích, kterým je Společnost vystavena	10
J. Další údaje	11
K. Údaje o osobách odpovědných za výroční zprávu	12
ZPRÁVA AUDITORA	13
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA SPOLEČNOSTI KE DNI 31. 12. 2018	17
ZPRÁVA O VZTAZÍCH	18



Obecná část

A. Úvod

Vážené dámy, vážení pánové,

Uplynulý rok 2018 byl pro Fio investiční společnost, dceřinou společností Fio banka a.s., úspěšným a klíčovým rokem, a to hned ze dvou důvodů. Prvním je samotné založení společnosti, která vznikla zápisem do obchodního rejstříku dne 5. ledna 2018. Druhým, ještě významnějším důvodem byla skutečnost, že Fio investiční společnost uvedla na trh první dva otevřené podílové fondy pro veřejnost, a to konkrétně Fio fond domácího trhu a Fio globální akciový fond.

Hlavním cílem uplynulého roku pro nás bylo úspěšné spuštění výše uvedených podílových fondů, které vhodně doplňují stávající produktovou řadu Fio banky. Fio banka se svou klientskou základnou blíží počtu jednomu milionu klientů, patří mezi významné subjekty na domácím bankovním a investičním trhu. Doposud klientům nabízela na jedné straně spořicí produkty pro klienty s větší averzí k riziku, a na druhé straně obchodování na kapitálových trzích pro klienty se znalostí finančních trhů

a ochotou podstupovat větší riziko. Oba nově spuštěné podílové fondy jsou svým zaměřením akciové fondy, vhodné pro klienty, kteří chtějí dlouhodobě pravidelně investovat své finanční prostředky, ale zároveň nemusí mít detailní znalosti kapitálových trhů.

I přestože byl rok 2018 z pohledu vývoje domácí ekonomiky poměrně úspěšný, jelikož stále rostl hrubý domácí produkt, zvyšovaly se reálné mzdy v ekonomice a nezaměstnanost klesla na dlouhodobá minima, tak bylo a stále je možné vidět určité známky zpomalení růstu, a to jak domácí, tak i globální ekonomiky. Ekonomická nejistota zapříčinila zvýšenou volatilitu také na finančních trzích. Právě vyšší rozkolísanost a nervozita na finančních trzích nám však přinesla vhodné investiční příležitosti pro oba nově nabízené podílové fondy.

Obdobně jako mateřská společnost Fio banka, také Fio investiční společnost se zaměřuje na dosažení pozvolného a dlouhodobě udržitelného růstu a rozvoje společnosti, a to zejména z pohledu získávání nových klientů, zlepšování stávajících a vývoje nových produktů.

V závěru bych chtěl poděkovat klientům, kteří v nás vložili svoji důvěru a využili možnost investovat s námi do nově vzniklých podílových fondů a rovněž všem zaměstnancům za jejich pracovní nasazení a úsilí.

Ať už jste se naši výroční zprávu rozhodli prolistovat jako klient, potenciální klient, nebo z jiných důvodů, přeji Vám příjemné čtení.

Mgr. Jan Sochor
předseda představenstva

B. Základní údaje

Obchodní firma:	Fio investiční společnost, a.s. (dále též „Společnost“ nebo „účetní 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 Praze
Datum vzniku:	5. 1. 2018
Kontakty:	www.fiofondy.cz +420 224 346 800
Rozhodné období:	5. 1. 2018 až 31. 12. 2018

C. Údaje o vlastních akciích, základním kapitálu, akcionářích a mateřské společnosti

- základní kapitál Společnosti ve výši 20 000 000,- Kč je rozdělen na 20 ks kmenových akcií znějících na jméno, o jmenovité hodnotě 1 000 000,- Kč, které jsou vydány v listinné podobě,
- akcie mohou být převáděny pouze se souhlasem valné hromady Společnosti,
- s akciemi jsou spojena práva stanovená zákonem a stanovami, žádná jiná ani prioritní práva z nich nevyplývají,
- akcie nejsou kótované na žádném regulovaném trhu,
- ke dni 31. 12. 2018 měla Společnost jediného akcionáře, a to společnost Fio banka, a.s., IČO: 618 58 374, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21 (dále jen „Fio Banka“)
- Společnost od svého vzniku nevyplatila žádné dividendy,
- Společnost ani osoba, na níž má Společnost přímý či nepřímý podíl přesahující 50 % základního kapitálu nebo hlasovacích práv, nevlastní žádné akcie Společnosti,
- Společnost neměla po dobu rozhodného období kvalifikovanou účast na žádné osobě
- Společnost patřila ke dni 31. 12. 2018 do regulovaného konsolidovaného celku sestavovaného společností Fio Banka, do kterého patří následující společnosti:
 - 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 PSD, IČO: 64946835, 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, sídlem V Celnici 1028/10, Praha 1, PSČ 117 21.

D. Údaje o činnosti

Povolení činnosti:

Rozhodnutí České národní banky ze dne 24. října 2017 o povolení k činnosti investiční společnosti, Čj.: 2017/140360/CNB/570, S-Sp-2016/00462/CNB/571, a to v rozsahu těchto činností:

- oprávnění přesáhnout rozhodný limit
- oprávnění obhospodařovat
 - standardní fondy
 - speciální fondy
 - fondy kvalifikovaných investorů (s výjimkou kvalifikovaných fondů rizikového kapitálu podle článku 3 písm. b) přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího evropské fondy rizikového kapitálu a kvalifikovaných fondů sociálního podnikání podle článku 3 písm. b) přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího evropské fondy sociálního podnikání)
- oprávnění provádět administraci
 - standardních fondů
 - speciálních fondů
 - fondů kvalifikovaných investorů (s výjimkou kvalifikovaných fondů rizikového kapitálu podle článku 3 písm. b) přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího evropské fondy rizikového kapitálu a kvalifikovaných fondů sociálního podnikání podle článku 3 písm. b) přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího evropské fondy sociálního podnikání)

Údaje o založení Společnosti a předmětu podnikání:

O založení Společnosti bylo rozhodnuto jejím zakladatelem, společností Fio Banka dne 29. září 2016, a to přijetím stanov Společnosti v souladu s ustanovením § 250 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích. Stanovy byly sepsány ve formě notářského zápisu N 1199/2016, NZ 1028/2016, JUDr. Jaroslavou Voclovou, notářkou se sídlem v Praze na adrese Praha 1 Senovážné náměstí 978/23.

Předmětem podnikání je činnost podle zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, a to:

- obhospodařování investičních fondů nebo zahraničních investičních fondů,
- provádění administrace investičních fondů nebo zahraničních investičních fondů

Datum zápisu do obchodního rejstříku: 5. ledna 2018 (datum vzniku Společnosti)

Zahájení činnosti obhospodařování a administrace investičních fondů nebo zahraničních investičních fondů: 25. října 2018

Údaje o změnách skutečností zapisovaných do obchodního rejstříku

V rozhodném období nedošlo ke změnám skutečností zapisovaných ohledně Společnosti do obchodního rejstříku.

E. Zpráva o podnikatelské činnosti Společnosti a o stavu jejího majetku

Fio investiční společnost vznikla jako dceřiná společnost Fio banky zápisem do obchodního rejstříku dne 5. 1. 2018. Svoji obchodní činnost Fio investiční společnosti zahájila v posledním čtvrtletí loňského roku zahájením nabízení podílových listů dvou otevřených podílových fondů. Jedná se o speciální podílový fond **Fio fond domácího trhu** a standardní podílový fond **Fio globální akciový fond**.

V hospodaření Fio investiční společnosti se negativně projevila krátká doba nabízení podílových fondů, jelikož obchodování s podílovými listy výše uvedených fondů bylo zahájeno až 25. října 2018. Nabízení podílových fondů začalo šestitýdenním tzv. upisovacím obdobím. V této době byly podílové listy fondů prodávány za nominální hodnotu 1 Kč, nedocházelo k investování vybraných finančních prostředků a rovněž Fio investiční společnost neúčtovala fondům poplatky za obhospodařování a administraci. Postupné investování vložených finančních prostředků bylo zahájeno až po skončení upisovacího období dne 7. prosince 2018. Od této doby byla vyhlášována čistá hodnota aktiv fondů, tedy i kurz za který jsou vydávány a odkupovány podílové listy fondů, a byly účtovány poplatky za obhospodařování a administraci.

