

Výroční zpráva 2022

Fio fond domácího trhu – otevřený podílový fond

Obsah

OBEČNÁ ČÁST	2
A. Základní informace o obhospodařovateli fondu	3
B. Základní informace a charakteristika fondu	4
C. Údaje o činnosti Společnosti ve vztahu k majetku fondu	4
D. Údaje o podílových listech, fondovém kapitálu, skladbě majetku a o aktivech fondu	6
E. Údaje o osobě provádějící správu majetku	9
F. Údaje o technikách obhospodařování	9
G. Údaje o rizikovém profilu a pákovém efektu	10
H. Údaje o mzdách a o odměňování	10
I. Další údaje	12
J. Informace o začleňování rizik týkajících se udržitelnosti (SFDR)	12
K. Údaje o osobách odpovědných za výroční zprávu	13
ZPRÁVA AUDITORA	14
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA FONDU KE DNI 31. 12. 2022	17



Obecná část

A. Základní informace o obhospodařovateli fondu

Obchodní firma:	Fio investiční společnost, a.s. (dále též „Společnost“)
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
Základní kapitál:	20 000 000,- Kč
Akcionář Společnosti:	Fio banka, a.s., IČO: 618 58 374, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21
Kontakty:	www.fiofondy.cz +420 224 346 800

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.

Společnost získala povolení k činnosti investiční společnosti rozhodnutím České národní banky ze dne 24. října 2017, č.j.: 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)

Do obchodního rejstříku byla Společnost zapsána dne 5. ledna 2018.

Ke dni 31. 12. 2022 Společnost obhospodařovala tyto investiční fondy:

- Fio globální akciový fond – otevřený podílový fond (standardní fond)
- Fio fond domácího trhu – otevřený podílový fond (speciální fond)
- Fio realitní fond SICAV, a.s. (včetně jeho podfondu Fio realitní podfond I.) (speciální fond)

Ve vztahu k podílům na hlasovacích právech vztahujícím se k majetku Společností obhospodařovaných investičních fondů, nenaplnuje Společnost definici obhospodařovatele uvedeného v § 34 odst. 1 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZISIF“).

B. Základní informace a charakteristika fondu

Základní informace:

Celý název:	Fio fond domácího trhu - otevřený podílový fond
Typ fondu dle AKAT:	dynamický smíšený fond
ISIN:	CZ0008475738
Datum vzniku:	9. 10. 2018
Zahájení vydávání podílových listů:	25. 10. 2018
Měna:	CZK
Rozhodné období	1. 1. 2022 až 31. 12. 2022

Depozitář:

Činnost depozitáře vykonává pro fond od jeho vzniku společnost 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.

Auditor:

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

Investiční zaměření:

Fio fond domácího trhu je dynamický smíšený fond, který nejméně 60 % prostředků investuje do akcií a obdobných cenných papírů, cenných papírů vydaných fondy kolektivního investování nebo srovnatelnými zahraničními fondy, jejichž majetek je investován především do akcií, a jiných nástrojů nesoucích riziko akcií (dále souhrnně jen jako „akcie a obdobné investiční instrumenty“) 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. Vhodný a doporučený investiční horizont pro Fio fond domácího trhu je 5 let a více.

C. Údaje o činnosti Společnosti ve vztahu k majetku fondu

Akciové trhy po předchozím silném roce zaznamenaly v roce 2022 ztráty. Hlavním tématem na finančních trzích se stala rostoucí inflace, která je kombinací hospodářské politiky během pandemie, problémů v dodavatelských řetězcích a rostoucích cen komodit, zejména těch energetických kvůli válce na Ukrajině. V Evropě se situace projevila dramatickým nárůstem cen elektřiny, který si vynutil státní pomoc a zastropování cen. Tématem na evropských trzích se také stalo s tímto spojené zavádění daní z nadměrných zisků.

Vysoká inflace nicméně postihla v podstatě celý svět a projevila se růstem výnosů na dluhopisovém trhu při anticipaci utážení měnové politiky centrálních bank. Na akciovém trhu se to projevilo poklesem ocenění akcií a rostoucí pravděpodobností recese s negativním dopadem na ziskovost firem. Otočila se situace z předchozího roku a nejvíce nyní ztrácely růstovější segmenty akciového trhu, které jsou citlivé na pohyb úrokových sazeb.

Z pohledu jednotlivých akciových indexů měly relativně slabší výkonnost americké indexy s větším zastoupením růstových titulů. Širší index S&P oslabil o 19,44 %, technologický Nasdaq Composite dokonce o 33,10 %. Relativně lepší výkonnost naopak měly evropské indexy s větším zastoupením tradičnějších sektorů. Panevropský index STOXX Europe 600 oslabil o 12,9 %. Významnou roli v rozdílném vývoji indexů hrál také vývoj na měnovém trhu, kde posiloval americký dolar. Z jednotlivých akciových sektorů lze vyzdvihnout především růst energetického sektoru kvůli rostoucí ceně ropy. Tématem na trzích byl také nadále zvýšený regulační tlak čínské vlády na tamější technologický sektor a celkově větší zásahy státu do ekonomiky. Čína se po celý rok zároveň potýkala s pokračující pandemií, což se projevilo slabší ekonomickou aktivitou i poklesem čínského akciového trhu.

Pražská burza v roce 2022 oslabila vyjádřeno indexem PX o 15,73 % a zaznamenala nejslabší výkonnost od roku 2011. Při zohlednění čistých dividend byla výkonnost reprezentovaná indexem PX Total Return net na úrovni -10,35 %. Lepší výkonnost oproti globálním trhům paradoxně nastala za situace, kdy většina negativních faktorů měla svůj původ v Evropě či dokonce přímo v České republice. Obchodní aktivita s akciemi na domácím trhu vzrostla o více jak 18 % a dosáhla 166,17 mld. Kč. Oproti roku 2019, kdy byla obchodní aktivita nejnižší za posledních roky a dosáhla pouze 108,78 mld. Kč, se jedná o nárůst o více jak 50 %. Z obchodovaného objemu za rok 2022 byl nejvyšší od roku 2017. Statut nejvíce obchodovaného titulu si udržuje v posledních letech ČEZ, celkový objem obchodů s akciemi energetické firmy dosáhl 70,7 mld. Kč a z celkového objemu tak tvořil 42,5 %. Na dalších místech se z pohledu obchodní aktivity umístila Komerční banka (38,5 mld. Kč) a Erste Group (34,1 mld. Kč). V průběhu roku odešly z trhu dvě významné emise, které měly rovněž zastoupení v indexu PX. Ke konci února došlo ke stažení emise O2 Czech Republic, když skupina PPF přistoupila k vytěsnění minoritních akcionářů a došlo k výplatě protiplnění. V průběhu září se přestaly obchodovat akcie Avastu, když firma byla převzata konkurenční společností NortonLifeLock. Nové společnosti vstoupily na trh Start, když se začaly obchodovat emise Bezvavlasý, Gevorkyan, Hardwario, M&T 1997 a Coloseum Holding. Vybraných úpisů se fond účastnil.

Hlavní faktory negativního vývoje, které stály za poklesem domácího trhu, byl válečný konflikt na Ukrajině, související energetická krize a obavy z oslabujícího ekonomického růstu. Svoji roli sehrál i postoj domácí vlády k energetické krizi, když finanční zdroje pro řešení se rozhodla získat z výnosu daně z mimořádných zisků, které byla nad rámec řešení uplatňovanému v rámci EU uvalena jak na bankovní sektor, tak na energetické firmy zabývající se výrobou elektřiny. Dané podmínky nevyhovovaly především společnostem z finančního sektoru. Kurzově nejvíce oslabila Erste Group, která přišla o 30 %. Ztrátu na úrovni 30 % si připsaly rovněž akcie Komerční banky. Celkový výsledek u jednotlivých emisí mírně vylepšovaly vyplacené dividendy, když ČNB oproti předchozím rokům již prakticky neblokovala výplatu akcionářům. Nejmenší kurzovou ztrátu z bankovních emisí utrpěla Moneta Money Bank (-18,9 %), když u titulu v první polovině roku opět probíhalo vyjednávání o spojení s finančními aktivy PPF. Spojení se nakonec opět neuskutečnilo. Akcie ČEZu se v průběhu června dostaly nad 1200 Kč a připisovaly si od začátku roku zhodnocení o 50 %. Kurz těžil z růstu cen elektrické energie na trhu. Nejasnosti ohledně přístupu státu jakožto největšího akcionáře k transformaci společnosti a rozhodnutí o zdanění mimořádných zisků však v druhé polovině roku tyto výrazné zisky eliminovalo a ČEZ končil rok kurzově ve ztrátě. K celkově kladnému výsledku na roční bázi pomohla vyplacená dividendy. Kladnou výkonnost z Prime Marketu i bez zohlednění dividend vykázaly akcie Philip Morris (3,85 %) a Colt CZ Group (+8,66 %). Zbrojařská firma těžila ze zvýšeného zájmu o firmy ze sektoru v kontextu válečného konfliktu na Ukrajině a předpokladu vyšších výdajů na zbrojení.

