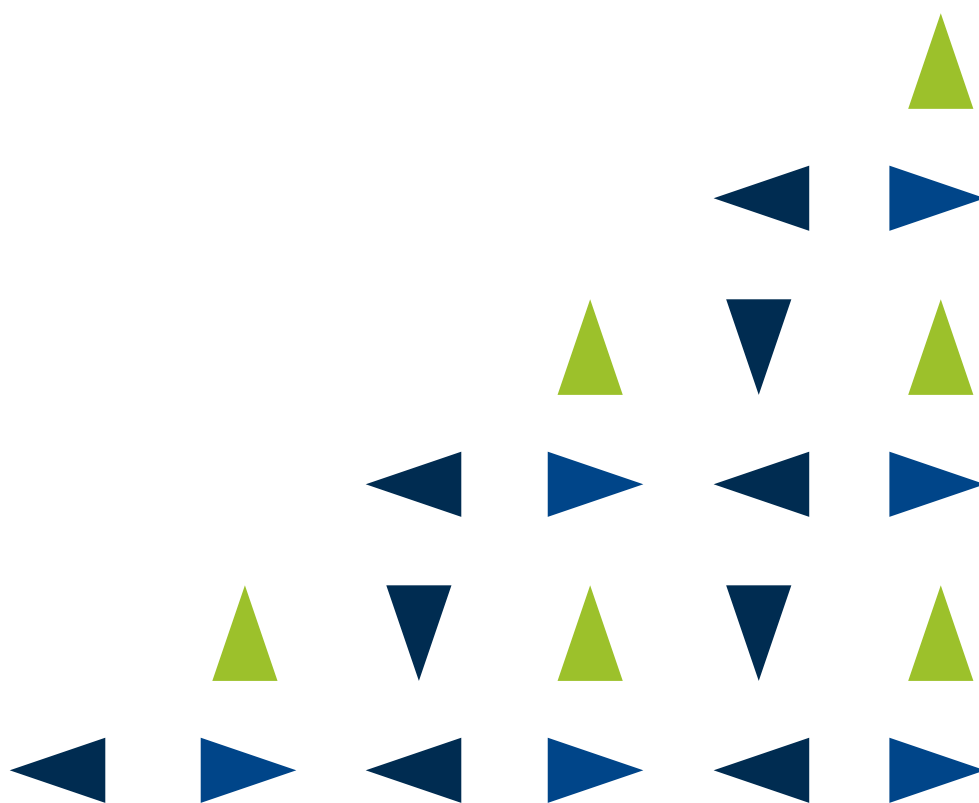




Výroční správa 2024

Fio globální akciový fond – otevřený podílový fond

Obsah

VŠEOBECNÁ ČASŤ	2
A. Základné informácie o správcovskej spoločnosti fondu	3
B. Základné informácie a charakteristika fondu	4
C. Údaje o činnosti Spoločnosti vo vzťahu k majetku fondu	5
D. Údaje o podielových listoch, čistej hodnote majetku fondu, zložení majetku a o aktívach fondu	5
E. Údaje o osobe vykonávajúcej správu majetku	10
F. Údaje o technikách spravovania fondu	10
G. Údaje o rizikovom profile a pákovom efekte	12
H. Údaje o mzdách a o odmeňovaní	12
I. Ďalšie údaje	14
J. Spoločenská zodpovednosť a udržateľné financovanie SFDR	15
K. Údaje o osobách zodpovedných za výročnú správu	16
SPRÁVA AUDÍTORA	17
ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA FONDU KU DŇU 31. 12. 2024	21



Všeobecná časť

A. Základné informácie o správcovskej spoločnosti fondu

Obchodné meno: Fio investiční společnost, a. s. (ďalej tiež „Spoločnosť“)
Sídlo: Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika
IČO: 067 04 441
Spisová značka: B 23153 vedená u Městského soudu v Praze
Dátum vzniku: 5. 1. 2018
Základné imanie: 20 000 000,- Kč
Akcionár Spoločnosti: Fio banka, a. s., IČO: 618 58 374, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1
Kontakty: www.fiofondy.cz
+420 224 346 800

O založení Spoločnosti bolo rozhodnuté jej zakladateľom, spoločnosťou Fio Banka dňa 29. septembra 2016, a to prijatím stanov Spoločnosti v súlade s ustanovením § 250 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodných korporáciách. Stanovy boli vyhotovené vo forme notárskej zápisnice N 1199/2016, NZ 1028/2016, JUDr. Jaroslavou Voclovou, notárkou so sídlom v Prahe.

Spoločnosť získala povolenie k činnosti investičnej spoločnosti rozhodnutím Českej národnej banky zo dňa 24. októbra 2017, č. j.: 2017/140360/CNB/570, S-Sp-2016/00462/CNB/571, a to v rozsahu týchto činností:

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

Do obchodného registra Českej republiky bola Spoločnosť zapísaná dňa 5. januára 2018.

Ku dňu 31. 12. 2024 Spoločnosť spravovala tieto investičné fondy:

- Fio fond domácího trhu – otevřený podílový fond (speciální fond)
- Fio globální akciový fond – otevřený podílový fond (standardní fond)
- Fio realitní fond SICAV, a. s. – špeciálny fond nehnuteľností (špeciálny fond)

Vo vzťahu k podielom na hlasovacích právach vzťahujúcim sa k majetku Spoločnosťou spravovaných investičných fondov, nenapĺňuje Spoločnosť definíciu správcovskej spoločnosti uvedenej v § 34 ods. 1 zákona č. 240/2013 Sb., o investičných spoločnostiach a investičných fondech, v znení neskorších predpisov (ďalej len „ZISIF“).

B. Základné informácie a charakteristika fondu

Základné informácie:

Celý názov:	Fio globální akciový fond - otevřený podílový fond
Typ fondu podľa AKAT:	akciový fond
Dátum vzniku fondu:	11. 10. 2018
Druhy podielových listov fondu:	Trieda CZK, ISIN CZ0008475720 Trieda EUR, ISIN CZ0008476215
Zahájenie vydávania podielových listov	Trieda CZK dne 25. 10. 2018 Trieda EUR dne 26. 1. 2021
Rozhodné obdobie:	1. 1. 2024 až 31. 12. 2024

Rozhodnutím Českej národnej banky zo dňa 24. 11. 2020 bola schválená zmena štatútu fondu, ktorá umožňovala začať vydávať ďalší druh podielových listov, označovaných súhrne ako Trieda EUR. Podielové listy bez označenia „Triedy“ vydávané pred 26. 1. 2021 (deň zahájenia vydávania podielových listov Triedy EUR) sa začali od tohoto dátumu označovať ako podielové listy Triedy CZK. Pre účely tejto výročnej správy sú ako podielové listy Triedy CZK označované aj podielové listy bez označenia triedy (teda podielové listy vydávané pred 26. 1. 2021).

Dňa 26. 1. 2021 bola tiež zahájená cezhraničná ponuka oboch tried podielových listov fondu v Slovenskej republike.

Depozitár:

Činnosť depozitára vykonáva pre fond od jeho vzniku spoločnosť UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., IČO: 64948242, so sídlom Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14092, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 3608.

Audítor:

Audítorm fondu je a účtovnú závierku fondu za rok 2024 overila spoločnosť PricewaterhouseCoopers Audit s.r.o., IČO: 40765521, so sídlom Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel C, vložka 3637.