Z pohledu čísel zakončila Fio investiční společnost rok 2018 ztrátou v celkové výši 1 045 tisíc Kč. Negativní hospodářský výsledek by způsoben především výše zmíněnou velmi krátkou dobou, po kterou mohly být realizovány výnosy, a na druhé straně vyššími náklady spojenými především se založením a spuštěním obou fondů. Výnosy společnosti v roce 2018 dosáhly výše 72,4 tisíc Kč a náklady ve stejném období byly 1 117 tisíc Kč. Fio investiční společnost má, obdobně jako Fio banka, nízkonákladovou poplatkovou politiku pro klienty, výnosy společnosti jsou tak tvořeny především poplatky za obhospodařování a administraci účtované podílovým fondům. Klientům nejsou účtovány žádné poplatky při nákupu podílových listů. Navzdory realizované ztrátě v roce 2018 věříme, že náklady investované v prvním, zahajovacím roce přinesou pozitivní vývoj hospodaření v následujících letech.

Hlavní činností Fio investiční společnosti je obhospodařování a administrace podílových fondů. Zvýšená volatilita a nervozita, které jsme byly svědky na konci loňského roku, mohla skrze zhoršenou výkonnost fondů a nervozitě potenciálních investorů přispět k negativnímu výsledku hospodaření. Tato rozkolísanost na akciových trzích byla způsobena nejistotou v uspořádání mezinárodního obchodu a s tím provázaným zpomalováním globální ekonomiky. Již nějakou dobu se zpomalující čínská ekonomika projevuje i v ostatních regionech. Negativní vliv měla nejistota spojená se zaváděním bariér v mezinárodním obchodu v rámci politiky Donalda Trumpa a nadále nepřehledná situace v Británii, kde se po celý rok řešilo vystoupení Velké Británie z Evropské unie. Uplynulý rok nám na rozvinuté akciové trhy sice nejprve přinesl nová historická maxima, nicméně díky výše uvedeným faktorům se nakonec jednalo o nejhorší rok od finanční krize v roce 2009. Pokud bychom hodnotili pouze prosinec 2018, pak se měřeno americkým akciovým trhem jedná téměř o nejhorší prosinec za posledních 100 let.

Prudké výprodeje na konci roku zapříčinily pokles čisté hodnoty aktiv na jeden podílový list, když Fio fond domácího trhu vykázal pokles těsně nad hodnotou 3 % na 0,9698 Kč na podílový list a Fio globální akciový fond snížil svoji hodnotu o necelá 3 % na 0,9701 Kč na podílový list. Avšak v porovnání s poklesem akciových trhů se jedná o pozitivní výsledek, když americký index S&P poklesl od 7. prosince o 6,7 % a domácí index PS dokonce o 7,7 %.

Výrazná korekce akciových trhů nám tak přinesla příležitost k počátečnímu budování portfolií v obou nově spuštěných podílových fondech, které se zaměřují své investice primárně na akciové trhy. Díky vhodnému načasování investic oba fondy dosáhly lepší výkonnosti než hlavní trhy, na kterých investujeme.

Významné události:

Základním milníkem v roce 2018 bylo pro Fio investiční společnost založení dvou otevřených podílových fondů. Ty nabízejí, z hlediska poměru výnosů a rizika, rozumný kompromis mezi spořicími účty a samostatným obchodováním na akciových trzích. Díky možnosti investovat pravidelně menší částky, a to již od 300 Kč měsíčně, představují podílové fondy optimální formu dlouhodobého zhodnocování financí. Jak už je u Finanční skupiny Fio zvykem, za nákup podílových fondů se neplatí žádné vstupní poplatky. Zdarma je také zřízení a vedení investičního účtu, stejně jako používání aplikace e-Broker, přes kterou lze investiční fondy nakupovat a prodávat. Pro podílové fondy byl zřízen i zcela nový web www.fiofondy.cz. V současné době je možné koupit podílové fondy přes aplikaci e-Broker, osobně na pobočce Fio banky či telefonicky. V letošním roce 2019 plánujeme spustit obchodování přes Internetbanking Fio banky a významně tak zjednodušit klientům možnost investice do podílových fondů.

Fio globální akciový fond je zaměřen na investice do akciových titulů obchodovaných převážně na trzích vyspělých ekonomik (příčemž vyspělými ekonomikami se rozumí zejména členské státy OECD). Minimální podíl investice v akcích či obdobných investičních instrumentech musí být minimálně 80 % objemu majetku fondu. Základním předpokladem investiční strategie je dlouhodobé zhodnocování investovaných finančních prostředků, a to díky aktivně řízeným investicím do portfolia akcií obchodovaných na regulovaných akciových trzích. Fond nemá v úmyslu své investice koncentrovat do konkrétního hospodářského odvětví nebo jeho části, určité části finančního trhu ani konkrétní zeměpisné oblasti. Tento akciový fond se snaží těžit primárně z hlavních světových trendů v oblastech, jako jsou IT, finance a zdravotnictví, ale i dalších odvětví ekonomiky. Fio globální akciový fond je vhodný především pro investory, kteří požadují vyšší potenciální výnos a zároveň jsou ochotni podstupovat větší riziko. Vhodný investiční horizont je 5 let a více.

Fio fond domácího trhu je dynamický smíšený fond, který nejméně 60 % prostředků investuje do akcií obchodovaných na akciových burzách v České republice, případně do akcií společností, obchodovaných na zahraničních trzích, které ale zároveň mají silnou vazbu na Českou republiku. V rámci investiční strategie je snahou využít vysokého dividendového potenciálu domácího trhu a zároveň v rámci koncentrovaného portfolia aktivně řídit jednotlivé pozice. Fond je nabízen v české koruně a významná část aktiv je dominována v této měně, což eliminuje měnové riziko. Fio fond domácího trhu je vhodný pro konzervativnější typy investorů, kteří očekávají vyšší výnos než na spořicíh produktech a jsou ochotni podstoupit akciové riziko. Minimální doporučený investiční horizont pro Fio fond domácího trhu je 5 let.

F. Údaje o statutárních a dozorčích orgánech Společnosti

Představenstvo:

Mgr. Jan Sochor, předseda představenstva

je absolventem Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy a na kapitálovém trhu působí již více než 20 let. Předsedou představenstva Společnosti je od jejího vzniku dne 5. 1. 2018. Od 30. 4. 2001 do 23. 4. 2002 byl jednatelem obchodníka s cennými papíry, společnosti Fio brokerská, spol. s r. o., před tím se jako zaměstnanec této společnosti podílel zejména na tvorbě elektronického obchodního systému. V obchodní společnosti Fio banka, a.s. (dříve Fio, burzovní společnost, a.s.) vykonává dlouhodobě funkci předsedy představenstva.

Mgr. Josef Valter, člen představenstva

je absolventem Právnické fakulty Univerzity Karlovy a ve Společnosti od jejího vzniku dne 5. 1. 2018, zastává, kromě funkce člena představenstva, také funkci ředitele Právní a provozní divize. Ve Finanční skupině Fio působí od roku 2002 a od téhož roku působí jako vedoucí jejího právního oddělení, později jako ředitel Právní a provozní divize. V letech 2002 až 2006 byl členem představenstva Fio, družstevní záložny a v letech 2006 až 2010 byl předsedou představenstva Fio, družstevní záložny. Od 5. 5. 2010 je rovněž členem představenstva obchodní společnosti Fio banka, a.s.

Ing. Jan Bláha, člen představenstva

je absolvent Ekonomické fakulty Vysoké školy báňské – Technické univerzity Ostrava. Vedle funkce člena představenstva, vykonává ve Společnosti od jejího vzniku dne 5. 1. 2018, také funkci ředitele Obchodní divize. Ve Finanční skupině Fio působí od roku 2000, v současné době na pozici ředitele Obchodní divize se zodpovědností za obchodování na finančních trzích a marketing. Od 25. 3. 2015 je rovněž členem představenstva obchodní společnosti Fio banka, a.s.

Mgr. Filip Novotný, člen představenstva

je absolventem Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy. Funkci člena představenstva odpovědného za řízení rizik vykonává ve Společnosti od jejího vzniku. Ve Finanční skupině Fio působí od října roku 2004. Od roku 2006 pracoval jako hlavní riskmanager ve společnosti Fio, burzovní společnost, a.s. V současnosti působí také ve Fio Bance jako hlavní riskmanager a člen představenstva banky odpovědný za řízení rizik.

Fio Banka, a.s., člen představenstva

Obchodní společnost Fio banka, a.s. byla (tehdy pod obchodní firmou FIO, burzovní společnost, a.s.) založena zakladatelskou smlouvou dne 20. 6. 1994. Do obchodního rejstříku byla společnost zapsána dne 31. 8. 1994. Od 15. 3. 1995 je společnost akcionářem Burzy cenných papírů Praha, a.s. Členem Burzy cenných papírů Praha, a.s. se společnost stala dne 20. 2. 1995 a obchodovat na ní začala v dubnu roku 1995. Rozsah povolení k výkonu činnosti obchodníka s cennými papíry Fio, burzovní společnosti, a.s. byl postupně rozšiřován, až jí byla rozhodnutím České národní banky ze dne 5. 5. 2010 udělena bankovní licence a došlo k jejímu přejmenování. Fio Banka, a.s. vykonává funkci člena představenstva Společnosti od jejího vzniku dne 5. 1. 2018.