Investiční strategie Fio fondu domácího trhu je založena na záměru investovat do koncentrovaného portfolia titulů z domácího trhu, které nabízejí vysoký dividendový potenciál. Z tohoto pohledu se základní záměr oproti loňskému roku opět vylepšil, když ČNB již u bankovních titulů prakticky neblokovala výplatu a rozdělování zisků mezi akcionáře. Potvrdil se rovněž předpoklad, že díky přebytečnému kapitálu bude docházet k výplatě zadržovaných zisků z minulých let. Komerční banka mezi své akcionáře kromě řádné dividendy ve výši 43,80 Kč rozdělila v závěru roku i mimořádnou dividendu z nerozděleného zisku ve výši 55,50 Kč. Vysoký dividendový výnos byl dosažen rovněž u Erste Group, která vyplatila 1,60 EUR na akcii a Moneta Money Bank, která vyplatila 7 Kč na akcii. U ČEZu se již neopakovalo tak vysoké rozdělení výnosů ze zahraničních divestic a dividendy meziročně mírně poklesala z 52 Kč na 48 Kč. Díky vysokým ziskům energetické společnosti za rok 2022 lze očekávat, že v průběhu roku 2023 bude vyplacena rekordní dividendy. Ze struktury portfolia byly v průběhu roku vyřazeny dvě emise a to Avast a O2 Czech Republic. Uzavření obou pozic souviselo s ukončením obchodování daných emisí. U Avastu došlo k naplnění předpokladu o dokončení spojení s NortonLifeLock a při vyřazení pozice vykazovala od začátku roku kladné zhodnocení. Nově se do struktury portfolia zařazovaly převážně emise z trhu Start. Největší objem byl zvolen u emisí Gevorkyan a Karo Leather. Doplněním struktury portfolia jsou pozice v Bezvavlasý a opětovně otevřená pozice v Pilulka Lékárny. Z Free Marketu pražské burzy se nakoupily akcie developerské firmy CTP, která se rovněž obchoduje na trhu v Nizozemí. Nejvýraznější obchodní aktivita byla u největších pozic, tzn. u ČEZ, Erste Group a Komerční banka. Díky vysokým sazbám na peněžním trhu se po celý rok volné finanční prostředky umísťovaly do krátkodobých depozitních obchodů.

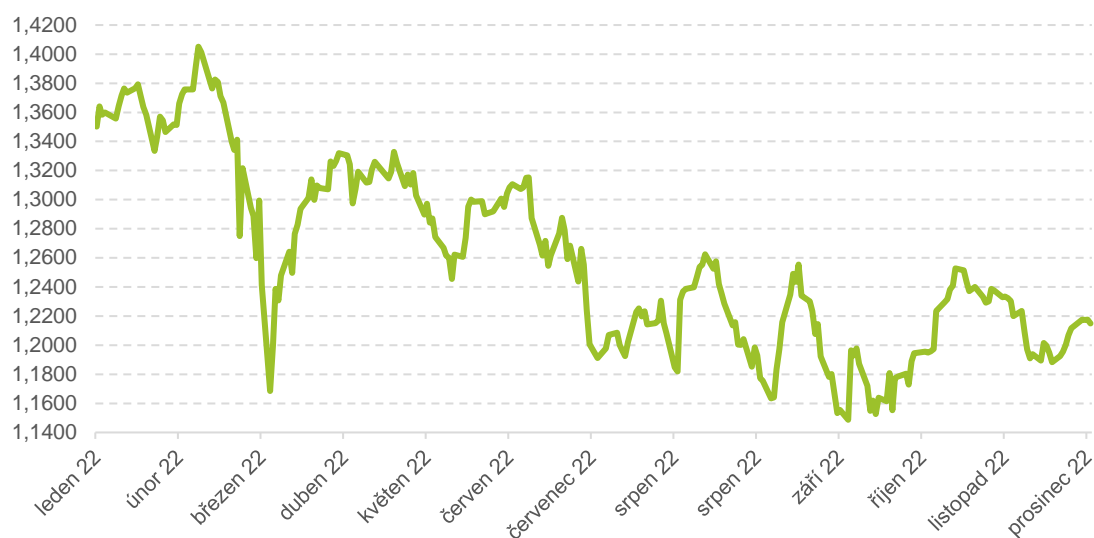
Jedním z hlavních rizik pro vývoj na trzích a vývoj Fio fondu domácího trhu pro rok 2023 je další vývoj válečného konfliktu na Ukrajině. Důležitým faktorem bude rovněž vývoj situace kolem energetické krize a drahých energií, které citelným způsobem ovlivňují výši spotřebitelských cen. Právě inflace, kromě samotného vývoje HDP a míry zpomalení ekonomického vývoje, bude tím z nejsledovanějších ekonomických ukazatelů, který bude z velké míry rozhodovat o další aktivitě centrální banky. Po zkušenosti z loňského roku s přístupem vlády ke zdanění mimořádných zisků je nutné zvýšit váhu politického rizika. Fond kromě těchto vnitřních faktorů, které plynou primárně z domácího prostředí, bude opět čelit i obdobným rizikům z vnějšího, světového prostředí.

D. Údaje o podílových listech, fondovém kapitálu, skladbě majetku a o aktivech fondu

V roce 2022 zaznamenala pražská burza nejvýraznější propad od roku 2011, což se výrazně negativně projevilo na výši hodnoty fondového kapitálu fondu připadajícího na jeden podílový list (NAV/PL). Hodnota se snížila o 10,5 %, tj. z hodnoty 1,3574 (ke dni 31. 12. 2021) na hodnotu 1,2149 (ke dni 31. 12. 2022). Samotný fondový kapitál fondu (NAV) dosáhl po meziročním nárůstu o **29 805 080,17 Kč** od 31. 12. 2021 hodnoty **337 076 132,67 Kč** (ke dni 31. 12. 2022). Za nárůstem fondového kapitálu stojí vyšší objem prodaných podílových listů, než byl negativní dopad spojený s nižšími kurzy držených akcií a objemem odkoupených podílových listů.

Srovnání NAV a NAV/PL fondu ke konci uplynulých účetních období		
	NAV (v Kč)	NAV / podílový list (v Kč)
31. 12. 2018	24 562 756,50	0,9698
31. 12. 2019	49 812 012,68	1,0607
31. 12. 2020	111 908 535,46	0,9862
31. 12. 2021	307 271 052,50	1,3574
31. 12. 2022	337 076 132,67	1,2149

Vývoj NAV (v Kč) na jeden podílový list od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022



Celkový počet vydaných podílových listů v roce 2022 dosáhl hodnoty **95 587 584** ks a celkový počet odkoupených podílových listů za stejné období byl **44 497 351** ks. Na konci roku 2022 bylo v oběhu evidováno **277 461 171** ks podílových listů. Podrobný přehled vydaných a odkoupených podílových listů, včetně jejich objemů, viz následující tabulka.

Údaje o vydaných a odkoupených podílových listech fondu v roce 2022						
<i>měsíc</i>	vydané podílové listy		odkoupené podílové listy		Saldo	
	<i>počet v ks</i>	<i>objem v Kč</i>	<i>počet v ks</i>	<i>objem v Kč</i>	<i>počet v ks</i>	<i>objem v Kč</i>
1	31 211 383	42 502 336,10	2 066 801	2 800 390,86	29 144 582	39 701 945
2	12 142 639	16 612 237,30	8 940 908	12 019 072,03	3 201 731	4 593 165
3	12 002 508	15 339 252,90	4 731 390	5 940 385,96	7 271 118	9 398 867
4	8 088 607	10 664 826,70	3 666 662	4 850 268,27	4 421 945	5 814 558
5	7 594 753	9 750 579,41	4 855 662	6 246 541,82	2 739 091	3 504 038
6	4 617 029	5 916 987,44	2 459 572	3 182 483,24	2 157 457	2 734 504
7	4 189 806	5 074 395,44	1 658 532	1 994 438,10	2 531 274	3 079 957,34
8	3 391 273	4 162 058,27	1 712 686	2 075 312,70	1 678 587	2 086 745,57
9	3 627 106	4 386 248,75	2 389 275	2 871 519,25	1 237 831	1 514 729,50
10	3 001 126	3 510 095,83	3 083 124	3 604 889,71	-81 998	-94 793,88
11	3 105 850	3 822 884,29	6 401 385	7 830 178,21	-3 295 535	-4 007 293,92
12	2 615 504	3 151 870,92	2 531 354	3 060 858,75	84 150	91 012,17
Celkem	95 587 584	124 893 773,35	44 497 351	56 476 338,90	51 090 233	68 417 434,45

Podíl majetku podílového fondu investovaného na akciových trzích se v průběhu roku 2022 ke konci jednotlivých měsíců pohyboval v rozmezí od 83,99 % do 93,65 %. Nejvyšší zainvestovanosti peněžních prostředků bylo dosaženo na přelomu prvního a druhého pololetí, nejnižší pak v průběhu třetího čtvrtletí. Podíl objemu finančních prostředků a ostatních investičních nástrojů** na struktuře majetku fondu činil na konci roku 10,66 %.