Investičné zameranie:

Fio globální akciový fond je zameraný na investície do akciových titulov obchodovaných prevažne na trhoch vyspelých ekonomík (pričom vyspelými ekonomikami sa rozumejú najmä členské štáty OECD). Jednotlivé investície sa vyberajú metódou stock-picking na základe fundamentálnej analýzy. Podiel investícií v akciách, cenných papieroch vydaných fondmi kolektívneho investovania alebo porovnateľnými zahraničnými fondy, ktorých majetok je investovaný predovšetkým do akcií, a iných nástrojov nesúcich riziko akcií (ďalej súhrne len ako „akcie a obdobné finančné nástroje“) musí dosahovať minimálne 80 % objemu majetku fondu. Základným predpokladom investičnej stratégie je dlhodobé zhodnocovanie investovaných finančných prostriedkov, a to vďaka aktívne riadeným investíciám do portfólia akcií obchodovaných na regulovaných akciových trhoch. Fond nemá v úmysle svoje investície koncentrovať do konkrétneho hospodárskeho odvetvia alebo jeho časti, určitej časti finančného trhu ani konkrétnej zemepisnej oblasti.

Fio globální akciový fond sa snaží ťažiť primárne z hlavných svetových trendov v oblastiach, ako sú IT, financie a zdravotníctvo, ale aj ďalšie odvetvia ekonomiky. Fio globální akciový fond je vhodný predovšetkým pre investorov, ktorí požadujú vyšší potenciálny výnos a zároveň sú ochotní podstupovať väčšie riziko. Vhodný investičný horizont je 5 rokov a viac.

Vo všeobecnej rovine fond na rok 2025 plánuje pokračovať v činnosti bez zásadných zmien s dôrazom na kontinuitu a stabilnú prevádzku. V kontexte investičnej stratégie sa dá očakávať, že hlavnou časťou portfólia budú naďalej tituly z technologického a zdravotníckeho a sektoru. Očakáva sa, že významné zastúpenie bude mať aj naďalej v spotrebiteľskom a finančnom sektore.

C. Údaje o činnosti Spoločnosti vo vzťahu k majetku fondu

Akciové indexy v roku 2024 nadviazali na predchádzajúci rok a zaznamenali silné posilnenie. Podobne ako minulý rok ťahali indexy vyššie predovšetkým rastovejšie segmenty akciového trhu. Výkonnosť medzi jednotlivými časťami trhu bola ale veľmi rozdielna. Rast indexov je zásluhou predovšetkým akcií najväčších spoločností, a to sčasti vďaka rastu ziskov, ale zároveň aj ďalšej expanzie valuačných násobkov. Ocenenie sa viac-menej vrátilo na úroveň z roku 2021, pričom úrokové sadzby a výnosy na štátnych dlhopisoch zostávajú na pomerne vysokých úrovniach oproti predchádzajúcim rokom.

Vzhľadom k väčšiemu zastúpeniu rastových titulov mal rovnako ako minulý rok najlepšiu výkonnosť americký akciový trh. Naopak relatívne slabšiu výkonnosť mali európske indexy s väčším zastúpením tradičnejších sektorov. Darilo sa tiež japonskému trhu a po oznámených monetárnych stimuloch sa nakoniec zdvihli aj čínske akcie. Z jednotlivých akciových sektorov vynikal opäť technologický sektor vďaka pokračujúcemu rastu akcií spoločností s expozíciou na vývoj umelej inteligencie.

Fondový kapitál Fio globálneho akciového fondu pripadajúci na jeden podielový list (NAV/PL) klesol v roku 2024 o 4,36 % (pri porovnaní hodnôt NAV/PL Triedy CZK z 31. 12. 2023 a 31. 12. 2024). Hlavným dôvodom bola nízka váha vo veľkých technologických tituloch, ktoré primárne ťahali indexy na vyššie úrovne. U niektorých držaných titulov predovšetkým zo zdravotníckeho a spotrebného sektora sa hospodárenie vyvíjalo pod predchádzajúce očakávania a zároveň došlo na rozdiel od akciových indexov ku kompresii ocenenia.

Hlavným rizikom pre vývoj na trhoch a vývoj Fio globálneho akciového fondu je možná globálna recesia vzhľadom na stále reštriktívnu menovú politiku hlavných centrálnych bánk alebo vytváranie bariér v medzinárodnom obchode v dôsledku opatrení obchodnej politiky novej americkej administratívy. Fond tak obdobne ako v minulom roku môže čeliť rizikám plynúcim ako z toho vonkajšieho, svetového, tak aj z toho vnútorného, domáceho prostredia. Fond aktívne riadi svoje menové riziko pomocou dostupných zaistovacích inštrumentov, predovšetkým swapov. Menové zaistenie v uplynulom roku 2024 bolo realizované voči americkému doláru.

D. Údaje o podielových listoch, čistej hodnote majetku vo fonde, zložení majetku a o aktívach fondu

Fondový kapitál fondu pripadajúci na jeden podielový list Triedy CZK (NAV/PL) za rok 2024 poklesol o 4,36 %, z hodnoty 1,7036 (ku dňu 31. 12. 2023) na hodnotu 1,6293 (ku dňu 31. 12. 2024). Hodnota NAV Fio globálneho akciového fondu Triedy CZK sa tak znížila z hodnoty 1 004 947 363,16 Kč (ku dňu 31. 12. 2023) na hodnotu 924 823 502,42 Kč (ku dňu 31. 12. 2024). Fondový kapitál fondu pripadajúci na jeden podielový list Triedy CZK (NAV/PL) zaznamenal v roku 2024 pokles, napriek tomu sa fond od svojho založenia nachádza výrazne v kladných hodnotách a od založenia do konca rozhodného obdobia dosiahol zhodnotenie prostriedkov o takmer 63 %.

Fondový kapitál fondu pripadajúci na jeden podielový list Triedy EUR (NAV/PL) za rok 2024 poklesol o 4,41 % z hodnoty 1,1752 (ku dňu 31.12.2023) na hodnotu 1,1234 (ku dňu 31.12.2024). Hodnota NAV Fio globálneho akciového fondu Triedy EUR klesla z hodnoty 9 624 451,25 EUR (ku dňu 31.12.2023) na 8 825 640,88 EUR (ku dňu 31.12.2024). Za poklesom fondového kapitálu stojí jednak vyšší objem odkúpených podielových listov, než objem vydaných podielových listov a tiež sa negatívne podieľal pokles kurzov predovšetkým pri európskych pozíciách držaných v rámci štruktúry portfólia.

Porovnanie NAV a NAV/PL fondu ku koncu uplynulých účtovných období

		NAV	NAV / podielový list
31. 12. 2020		268 311 527,56 CZK	1,4244 CZK
31. 12. 2021	Trieda CZK	813 233 200,85 CZK	1,7675 CZK
	Trieda EUR	4 956 029,45 EUR	1,2162 EUR
31. 12. 2022	Trieda CZK	792 071 094,36 CZK	1,3677 CZK
	Trieda EUR	6 505 160,99 EUR	0,9427 EUR
31. 12. 2023	Trieda CZK	1 004 947 363,16 CZK	1,7036 CZK
	Trieda EUR	9 624 451,25 EUR	1,1752 EUR
31. 12. 2024	Trieda CZK	924 823 502,42 CZK	1,6293 CZK
	Trieda EUR	8 825 640,88 EUR	1,1234 EUR

Vývoj NAV (v CZK) na jeden podielový list (NAV/PL) Triedy CZK od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024



Vývoj NAV (v EUR) na jeden podielový list (NAV/PL) Triedy EUR od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024



Za uplynulý rok 2024 bolo novo vydaných 86 533 275 kusov podielových listov Triedy CZK o celkovej emisnej hodnote 146 152 19,90 Kč. V rovnakom období bolo odkúpených 108 829 316 kusov podielových listov Triedy CZK o celkovej emisnej hodnote 183 093 060,51 Kč. Objem novo vydaných podielových listov bol v roku 2024 nižší, než objem spätne odkúpených. **Na konci roka 2024 bolo v obehu evidovaných 567 610 287 kusov podielových listov Triedy CZK.**