Dozorčí rada:**RNDr. Petr Marsa LL.M. MBA**, předseda dozorčí rady

je absolventem Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy. RNDr. Marsa působí na finančním trhu přes 20 let. V průběhu let zastával různé funkce v orgánech řady společností Finanční skupiny Fio. Předsedou dozorčí rady Společnosti je od jejího vzniku dne 5. 1. 2018.

Mgr. Romuald Kopún, místopředseda dozorčí rady

je absolventem Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy. Jako člen dozorčí rady obchodní společnosti Fio banka, a.s. působí již od roku 1994. Zejména v této funkci získal potřebné zkušenosti v oblasti kapitálového trhu. Místopředsedou dozorčí rady Společnosti je od jejího vzniku dne 5. 1. 2018.

Ing. Ján Franek, člen dozorčí rady

je absolventem Fakulty jaderné a fyzikálně inženýrské ČVUT v Praze. Ján Franek pracuje ve Finanční skupině Fio od roku 1995. Od roku 2001 vede softwarovou divizi, zodpovídá za rozvoj a provoz informačního systému Finanční skupiny Fio a vede rozvojové projekty směřující k rozšiřování a zkvalitňování služeb pro klienty Finanční skupiny Fio. Členem dozorčí rady Společnosti je od jejího vzniku dne 5. 1. 2018.

G. Údaje o obhospodařovaných fondech a portfolio manažerech

Společnost v rozhodném období vykonávala činnost obhospodařování a administrace ve vztahu k těmto investičním fondům (dále souhrnně jen jako „Společností obhospodařované fondy“):

- **Fio fond domácího trhu – otevřený podílový fond**
 - ISIN:CZ0008475738
 - speciální fond
 - typ fondu dle AKAT: dynamický smíšený fond
 - datum vzniku fondu: 9. 10. 2018
 - měna: CZK
 - datum emise (zahájení vydávání) podílových listů: 25. 10. 2018
 - depozitář: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČO: 64948242, se sídlem Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14092, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3608
- **Fio globální akciový fond – otevřený podílový fond**
 - ISIN:CZ0008475720
 - standardní fond
 - typ fondu dle AKAT: akciový fond
 - datum vzniku fondu: 11. 10. 2018
 - měna: CZK
 - datum emise (zahájení vydávání) podílových listů: 25. 10. 2018
 - depozitář: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČO: 64948242, se sídlem Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14092, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3608

Portfolio manažeři Společnosti:

Ing. David Brzek – portfolio manažer Fio fondu domácího trhu je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze, fakulty podnikohospodářské. S individuálními investicemi začínal na akciových trzích v roce 1998, od roku 2001 pracuje ve Finanční skupině Fio na různých pozicích spojených s akciovými trhy. Má více než 20 let zkušeností s investováním. Funkci portfolio manažera ve vztahu k Fio fondu domácího fondu vykonává od jeho vzniku dne 9. 10. 2018.

Ing. Lukáš Brodniček – portfolio manažer Fio globálního akciového fondu je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze, fakulty mezinárodních vztahů. Na kapitálovém trhu působí od roku 2012, od roku 2017 pracuje ve Finanční skupině Fio. Má 7 let zkušeností s investováním na domácích i zahraničních trzích. Funkci portfolio manažera ve vztahu k Fio fondu domácího fondu vykonává od jeho vzniku dne 11. 10. 2018.

H. Údaje o pověření jiného výkonem jednotlivé činnosti

Společnost v rozhodném období nepověřila výkonem činnosti, kterou zahrnuje obhospodařování investičního fondu žádnou osobu.

Společnost v rozhodném období pověřila společnost Fio banka, a.s., IČO: 618 58 374, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21 na základě outsourcingové smlouvy a v souladu s podmínkami stanovenými v zákoně č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, výkonem následujících činností spadajících pod činnosti administrace investičních fondů, a to v celém rozsahu výkonu těchto činností:

- vedení účetnictví
- poskytování právních služeb
- compliance a vnitřní audit
- vyřizování stížností a reklamací investorů
- oceňování majetku a dluhů fondu
- výpočet aktuální hodnoty podílového listu vydávaného fondem
- plnění povinností vztahujících se k daním, poplatkům nebo jiným obdobným peněžitým plněním
- vedení seznamu vlastníků podílových listů vydávaných fondem a úschova cenných papírů a vedení evidence podílových listů vydávaných fondem
- rozdělování a vyplácení výnosů z majetku fondu
- vyhotovení a aktualizace výroční zprávy a pololetní zprávy fondu
- vyhotovení a aktualizace sdělení klíčových informací fondu nebo srovnatelného dokumentu podle práva cizího státu a provádění jeho změn
- vyhotovení propagačního sdělení týkajícího se fondu
- uveřejňování, zpřístupňování a poskytování údajů a dokumentů podílníkům, obmyšleným nebo společníkům fondu a jiným osobám
- oznamování údajů a poskytování dokumentů, zejména České národní bance nebo orgánu dohledu jiného členského státu
- rozdělování a vyplácení peněžitých plnění v souvislosti se zrušením fondu
- vedení evidence o vydávání a odkupování podílových listů vydávaných fondem

Společnost rovněž na základě outsourcingové smlouvy pověřila společnost Fio banka, a.s. výkonem následujících činností nespadaajících pod činnosti administrace investičních fondů, a to v celém rozsahu výkonu těchto činností:

- zajištění bezpečnosti informačních systémů
- technická podpora
- správa sítí, serverů a databází
- zajištění metodických činností
- zajištění činností back-office, které nezahrnuje administrace investičních fondů
- zajištění jiných činností prováděných za účelem podpory administrace a obhospodařování investičních fondů

- činnosti související s předcházením legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu podle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů
- činnosti související s ochranou vnitřních informací a předcházením manipulací s trhem.

Společnost dále na základě smlouvy o nabízení investic do fondu pověřila společnost Fio banka, a.s. výkonem následujících činností:

- přijímání a předávání pokynů týkajících se vydání anebo odkoupení podílových listů vydávaných fondy
- zpracování formulářů potvrzujících, že je možné potenciálního investora považovat za cílového investora fondů, resp. zda je pro investora investice do fondu přiměřená
- příprava smluvní dokumentace, na základě které budou upisovány a odkupovány podílové listy fondů.

Údaje uvedené v této kapitole platí stejně pro oba Společnosti obhospodařované fondy.

I. Údaje o rizicích, kterým je Společnost vystavena

Cíle a metody řízení rizik

Míra akceptovatelného rizika Společnosti je nízká s cílem zajistit bezproblémový chod Společnosti i při realizaci ztráty ve výši odhadovaných rizik. Hlavní činností je obhospodařování investičních fondů a výnosy tvoří poplatky za správu těchto fondů, nikoli vlastní investiční činnost. V souladu s touto strategií jsou nastaveny i metody pro řízení rizik, zejména limity na rizikové expozice.

Společnost se při řízení rizik řídí svými vnitřními předpisy, které zajišťují řádné vyhodnocení a řízení všech Společností podstupovaných rizik.

Konkrétní rizika

Tržní riziko

Tržním rizikem nazýváme riziko ztráty vyplývající ze změn tržních cen, úrokových měr a měnových kurzů. Společnost je takovému riziku vystavena v případě otevřených úrokových, měnových a akciových pozic.

Společnost nevstupuje do významných tržních rizikových pozic a neinvestuje na svůj vlastní účet, což je zajištěno nastavenými interními limity.

Úvěrové riziko

Úvěrovým rizikem nazýváme riziko ztráty vyplývající ze selhání protistrany tím, že nedostojí svým závazkům podle smluvních podmínek. Jedná se zejména o nesplacení poskytnutých úvěrů, včetně příslušenství, řádně a včas.

Společnost je vystavena úvěrovému riziku zejména vůči protistranám, u kterých ukládá své finanční prostředky (zejména banky v České republice). Před uložením finančních prostředků k protistraně musí být na tuto protistranu schváleny limity zohledňující zejména kredibilitu protistrany.

Riziko likvidity

Společnost je povinna zajistit, že jí obhospodařované fondy vždy budou mít dostatek likvidity k zajištění odkupů svých podílových listů, což zajišťuje zejména pravidelným sledováním finančních toků s cílem předejít situaci nedostatečné likvidity a držením dostatečného podílu rychle likvidních aktiv. Zda limity dostatečně zabezpečují dostatek likvidity i ve stresových situacích je prověřováno stresovými testy.