Údaje o skladbě majetku fondu a jejich změnách v roce 2022 (vždy k poslednímu dni v měsíci)

	akcie a obdobné investiční instrumenty	ostatní investiční nástroje** a finanční prostředky
leden	86,48	13,52
únor	90,36	9,64
březen	91,08	8,92
duben	88,88	11,12
květen	87,62	12,38
červen	93,44	6,56
červenec	93,65	6,35
srpen	83,99	16,01
září	84,02	15,98
říjen	89,85	10,15
listopad	87,60	12,40
prosinec	89,34	10,66

* Hodnoty uvedené v druhém sloupci tabulky představují celkový podíl akcií a obdobných investičních instrumentů na celkových aktivech fondu a při výpočtu tohoto podílu se vychází ze „settlement date“ (tj. k poslednímu dni v měsíci jsou zohledněny obchody, které jsou zároveň k tomuto dni i vypořádány). Hodnoty uvedené ve třetím sloupci tabulky pak představují zbytkovou hodnotu do 100 %.

** Ostatními investičními nástroji se podle aktuální skladby majetku fondu rozumí státní pokladniční poukázky.

Následující tabulka zobrazuje složení akcií a obdobných investičních instrumentů k 31. 12. 2022:

Složení majetku fondu k 31. 12. 2022

název ceniny	ISIN	zastoupení v %*	průměrná pořizovací cena v Kč	reálná hodnota k 31. 12. 2022 v Kč
BEZVAVLASY	CZ0009011920	1,40 %	489,32	404
COLT CZ GROUP	CZ0005130021	5,42 %	451,40	552
CTP N.V.	NL00150006R6	2,69 %	351,85	262,5
ČEZ	CZ0005112300	16,11 %	724,77	770
EMAN	CZ0009009718	1,03 %	96,92	81
ERSTE GROUP BANK AG	AT0000652011	17,08 %	773,41	717
GEVORKYAN	SK1000025322	3,26 %	245,37	242
KARO LEATHER	CZ0009008819	2,77 %	120,00	127
KOFOLA ČS	CZ0009000121	3,10 %	279,26	244
KOMERČNÍ BANKA	CZ0008019106	15,84 %	791,49	655
MONETA MONEY BANK	CZ0008040318	9,63 %	80,83	76
PHILIP MORRIS ČR	CS0008418869	4,67 %	15190,84	16720
PILULKA LÉKÁRNY	CZ0009009874	0,48 %	655,00	650
VIG	AT0000908504	6,25 %	566,26	543

* jedná se o podíl objemu dané ceniny (vyjádřený v Kč) na NAV fondu

V rozhodném období nebyl součástí majetku fondu žádný majetek podléhající zvláštním opatřením v důsledku jeho nízké likvidity.

E. Údaje o osobě provádějící správu majetku

Ing. David Brzek

Absolvent 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.

F. Údaje o technikách obhospodařování

Mezi techniky obhospodařování fondu patří repo obchody (repo/reversní repo) podle § 77 odst. 1 nařízení vlády č. 243/2013 Sb., o investování investičních fondů a o technikách k jejich obhospodařování (dále jen „nařízení“) a finanční deriváty upravené v § 12 a § 13 nařízení. Tyto techniky obhospodařování lze použít pouze za podmínek specifikovaných ve statutu fondu.

Všechny techniky k obhospodařování fondu jsou v souladu s § 30 nařízení. Použitím těchto technik nejsou obcházena pravidla stanovená nařízením a určená statutem fondu ani jeho investiční strategie a fond je v každém okamžiku schopen splnit svou povinnost převést peněžní prostředky nebo dodat podkladové aktivum plynoucí z finančního derivátu sjednaného na účet fondu.

V rozhodném období nebyly na účet fondu uzavřeny žádné repo obchody. Finanční deriváty v podobě měnově zajišťujících operací byly uzavřeny tři a to konkrétně jeden swap CZK/USD o objemu 1,45 mil. USD a dva forwardy CZK/USD o objemu 1,45 mil. USD. Protistranou při uzavření všech uvedených obchodů byla společnost Unicredit bank, a.s. S použitím těchto technik obhospodařování dosáhly k 31. 12. 2022 náklady 2 103 255,95 Kč a výnosy 0,00 Kč.

Údaje o výsledném objemu závazků k 31. 12. 2022 vztahujícím se k technikám obhospodařování uvádí následující tabulka:

Výsledný objem závazků vztahujícím se k technikám obhospodařování k 31. 12. 2022	
typ	celkový objem
finanční deriváty podle § 12 a § 13 nařízení	0 USD
repo obchody podle § 31 až § 33 nařízení	0 Kč

Hlavní rizika fondu přináší změny akciových kurzů na domácích trzích, protože naprostá většina aktiv je alokována v České republice. Měnová rizika, která souvisí s potenciálním pohybem kurzů zahraničních měn jsou minimální (opět kvůli investování v ČR), ale pokud existují, jsou také částečně zajišťována.

Rizika související s deriváty úzce souvisí s riziky tržními, zejména s měnovým rizikem, které je deriváty zajišťováno. Uzavřením derivátů vzniká pákový efekt, který je však s ohledem na typ derivátů (zejména FX forwardy a swapy) malý. Dále deriváty přináší i riziko úvěrové, které je řízeno nastavenými limity na protistrany a skládáním kolaterálu.

Riziko protistrany plynoucí z finančních derivátů nepřijatých k obchodování podle § 13 Nařízení, vyjádřené jako součet kladných reálných hodnot těchto finančních derivátů, a z technik obhospodařování fondu nesmí u jedné smluvní strany překročit 10 % Majetku fondu pro účely výpočtu limitů, je-li touto smluvní stranou osoba uvedená v § 72 odst. 2 ZISIF nebo 5 % Majetku fondu pro účely výpočtu limitů, je-li touto smluvní stranou jiná osoba než osoba uvedená v § 72 odst. 2 ZISIF.

Kvantitativní omezení zvolené pro hodnocení rizik spojených s řízením portfolia a technikami obhospodařování Fondu

Techniky obhospodařování za použití finančních derivátů lze použít pouze za předpokladu, že se vztahují k investičním cenným papírům a k nástrojům peněžního trhu, jsou použity výhradně za účelem efektivního obhospodařování fondu a za účelem snížení rizika souvisejícího s investováním na účet fondu, snížení nákladů souvisejících s investováním na účet fondu, nebo získání dodatečného kapitálu nebo dosažení dodatečných výnosů, jestliže je podstupované riziko v souladu s rizikovým profilem fondu. Fond musí zajistit, že použitím těchto technik nejsou obcházena pravidla stanovená Nařízením a určená Statutem ani investiční strategie fondu. Fond musí být v každém okamžiku schopen splnit svou povinnost převést peněžní prostředky nebo dodat podkladové aktivum plynoucí z finančního derivátu sjednaného na účet fondu.

Metody zvolené pro hodnocení rizik spojených s řízením portfolia a technikami obhospodařování Fondu
Při řízení rizik uplatňuje Společnost následující metody:

- a) sledování a kontrola dodržování relevantních limitů a pravidel pro omezení rizik, která jsou dána obecně závaznými právními předpisy a statutem fondu,
- b) sledování volatility výkonnosti fondu, kde je zohledněna distribuce výnosů v čase,
- c) sledování událostí operačního rizika.

G. Údaje o rizikovém profilu a pákovém efektu

Rizikový profil fondu a systém řízení rizik, který uplatňuje Společnost

Rizikový profil fondu se nachází na hodnotě 4 dle ukazatele SRI.

Společnost uplatňuje pro řízení rizik systémy limitů, které omezují rizikové expozice podle jednotlivých typů rizik (tržní, úvěrové, likviditní, operační). Dále pravidelně analyzuje podstupovaná rizika a vyhodnocuje, zda jsou v souladu s rizikovým profilem fondu.

Změny v míře využití pákového efektu, záruky poskytnuté v souvislosti s využitím pákového efektu, jakož i veškeré změny týkající se oprávnění k dalšímu využití poskytnutého finančního kolaterálu nebo srovnatelného zajištění podle práva cizího státu

V průběhu roku 2022 byl pákový efekt využíván ve formě měnových swapů pro účely zajištění měnové pozice.

V oprávnění k využití poskytnutého kolaterálu nedošlo ke změnám. Během roku 2022 nedošlo k situaci, kdy by bylo nutné poskytovat nebo přijímat hotovostní ani jiný kolaterál za účelem snížení rizika selhání protistrany, V důsledku postupu účinné správy docházelo k expozicím vůči PPF bance, a.s. a Unicredit bank, a. s. ve formě depozitních obchodů.

Míra využití pákového efektu fondem.

Seznam derivátů využívajících pákový efekt uvádí tabulka v části F. Ke dni 31. 12. 2022 dosáhla míra využití pákového efektu hodnoty 100,43% (dle závazkové metody podle nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 231/2013 Sb.). Nejvyšší dosažená hodnota míry využití pákového efektu v roce 2022 byla 117,50 %.