Pre Triedu EUR bolo v roku 2024 vydaných 1 803 863 kusov podielových listov o celkovej emisnej hodnote 2 103 556,78 EUR. V rovnakom období bolo odkúpených 2 137 263 kusov podielových listov o celkovej emisnej hodnote 2 481 209,58 EUR. Rovnako ako u Triedy CZK došlo aj u Triedy EUR k väčšiemu počtu spätne odkúpených kusov podielových listov ako bol počet novo vydaných. **Na konci roka 2024 bolo v obehu evidovaných 7 855 940 kusov podielových listov Triedy EUR.**

Údaje o vydaných a odkúpených podielových listoch Triedy CZK fondu v roku 2024

mesiac	vydané podielové listy		odkúpené podielové listy		saldo	
	počet v ks	objem v Kč	počet v ks	objem v Kč	počet v ks	objem v Kč
1	7 334 472	12 355 457,80	5 727 480	9 660 135,88 K	1 606 992	2 695 322
2	10 010 475	17 690 610,29	9 630 995	16 935 243,67	379 480	755 367
3	5 302 071	9 475 176,50	7 678 730	13 726 829,16	-2 376 659	-4 251 653
4	7 713 404	13 319 074,40	8 873 555	15 369 309,22	-1 160 151	-2 050 235
5	7 539 861	12 667 731,90	9 594 099	16 092 648,60	-2 054 238	-3 424 917
6	6 858 519	11 436 372,00	8 527 655	14 222 814,98	-1 669 136	-2 786 443
7	7 343 439	12 201 830,36	10 076 171	16 547 819,66	-2 732 732	-4 345 989

8	6 052 740	9 962 207,70	12 072 594	19 656 915,46	-6 019 854	-9 694 708
9	5 975 775	9 966 891,29	4 179 657	6 948 742,28 K	1 796 118	3 018 149
10	6 727 911	11 301 449,48	11 972 147	20 137 677,06	-5 244 236	-8 836 228
11	9 237 452	15 069 660,62	10 911 990	17 825 401,48	-1 674 538	-2 755 741
12	6 437 156	10 706 113,13	9 584 243	15 969 523,06	-3 147 087	-5 263 410
Celkom	86 533 275	146 152 575,47 Kč	108 829 316	183 093 060,51 Kč	-22 296 041	-36 940 485

Údaje o vydaných a odkúpených podielových listoch Triedy EUR fondu v roku 2024

mesiac	vydané podielové listy		odkúpené podielové listy		saldo	
	počet v ks	objem v EUR	počet v ks	objem v EUR	počet v ks	objem v EUR
1	97 326	113 053,00	179 334	207 240,98	-82 008	-94 187,98
2	193 785	236 384,48	277 726	333 270,57	-83 941	-96 886,09
3	228 894	281 752,40	124 420	153 321,47	104 474	128 430,93
4	97 875	116 864,67	295 178	350 599,02	-197 303	-233 734,35
5	135 521	156 604,69	70 106	80 714,3	65 415	75 890,33
6	159 599	183 108,93	123 893	142 556,38	35 706	40 552,55
7	106 686	122 129,51	317 068	357 654,08	-210 382	-235 524,57
8	204 452	232 946,74	142 662	162 635,6	61 790	70 311,07
9	240 574	275 783,99 EUR	60 592	69 681,74	179 982	206 102,25
10	66 467	76 924,67 EUR	113 944	133 689,55	-47 477	-56 764,88
11	167 973	187 644,08 EUR	303 399	340 600,79	-135 426	-152 956,71
12	104 711	120 359,62	128 941	149 244,97	-24 230	-28 885,35
Celkom	1 803 863	2 103 556,78	2 137 263	2 481 209,58	-333 400	-377 652,80

Podiel majetku podielového fondu investovaného na akciových trhoch sa v priebehu roka 2024 na mesačnej báze udržiaval v rozmedzí od 88,32 % do 98,25 %. Nižšej zainvestovanosti peňažných prostriedkov bolo dosahované predovšetkým v prvej polovici roka, druhá polovica roka bola charakteristická vyššou mierou zainvestovanosti. Podiel objemu finančných prostriedkov a ostatných investičných nástrojov na štruktúre majetku fondu predstavoval na konci roka 1,75 %.

Údaje o zložení majetku fondu a jeho zmenách v roku 2024 (vždy k poslednému dňu v mesiaci)

	akcie a obdobné finančné nástroje	finančné prostriedky
január	89,79	10,21
február	88,32	11,68
marec	88,50	11,50
apríl	88,71	11,29
máj	90,69	9,31
jún	94,99	5,01
júl	96,78	3,22
august	93,96	6,04
september	94,25	5,75
október	97,96	2,04
november	98,13	1,87
december	98,25	1,75

* Hodnoty uvedené v druhom stĺpci tabuľky predstavujú celkový podiel akcií a obdobných investičných nástrojov na celkových aktívach fondu a pri výpočte tohoto podielu sa vychádza zo „settlement date“ (tzn. k poslednému dňu v mesiaci sú zohľadnené obchody, ktoré sú zároveň k tomuto dňu aj vysporiadané). Hodnoty uvedené v treťom stĺpci tabuľky potom predstavujú zostatkovú hodnotu do 100 %.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje zloženie akcií a obdobných finančných nástrojov k 31. 12. 2024:

Zloženie majetku fondu k 31. 12. 2024

názov ceniny	ISIN	zastúpenie v %*	priemerná obstarávacia cena v USD**	reálna hodnota k 31. 12. 2024 v USD**
ACCENTURE PLC	IE00B4BNMY34	3,58	266,36	351,79
ALPHABET, INC. CL. C	US02079K1079	0,20	93,48	190,44
AMAZON.COM	US0231351067	0,19	136,08	219,39
APTIV HOLDINGS	JE00BTDN8H13	2,99	88,40	60,48
ASML HOLDING N.V.	NL0010273215	4,73	506,76 EUR	678,70 EUR
BE SEMICONDUCTOR	NL0012866412	5,32	51,79 EUR	132,30 EUR
BOOKING HOLDINGS	US09857L1089	2,23	2009,83	4968,42
CACI INTERNATIONAL	US1271903049	2,45	435,82	404,06
COSTAR GROUP	US22160N1090	0,83	78,82	71,59
CVS HEALTH	US1266501006	3,91	76,08	44,89
DASSAULT SYSTEMES SE	FR0000130650	0,75	37,53 EUR	33,50 EUR
EDWARDS LIFESCIENCES	US28176E1082	4,48	76,74	74,03
GARTNER	US3666511072	1,10	178,36	484,47
GLOBAL PAYMENTS	US37940X1028	5,15	130,29	112,06
CHARLES RIVER	US1598641074	3,94	195,36	184,60

IDEXX LABORATORIES	US45168D1046	0,09	395,49	413,44
ILLUMINA	US4523271090	3,00	246,05	133,63
INFINEON AG	DE0006231004	3,63	31,52 EUR	31,40 EUR
INTERCONT. EXCHANGE	US45866F1049	2,81	103,46	149,01
KEYSIGHT TECHNOLOGIE	US49338L1035	3,67	133,51	160,63
KLA CORPORATION	US4824801009	1,16	645,18	630,12
LAM RESEARCH	US5128073062	4,62	103,07	72,23
LOCKHEED MARTIN	US5398301094	3,18	415,28	485,94
MASTERCARD	US57636Q1040	3,12	325,60	526,57
META PLATFORMS	US30303M1027	0,12	235,37	585,51
MICROSOFT	US5949181045	0,16	211,14	421,50
NIKE	US6541061031	4,93	98,00	75,67
NVIDIA	US67066G1040	0,14	113,20	134,29
PAYPAL HOLDINGS	US70450Y1038	2,58	135,54	85,35
S&P GLOBAL	US78409V1044	1,84	339,90	498,03
SAP SE	DE0007164600	1,31	115,86 EUR	236,30 EUR
SARTORIUS AG VZ.	DE0007165631	3,42	370,36 EUR	215,20 EUR
STARBUCKS	US8552441094	1,06	75,00	91,25
SYNOPSYS	US8716071076	0,51	248,00	485,36
THE BOEING COMPANY	US0970231058	5,21	169,00	177,00
THE ESTEE LAUDER	US5184391044	3,76	126,81	74,98
THERMO FISHER	US8835561023	4,98	493,06	520,23
UNITEDHEALTH GROUP	US91324P1021	4,64	439,49	505,86

* *jedná sa o podiel objemu danej ceniny (vyjadrený v Kč) na NAV Fonde*

** *pokiaľ nie je ďalej stanovené inak*

V rozhodnom období nebol súčasťou majetku fondu žiadny majetok podliehajúci zvláštnym opatreniam v dôsledku jeho nízkej likvidity.