J. Další údaje

Údaje vyžadované zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, které již nejsou uvedeny výše:

- Přehled o změnách vlastního kapitálu za poslední dvě účetní období není uveden v účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, jelikož Společnost vznikla dne 5. 1. 2018. V účetní závěrce je proto pouze přehled o změnách vlastního kapitálu za poslední účetní období.
- Údaje o průměrném počtu zaměstnanců a změnách tohoto počtu jsou uvedeny v příloze k účetní závěrce za rok 2018, která je součástí této výroční zprávy. Personální rozšiřování Společnosti koresponduje se strategií společnosti směřující ke stálému zkvalitňování poskytovaných služeb.
- Výdaje na činnost v oblasti výzkumu, vývoje a ochrany životního prostředí Společnost v roce 2018 nevynaložila. Náklady vynaložené Společností v roce 2018 v pracovněprávních vztazích jsou uvedeny v účetní závěrce za rok 2018, která je součástí této výroční zprávy.
- Společnost nemá pobočku nebo jinou část obchodního závodu v zahraničí.
- Účetní jednotka bude pokračovat i nadále ve stávající činnosti.
- Po rozvahovém dni nenastaly žádné skutečnosti, které by měly významný vliv na naplnění účelu této výroční zprávy.

Údaje vyžadované přílohou č. 4 vyhlášky č. 244/2013 Sb., ve znění pozdějších předpisů, které již nejsou uvedeny výše:

- Společnost neměla po dobu rozhodného období kvalifikovanou účast na žádné osobě.
- Společnost nejednala v rozhodném období ve shodě s žádnou jinou osobou.
- Společnost nebyla v rozhodném období na svůj účet, ani na účet Společností obhospodařovaných fondů účastníkem žádného soudního ani rozhodčího sporu, u něhož by hodnota předmětu sporu převyšovala 5 % hodnoty majetku Společnosti či Společností obhospodařovaného fondu v rozhodném období.

K. Údaje o osobách odpovědných za výroční zprávu

Osobou odpovědnou za výroční zprávu je Mgr. Jan Sochor – předseda představenstva obchodní společnosti Fio investiční společnost, a.s.

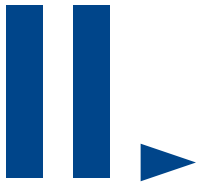
Účetní závěrku ověřil auditor:

Deloitte Audit s.r.o., IČO: 49620592, se sídlem Italská 2581/67, Vinohrady, 120 00 Praha 2, zapsaný v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 24349.

V Praze dne 29. 4. 2019

Mgr. Jan Sochor, v. r.
předseda představenstva

Mgr. Josef Valter, v. r.
člen představenstva



Zpráva auditora

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA Pro akcionáře společnosti Fio investiční společnost, a.s.

zapsána Městským soudem
v Praze, oddíl C, vložka 24349
IČO: 49620592
DIČ: CZ49620592

Se sídlem: V Celnici 1028/10, 117 21 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 2018, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za období od 5. ledna do 31. prosince 2018 (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 2018 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.

Zdůraznění skutečnosti

Upozorňujeme na skutečnost uvedenou v bodě 1.1. přílohy účetní závěrky, který uvádí, že Společnost zahájila činnost 5. ledna 2018. Údaje za rok 2018 jsou tedy vykázány za období od 5. ledna do 31. prosince 2018 a účetní závěrka neobsahuje údaje za předchozí období. Tato skutečnost nepředstavuje výhradu.

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

S ohledem na povahu a aktivity společnosti jsme žádné hlavní náležitosti auditu neidentifikovali.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

Naš 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 způsobitelné 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.

Odповідність представництва, дозорчої ради а вибору про аудит сполучности за улітні звірку

Представенство сполучности одповідд за сеставені улітні звірку подаважічі вірній а поцітві обрз в солуду с чеськімі улітнімі предписы а за таковій внутрішній контролній системі, котрий поважує за незбытній про сеставені улітні звірку так, абы необсаговала візнамне (матеріалній) несрправности зпूसобене подводом або чыбуу.

При сеставовані улітні звірку је представенство сполучности повинно посудит, зда је сполучност schopna nepřetržitě trvat, а pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání а použitі 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 а výbor pro audit.

Odповідність аудитора за аудит улітні звірку

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou а 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 vznikат v důsledku podvodů nebo chyb а považují se за významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky на jejím základě přijmou.

При provádění auditu в souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek а zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat а vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout а provést auditorské postupy reagující на tato rizika а získat dostatečné а vhodné důkazní informace, абыchom на 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, абыchom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem на dané okolnosti, nikoli абыchom mohli vyjádřit názor на účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů а informace, které v této souvislosti představenstvo společnosti uvedlo в příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použitі předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky представствem а то, zda s ohledem на 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 в naší zprávě на informace uvedené в této souvislosti в příloze účetní závěrky, а pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali до data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění а obsah účetní závěrky, včetně přílohy, а dále то, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce а události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat představenstvo, dozorčí radu а výbor pro audit mimo jiné о plánovaném rozsahu а načasování auditu а о významných zjištěních, která jsme в jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout výboru pro audit prohlášení о том, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, а informovat ho о veškerých vztazích а dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv на naši nezávislost, а případných souvisejících opatřeníх.

Dále je naší povinností vybrat на základě záležitostí, о nichž jsme informovali představenstvo, dozorčí radu а výbor pro audit, ty, které jsou з hlediska auditu účetní závěrky за běžný rok nejvýznamnější, а které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, а tyto záležitosti popsat в naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že абыchom о dané záležitosti neměli в naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převážі nad přínosem з hlediska veřejného zájmu.

Zpráva о jiných požadavcích stanovených právními předpisy

V souladu с článkem 10 odst. 2 наřízení Evropského parlamentu а Rady (EU) č. 537/2014 uvádíme в naší zprávě nezávislého аудитора následující informace vyžadované над rámec mezinárodních standardů pro audit:

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem společnosti nás dne 23.10.2018 určila valná hromada společnosti na základě vyhraného výběrového řízení.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014. Zároveň jsme společnosti ani jí ovládaným obchodním společností neposkytlí žádné jiné neauditorské služby, které by nebyly uvedeny v příloze účetní závěrky společnosti.

V Praze dne 29. dubna 2019

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

David Batal
evidenční číslo 2147





Účetní závěrka Společnosti ke dni 31. 12. 2018

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2018

Název společnosti: Fio investiční společnost, a.s.
Sídlo: V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1 - Nové Město
Právní forma: akciová společnost
IČO: 067 04 441

Součástí účetní závěrky:

Rozvaha


Podrozvaha

Výkaz zisku a ztráty

Přehled o změnách vlastního kapitálu

Příloha

Účetní závěrka byla sestavena dne 29. dubna 2019.

Statutární orgán účetní jednotky	Podpis
Mgr. Jan Sochor předseda představenstva	
Mgr. Josef Valter člen představenstva	

Název účetní jednotky Fio investiční společnost, a.s.
 Sídlo účetní jednotky Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11721
 IČO 6704441

Rozvaha k 31.12.2018 v tisících Kč		běžné období			
Označ.	Text	Řádek	Brutto	Korekce	Netto
1.	Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	1	0	0	0
2.	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	2	0	0	0
2.a)	vydané vládními institucemi	3	0	0	0
2.b)	ostatní	4	0	0	0
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	5	19 703	0	19 703
3.a)	splatné na požádání	6	19 703	0	19 703
3.b)	ostatní pohledávky	7	0	0	0
4.	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	8	0	0	0
4.a)	splatné na požádání	9	0	0	0
4.b)	ostatní pohledávky	10	0	0	0
5.	Dluhové cenné papíry	11	0	0	0
5.a)	vydané vládními institucemi	12	0	0	0
5.b)	vydané ostatními osobami	13	0	0	0
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	14	0	0	0
7.	Účasti s podstatným vlivem	15	0	0	0
	z toho: v bankách	16	0	0	0
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	17	0	0	0
	z toho: v bankách	18	0	0	0
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	19	0	0	0
	z toho: goodwill	21	0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	22	0	0	0
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	23	0	0	0
11.	Ostatní aktiva	24	73	0	73
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	25	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	26	0	0	0
	AKTIVA CELKEM	27	19 776	0	19 776
1.	Závazky vůči bankám, družstevním záložnám	28			0
1.a)	splatné na požádání	29			0
1.b)	ostatní závazky	30			0
2.	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	31			0
2a)	splatné na požádání	32			0
2b)	ostatní závazky	33			0
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	34			0
3a)	emitované dluhové cenné papíry	35			0
3b)	ostatní závazky z dluhových cenných papírů	36			0
4.	Ostatní pasiva	37			732
5.	Výnosy a výdaje příštích období	38			36
6.	Rezervy	39			53
6.a)	na důchody a podobné závazky	40			0
6.b)	na daně	41			0
6.c)	ostatní	42			53
7.	Podřízené závazky	43			0
8.	Cizí zdroje celkem	44			53
8.	Základní kapitál	44			20 000
	splacený základní kapitál	45			20 000
9.	Emisní ážio	48			0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	49			0
10.a)	povinné rezervní a rizikové fondy	50			0
10.b)	ostatní rezervní fondy	51			0
10.c)	ostatní fondy ze zisku	52			0
11.	Rezervní fond na nové ocenění	53			0
12.	Kapitálové fondy	54			0
13.	Oceňovací rozdíly	55			0
13.a)	z majetku a závazků	56			0
13.b)	ze zajišťovacích derivátů	57			0
13.c)	z přepočtu cizoměnových zajišťovacích finančních nástrojů	58			0
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	59			0
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	60			-1 045
	Vlastní kapitál celkem				18 955
	PASIVA CELKEM	61			19 776