H. Údaje o mzdách a o odměňování

Údaje o odměnách vyplacené pracovníkům a vedoucím osobám podle § 234 odst. 2 písm. b) a c) zákona č. 240/2013 Sb. o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů, jsou zpřístupněny v tabulce níže. Uvedené údaje se vztahují k celkové odměně všech zaměstnanců Společnosti, nikoliv pouze ve vztahu k zaměstnancům Společnosti, kteří jsou zcela nebo částečně zapojeni do činnosti fondu. V roce 2022 nebyly Společností vyplaceny žádné odměny za zhodnocení kapitálu. Údaje rozdělené podle jednotlivých speciálních fondů zde nejsou uvedeny, neboť takové údaje nejsou k dispozici.

Údaje o počtech a odměnách pracovníků a vedoucích osob v Kč za rok 2022	
Počet pracovníků k 31. 12. 2022	6
Počet vedoucích osob k 31. 12. 2022	4
Odměny pracovníků a vedoucích osob celkem	4 814 114 Kč
z toho odměny pro vedoucí osoby	0 Kč
fixní odměny	0 Kč
variabilní odměny	0 Kč
z toho odměny pracovníků nebo vedoucích osob, jejichž činnost má podstatný vliv na rizikový profil tohoto fondu	919 040 Kč
fixní odměny	874 098 Kč
variabilní odměny	44 942 Kč
z toho odměny ostatních pracovníků	3 895 074 Kč
fixní odměny	3 721 850 Kč
variabilní odměny	173 224 Kč

Další údaje o odměňování:

Zásady odměňování (dále také jen „zásady“) zaměstnanců stanovuje představenstvo Společnosti, po předchozím souhlasu dozorčí rady Společnosti, s výjimkou zásad odměňování vybrané skupiny osob, které stanoví dozorčí rada Společnosti.

Zásady podporují řádné a efektivní řízení rizik a jsou s ním v souladu, nepodněcují k podstupování rizik nad rámec rizikového profilu Společnosti, zejména s ohledem na statut fondu, jsou v souladu se strategií podnikání, cíli, hodnotami a zájmy Společnosti a fondu a zahrnují opatření k zamezování střetům zájmů v souvislosti s odměňováním.

Vybranou skupinou osob se rozumí

- členové představenstva nebo dozorčí rady Společnosti
- osoby, které skutečně řídí činnost Společnosti (členové vrcholného vedení)
- osoby ve vnitřních kontrolních funkcích Společnosti, zejména osoby odpovědné za řízení rizik, compliance nebo vnitřní audit,
- osoby, jejichž činnost je spojena s podstupováním rizik Společnosti nebo fondu (risk takers),
- další osoby, jejichž odměňování je obdobné jako u osob uvedených pod bodem a) až d)

Zásady odměňování vybrané skupiny osob stanovují, že zaměstnanci ve vnitřních kontrolních funkcích jsou odměňováni podle plnění cílů stanovených pro danou vnitřní kontrolní funkci dle relevantních vnitřních předpisů Společnosti, a to nezávisle na výkonnosti útvarů, které kontrolují. Členové dozorčí rady Společnosti a zaměstnanci vnitřních kontrolních funkcí jsou odměňováni zpravidla pevnou složkou s vyloučením motivujících mechanismů. Výjimkou může být jediné případně pohyblivá složka spojená s úkoly kontroly, která je stanovena příslušným nadřízeným.

Odměnu mohou tvořit výlučně pevná a pohyblivá složka odměny, přičemž tyto složky odměny jsou vhodně vyvážené – pevná složka odměny tvoří dostatečně velký podíl celkové odměny tak, aby bylo možno pohyblivou omezit resp. vůbec nevyplatit. S ohledem na velikost a organizační uspořádání Společnosti a povahu, rozsah a složitost činností Společnosti, není Společností zřízen výbor pro odměňování.

I. Další údaje

Údaje vyžadované § 234 odst. 1 písm. j) ZISIF, resp. přílohou č. 2 vyhlášky č. 244/2013 Sb., ve znění pozdějších předpisů, které již nejsou uvedeny výše:

- V rozhodném období nevykonávala ve vztahu k majetku fondu činnost hlavního podpůrce žádná osoba.
- Společnost nebyla na účet fondu v rozhodném období účastníkem žádného soudního ani rozhodčího sporu, který by se týkal majetku nebo nároku vlastníků cenných papírů nebo zaknihovaných cenných papírů vydávaných fondem a u něhož by hodnota předmětu sporu převyšovala 5 % hodnoty majetku fondu v rozhodném období.
- V rozhodném období nebyl stanoven ani vyplacen žádný podíl na zisku.
- Fond v rozhodném období nesledoval žádný určitý index nebo jiný finanční kvantitativně vyjádřený ukazatel (benchmark).
- Identifikační údaje osoby, která byla v rozhodném období pověřena úschovou nebo opatrováním majetku fondu a bylo u ní uloženo více než 1 % hodnoty majetku fondu:
 - depozitář fondu 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
 - společnost Fio banka, a.s., IČO: 618 58 374, se sídlem Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2704
 - společnost PPF banka a.s., IČO: 471 16 129, se sídlem Praha 6, Evropská 2690/17, PSČ 160 41, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1834
- Údaje o skutečně zaplacené úplatě obhospodařovateli za obhospodařování fondu (s rozlišením na údaje o úplatě za výkon činnosti obhospodařování a administrace) a údaje o nákladech za výkon činnosti depozitáře a auditora, a údaje o dalších nákladech či daních jsou uvedeny v čl. 5 přílohy k účetní závěrce, která je součástí této zprávy.
- Údaje podle čl. 13 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2365
 - Společnost na účet fondu neuzavřela žádné swapy veškerých výnosů (ve smyslu čl. 3 bodu 18 nařízení 2015/2365) ani žádné obchody zajišťující financování neboli „SFT“ (ve smyslu čl. 3 bodu 11 nařízení 2015/2365).

Údaje o podstatných změnách údajů uvedených ve statutu fondu, ke kterým došlo v průběhu rozhodného období (ve smyslu čl. 22 odst. 2 písm. d) směrnice 2011/61/EU a čl. 106 nařízení 231/2013)

- K žádným podstatným změnám údajů v průběhu rozhodného období nedošlo.

J. Informace o začleňování rizik týkajících se udržitelnosti (SFDR)

Níže uvedené odstavce poskytují komentář ve vztahu k investiční strategii fondu a k rozhodnutí nezohledňovat dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti, v rámci povinností vyplývajících z nařízení (EU) 2019/2088 (dále jako SFDR) informovat koncové investory o začleňování rizik týkajících se udržitelnosti a povinnost informovat investory o zohledňování nepříznivých dopadů investičních rozhodnutí na udržitelnost

- Fond neinvestuje cíleně do hospodářské činnosti, která přispívá k environmentálnímu cíli ve smyslu čl. 2 bodu 17 SFDR.
- Fond neprosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti nebo kombinaci těchto vlastností. Fond nesleduje cíl udržitelných investic. Fond nesleduje cíl snížení emisí uhlíku.

- Společnost nezohledňuje nepříznivé dopady svých investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti (ve smyslu čl. 2 bodu 24 SFDR), přičemž mezi důvody, proč tak nečiní, lze zařadit dosavadní rozsah činnosti Společnosti, celkovou hodnotu spravovaných aktiv ve Společnosti spravovaných fondech a charakteristiku investiční strategie Fondu. Podrobněji jsou tyto důvody rozebrány v dokumentu „Politika udržitelnosti“, který je dostupný na <https://www.fiofondy.cz/cs/dokumenty>
- Jelikož se na finanční produkt nevztahují čl. 8 odst. 1 ani čl. 9 odst. 1, 2 či odst. 3 SFDR, Společnost uvádí, že **podkladové investice tohoto finančního produktu (tj. Fondu) nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti** (ve smyslu nařízení (EU) 2020/852 tzv. Nařízení o taxonomii).


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.

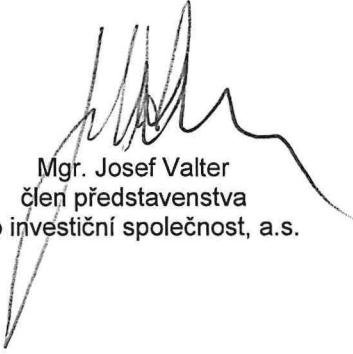
Účetní závěrku ověřil auditor:

Deloitte Audit s.r.o., IČO: 49620592, se sídlem 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 28.dubna 2023



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



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



Zpráva auditora

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Pro podílníky fondu Fio fond domácího trhu - otevřený podílový fond, Fio investiční společnost, a.s.

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

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti fondu Fio fond domácího trhu - otevřený podílový fond, Fio investiční společnost, a.s. (dále také „fond“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2022, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící k tomuto datu 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 fondu Fio fond domácího trhu – otevřený podílový fond, Fio investiční společnost, a.s. k 31. prosinci 2022 a jeho 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 fondu a na společnosti Fio investiční společnost, a.s. (dále také „společnost“) nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

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

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

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

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o fondu, 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.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady pro audit společnosti za účetní závěrku

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

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

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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

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

V Praze dne 28. dubna 2023

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079

Statutární auditor:

Miroslav Mayer
evidenční číslo 2529



Účetní závěrka fondu ke dni 31. 12. 2022

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2022

Název společnosti: Fio fond domácího trhu – otevřený podílový fond,
Fio investiční společnost, a.s.,

Sídlo: V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1 - Nové Město

IČO: 751 61 095

Součástí účetní závěrky:

Rozvaha


Podrozvaha

Výkaz zisku a ztráty

Přehled o změnách vlastního kapitálu

Příloha

Účetní závěrka byla sestavena dne 28. dubna 2023.