E. Údaje o osobe vykonávajúcej správu majetku

Ing. Lukáš Brodničiek

Absolvent Vysokej školy ekonomickej v Prahe a držiteľ titulu CFA. Na kapitálovom trhu pôsobí od roku 2012, od roku 2017 pracuje vo Finančnej skupine Fio. Má vyše 10 rokov skúsenosti s investovaním na domácich i zahraničných trhoch. Funkciu portfólio manažéra vo vzťahu k Fio globálnemu akciovému fondu vykonáva od jeho vzniku dňa 11. 10. 2018.

F. Údaje o technikách spravovania

Medzi techniky spravovania Fondu patria repo obchody (repo/reversné repo) podľa § 31 až § 33 nariadenia vlády č. 243/2013 Sb. o investovaní investičných fondů a o technikách k jejich obhospodařování (ďalej len „nariadenie“) a finančné deriváty upravené v § 12 a § 13 nariadenia. Tieto techniky spravovania je možné použiť iba za podmienok špecifikovaných v štatúte fondu.

Všetky techniky na spravovanie fondu sú v súlade s § 30 nariadenia. Použitím týchto techník nie sú obchádzané pravidlá (vrátane investičných limitov) stanovené nariadením a určené štatútom fondu ani jeho investičná stratégia a fond je v každom okamihu schopný splniť svoju povinnosť previesť peňažné prostriedky alebo dodať podkladové aktívum plynúce z finančného derivátu dohodnutého na účet fondu.

Spoločnosť na účet Fio globálneho akciového fondu uzavrela v roku 2024 dvadsať menovo zaistujúcich swapov CZK/USD o celkovom objeme 71,38mil. USD. Protistranami pri uzatváraní vyššie uvedených obchodov boli Fio banka, a.s., Česká sporitelňa a.s., Komerční banka, a.s., PPF banka a.s. a UniCredit Bank Slovakia a Slovakia, a.s.

S použitím týchto techník spravovania dosiahli za rok 2024 náklady 63 665 860,39 Kč a výnosy 4 225 976,86 Kč, pričom tieto sumy zahŕňajú aj náklady, resp. výnosy, zo swapových operácií, ktoré boli síce dojednané už v roku 2023, avšak k ich finálnemu vysporiadaniu došlo až v roku 2024.

Údaje o výslednom objeme záväzkov k 31. 12. 2024 vzťahujúcim sa k technikám spravovania uvádza nasledujúca tabuľka:

Výsledný objem záväzkov vzťahujúcim sa k technikám spravovania k 31. 12. 2024	
typ	celkový objem
finančné deriváty podľa § 12 a § 13 nariadenia	35,55 mil. USD
repo obchody podľa § 31 až § 33 nariadenia	0 CZK

Hlavné riziká fondu prinášajú zmeny kurzov na svetových akciových trhoch, pretože prevažná väčšina aktív je nimi ovplyvnená. Toto sa týka i menového rizika, hoci je z veľkej časti zabezpečené.

Riziká súvisiace s derivátmi úzko súvisia s rizikami tržnými, najmä s menovým rizikom, ktoré je derivátmi zabezpečené. Uzatvorením derivátov vzniká pákový efekt, ktorý je však vzhľadom na typ derivátov (najmä FX forwardy a swapy) malý. Ďalej deriváty prinášajú i riziko úverové, ktoré je riadené nastavenými limitmi na protistrany a skladaním kolaterálu.

Riziko protistrany plynúce z finančných derivátov neprijatých k obchodovaniu podľa § 13 nariadenia vyjadrené ako súčet kladných reálnych hodnôt týchto finančných derivátov a z techník spravovania fondu nesmie u jednej zmluvnej strany prekročiť 10 % Majetku fondu pre účely výpočtu limitov, pokiaľ je touto zmluvnou stranou osoba uvedená v § 72 ods. 2 ZISIF alebo 5 % Majetku fondu pre účely výpočtu limitov, pokiaľ je touto zmluvnou stranou iná osoba než osoba uvedená v § 72 ods. 2 ZISIF.

Kvantitatívne obmedzenie zvolené pre hodnotenie rizík spojených s riadením portfólia a technikami spravovania fondu

Techniky spravovania za použitia finančných derivátov možno použiť len za predpokladu, že sa vzťahujú k investičným cenným papierom a k nástrojom peňažného trhu, sú použité výhradne za účelom efektívneho spravovania fondu a za účelom zníženia rizika súvisiaceho s investovaním na účet fondu, zníženie nákladov súvisiacich s investovaním na účet fondu, alebo získania dodatočného kapitálu alebo dosiahnutia dodatočných výnosov, ak je podstupované riziko v súlade s rizikovým profilom fondu. Fond musí zabezpečiť, že použitím týchto techník nie sú obchádzané pravidlá stanovené Nariadením a/alebo určené Štatútom, ani investičná stratégia fondu. Fond musí byť v každom okamihu schopný splniť svoju povinnosť previesť peňažné prostriedky alebo dodať podkladové aktívum plynúce z finančného derivátu dohodnutého na účet fondu.

Metódy zvolené pre hodnotenie rizík spojených s riadením portfólia a technikami spravovania Fondu

Pri riadení rizík uplatňuje Spoločnosť nasledujúce metódy:

- sledovanie a kontrola dodržiavania relevantných limitov a pravidiel pre obmedzenie rizík, ktoré sú dané všeobecne záväznými právnymi predpismi a štatútom fondu,
- sledovanie volatility výkonnosti fondu, kde je zohľadnená distribúcia výnosov v čase,

c) sledovanie udalostí operačného rizika.

G. Údaje o rizikovom profile a pákovom efekte

Rizikový profil fondu a systém riadenia rizík, ktorý uplatňuje Spoločnosť

Rizikový profil fondu sa nachádza na hodnote 5 podľa ukazovateľa SRI.

Spoločnosť uplatňuje pre riadenie rizík systémy limitov, ktoré obmedzujú rizikové expozície podľa jednotlivých typov rizík (trhové, úverové, likviditní, operačné). Ďalej pravidelne analyzuje podstupované rizika a vyhodnocuje, či sú v súlade s rizikovým profilom fondu.

Zmeny v miere využitia pákového efektu, záruky poskytnuté v súvislosti s využitím pákového efektu, ako aj akékoľvek zmeny týkajúce sa oprávnenia k ďalšiemu využitiu poskytnutého finančného kolaterálu alebo porovnateľného zabezpečenia podľa práva cudzieho štátu

Fond využíva pákový efekt sústavne, a to formou menových swapov pre účely zabezpečenia svojej menovej pozície.

Ako záruky slúžia peniaze, ktoré sú vymenené na začiatku swapu a zložený kolaterál.