Podrozvaha k 31.12.2018
v tisících Kč

Označ.	Text	běžné období
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	
2.	Poskytnuté zástavy	
3.	Pohledávky ze spotových operací	
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	
5.	Pohledávky z opcí	
6.	Odepsané pohledávky	
7.	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	
8.	Hodnoty předané k obhospodařování	
9.	Přijaté přísliby a záruky	
10.	Přijaté zástavy a zajištění	
11.	Závazky ze spotových operací	
12.	Závazky z pevných termínových operací	
13.	Závazky z opcí	
14.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	
15.	Hodnoty převzaté k obhospodařování	49 249

Výkaz zisku a ztráty za období končící 31.12.2018
v tisících Kč

Označení	Text	Číslo řád.	Běžné období
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	PL1	0
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	PL2	0
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	PL3	0
	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	PL4	0
3.	Výnosy z akcií a podílů	PL5	0
3.a.	výnosy z účastí s podstatným vlivem	PL6	0
3.b.	výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	PL7	0
3.c.	výnosy z ostatních akcií a podílů	PL8	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	PL9	72
5.	Náklady na poplatky a provize	PL10	105
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	PL11	0
7.	Ostatní provozní výnosy	PL12	0
8.	Ostatní provozní náklady	PL13	0
9.	Správní náklady	PL14	1 012
9.a.	náklady na zaměstnance	PL15	644
9.aa.	z toho: mzdy a platy		474
9.ab.	sociální a zdravotní pojištění	PL16	161
9.b.	ostatní správní náklady	PL17	368
10.	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	PL18	0
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	PL19	0
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	PL20	0
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám	PL21	0
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	PL22	0
	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem		
15.	Opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	PL23	0
16.	Rozpuštění ostatních rezerv	PL24	0
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	PL25	0
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	PL26	0
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	PL27	-1 045
23.	Daň z příjmů	PL31	0
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	PL32	-1 045

Přehled o změnách vlastního kapitálu
v tisících Kč

	Základní kapitál	Rezerv. fondy	Oceňov. Rozdíly	Nerozdělený zisk / (ztráta) minulých let	Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení	Zisk (ztráta) běžného období	Celkem
Zůstatek k 5.1.2018	20 000	0	0	0	0		20 000
Čistý zisk/ztráta za účetní období						-1 045	
Zůstatek 31.12.2018	20 000	0	0	0	0	-1 045	18 955

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE K 31. 12. 2018

Název společnosti: Fio investiční společnost, a.s.
Sídlo: V celnici 1028/10, Nové Město, 110 00 Praha 1
Právní forma: akciová společnost
IČO: 06704441

1. POPIS SPOLEČNOSTI

1.1. Založení a charakteristika společnosti

Fio investiční společnost, a.s. (dále jen „společnost“) je akciová společnost, která vznikla zápisem do obchodního rejstříku vedeném Městským soudem v Praze dne 5. ledna 2018.

Předmět podnikání společnosti vyplývá z ustanovení zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů, a z povolení k činnosti investiční společnosti uděleného Českou národní bankou. Tímto předmětem podnikání je:

- a) obhospodařování investičních fondů nebo zahraničních investičních fondů,
- b) provádění administrace investičních fondů nebo zahraničních investičních fondů

K 31. 12. 2018 společnost prováděla činnost obhospodařování a administrace ve vztahu k následujícím fondům:

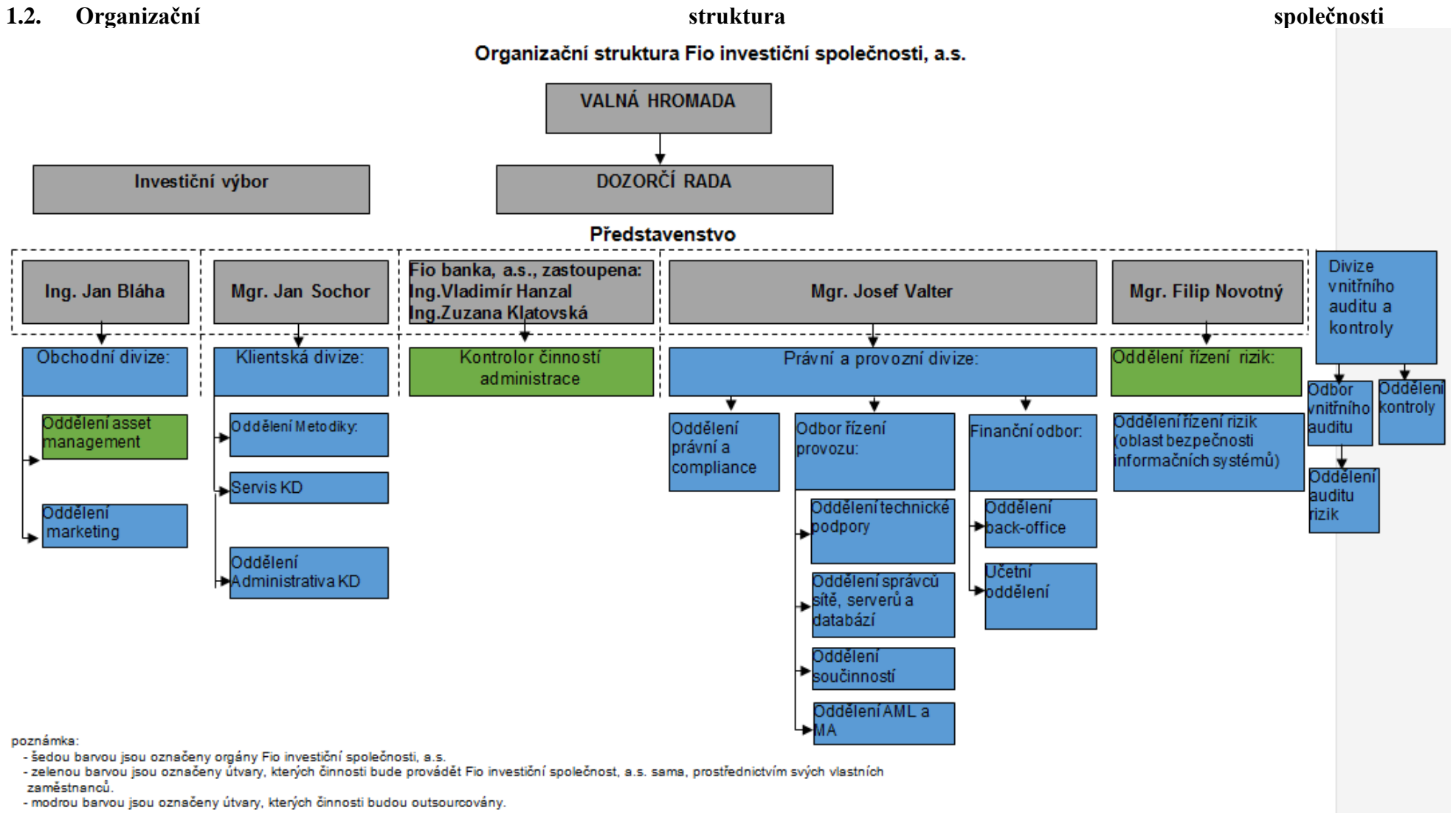
- a) Fio fond domácího trhu - otevřený podílový fond, ISIN: CZ0008475738
- b) Fio globální akciový fond - otevřený podílový fond, ISIN: CZ0008475720

Základní kapitál společnosti:	20 000 tis. Kč
Rozvahový den:	31. 12. 2018
Den sestavení účetní závěrky:	29. 4. 2019
Účetní období:	5. 1. 2018 – 31. 12. 2018
Měna, ve které je účetní závěrka sestavena:	Koruna česká (Kč, CZK)

Fyzické a právnické osoby podílející se více než 20 % na základním kapitálu společnosti a výše jejich podílu jsou uvedeny v následující tabulce:

Akcionář	% podíl na základním kapitálu
Fio banka, a.s., V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, Praha 1	100 %
Celkem	100 %

1.2. Organizační



1.3. Identifikace skupiny

Společnost je součástí finanční skupiny Fio.