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

Název účetní jednotky Fio fond domácího trhu - otevřený podílový fond
 Sídlo účetní jednotky Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11000
 IČO 75161095

Rozvaha k 31.12.2022

v tisících Kč

Označ.	Text	Řádek	běžné období			minulé období
			Brutto	Korekce	Netto	Netto
3.	<i>Pohledávky za bankami a družstevními záložnami</i>	5	34 706	0	34 706	48 996
3.a)	splatné na požádání	6	34 706	0	34 706	48 996
6.	<i>Akcie, podílové listy a ostatní podíly</i>	14	302 447	0	302 447	260 392
11.	<i>Ostatní aktiva</i>	24	1 394	0	1 394	1 410
	AKTIVA CELKEM	27	338 547	0	338 547	310 798
4.	<i>Ostatní pasiva</i>	37			1 331	650
6.	<i>Rezervy</i>	39			140	2 876
6.b)	na daně	41			140	2 876
	<i>Cizí zdroje celkem</i>				1 471	3 526
9.	<i>Emisní ážio</i>	48			34 561	17 234
12.	<i>Kapitálové fondy</i>	54			277 461	226 371
14.	<i>Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období</i>	59			63 666	5 149
15.	<i>Zisk nebo ztráta za účetní období</i>	60			-38 612	58 518
	<i>Vlastní kapitál celkem</i>				337 076	307 272
	PASIVA CELKEM	61			338 547	310 798

Podrozvaha k 31.12.2022			
v tisících Kč			
Označ.	Text	běžné období	minulé období
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	0	34 200
8.	Hodnoty předané k obhospodařování z toho cenné papíry	338 547 302 447	310 798 260 392
12.	Závazky z pevných termínových operací	0	32 927

Výkaz zisku a ztráty za období končící 31.12.2022
v tisících Kč

Označení	Text	Číslo řád.	Běžné období	Minulé období
1.	<i>Výnosy z úroků a podobné výnosy</i>	PL1	1 679	156
3.	<i>Výnosy z akcií a podílů</i>	PL5	17 057	6 396
3.c.	výnosy z ostatních akcií a podílů	PL8	17 057	6 396
5.	<i>Náklady na poplatky a provize</i>	PL10	8 028	4 342
6.	<i>Zisk nebo ztráta z finančních operací</i>	PL11	-49 139	59 209
7.	<i>Ostatní provozní výnosy</i>	PL12	4	4
9.	<i>Správní náklady</i>	PL14	56	55
9.b.	ostatní správní náklady	PL17	56	55
19.	<i>Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním</i>	PL27	-38 483	61 368
23.	<i>Daň z příjmů</i>	PL31	129	2 850
24.	<i>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění</i>	PL32	-38 612	58 518

Přehled o změnách vlastního kapitálu v tisících Kč							
	Základní kapitál	Emisní ážio	Kapitálové fondy	Nerozdělený zisk / (ztráta) minulých let	Oceňovací rozdíly	Výsledek hospodaření běžného období	Fondový kapitál celkem
Zůstatek k 31.12.2020	0	-6 709	113 469	2 282	0	2 867	111 909
Rozdělení výsledku hospodaření				2 867		-2 867	0
Kapitálové fondy		23 943	112 902				136 845
Čistý zisk / ztráta za účetní období						58 518	58 518
Zůstatek 31.12.2021	0	17 234	226 371	5 149	0	58 518	307 272
Rozdělení výsledku hospodaření				58 518		-58 518	0
Kapitálové fondy		17 327	51 090				68 417
Čistý zisk / ztráta za účetní období						-38 612	-38 612
Zůstatek 31.12.2022	0	34 561	277 461	63 666	0	-38 612	337 076

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

sestavená k 31.12.2022

Obchodní firma:	Fio investiční společnost, a.s. Fio fond domácího trhu - otevřený podílový fond
Sídlo:	Praha 1, V celnici 1028/10
Identifikační číslo:	75161095
Rozvahový den:	31. 12. 2022
Datum sestavení účetní závěrky:	28.4. 2023

PŘÍLOHA
účetní závěrky za rok 2022

Fio investiční společnost, a.s.

Fio fond domácího trhu - otevřený podílový fond

Účetní závěrka sestavená k 31. 12. 2022

1. CHARAKTERISTIKA A HLAVNÍ AKTIVITY

Založení a charakteristika Fondu

Fio fond domácího trhu – otevřený podílový fond (dále též jen „Fond“) je účetní jednotka bez právní subjektivity. Jedná se o otevřený podílový fond zřízený společností Fio investiční společnost, a.s. (dále též jen „Investiční společnost“) v souladu se zákonem č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Zákon“).

Fond je speciální fondem podle Zákona.

Fond byl vytvořen zápisem do seznamu podílových fondů vedeného Českou národní bankou podle § 597 písm. b) Zákona dne 9. 10. 2018. Nabízení investic do podílových listů Fondu bylo zahájeno dne 25. 10. 2018.

Počet vydávaných podílových listů ani doba, na kterou je Fond vytvořen, nejsou omezeny.

Fond nemá žádné vlastní zaměstnance.

Údaje o Investiční společnosti

Investiční společností, která administruje a obhospodařuje majetek Fondu, je Fio investiční společnost, a.s., IČO: 06704441, se sídlem V Celnici 1028/10, 110 00 Praha 1. Společnost vznikla zápisem do obchodního rejstříku dne 5. 1. 2018. Povolení k činnosti Investiční společnosti bylo uděleno Českou národní bankou rozhodnutím č. j. 2017/140360/CNB/570 ze dne 24. 10. 2017, které nabylo právní moci dne 9. 11. 2017.

Investiční společnost je oprávněna podle Zákona v rozsahu uvedeném v povolení uděleném Českou národní bankou:

- přesáhnout rozhodný limit
- obhospodařovat
 - i. standardní fondy,
 - ii. speciální fondy, a
 - iii. 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
- provádět administraci
 - i. standardních fondů,
 - ii. speciálních fondů, a

Fio investiční společnost, a.s.

Fio fond domácího trhu - otevřený podílový fond

Účetní závěrka sestavená k 31. 12. 2022

- iii. 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

Informace o depozitáři Fondu

Depozitářem Fondu je na základě uzavřené smlouvy společnost UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Rozhodující předmět činnosti

Fond na základě řádné žádosti investorů vydává podílové listy, čímž od investorů shromažďuje peněžní prostředky za účelem jejich investování na finančních trzích. Fond dále, opět na základě řádné žádosti podílníků Fondu odkupuje podílové listy. Investiční společnost může v souladu s příslušným ustanovením Zákona a statutu Fondu vydávání a/nebo odkupování podílových listů dočasně pozastavit.

Zaměření Fondu

Cíl investiční strategie Fondu spočívá v dlouhodobém zhodnocování majetku Fondu prostřednictvím investice do koncentrovaného portfolia akciových titulů obchodovaných na akciových burzách v České republice. Do portfolia mohou být zařazovány i akcie společností obchodovaných na zahraničních trzích, které ale zároveň mají silnou vazbu na Českou republiku (daňový domicil, reálné místo podnikání). Strategie počítá jak s kapitálovým zhodnocením, tak s dividendovým výnosem. Fond nesleduje ani nekopíruje žádný určitý index nebo ukazatel (benchmark), pozice jsou řízeny aktivně v kontextu očekávaného vývoje jednotlivých titulů. Fond je denominován v české koruně (CZK). Měnové riziko je aktivně řízeno, cílem je maximalizace výnosu v české koruně. Fond nemá v úmyslu své investice koncentrovat do konkrétního hospodářského odvětví nebo jeho části ani určité části finančního trhu.

Podle převažujícího druhu majetkových hodnot, jež mohou být nabyty do majetku Fondu, je Fond v souladu s klasifikací Asociace pro kapitálový trh v České republice (dále jen „AKAT ČR“) dynamickým smíšeným fondem. Smíšený fond dle vymezení AKAT ČR investuje do různých druhů aktiv na různých trzích a nejsou stanoveny limity pro podíl „rizikových nástrojů“ a „konzervativních nástrojů“. Rizikovými nástroji se rozumí akcie, komodity, dluhopisy neinvestičního stupně a nástroje nesoucí obdobnou míru rizika. Konzervativními nástroji se rozumí dluhopisy, nástroje peněžního trhu, depozita a nástroje nesoucí obdobnou míru rizika.

Investiční společnost jakožto obhospodařovatel Fondu usiluje o to, aby se zastoupení jednotlivých tříd aktiv v portfoliu Fondu pohybovalo dlouhodobě v mezích uvedených ve statutu Fondu.