V oprávnení k využitiu poskytnutého kolaterálu nedošlo k zmenám. Kolaterál sa skladá vo forme hotovostného kolaterálu alebo vo forme vysoko likvidných akcií obchodovaných na regulovaných trhoch s transparentným stanovením cien, kedy kolaterál vo forme cenných papierov je minimálne raz denne oceňovaný. Počas roku 2024 nedošlo k situácii, kedy by kolaterál prijatý od emitenta prekročil 20% čistej hodnoty aktív, prijatý kolaterál bol výhradne vo forme peňažných prostriedkov a jeho maximálna výška činila 7.250.000 Kč od jednej protistrany. Protistranou, od ktorej došlo k prijímaniu kolaterálu bola. V dôsledku postupu účinnej správy dochádzalo k expozíciám voči PPF banke a.s., Fio banke, a.s. a UniCredit Bank Slovakia a Slovakia, a.s. vo forme depozitných obchodov.

Miera využitia pákového efektu fondom

Ku dňu 31. 12. 2024 dosiahla miera využitia pákového efektu z derivátov hodnotu 0, % (podľa záväzkovej metódy nařízení vlády č. 243/2013 Sb.). Najvyššia miera využitia pákového efektu za rok 2024 bola 0 %.

H. Údaje o mzdách a o odmeňovaní

Údaje o odmenách vyplatených pracovníkom a vedúcim zamestnancom podľa § 234 ods. 2 písm. b) a c) zákona č. 240/2013 Sb. o investičných spoločnostiach a investičných fondoch, v znení neskorších predpisov, sú sprístupnené v tabuľke nižšie. Uvedené údaje sa vzťahujú k celkovej odmene všetkých zamestnancov Spoločnosti, nielen vo vzťahu k zamestnancom Spoločnosti, ktorí sú úplne alebo čiastočne zapojení do činností fondu. V roku 2024 neboli Spoločnosťou vyplatené žiadne odmeny za zhodnotenie kapitálu. Údaje rozdelené podľa jednotlivých špeciálnych fondov tu nie sú uvedené, pretože také údaje nie sú k dispozícii

Údaje o počtoch a odmenách pracovníkov a vedúcich zamestnancov za rok 2024	
Počet pracovníkov k 31. 12. 2024	7
Počet vedúcich osôb k 31. 12. 2024	4
Odmeny pracovníkov a vedúcich zamestnancov celkom	7 943 040 Kč
z toho odmeny pre vedúcich zamestnancov	0 Kč
fixné odmeny	0 Kč
variabilné odmeny	0 Kč
z toho odmeny pracovníkov alebo vedúcich zamestnancov, ktorých činnosť má podstatný vplyv na rizikový profil tohoto fondu	1 147 458 Kč
fixné odmeny	1 103 394 Kč
variabilné odmeny	44 064 Kč
z toho odmeny ostatných pracovníkov	6 795 582 Kč
fixné odmeny	6 441 814 Kč
variabilné odmeny	353 768 Kč

Ďalšie údaje o odmeňovaní:

Zásady odmeňovania (ďalej tiež len „zásady“) zamestnancov stanovuje predstavenstvo Spoločnosti, po predchádzajúcom súhlase dozornej rady Spoločnosti, s výnimkou zásad odmeňovania vybranej skupiny osôb, ktoré stanoví dozorná rada Spoločnosti.

Zásady podporujú riadne a efektívne riadenie rizík a sú s ním v súlade, nepodnecujú k podstupovaniu rizík nad rámec rizikového profilu Spoločnosti, najmä s ohľadom na štatút fondu, sú v súlade so stratégiou podnikania, cieľmi, hodnotami a záujmami Spoločnosti a fondu a zahrňujú opatrenia k zamedzovaniu stretov záujmov v súvislosti s odmeňovaním.

Vybranou skupinou osôb sa rozumie

- členovia predstavenstva alebo dozornej rady Spoločnosti
- osoby, ktoré skutočne riadia činnosť Spoločnosti (členovia vrcholného vedenia)
- osoby vo vnútorných kontrolných funkciách Spoločnosti, najmä osoby zodpovedné za riadenie rizík, compliance alebo vnútorný audit,
- osoby, ktorých činnosť je spojená s podstupovaním rizík Spoločnosti alebo fondu (risk takers),
- ďalšie osoby, ktorých odmeňovanie je obdobné ako u osôb uvedených pod bodom a) až d)

Zásady odmeňovania vybranej skupiny osôb stanovujú, že zamestnanci vo vnútorných kontrolných funkciách sú odmeňovaní podľa plnenia cieľov stanovených pre danú vnútornú kontrolnú funkciu podľa relevantných vnútorných predpisov Spoločnosti, a to nezávisle na výkonnosti útvarov, ktoré kontrolujú. Členovia dozornej rady Spoločnosti a zamestnanci vnútorných kontrolných funkcií sú odmeňovaní spravidla pevnou zložkou s vylúčením motivujúcich mechanizmov. Výnimkou môže byť jedine prípadná pohyblivá zložka spojená s úlohami kontroly, ktorá je stanovená príslušným nadriadeným.

Odmenu môžu tvoriť výlučne pevná a pohyblivá zložka odmeny, pričom tieto zložky odmeny sú vhodne vyvážené – pevná zložka odmeny tvorí dostatočne veľký podiel celkovej odmeny tak, aby bolo možné pohyblivú obmedziť resp. vôbec nevyplatiť. S ohľadom na veľkosť a organizačné usporiadanie Spoločnosti a povahu, rozsah a zložitosť činností Spoločnosti, nie je Spoločnosťou zriadený výbor pre odmeňovanie.

I. Údaje o úplate správcovi a ďalším osobám

Spoločnosť si ako správca a administrátor, účtuje poplatok za spravovanie vo výške 1,7 % p.a. z priemernej ročnej hodnoty fondového kapitálu podfondu a poplatok za administráciu vo výške 0,5 % p.a. z priemernej ročnej hodnoty fondového kapitálu podfondu. Výška odplaty depozitárovi je 675 861,98 ročne vrátane DPH.

V nižšie uvedených tabuľkách sú uvedené skutočné platby Spoločnosti a ďalším osobám za rozhodné obdobie roku 2024 (môžu sa líšiť oproti účtovným nákladom spadajúcim do rozhodného obdobia, vzhľadom k tomu, že k faktickej úhrade niektorých nákladov dochádza až v nasledujúcom období). V prípade odplaty za činnosť audítora ide o náklady roku 2024.

Údaje o skutočne zaplatenej odplate správcovi a ďalším osobám za obdobie od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024	
Úplata Spoločnosti za činnosť spravovania ¹	20 727 780,62Kč
Úplata Spoločnosti za činnosť administrácie ¹	6 096 406,03 Kč
Úplata za činnosť depozitára ²	676 350,40 Kč
Úplata za činnosť audítora ³	215 865 Kč Kč bez DPH
Údaje o ďalších nákladoch či daniach ⁴	viď výkaz ziskov a strát

1 čiastka nezahŕňa odplatu za mesiac december, pretože k faktickej úhrade dochádza až v nasledujúcom období

2 čiastka nezahŕňa odplatu za mesiace december, pretože k úhrade dochádza až v nasledujúcom období;

3 čiastka vyjadruje náklad za činnosť audítora za rok 2024 – tento náklad bude splatný až v priebehu roka 2025;

4 údaje o ďalších nákladoch či daniach sú uvedené vo výkaze ziskov a strát v tejto výročnej správe

J. Ďalšie údaje

Údaje vyžadované § 234 ods. 1 písm. k) ZISIF, resp. prílohou č. 2 vyhlášky č. 244/2013 Sb., v znení neskorších predpisov, ktoré nie sú už uvedené vyššie:

- V rozhodnom období nevykonávala vo vzťahu k majetku fondu činnosť hlavného podporovateľa žiadna osoba.
- Spoločnosť nebola na účet fondu v rozhodnom období účastníkom žiadneho súdneho ani rozhodcovského sporu, ktorý by sa týkal majetku alebo nároku vlastníkov cenných papierov alebo zaknihovaných cenných papierov vydávaných fondom a u ktorého by hodnota predmetu sporu prevyšovala 5 % hodnoty majetku fondu v rozhodnom období.
- V rozhodnom období nebol stanovený ani vyplatený žiaden podiel na zisku.
- Fond v rozhodnom období nesledoval žiadny určitý index alebo iný finančne kvantitatívne vyjadrený ukazovateľ (benchmark).
- Údaje o priemernom počte zamestnancov Spoločnosti a zmenách tohto počtu sú uvedené v prílohe k účtovnej závierke Spoločnosti za rok 2024. Samotný Fond žiadnych zamestnancov nemá a v roku 2024 nemal.
- Výdavky na činnosť v oblasti výskumu, vývoja a ochrany životného prostredia Spoločnosť ani Fond v roku 2024 nevynaložili. Náklady vynaložené Spoločnosťou v roku 2024 v pracovnoprávných vzťahoch sú uvedené v účtovnej závierke Spoločnosti za rok 2024.
- Identifikačné údaje osoby, ktorá bola v rozhodnom období poverená úschovou alebo opatrovaním majetku fondu a bolo u nej uložené viac než 1 % hodnoty majetku fondu:
 - depozitár fondu UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., IČO: 64948242, so sídlom Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14092, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 3608.
 - spoločnosť Fio banka, a. s., IČO: 618 58 374, so sídlom Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 2704
 - spoločnosť PPF banka a.s., IČO 47116129, so sídlom Praha 6, Európska 2690/17, PSČ 160 41, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 1834
- Údaje o skutočne zaplatenej úhrade správcovskej spoločnosti za spravovanie fondu (s rozlíšením na údaje o úhrade za výkon činnosti správcovskej spoločnosti a administrácie) a údaje o nákladoch za výkon činnosti depozitára a audítora, a údaje o ďalších nákladoch či daniach sú uvedené v čl. 5 prílohy k účtovnej závierke, ktorá je súčasťou tejto správy

- Údaje podľa čl. 13 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EU) 2015/2365
 - Spoločnosť na účet fondu neuzatvorila žiadne swapy celkových výnosov (v zmysle čl. 3 bodu 18 nariadenia 2015/2365) ani žiadne obchody zabezpečujúce financovanie inak „SFT“ (v zmysle čl. 3 bodu 11 nariadenia 2015/2365).
- Fond nemá organizačnú zložku v zahraničí.
- Fond v účtovnom období nevlastnil žiadne vlastné akcie ani vlastné podiely.
- V čase medzi súvahovým dňom a dátumom zostavenia tejto výročnej správy nenastali žiadne významné skutočnosti.

K. Informácie o začleňovaní rizík týkajúcich sa udržateľnosti (SFDR)

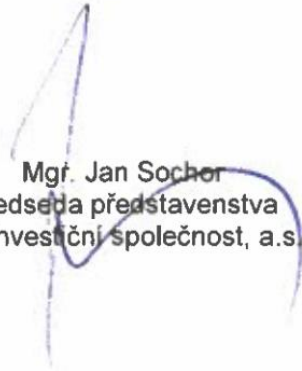
Nižšie uvedené odseky poskytujú komentár vo vzťahu k investičnej stratégii fondu a k rozhodnutiu nezohľadňovať dopady investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti, v rámci povinnosti vyplývajúcej z nariadenia (EU) 2019/2088 (ďalej ako SFDR) informovať koncových investorov o začleňovaní rizík týkajúcich sa udržateľnosti a povinnosť informovať investorov o zohľadňovaní nepriaznivých dopadov investičných rozhodnutí na udržateľnosť

- Fond neinvestuje cielene do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k environmentálnemu cieľu v zmysle čl. 2 bodu 17 nariadenia (EU) 2019/2088.
- Fond nepresadzuje environmentálne alebo sociálne vlastnosti alebo kombináciu týchto vlastností. Fond nesleduje cieľ udržateľných investícií. Fond nesleduje cieľ zníženia emisií uhlíku.
- Spoločnosť nezohľadňuje nepriaznivé dopady svojich investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti (v zmysle čl. 2 bodu 24 SFDR), pričom medzi dôvody, prečo tak nečiní, možno zaradiť doterajší rozsah činnosti Spoločnosti, celkovú hodnotu spravovaných aktív v Spoločnosťou spravovaných fondoch a charakteristiku investičnej stratégie Fondu. Podrobnejšie sú niektoré tieto dôvody rozobraté v dokumente „Politika udržateľnosti“, ktorý je dostupný na <https://www.fiofondy.cz/cs/dokumenty>.
- Keďže sa na finančný produkt nevzťahujú čl. 8 odst. 1 ani čl. 9 odst. 1, 2 či odst. 3 SFDR, Spoločnosť uvádza, že **podkladové investície tohto finančného produktu (t. j. Fondu) nezohľadňujú kritériá EU pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti** (v zmysle nariadenia (EU) 2020/852 tzv. Nariadenie o taxonómii).

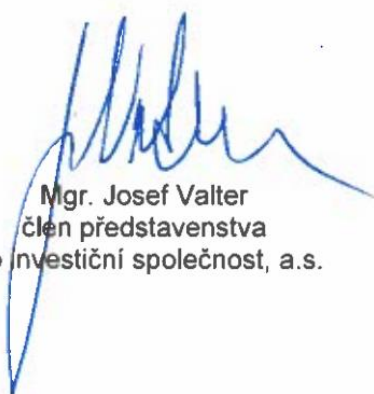
K. Údaje o osobách zodpovědných za výroční správu

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

V Praze dňa 22. apríla 2025



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



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



Správa audítora

Zpráva nezávislého auditora

podílníkům fondu Fio globální akciový fond

Náš výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice fondu Fio globální akciový fond, se sídlem Na Florenci 2139/2, Nové Město, Praha 1 („Fond“) k 31. prosinci 2024 a jeho finanční výkonnosti za rok končící 31. prosince 2024 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Účetní závěrka Fondu se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2024,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2024, a
- přílohy účetní závěrky, která obsahuje významné informace o účetních metodách a další vysvětlující informace.

Základ pro výrok

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

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

Nezávislost

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

Ostatní informace

Za ostatní informace odpovídá statutární orgán společnosti Fio investiční společnost, a.s. Jak je definováno v § 2 písm. b) zákona o auditorech, ostatními informacemi jsou informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora.

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

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

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

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

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

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

Odpovědnost statutárního orgánu společnosti Fio investiční společnost, a.s. za účetní závěrku

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

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá statutární orgán společnosti Fio investiční společnost, a.s.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem společnosti Fio investiční společnost, a.s. 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 statutární orgán společnosti Fio investiční společnost, a.s. uvedlo v příloze účetní závěrky.

- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem Fio investiční společnost, a.s., a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Fondu trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Fondu trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Fond ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat statutární orgán společnosti Fio investiční společnost, a.s. 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.