1.4. Představenstvo a dozorčí rada

	Funkce	Jméno
Představenstvo	předseda	Mgr. Jan Sochor
	člen	Mgr. Josef Valter
	člen	Ing. Jan Bláha
	člen	Mgr. Filip Novotný
	člen	Fio banka, a.s.
Dozorčí rada	předseda	RNDr. Petr Marsa MBA LL.M.
	místopředseda	Mgr. Romuald Kopún
	člen	Ing. Ján Franek

Za představenstvo jedná za společnost společně předseda představenstva se členem představenstva.

2. ZÁKLADNÍ VÝCHODISKA PRO VYPRACOVÁNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Základní účetní pravidla použitá při sestavování této účetní závěrky jsou uvedena níže.

2.1. Účetní principy

Účetní závěrka byla sestavena na základě účetnictví Společnosti vedeného v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví v platném znění, a v rozsahu stanoveném Vyhláškou Ministerstva financí ČR 501/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů, kterou se stanoví uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky a rozsah údajů ke zveřejnění pro banky a některé finanční instituce, a Českými účetními standardy pro finanční instituce.

Závěrka vychází z principu časového rozlišení nákladů a výnosů, kdy transakce a další skutečnosti jsou uznány v době jejich vzniku a zaúčtovány v období, ke kterému se vztahují. Závěrka je sestavena na principu historických cen, který je modifikován přeceněním finančních nástrojů určených k obchodování a realizovatelných cenných papírů na reálnou hodnotu. Aktiva, která nejsou přeceňována na reálnou hodnotu a u nichž došlo ke snížení hodnoty, jsou vykázána v čisté realizovatelné hodnotě. Účetnictví respektuje zásadu opatrnosti a předpoklad o schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení Společnosti provádělo odhady, které mají vliv na vykazované hodnoty aktiv a pasiv i podmíněných aktiv a pasiv k datu sestavení účetní závěrky a nákladů a výnosů v příslušném účetním období. Tyto odhady jsou založeny na informacích dostupných k datu sestavení účetní závěrky a mohou se od skutečných výsledků lišit.

Společnost vykazuje finanční údaje v českých korunách (Kč) s přesností na tisíce Kč, pokud není uvedeno jinak.

Účetní závěrka byla sestavena ke dni 31. 12. 2018.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

2.2. Zachycení operací v cizích měnách

Majetek pořízený v cizí měně byl účtován v Kč, v kurzu platném v době jeho pořízení nebo v době, kdy byly jednotlivé položky zahrnuty do majetku.

Finanční aktiva, pohledávky a závazky v cizí měně jsou vykázána v účetní závěrce v Kč s použitím směnného kurzu České národní banky platného k datu sestavení účetní závěrky.

Výnosy a náklady v cizích měnách jsou v účetním systému společnosti zachyceny v Kč a v účetní závěrce jsou tedy vykázány přepočtené směnným kurzem platným k datu transakce. Nerealizované zisky nebo ztráty ke dni sestavení účetní závěrky vyplývající ze změn směnných kurzů jsou vykázány v položce *Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací* a snižují nebo zvyšují hodnotu závazku či pohledávky.

2.3. Cenné papíry

Veškeré cenné papíry v držení společnosti jsou zachyceny v okamžiku vypořádání nákupu nebo prodeje cenného papíru, v případě, že doba mezi uzavřením smlouvy a plněním závazku z této smlouvy není delší než doba obvyklá.

Cenné papíry jsou při prvotním zachycení oceněny pořizovací cenou. Od okamžiku sjednání obchodu, přeceňuje společnost tyto cenné papíry na reálnou hodnotu. Změny reálné hodnoty cenných papírů v portfoliu k obchodování jsou účtovány na účty nákladů nebo výnosů souvztažně s příslušnými účty cenných papírů. Změny reálných hodnot realizovatelných cenných papírů se účtují prostřednictvím účtů vlastního kapitálu.

Cenné papíry jsou vykazovány v rozvaze v položce *Akcie, podílové listy a ostatní podíly* nebo *Dluhové cenné papíry* a realizované kapitálové zisky a ztráty ve výkazu zisků a ztrát v položce *Zisk nebo ztráta z finančních operací*.

Tržní hodnota cenných papírů je počítána v souladu s vyhláškou MF ČR č. 270/2004 Sb., o způsobu stanovení reálné hodnoty majetku a závazků fondu kolektivního investování a o způsobu stanovení aktuální hodnoty akcie nebo podílového listu fondu kolektivního investování (dále jen „Vyhláška“). Dle této Vyhlášky jsou oceňovány veřejně obchodovatelné i neobchodované cenné papíry v portfoliu Společnosti. Cenné papíry jsou dle uvedené Vyhlášky oceněny cenou uvedenou na veřejném trhu, která je případně upravena dle pravidel uvedených ve Vyhlášce. Nelze-li takto stanovit cenu, použije se hodnota, kterou s vynaložením odborné péče stanovila Společnost.

2.4. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek se oceňuje v pořizovacích cenách, které obsahují cenu pořízení a náklady s pořízením související.

Majetek s pořizovací cenou do 60 tis. Kč se odepisuje jednorázově do nákladů a je vykázán v položce *Ostatní provozní náklady*.

Náklady na technické zhodnocení dlouhodobého nehmotného majetku zvyšují jeho pořizovací cenu. Běžné opravy a údržba se účtují do nákladů.

Dlouhodobý nehmotný majetek je odepisován do nákladů na základě předpokládané doby životnosti příslušného majetku, nejdéle do dvaceti let.

Dlouhodobý hmotný majetek

Dlouhodobý hmotný majetek se oceňuje v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu pořízení, náklady na dopravu, clo a další náklady s pořízením související.

Majetek s pořizovací cenou do 40 tis. Kč se odepisuje jednorázově do nákladů a je vykázán v položce *Ostatní provozní náklady*.

Náklady na technické zhodnocení dlouhodobého hmotného majetku zvyšují jeho pořizovací cenu. Běžné opravy a údržba se účtují do nákladů.

Odepisování

Odpisy jsou vypočteny na základě pořizovací ceny a předpokládané doby životnosti příslušného majetku.

2.5. Pohledávky

Pohledávky jsou vykázány v zůstatkové hodnotě snížené o opravné položky. Společnost účtuje o opravných položkách v případě, že zjistí, že současná realizovatelná hodnota pohledávky je nižší než zůstatková hodnota evidovaná v účetnictví. Společnost účtuje o opravných položkách, pokud se jedná o přechodné snížení hodnoty pohledávek. Vliv zajištění na ocenění majetku zejména pohledávek není pro společnost relevantní.

2.6. Daně

Splatná daň z příjmů je počítána za pomoci platné daňové sazby z účetního zisku zvýšeného nebo sníženého o trvale nebo dočasně daňově neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy v souladu s ustanoveními příslušného zákona České republiky.

Odložená daň z příjmů se stanovuje použitím závazkové metody na základě všech přechodných rozdílů mezi daňovými základy aktiv a pasiv a jejich účetními hodnotami pro účely finančních výkazů. Odložená daň z příjmů je počítána pomocí daňových sazeb platných v obdobích, kdy se odhaduje uplatnění dočasného daňového rozdílu. Základní přechodné rozdíly vznikají při odepisování dlouhodobého hmotného majetku, u opravných položek a u daňových ztrát převáděných do dalších období. Odložená daňová pohledávka související s převáděním nepoužitých daňových ztrát a ostatními přechodnými rozdíly je účtována do výše, v jaké je pravděpodobné, že bude moci být v budoucnosti realizována.

Odložená daň vyplývající z oceňovacích rozdílů účtovaných do vlastního kapitálu je rovněž účtována do vlastního kapitálu.

2.7. Rezervy a opravné položky

Opravné položky jsou vytvářeny na základě inventarizace, pokud se prokáže, že ocenění aktiv neodpovídá reálnému stavu. Rezervy se vytvářejí v případě, že existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí a zároveň je pravděpodobné, že plnění nastane a současně je možné provést spolehlivý odhad plnění.