Fio investiční společnost, a.s.
Fio fond domácího trhu - otevřený podílový fond

Účetní závěrka sestavená k 31. 12. 2022

Investiční strategie je vymezena příslušnými ustanoveními Zákona a prováděcích předpisů k Zákonu, zejména nařízením č. 243/2013 Sb., o investování investičních fondů a o technikách k jejich obhospodařování, ve znění pozdějších předpisů (dále též jen „Nařízení“), vztahujícími se na speciální fond, jakož i pravidly vymezenými ve statutu Fondu.

Aktiva, která je možno nabývat do majetku Fondu, jsou uvedena v čl. 7.2 statutu Fondu. Investiční limity vztahující se na Fond jsou upraveny v čl. 7.3 statutu Fondu.

Za účelem efektivního obhospodařování Fondu může Investiční společnost používat techniky obhospodařování uvedené v čl. 7.4 statutu Fondu, tj. repo obchody dle § 77 odst. 1 Nařízení a finanční deriváty upravené v § 12 a § 13 Nařízení. Tyto techniky obhospodařování může Investiční společnost používat pouze při dodržení podmínek dle čl. 7.4 statutu Fondu a povinností stanovených účinnými právními předpisy.

Fio investiční společnost, a.s.

Fio fond domácího trhu - otevřený podílový fond

Účetní závěrka sestavená k 31. 12. 2022

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, příslušnými platnými nařízeními, vyhláškami a vnitřními normami v souladu a v rozsahu stanoveném Vyhláškou Ministerstva financí České republiky 501/2002 Sb., ze dne 6.11.2002 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, kterými se stanoví základní postupy účtování.

Na základě vyhlášky č. 501/2002 Sb. účinné od 1. 1. 2021, která byla novelizována vyhláškou č. 442/2017 Sb. ze dne 7. 12. 2017, Fond od 1. 1. 2021 pro účely vykazování finančních nástrojů, jejich oceňování a uvádění informací o nich v příloze v účetní závěrce postupuje podle mezinárodních účetních standardů upravených přímo použitelnými předpisy Evropské unie o uplatňování mezinárodních účetních standardů.

Fond je povinen dodržovat regulační požadavky Zákona.

Účetní závěrka respektuje obecné účetní zásady, především zásadu účtování ve věčné a časové souvislosti, zásadu opatrnosti a předpoklad o schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

Účetní závěrka obsahuje rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách ve vlastním kapitálu a přílohu k účetní závěrce.

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby investiční společnost prováděla odhady, které mají vliv na vykazované hodnoty 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.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

Údaje ve výkazech a v příloze jsou uvedeny v tisících Kč, pokud není uvedeno jinak.

Fio investiční společnost, a.s.

Fio fond domácího trhu - otevřený podílový fond

Účetní závěrka sestavená k 31. 12. 2022

3. UPLATNĚNÉ ÚČETNÍ METODY

Okamžik uskutečnění účetního případu

Fond účtuje o prodeji a nákupu cenných papírů v okamžiku vypořádání obchodu.

Za okamžik uskutečnění účetního případu se v případě smluv o derivátech považuje:

- a) okamžik, kdy byla uzavřena příslušná smlouva,
- b) okamžik, kdy došlo ke změně reálné hodnoty derivátu,
- c) okamžik, kdy došlo k plnění na základě příslušné smlouvy.

Dále je okamžikem uskutečnění účetního případu den, ve kterém dojde ke vzniku pohledávky a závazku, jejich změně nebo zániku a k dalším skutečnostem, které jsou předmětem účetnictví a které nastaly.

Finanční nástroje

Účetní jednotka pro účely vykazování finančních nástrojů, jejich oceňování a uvádění informací o nich v příloze v účetní závěrce postupuje podle mezinárodních účetních standardů upravených přímo použitelnými předpisy Evropské unie o uplatňování mezinárodních účetních standardů (IFRS9).

Klasifikace finančních aktiv a následné oceňování

- naběhlou hodnotou;
- reálnou hodnotou vykázanou do oceňovacích rozdílů v rozvaze
- reálnou hodnotou vykázanou do výkazu zisku a ztráty.

Klasifikace je určována na základě charakteristiky smluvních peněžních toků dluhového finančního aktiva a obchodního modelu, do kterého je toto finanční aktivum zařazeno. Fond vyhodnocuje při porovnání finančního aktiva prostřednictvím tzv. SPPI analýzy, zda smluvní peněžní toky představují výlučně splátku jistiny a úroků z nesplacené části jistiny.

Reálná hodnota a hierarchie reálné hodnoty:

Reálná hodnota je cena, která by byla obdržena při prodeji aktiva v rámci řádné transakce mezi účastníky na trhu k datu ocenění. Ocenění reálnou hodnotou je založeno na předpokladu, že transakce spočívající v prodeji aktiva probíhá buď na hlavním trhu, nebo při jeho neexistenci na nejvýhodnějším trhu pro dané aktivum. Reálná hodnota aktiva je stanovena za použití předpokladů, které by při oceňování aktiva použili účastníci trhu, přičemž se předpokládá, že účastníci trhu jednají ve svém nejlepším ekonomickém zájmu. Fond všechny položky oceňované v reálné hodnotě zařazuje do tzv. hierarchie reálných hodnot, která odráží význam vstupních informací použitých pro stanovení reálné hodnoty aktiv a pasiv oceňovaných v reálné hodnotě.

Fio investiční společnost, a.s.

Fio fond domácího trhu - otevřený podílový fond

Účetní závěrka sestavená k 31. 12. 2022

Hierarchie reálných hodnot má následující tři úrovně:

- Úroveň 1: vstupy na úrovni 1 jsou (neupravené) kótované ceny na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky, k nimž má účetní jednotka přístup ke dni ocenění;
- Úroveň 2: vstupy na úrovni 2 jsou vstupy jiné než kótované ceny zahrnuté do úrovně 1, které jsou přímo či nepřímo pozorovatelné pro aktivum či závazek; a
- Úroveň 3: vstupy na úrovni 3 jsou nepozorovatelné vstupní veličiny pro aktivum či závazek.

V souladu se strategií Fondu jsou všechny cenné papíry klasifikovány jako cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů. Reálná hodnota cenných papírů je určena v souladu se Zákonem a vyhláškou ČNB č. 244/2013 sb., o bližší úpravě některých pravidel zákona o investičních společnostech a investičních fondech. Cenné papíry se během účetního období přeceňují na reálnou hodnotu denně. V účetnictví Fondu jsou cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů. Cenné papíry jsou dle Vyhlášky oceněny cenou uvedenou na veřejném trhu, která je případně upravena dle pravidel zakotvených ve Vyhlášce. Není-li k dispozici tržní cena, je použita hodnota vypočtená dle oceňovacích modelů.

Cenné papíry jsou při prvotním zachycení oceněny pořizovací cenou. Její součástí jsou přímé transakční náklady spojené s pořízením cenných papírů.

Realizované kapitálové zisky a ztráty jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce Zisk nebo ztráta z finančních operací.

Všechny cenné papíry v držení Fondu jsou v úrovni 1 dle hierarchie reálných hodnot.

Ostatní pohledávky

Fond účtuje o pohledávkách vzniklých při obchodování s cennými papíry a o ostatních provozních pohledávkách.

Dle zásady opatrnosti jsou vytvářeny opravné položky ve výši 100 % k neuhrazeným pohledávkám po uplynutí dvou let od zaúčtování nároku.

Finanční deriváty a zajišťovací operace

Fond může používat finanční deriváty k zajištění úrokového a měnového rizika, kterému je vystaven v důsledku operací na finančních trzích.

Nominální hodnoty finančních derivátů jsou zachyceny v podrozvaze. Všechny finanční deriváty jsou vykazovány jako aktiva v případě kladné reálné hodnoty a jako pasiva v případě záporné reálné hodnoty. Reálná hodnota derivátů je vypočtena na základě oceňovacích modelů.

Deriváty jsou denně přeceňovány na reálnou hodnotu proti účtům nákladů a výnosů, které jsou zahrnuty na řádku Zisk nebo ztráta z finančních operací.

Fio investiční společnost, a.s.

Fio fond domácího trhu - otevřený podílový fond

Účetní závěrka sestavená k 31. 12. 2022

Daň z příjmů

Podle platných daňových předpisů činí sazba daně z příjmů právnických osob pro podílové fondy 5 %.

Přepočty cizích měn

Pro přepočet cizích měn je používán kurz devizového trhu vyhlášený ČNB platný k danému dni. Aktiva a pasiva v zahraniční měně jsou k rozvahovému dni přepočítána stejným způsobem.

Kurzové rozdíly vzniklé denním přeceňováním majetku a závazků účtovaných v cizích měnách se účtují na účty nákladů nebo výnosů.

Vlastní kapitál Fondu

Vydané podílové listy jsou zařazeny ve vlastním kapitálu, protože splňují definici dle mezinárodních účetních standardů.

Prodejní cena podílového listu je vypočítávána jako podíl vlastního kapitálu Fondu a příslušného počtu podílových listů. Podílové listy jsou prodávány kvalifikovaným investorům na základě denně stanovované prodejní ceny.

Emisní ážio

Emisní ážio představuje rozdíl mezi nominální hodnotou všech podílových listů a jejich tržní hodnotou.