22. dubna 2025

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerem



Ing. Marek Richter
statutární auditor, evidenční č. 1800



Účtovná závierka fondu ku dňu 31. 12. 2024

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

zostavená ku 31.12.2024

Obchodné meno:	Fio investiční společnost, a. s. Fio globální akciový fond - otevřený podílový fond
Sídlo:	Na Florenci 2139/2, Praha 1, 110 00
Identifikačné číslo:	75161109
Súvahový deň:	31. 12. 2024
Dátum zostavenia účtovnej závierky:	22. 04. 2025

Názov účtovnej jednotky	Fio investiční společnost, a. s. Na Florenci 2139/2, Praha					
Sídlo účtovnej jednotky	1, 110 00					
IČO	06704441					
Predmet podnikania:	kolektívne investovanie					
Zostavené dňa:	22.4.2025					
Súvaha k 31.12.2024 v tisícoch Kč						
označ.	AKTIVA	riad.	31.12.2024			31.12.2023
a	b	c	Brutto 1	Korekcia 2	Netto 3	Netto 4
3.	Pohľadávky voči bankám	5	20 312	0	20 312	71 610
3.a)	a sporiteľným družstvám	6	7 671	0	7 671	71 610
3.b)	splatné na požiadanie	7	12 641	0	12 641	0
6.	ostatné pohľadávky	14	1 167 535	0	1 167 535	1 169 545
	Akcie, podielové listy a ostatné podiely	24	433	0	433	16 042
	Ostatné aktíva	27	1 188 280	0	1 188 280	1 257 197
	AKTÍVA CELKOM					

označ.	PASIVA	riad.	31.12.2024	31.12.2023
a.	b	c	5	6
1.	Závazky voči bankám, sporiteľným družstvám	28	0	7 000
1.b)	ostatné záväzky	30	0	7 000
4.	Ostatné pasíva	37	41 113	7 285
6.	Rezervy	39	70	0
	Cudzíe zdroje (bez čistých aktív pripadajúcich na držiteľov podielových listov) celkom		41 183	14 285
7.	Čisté aktíva pripadajúce na držiteľov podielových listov	43	1 200 502	1 001 865
15.	Prírastok/úbytok čistých aktív pripadajúcich na držiteľov podielových listov	60	- 53 405	241 047
	PASÍVA CELKOM	61	1 188 280	1 257 197

Podsúvaha k 31.12.2024			
v tisícoch Kč			
Označ.	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY	31.12.2024	31.12.2023
4.	Pohľadávky z pevných termínových operácií	821 716	534 795
8.	Hodnoty prevzaté na spravovanie	1 188 280	1 257 197
.	z toho cenné papiere	1 167 535	1 169 545
12.	Závazky z pevných termínových operácií	861 625	520 242

Výkaz zisku a straty za obdobie končiace 31.12.2024				
v tisícoch Kč				
Označenie	Text	riad.	Skutočnosť v účtovnom období	
			2024	2023
<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	1	2
1.	Výnosy z úrokov a podobné výnosy	PL1	2 858	5 352
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	PL3	0	636
3.	výnosy z akcií a podielov	PL5	10 122	7 835
3.c.	výnosy z ostatných akcií a podielov	PL8	10 122	7 835
5.	Náklady na poplatky a provízie	PL10	28 305	25 684
6.	Zisk alebo strata z finančných operácií	PL11	-37 689	254 451
9.	Správne náklady	PL14	236	235
9.b.	ostatné správne náklady	PL17	236	235
19.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie z bežnej činnosti pred zdanením	PL27	-53 250	241 083
23.	Daň z príjmov	PL31	155	36
24.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	PL32	-53 405	241 047

Fio investiční společnost, a. s.
Fio globální akciový fond - otevřený podílový fond
Účtovná zázvierka zostavená ku 31.12.2024

PRÍLOHA
účetovnej zázvierky za rok 2024

Fio investiční společnost, a. s.

Fio globální akciový fond - otevřený podílový fond

Účtovná zázvierka zostavená ku 31.12.2024

1. CHARAKTERISTIKA A HLAVNÉ AKTIVITY

Založenie a charakteristika Fondu

Fio globální akciový fond – otevřený podílový fond (ďalej tiež len „Fond“) je účtovná jednotka bez právnej subjektivity. Jedná sa o otvorený podielový fond zriadený spoločnosťou Fio investiční společnost, a.s. (ďalej tiež len „Investičná spoločnosť“) v súlade so zákonom č. 240/2013 Sb., o investičných spoločnostiach a investičných fondech, v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon“).

Fond je štandardným fondom podľa Zákona.

Fond bol vytvorený zápisom do zoznamu podielových fondov vedeného Českou národnou bankou podľa § 597 písm. b) Zákona dňa 11. 10. 2018. Ponuka investícií do podielových listov Fondu bola zahájená dňa 25. 10. 2018.

Rozhodnutím Českej národnej banky zo dňa 24. 11. 2020 bola schválená zmena štatútu Fondu, ktorá umožňovala začať vydávať ďalší druh podielových listov, označovaných súhrnne ako Trieda EUR. Vydávanie podielových listov Triedy EUR bolo zahájené 26. 1. 2021. Pôvodný druh podielových listov, ktorý bol vydávaný i pred dátumom 26. 1. 2021, sa potom od toho dátumu začal súhrnne označovať ako Trieda CZK.

Počet vydávaných podielových listov ani doba, na ktorú je Fond vytvorený, nie sú obmedzené.

Fond nemá žiadnych vlastných zamestnancov.

Údaje o správcovi a administrátorovi Fondu

Investičnou spoločnosťou, ktorá administruje a spravuje majetok Fondu, je Fio investiční společnost, a.s., IČO: 06704441, so sídlom Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1. Spoločnosť vznikla zápisom do obchodného registra dňa 5. 1. 2018. Povolenie k činnosti investičnej spoločnosti bolo udelené Českou národní bankou rozhodnutím č. j. 2017/140360/CNB/570 zo dňa 24. 10. 2017, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 9. 11. 2017.

Investičná spoločnosť je oprávnená podľa Zákona v rozsahu uvedenom v povolení udelenom Českou národnou bankou:

- presiahnuť rozhodný limit
- spravovať
 - i. štandardné fondy,
 - ii. špeciálne fondy, a

Fio investiční společnost, a. s.

Fio globální akciový fond - otevřený podílový fond

Účtovná záznamka zostavená ku 31.12.2024

- iii. fondy kvalifikovaných investorov, s výnimkou kvalifikovaných fondov rizikového kapitálu podľa článku 3 písm. b) priamo použiteľného predpisu Európskej únie upravujúceho európske fondy rizikového kapitálu a kvalifikovaných fondov sociálneho podnikania podľa článku 3 písm. b) priamo použiteľného predpisu Európskej únie upravujúceho európske fondy sociálneho podnikania
- prevádzka administráciu
 - i. štandardných fondov,
 - ii. špeciálnych fondov, a
 - iii. fondov kvalifikovaných investorov, s výnimkou kvalifikovaných fondov rizikového kapitálu podľa článku 3 písm. b) priamo použiteľného predpisu Európskej únie upravujúceho európske fondy rizikového kapitálu a kvalifikovaných fondov sociálneho podnikania podľa článku 3 písm. b) priamo použiteľného predpisu Európskej únie upravujúceho európske fondy sociálneho podnikania

Informácie o depozitárovi Fondu

Depozitárom Fondu je na základe uzavretej zmluvy spoločnosť UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. so sídlom Želetavská 1521/1, Praha 4 – Michle, 140 92 (ďalej len „Depozitár“)

Rozhodujúci predmet činnosti

Fond na základe riadnej žiadosti investorov vydáva podielové listy, čím od investorov zhromažďuje peňažné prostriedky za účelom ich investovania na finančných trhoch. Fond ďalej, opäť na základe riadnej žiadosti podielnikov Fondu odkupuje podielové listy. Investičná spoločnosť môže v súlade s príslušným ustanovením Zákona a štatútu Fondu vydávanie a/alebo odkupovanie podielových listov dočasne pozastaviť.