2.8. Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty do období, s nímž časově a věcně souvisejí. Úroky z úvěrů a vkladů jsou časově rozlišovány na denní bázi. Výnosy a náklady z úroků rovněž obsahují diskont či prémii, či jiné rozdíly mezi pořizovací cenou úročeného instrumentu a jeho hodnotou v době splatnosti stanovenou při použití metody efektivní úrokové sazby.

U úroků z prodlení u ohrožených pohledávek není uplatněn aktuální princip.

2.9. Změny způsobu oceňování, postupů odpisování a postupů účtování oproti předcházejícímu účetnímu období

Společnost byla založena v roce 2018 a tak nedošlo k žádným zásadním změnám v postupech účtování proti roku 2017.

2.10. Řízení rizik

2.10.1. Riziko Likvidity

Zbytková splatnost představuje dobu od data účetní závěrky do data smluvní splatnosti aktiva nebo pasiva. Aktiva společnosti jsou k 31. 12. 2018 tvořeny především zůstatky na běžných účtech.

2.10.2. Riziko Devizové

Všechna aktiva i pasiva jsou denominovaná v korunách.

3. POUŽITÉ FINANČNÍ NÁSTROJE

3.1. Tržní rizika

Společnost řídí primárně rizika v jednotlivých fondech. V souladu s investiční politikou fondů zakotvenou ve statutech a v souladu s přijatými investiční strategiemi schvaluje společnost způsoby a metody kontroly a řízení tržních rizik fondů. Jedná se zejména v závislosti na typu fondu o měnová, akciová a úroková rizika. Metodika vyhodnocování a kontroly je zpracovávána Risk managementem. Vyhodnocování je prováděno periodicky příslušným útvarem odpovědným za kontrolu dodržování zákonných a interně stanovených investičních omezení a limitů. Zajišťování tržních rizik je prováděno standardními zajišťovacími instrumenty (swap, forward) uzavíranými s vybranými finančními institucemi, na které jsou Risk managementem schváleny limity.

3.2. Úvěrové riziko

Společnost sleduje úvěrové riziko celkově za všechny rozvahové a podrozvahové pozice. Převážná většina úvěrového rizika je koncentrována vůči skupině Fio Banky.

3.3. Operační riziko

Operační riziko je omezováno zavedenými pracovními postupy, implementovanými kontrolami a školením zaměstnanců. Společnost sleduje významné případy operačního rizika a reportuje je mateřské společnosti.

3.4. Úrokové riziko

Úrokové riziko představuje riziko změny hodnoty finančního nástroje v důsledku změny tržních úrokových sazeb. Časové období, pro které je úroková sazba pevně stanovena, indikuje, do jaké míry je daný nástroj vystaven riziku úrokových sazeb.

4. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

tis. Kč	31.12.2018
Běžné účty	19 703
Celkem pohledávky za bankami	19 703

5. CENNÉ PAPÍRY

Společnost k 31. 12. 2018 neměla žádné cenné papíry ve svém portfoliu.

6. NEHMOTNÝ MAJETEK

Společnost k 31. 12. 2018 neměla žádný nehmotný majetek.

7. HMOTNÝ MAJETEK

Společnost k 31. 12. 2018 neměla žádný hmotný majetek.

8. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	31.12.2018
Pohledávky za správu portfolia	73
Ostatní aktiva celkem	73

Společnost neměla v r. 2018 ve svém účetnictví nesplacené pohledávky, které jsou považovány za pochybné a nevytvářela tudíž opravné položky na vrub nákladů.

9. NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

Společnost k 31. 12. 2018 neměla žádné náklady a příjmy příštích období.

10. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Základní kapitál společnosti se skládá z 20 ks kmenových akcií plně upsaných a splacených, s nominální hodnotou 1 000 tis. Kč.

Společnost neměla k 31.12.2018 v držení vlastní akcie.

11. ROZDĚLENÍ VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ

O rozdělení výsledku hospodaření za rok 2018 nebylo k datu účetní závěrky rozhodnuto.

12. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	31.12.2018
Závazky vůči zaměstnancům	182
Dohadné položky pasivní	368
Závazky vůči státnímu rozpočtu	173
Ostatní závazky	9
Celkem	732

13. VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

Výnosy a výdaje příštích období zahrnují především dodávky a služeb, které nebyly vyfakturovány k datu uzavření účetních knih a jsou účtovány do nákladů roku 2018, do kterého věcně přísluší.

14. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

Společnost k 31. 12. 2018 nevidovala žádné úrokové výnosy a náklady.

15. ČISTÝ PŘÍJEM Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

Čistý příjem z poplatků a provizí zahrnuje:

tis. Kč	2018
Přijaté poplatky za obhospodařování	72
Náklady na přijaté poplatky	105
Čistý příjem z poplatků	-33

16. ČISTÝ ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

Společnost nerealizovala žádný zisk nebo ztrátu v roce 2018.

17. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A PROVOZNÍ NÁKLADY

Společnost nevidovala žádné ostatní výnosy nebo náklady v roce 2018.

18. SPRÁVNÍ NÁKLADY

Správní náklady zahrnují:

tis. Kč	2018
Náklady na zaměstnance	644
- mzdy a platy	474
- sociální a zdravotní pojištění	161
- penzijní připojištění	1
- ostatní náklady na zaměstnance	8
Ostatní správní náklady	368
- audit	368
- ostatní nakupované výkony	0
Správní náklady celkem	1 012
Fyzický počet zaměstnanců na konci účetního období	4
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců během účetního období	4
Počet členů statutárních orgánů společnosti	5
Průměrné správní náklady na jednoho zaměstnance v tis. Kč	253

Členové řídicích a kontrolních orgánů z titulu své funkce neobdrželi žádnou odměnu.

Členové řídicích a kontrolních orgánů nečerpali žádné úvěry od Společnosti.

19. REZERVY

Změny na účtech ostatních rezerv:

tis. Kč	Tvorba rezervy	Zůstatek k 31.12.2018
Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	53	53
Rezervy celkem	53	53

20. DAŇ Z PŘÍJMU, ODLOŽENÁ DAŇ

Společnost za rok 2018 neeviduje daň z příjmu ani odloženou daň.

21. MAJETEK PŘEVZATÝ K OBHOSPODAŘOVÁNÍ K 31.12.2018

Společnost k 31. 12. 2018 eviduje majetek přijatý k obhospodařování ve výši 49 249 tis. Kč, z toho cenné papíry ve výši 29 106 tis. Kč.

22. ÚROKOVÉ RIZIKO

Společnost k 31. 12 2018 není vystavena žádnému riziku úrokové sazby.

23. RIZIKO LIKVIDITY

Zbytková splatnost představuje dobu od data účetní závěrky do data smluvní splatnosti aktiva nebo pasiva. Aktiva společnosti jsou k 31. 12. 2018 tvořeny především zůstatky na běžných účtech.

24. RIZIKO DEVIZOVÉ

Všechna aktiva i pasiva jsou denominovaná v korunách.

25. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI MEZI DATEM ÚČETNÍ ZÁVĚRKY A DATEM JEJÍHO SCHVÁLENÍ

Po datu účetní závěrky nedošlo ve Společnosti k žádným podstatným událostem, ovlivňujícím posouzení finanční, majetkové a důchodové situace společnosti.

IV.

Zpráva o vztazích

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen "zpráva o vztazích") vypracovaná podle § 82 a násl. zák. č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, ve znění pozdějších předpisů, obchodní společností Fio investiční společnost, a.s., IČO: 06704441, se sídlem V Celnici 1028/10, Nové Město, 110 00 Praha 1, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spis. zn. B 23153, **za období 5. 1. 2018 do 31. 12. 2018** („Rozhodné období“).

I. Struktura vztahů

1. Ovládaná osoba

Fio investiční společnost, a.s.
IČO: 06704441

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

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spis. zn. B 23153

zastoupená předsedou představenstva, Mgr. Janem Sochořem a členem představenstva Mgr. Josefem Valterem

(dále též „Společnost“ či „ovládaná osoba“)

2. Ovládající osoba

a) Fio banka, a.s.

IČO: 61858374

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

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spis. zn. B 2704

b) Fio holding, a.s.