Úrokové výnosy a náklady

Časové rozlišení úroků vztahující se k aktivům je zahrnuto do celkových zůstatků těchto aktiv.

Fio investiční společnost, a.s.

Fio fond domácího trhu - otevřený podílový fond

Účetní závěrka sestavená k 31. 12. 2022

4. ŘÍZENÍ RIZIK

Úvěrové riziko

Fond má nastaveny limity na protistrany a instrumenty omezující úvěrová rizika v souladu se statutem a investiční strategií fondu. Na nové instrumenty musí být před zařazením do portfolia nastaven Risk managementem limit. Obecně fond nevstupuje do obchodů, které by dávaly za vznik podstatnému úvěrovému riziku a pokud je to možné, snižuje fond úvěrové riziko finančním kolaterálem.

Je sledováno riziko koncentrace na základě zemí emitentů a měn do kterých Fond investuje. Dle statutu probíhají investice do koncentrovaného portfolia akciových titulů obchodovaných na akciových burzách v ČR – BCPP, RMS, povoleny jsou i akcie společností obchodovaných na zahraničních trzích se silnou vazbou na ČR (daňový domicil, reálné místo podnikání)

Tržní riziko

Fond používá pro omezování rizikové expozice portfolia vůči tržním rizikům kromě zákonných omezení, zejména soubor interních limitů. Tyto limity přímo omezují rizikovou expozici vůči měnovému, úrokovému a akciovému riziku. Příslušné limity jsou stanovovány adekvátně povaze Fondu.

Nové instrumenty jsou předem analyzovány z pohledu úvěrového i tržního rizika.

Tržní rizikovost fondu je měřena hodnotou Value at Risk (dále jen „VaR“) a pomocí SRI - souhrnný rizikový ukazatel, který bere v úvahu jak volatilitu finančního nástroje (tržní riziko), tak bonitu emitenta (úvěrové riziko).

Fond k výpočtu měsíčního VaR používá tzv. historickou metodu na hladině spolehlivosti 99 % s historií 270 obchodních dní s denními změnami kurzů. Fond počítá VaR pro akciové riziko, kdy se předpokládá, že se budou měnit kurzy akcií, ale kurzy měn a úrokové sazby zůstanou konstantní. Druhou variantou je VaR pro měnové riziko, kde se předpokládá proměnlivost pouze u kurzů měn. Třetí variantou je VaR pro úrokové riziko, kde se předpokládá proměnlivost pouze u úrokových sazeb. Poslední variantou je VaR pro celkové riziko, kde se předpokládá, že se v čase mění všechny tři vstupní veličiny. Hodnota VaR je vyjádřena jako % z NAV fondu.

Hodnota VaR pro celkové rizika k datu 31.12. 2022 činila 13,84 %, pro akciové riziko 13, 84 %, pro měnové riziko 0,01 % a pro úrokové riziko 0 %.

Dle ukazatele SRI fond spadá do rizikové třídy 4. Souhrnný ukazatel rizik (SRI), který může nabývat hodnot 1-7, vyjadřuje míru kolísání investice a pravděpodobnost její návratnosti. Hodnota 1 představuje nej- menší rizikovost produktu, ale současně lze předpokládat nejnižší očekávané výnosy; hodnota 7 nejvyšší rizikovost produktu, ale nejvyšší očekávané výnosy.

Fio investiční společnost, a.s.

Fio fond domácího trhu - otevřený podílový fond

Účetní závěrka sestavená k 31. 12. 2022

Dodržování limitů je průběžně kontrolováno a je hodnocena vhodnost jejich nastavení a případně jsou limity revidovány.

Měnové riziko je zajišťováno prostřednictvím finančních derivátů (měnové forwardy a swapy). Finanční deriváty jsou uzavírány s protistranami, na které jsou Risk managementem nastaveny limity.

Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko, že Fond nebude mít dostatek likvidních zdrojů ke splnění svých závazků. Likviditní pozice fondu je monitorována a řízena podle očekávaných peněžních toků a podle výsledku je případně upravována struktura portfolia fondu.

V rámci fondu jsou pro řízení rizika likvidity implementovány postupy a limity, které zabezpečují zejména povinnost odkupu podílových listů fondu. Fond má v držení zejména likvidní cenné papíry obchodované na domácích i světových trzích, jejichž likvidita je vysoká a k tomu má i stálou rezervu v penězích na běžných účtech. Je tak dostatečně ošetřeno riziko, že Fond nebude z důvodu absence likvidních prostředků schopen dostát svým závazkům.

Fio investiční společnost, a.s.

Fio fond domácího trhu - otevřený podílový fond

Účetní závěrka sestavená k 31. 12. 2022

5. DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

5.1. Pohledávky za bankami

Pohledávky za bankami	31.12.2021	31.12.2022
Běžné účty	48 996	34 706
Celkem	48 996	34 706

Běžné účty jsou splatné na požádání.

5.2. Cenné papíry

Jednotlivé druhy cenných papírů podle emitentů, jejich počet, tržní ocenění a úročení jsou uvedeny v Portfoliu, které je součástí této přílohy. Veškeré cenné papíry v majetku Fondu jsou kótované na Burze cenných papírů Praha .

Akcie, podílové listy a ostatní podíly oceněné reálnou hodnotou do výkazu zisku a ztráty	31.12.2021	31.12.2022
Cenné papíry obchodované na BCPP	260 392	302 447
Celkem	260 392	302 447

5.3. Ostatní aktiva

Fond k 31. 12. 2022 eviduje ostatní aktiva ve výši 1 394 tis. Kč (2021: 1 410 tis. Kč).

Ostatní aktiva	31.12.2021	31.12.2022
Kladná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	808	0
Nevyplacené dividendy	560	0
Zálohy na daň z příjmu	42	1 394
Ostatní aktiva celkem	1 410	1 394

5.4. Náklady a příjmy příštích období

Fond k 31. 12. 2022 neeviduje žádné náklady nebo příjmy příštích období.

5.5. Vlastní kapitál

V souladu s postupy účtování Fond nemá základní kapitál. Jmenovitá hodnota podílového listu je 1 Kč. Celková jmenovitá hodnota všech podílových listů je zachycena na účtu Kapitálové fondy.

Emisní ážio z rozdílu mezi jmenovitou a prodejní hodnotou podílových listů je vykazováno samostatně. Fond účtuje o emisním ážiu jak při prodeji podílových listů, tak i při jejich zpětném odkupu.

Prodejní cena podílového listu je stanovena jako podíl vlastního kapitálu Fondu a počtu vydaných podílových listů.

Hodnota podílového listu k poslednímu obchodnímu dni roku 2022 činila 1,2149 Kč (2021: 1,3574 Kč).

Fio investiční společnost, a.s.

Fio fond domácího trhu - otevřený podílový fond

Účetní závěrka sestavená k 31. 12. 2022

Jedná se o poslední zveřejněnou hodnotu podílového listu za rok 2022, za kterou byly realizovány nákupy a odkupy podílových listů Fondu.

Fond plánuje ztrátu za rok 2022 ve výši 38 612 tis. Kč převést na účet hospodářského výsledku předchozích let.

5.6. Přehled změn kapitálového fondu

	Počet podílových listů (v ks)	Jmenovitá hodnota podíl. listů	Emisní ážio (v tis. Kč)	Kapitálové fondy Celkem (v Kč)
Podílové listy prodané	355 121 950	1	48 227	403 348 963
Podílové listy odkoupené	-77 660 779	0	-13 666	-91 326 357
Zůstatek k 31.12.2022	277 461 171	1	34 561	312 022 606

	Počet podílových listů (v ks)	Jmenovitá hodnota podíl. listů	Emisní ážio (v tis. Kč)	Kapitálové fondy Celkem (v Kč)
Podílové listy prodané	259 534 366	1	18 921	278 455 190
Podílové listy odkoupené	33 163 428	0	-1 687	34 850 018
Zůstatek k 31.12.2021	226 370 938	1	17 234	313 305 208

5.7. Ostatní pasiva

Ostatní pasiva	31.12.2021	31.12.2022
Závazky vůči Fio investiční společnosti	541	1 247
Závazek vůči depozitáři	10	17
Dohad na audit	54	54
Ostatní závazky	45	13
Celkem	650	1 331

5.8. Výnosy a výdaje příštích období

Fond k 31. 12. 2022 neeviduje žádné výnosy a výdaje příštích období.

5.9. Výnosy z akcií a podílů

Výnosy z akcií a podílů v roce 2022 tvořily vyplacené dividendy v hodnotě 17 057 tis. Kč (2021: 6 396 tis. Kč).

5.10. Výnosy z úroků

Výnosy z úroků v roce 2022 v hodnotě 1 679 tis. Kč, je tvořen přijatým úrokem z termínovaných vkladů (2021: 156 tis. Kč).

5.11. Poplatky a provize

	31.12.2021	31.12.2022
Poplatky za obhospodařování	3 068	5 786
Poplatky za administraci	903	1 702
Poplatky depozitáři	121	194
Provize za obchody	120	205
Poplatky ostatní	130	141
Celkem	4 342	8 028

Poplatek za obhospodařování, hrazený Fondem Investiční společnosti, činí v souladu se statutem fondu 1,7 % p.a. z průměrné roční hodnoty fondového kapitálu Fondu (tj. NAV) (2021: 1,7%).

Fio investiční společnost, a.s.

Fio fond domácího trhu - otevřený podílový fond

Účetní závěrka sestavená k 31. 12. 2022

Poplatek za administraci, hrazený Fondem Investiční společnosti, činí v souladu se statutem fondu 0,5 % p.a. z průměrné roční hodnoty fondového kapitálu Fondu (tj. NAV) (2021: 0,5%).

5.12. Zisk nebo ztráta z finančních operací

	31.12.2021	31.12.2022
Zisk (ztráta) z cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	58 423	-47 049
Zisk (ztráta) z pevných termínových operací	807	-2 103
Zisk (ztráta) z kurzových rozdílů	-22	13
Celkem	59 209	-49 139

Zisk nebo ztráta z cenných papírů, oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, představuje především zisky z realizovaných nákupů cenných papírů, ze splatných cenných papírů a z denního ocenění cenných papírů na reálnou hodnotu.

5.13. Správní náklady

Správní náklady	31.12.2021	31.12.2022
Audit	55	56
Celkem	55	56

5.14. Daň z příjmů

	31.12.2021	31.12.2022
Výsledek hospodaření před zdaněním	61 368	-38 483
Přičitatelné položky	0	0
Odečitatelné položky	6 289	17 057
Základ daně	55 079	0
Odpočet daňové ztráty minulých období	0	0
Daň ze základu daně	2 754	0*
Zvláštní základ daně	2 203	5 151
Zápočet	219	633
Daň ze zvláštního základu daně	111	140
Úprava daně minulých let	-15	-11
Daň celkem	2 850	129

*Vzhledem k daňové ztrátě za rok 2022 je daňový základ nulový.

5.15. Likvidita

V tabulce je uvedena zbytková splatnost aktiv členěných podle nejdůležitějších druhů. Vzhledem k tomu, že všechny cenné papíry jsou obchodované na veřejných trzích, prodeje je možné realizovat do 3 měsíců.

Fio investiční společnost, a.s.

Fio fond domácího trhu - otevřený podílový fond

Účetní závěrka sestavená k 31. 12. 2022

31.12.2022	Do 3 měsíců	3 měsíce - 1 rok	1 - 5 let	nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Pohledávky za bankami	34 706	0	0	0	0	34 706
Akcie a podílové listy	0	0	0	0	302 447	302 447
Ostatní aktiva	0	1 394	0	0	0	1 394
Aktiva celkem	34 706	1 394	0	0	302 447	338 547

31.12.2022	Do 3 měsíců	3 měsíce - 1 rok	1 - 5 let	nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Ostatní pasiva	1275	56	0	0	0	1 331
Rezervy	0	140	0	0	0	140
Vlastní kapitál	0	0	0	0	337 076	337 076
Nederivátová pasiva	1275	196	0	0	337 076	338 547
Derivátová pasiva	0	0	0	0	0	0
Pasiva celkem	1275	196	0	0	337 076	338 547
GAP	33 431	1 198	0	0	-34 629	0

31.12.2021	Do 3 měsíců	3 měsíce - 1 rok	1 - 5 let	nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Pohledávky za bankami	48 996	0	0	0	0	48 996
Akcie a podílové listy	0	0	0	0	260 392	260 392
Ostatní aktiva	0	1 410	0	0	0	1 410
Aktiva celkem	48 996	1 410	0	0	260 392	310 798

31.12.2021	Do 3 měsíců	3 měsíce - 1 rok	1 - 5 let	nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Ostatní pasiva	595	55	0	0	0	650
Rezervy	0	2876	0	0	0	2 876
Vlastní kapitál	0	0	0	0	307 272	307 272
Nederivátová pasiva	595	2 931	0	0	307 272	310 798
Derivátová pasiva	0	0	0	0	0	0
Pasiva celkem	595	2 931	0	0	307 272	310 798
GAP	48 401	-1 521	0	0	-46 880	0

5.16. Informace o reálné hodnotě finančních aktiv

Hierarchie reálných hodnot

31.12.2022	úroveň 1	úroveň 2	úroveň 3	Celkem
Pohledávky za bankami		0	34 706	34 706
Akcie a podílové listy	302 447	0	0	302 447
Reálná hodnota derivátů	0	0	0	0
Ostatní aktiva	0	0	1 394	1 394
Aktiva celkem	302 447	0	36 100	338 547

Hierarchie reálných hodnot

31.12.2021	úroveň 1	úroveň 2	úroveň 3	Celkem
Pohledávky a bankami		0	48 996	48 996
Akcie a podílové listy	260 392	0	0	260 392
Reálná hodnota derivátů	0	0	0	0
Ostatní aktiva	0	0	1 410	1 410
Aktiva celkem	260 392	0	50 406	310 798

Fio investiční společnost, a.s.

Fio fond domácího trhu - otevřený podílový fond

Účetní závěrka sestavená k 31. 12. 2022

5.17. Dodržování regulatorních požadavků a limitů

U Fondu došlo v několika dnech v průběhu února, března, dubna, května a července 2022 k překročení jednoho investičního limitu stanoveného ve statutu, avšak ve všech případech se jednalo o tzv. marginální pasivní překročení dle stanoviska ČNB, tedy o porušení, která jsou z hlediska výše odchýlení, času nápravy i dopadu na hodnotu majetku Fondu zanedbatelná.

K jinému překročení limitů uvedených v zákoně č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech a nařízení vlády č. 243/2013 Sb. o investování investičních fondů a o technikách k jejich obhospodařování, nedošlo. Rovněž nedošlo k žádnému dalšímu porušení limitů uvedených ve statutu Fondu.

5.18. Změna statutu Fondu

Rozhodnutím představenstva společnosti nabyla dne 18. 2. 2022 účinnosti změna statutu, jejíž podstatou byla zejména pravidelná roční aktualizace nákladovosti a výkonnosti Fondu, dále byla do statutu Fondu v souladu s legislativními požadavky zaimplementována část týkající se rizika udržitelnosti.

Rozhodnutím představenstva společnosti nabyla dne 21. 7. 2022 účinnosti změna statutu, kterou byl do statutu Fondu přidán LEI kód Fondu.

Rozhodnutím představenstva společnosti nabyla dne 3. 10. 2022 účinnosti změna statutu, kterou byla upravena informace týkající se ukazatele rizik (v souvislosti s nařízením PRIIPs) a byla přidána informace o podmínkách, při jejichž splnění Společnost není povinna nahradit škodu způsobenou nesprávným výpočtem aktuální hodnoty podílového listu Fondu.

Žádná z výše uvedených změn statutu však není podstatnou změnou ve smyslu ve smyslu čl. 22 odst. 2 písm. d) směrnice 2011/61/EU a čl. 106 nařízení 231/2013.

5.19. Události po datu účetní závěrky

Vedení účetní jednotky nejsou známy žádné události, které by nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky.

Fio investiční společnost, a.s.
Fio fond domácího trhu - otevřený podílový fond

Účetní závěrka sestavená k 31. 12. 2022

Příloha

Portfolio 2022 (Dle data obchodu)

název ceniny	ISIN	měna	počet	kurz
BEZVAVLASY	CZ0009011920	CZK	11 680	404,00
COLT CZ GROUP SE	CZ0009008942	CZK	33 105	552,00
CTP N.V.	NL00150006R6	CZK	34 494	262,50
ČEZ, A.S.	CZ0005112300	CZK	70 538	770,00
EMAN	CZ0009009718	CZK	43 000	81,00
ERSTE GROUP BANK AG	AT0000652011	CZK	80 321	717,00
GEVORKYAN	SK1000025322	CZK	45 400	242,00
KARO LEATHER	CZ0009008819	CZK	73 500	127,00
KOFOLA ČS	CZ0009000121	CZK	42 760	244,00
KOMERČNÍ BANKA	CZ0008019106	CZK	81 496	655,00
MONETA MONEY BANK	CZ0008040318	CZK	427 082	76,00
PHILIP MORRIS ČR	CS0008418869	CZK	941	16 720,00
PILULKA LÉKÁRNY	CZ0009009874	CZK	2 500	650,00
VIG	AT0000908504	CZK	38 786	543,00

Portfolio 2021 (Dle data obchodu)

název ceniny	ISIN	měna	počet	kurz
AVAST	GB00BDD85M81	CZK	196 714	181,00
ČESKÁ ZBROJOVKA GRP.	CZ0009008942	CZK	19 650	508,00
ČEZ	CZ0005112300	CZK	71 934	827,00
EMAN	CZ0009009718	CZK	23 000	150,00
ERSTE GROUP BANK AG	AT0000652011	CZK	45 456	1 025,50
KOFOLA ČS	CZ0009000121	CZK	33 760	310,00
KOMERČNÍ BANKA	CZ0008019106	CZK	48 359	935,00
MONETA MONEY BANK	CZ0008040318	CZK	233 582	93,75
O2 C.R.	CZ0009093209	CZK	29 462	267,00
PHILIP MORRIS ČR	CS0008418869	CZK	861	16 100,00
VIG	AT0000908504	CZK	9 477	627,00