IČO : 60192763

se sídlem: 117 21 Praha 1, V Celnici 1028/10

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spis. zn. B 2270

Společnost Fio holding, a.s. je jediným akcionářem společnosti Fio banka, a.s., a tedy nepřímo ovládá

c) Akcionáři společnosti Fio holding, a.s., RNDr. Petr Marsa MBA LL.M. a Mgr. Romuald Kopún, jednající ve shodě, kteří nepřímo ovládají ovládanou osobu a jsou ovládajícími osobami

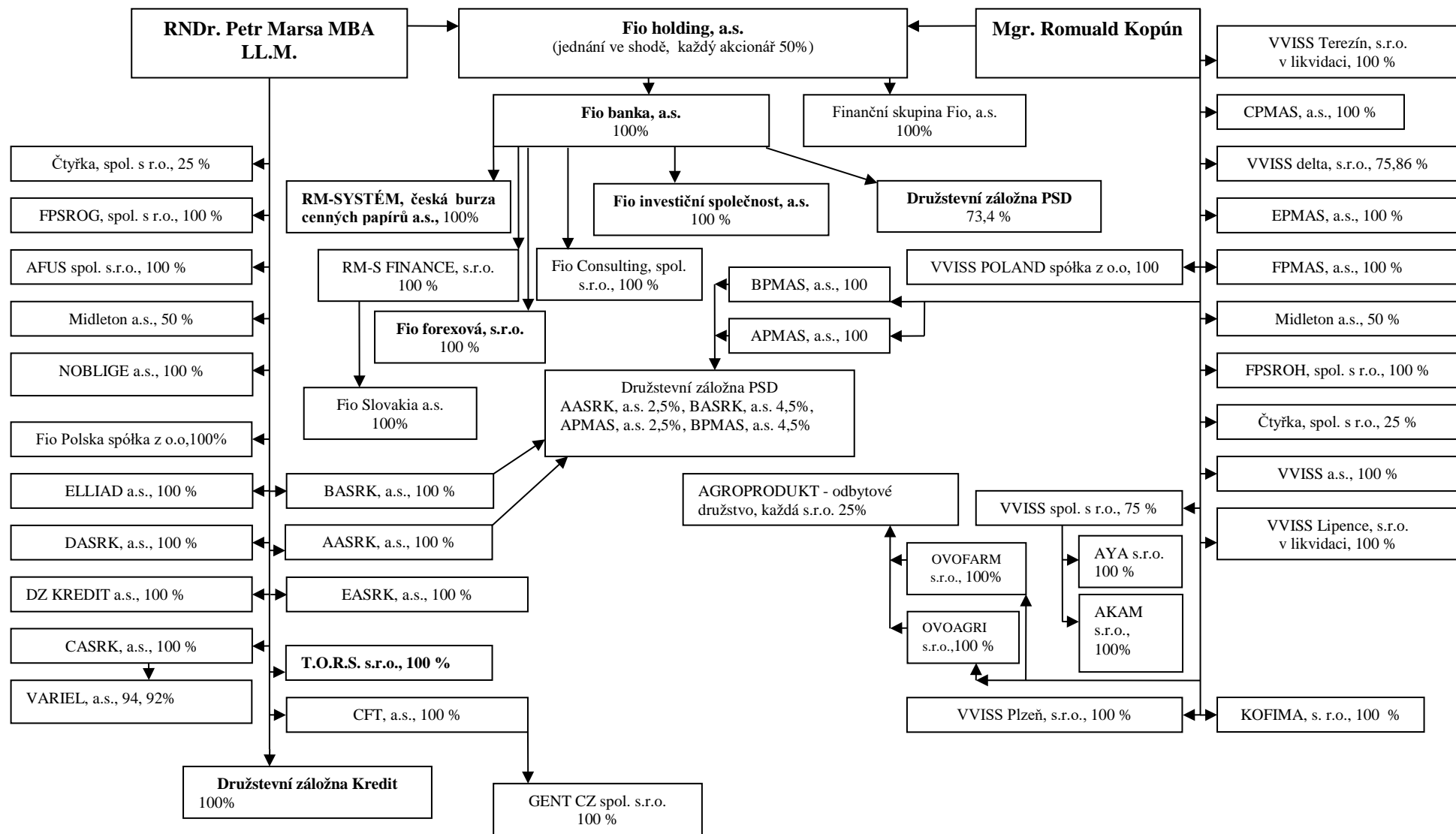
(dále též jen "ovládající osoby").

3. Osoby ovládané stejnými ovládajícími osobami, RNDr. Petrem Marsou MBA LL.M. a Mgr. Romualdem Kopúnem

- AASRK, a.s., IČO: 28205367, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- AFUS, spol. s r.o., IČO: 27407748, Praha 1, Senovážné náměstí 977/24, PSČ 116 47,
- AGROPRODUKT-odbytové družstvo, IČO: 43903797, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- AKAM, s.r.o., IČO: 36037419, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- APMAS, a.s., IČO: 28206436, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- AYA, s.r.o., IČO: 35764716, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- 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 117 21,
- Čtyřka, spol. s r.o., IČO: 44268866, Krynická 504, Praha 8, PSČ 181 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,
- Družstevní záložna PSD, IČO: 64946835, 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 Polska spółka z o.o, IČO: 140192608, Szpitalna 1/17, 00-020 Warszawa, PR,
- 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,
- 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 117 21
- 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 likvidaci, IČO: 64581314, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS Plzeň, s.r.o., IČO: 64581331, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS POLAND spółka z o.o, Cisownica 72, Goina, Goleiszów,
- VVISS spol. s r.o., IČO: 30229529, Kostolanská 2/540, Madunice PSČ 922 42, SR,
- VVISS Terezín, s.r.o. v likvidaci, IČO: 25125931, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00.

4. Grafické zobrazení struktury vztahů skupiny osob ovládaných RNDr. Petrem Marsou MBA LL.M. a Mgr. Romualdem Kopúnem



II. Úloha ovládané osoby

Ovládaná osoba je investiční společností, a jako taková obhospodařuje tuzemské investiční fondy a provádí jejich administraci. Ovládaná osoba vznikla jako součást dlouhodobě fungující finanční skupiny a regulovaného konsolidačního celku sestavovaného obchodní společností Fio banka, a.s., IČO: 618 58 374, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21 (jakožto jednou z ovládajících osob) a přiřadila se tak do již fungujících procesů mezi ostatními společnostmi ve skupině, se kterými ovládaná osoba vstupuje do obchodních vztahů.

III. Způsob a prostředky ovládání

Po celou dobu rozhodného období byla jediným akcionářem ovládané osoby obchodní společnost Fio banka, a.s., IČO: 618 58 374, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, jejíž nepřímými vlastníky jsou RNDr. Petr Marsa MBA LL.M. a Mgr. Romuald Kopún, jednající ve shodě, kteří tak rovněž nepřímo ovládají ovládanou osobu a jsou jejími ovládajícími osobami.

IV. Smlouvy, které byly uzavřeny v účetním období 2018 a smlouvy, které byly uzavřeny dřív a v roce 2018 byly stále účinné

1. smlouvy mezi ovládajícími osobami a ovládanou osobou

a) smlouvy, které byly uzavřeny před 1. 1. 2018 a ke dni 31. 12. 2018 byly stále účinné

- Vzhledem ke skutečnosti, že ovládaná osoba vznikla zápisem do obchodního rejstříku dne 5. ledna 2018, nebyly před 1. 1. 2018 uzavřeny s ovládajícími osobami žádné smlouvy.

b) smlouvy, které byly uzavřeny v roce 2018

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

2. smlouvy mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnými ovládajícími osobami

a) smlouvy, které byly uzavřeny před 1. 1. 2018 a ke dni 31. 12. 2018 byly stále účinné

- Vzhledem ke skutečnosti, že ovládaná osoba vznikla zápisem do obchodního rejstříku dne 5. ledna 2018, nebyly před 1. 1. 2018 uzavřeny s ovládajícími osobami žádné smlouvy.

b) smlouvy, které byly uzavřeny v roce 2018

- V roce 2018 nebyly mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnými ovládajícími osobami uzavřeny žádné smlouvy.

V. Přehled jednání učiněných v posledním účetním období, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takovéto jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky,

Ovládaná osoba neučinila na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo osob jí ovládaných žádné právní jednání, které by se týkalo majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby.

VI. Posouzení toho, zda vznikla ovládané osobě újma, a posouzení jejího vyrovnání podle § 71 a 72 zák. č. 90/2012 Sb.,

Ovládané osobě nevznikla žádná újma, nedošlo tak k naplnění předpokladů spojených s vyrovnáním podle § 71 a 72 zák. č. 90/2012 Sb.

VII. Zhodnocení výhod a nevýhod vyplývajících z ovládnání

V rámci uskupení ovládaných osob převažují z pohledu Společnosti výhody vyplývající z ovládnání, a to zejména z důvodu, že v konečném důsledku je Společnost ovládána dvěma fyzickými osobami jednajícími ve shodě, což společnosti poskytuje stabilitu při rozhodovacích procesech.

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

V Praze, dne 29. března 2019



Mgr. Jan Sochor
předseda představenstva



Mgr. Josef Valter
člen představenstva