Zameranie Fondu

Cieľ investičnej stratégie Fondu spočíva v dlhodobom zhodnocovaní majetku Fondu prostredníctvom portfólia akciových titulov obchodovaných prevažne na trhoch vyspelých ekonomík. Stratégia počíta ako s kapitálovým zhodnotením, tak s dividendovým výnosom. Fond reinvestuje výnosy z majetku, nepredpokladá sa výplata dividend vlastníkom podielových listov. Fond nesleduje ani nekopíruje žiadny index alebo ukazovateľ (benchmark). Pozície sú aktívne riadené v kontexte očakávaného vývoja globálnej ekonomiky a potenciálu jednotlivých titulov. Podiel akcií a obdobných cenných papierov môže dosahovať maximálne 100 % aktív Fondu, minimálne 80 % aktív Fondu. Menové, kreditné i úrokové riziko je riadené pomocou dostupných zabezpečovacích nástrojov. Menové riziko plynúce z investičnej činnosti Fondu je zabezpečované najmä voči USD a EUR, menové riziko investícií v lokálnych menách rozvíjajúcich sa trhov však môže zostať nezabezpečené. Fond s ohľadom na vývoj na trhu a aktuálny dopyt po Triede EUR spravidla zabezpečuje rovnako menové riziko vlastníkov podielových listov Triedy EUR, avšak i toto menové riziko môže zostať čiastočne alebo úplne nezabezpečené.

Fio investiční společnost, a. s.

Fio globální akciový fond - otevřený podílový fond

Účtovná zázvierka zostavená ku 31.12.2024

Podľa prevažujúceho druhu majetkových hodnôt, ktoré môžu byť nadobudnuté do majetku Fondu, je Fond v súlade s klasifikáciou Asociácie pre kapitálový trh v Českej republike akciovým fondom. Akciový fond trvale investuje na akciovom trhu (t.j. do akcií a nástrojov nesúcich riziko akcií) minimálne 80 % aktív. Nástrojmi nesúcimi riziko akcií sa rozumejú najmä cenné papiere ETF (Exchange-traded funds), ktoré investujú prevažne do akcií, a cenné papiere vydávané fondmi kolektívneho investovania alebo porovnateľnými zahraničnými fondmi, ktoré investujú prevažne do akcií.

Investičná spoločnosť ako správca Fondu usiluje o to, aby sa zastúpenie jednotlivých tried aktív v portfóliu Fondu pohybovalo dlhodobo v medziach uvedených v štatúte Fondu.

Investičná stratégia je vymedzená príslušnými ustanoveniami Zákona a vykonávacích predpisov k Zákonu, najmä nariadením č. 243/2013 Sb., o investovaní investičných fondů a o technikách k jejich obhospodarování, v znení neskorších predpisov (ďalej tiež len „Nariadenie“), vzťahujúcimi sa na štandardný fond, ako aj pravidlami vymedzenými v štatúte Fondu.

Aktíva, ktoré je možno nadobúdať do majetku Fondu, sú uvedené v čl. 7.2 štatútu Fondu. Investičné limity vzťahujúce sa na Fond sú upravené v čl. 7.3 štatútu Fondu.

Za účelom efektívneho spravovania Fondu môže investičná spoločnosť používať techniky spravovania uvedené v čl. 7.4 štatútu Fondu, t. j. repo obchody podľa § 31 až § 33 Nariadenia a finančné deriváty upravené v § 12 a § 13 Nariadenia. Tieto techniky spravovania môže Investičná spoločnosť používať len pri dodržaní podmienok podľa čl. 7.4 štatútu Fondu a povinností stanovených účinnými právnymi predpismi.

2. VÝCHODISKÁ PRE PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Účtovná zázvierka bola pripravená na základe účtovníctva vedeného v súlade so zákonom č. 563/1991 Sb., o účetnictví, príslušnými platnými nariadeniami, vyhláškami a vnútornými normami v súlade a v rozsahu stanovenom Vyhláškou Ministerstva financií České republiky 501/2002 Sb., zo dňa 6. 11. 2002 v znení neskorších predpisov, ktorou sa stanoví usporiadanie a obsahové vymedzenie položiek účtovnej zázvierky a rozsah údajov k zverejneniu pre banky a niektoré finančné inštitúcie a Českými účtovnými štandardmi pre finančné inštitúcie, ktorými sa stanovujú základné postupy účtovania.

Na základe vyhlášky č. 501/2002 Sb. účinnej od 1. 1. 2021, ktorá bola novelizovaná vyhláškou č. 442/2017 Sb. zo dňa 7. 12. 2017, Fond od 1. 1. 2021 pre účely vykazovania finančných nástrojov, ich oceňovania a uvádzania informácií o nich v prílohe v účtovnej zázvierke postupuje podľa účtovných štandardov IFRS v znení prijatom Európskou úniou.

Fond je povinný dodržiavať regulačné požiadavky Zákona.

Fio investiční společnost, a. s.

Fio globální akciový fond - otevřený podílový fond

Účtovná zázvierka zostavená ku 31.12.2024

Účtovná zázvierka rešpektuje všeobecné účtovné zásady, predovšetkým zásadu účtovania vo vecnej a časovej súvislosti, zásadu opatrnosti a predpoklad o schopnosti účtovnej jednotky pokračovať vo svojich aktivitách.

Účtovná zázvierka obsahuje súvahu, výkaz ziskov a strát, prehľad o zmenách vo vlastnom kapitále a prílohu k účtovnej zázvierke.

Účtovná zázvierka vychádza z predpokladu, že účtovná jednotka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti a že u nej nenastáva žiadna skutočnosť, ktorá by ju obmedzovala alebo ju zabráňovala v tejto činnosti pokračovať aj v dohľadnej budúcnosti.

Zostavenie účtovnej zázvierky vyžaduje, aby investičná spoločnosť vykonávala odhady, ktoré majú vplyv na vykazované hodnoty aktív a pasív k dátumu zostavenia účtovnej zázvierky a nákladov a výnosov v príslušnom účtovnom období. Tieto odhady sú založené na informáciách dostupných k dátumu zostavenia účtovnej zázvierky a môžu sa od skutočných výsledkov líšiť.

Táto účtovná zázvierka je nekonsolidovaná. Fond je súčasťou konsolidačného celku, ktorého materskou spoločnosťou je Fio holding, a.s., so sídlom Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČO: 601 92 763.

Údaje vo výkazoch a v prílohe sú uvedené v tisícoch Kč, pokiaľ nie je uvedené inak.

Fond zahájil svoju činnosť 25. októbra 2018.

3. UPLATNENÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

Okamih uskutočnenia účtovného prípadu

Fond účtuje o predaji a nákupe cenných papierov v okamihu vysporiadania obchodu.

Za okamih uskutočnenia účtovného prípadu sa v prípade zmlúv o derivátoch považuje:

- a) okamih, kedy bola uzavretá príslušná zmluva,
- b) okamih, kedy došlo k zmene reálnej hodnoty derivátu,
- c) okamih, kedy došlo k plneniu na základe príslušnej zmluvy.

Ďalej je okamihom uskutočnenia účtovného prípadu deň, v ktorom dôjde k vzniku pohľadávky a záväzku, ich zmene alebo zániku a k ďalším skutočnostiam, ktoré sú predmetom účtovníctva a ktoré nastali.

Finančné nástroje

Účtovná jednotka pre účely vykazovania finančných nástrojov, ich oceňovania a uvádzania informácií o nich, v prílohe v účtovnej zázvierke postupuje podľa účtovných štandardov IFRS v znení prijatom Európskou úniou (IFRS 9).

Fio investiční společnost, a. s.

Fio globální akciový fond - otevřený podílový fond

Účtovná zázvierka zostavená ku 31.12.2024

Klasifikácia finančných aktív a následné oceňovanie

- nabehnutou hodnotou;
- reálnou hodnotou vykázanou do oceňovacích rozdielov v súvahe;
- reálnou hodnotou vykázanou do výkazu ziskov a strát.

Klasifikácia je určovaná na základe charakteristiky zmluvných peňažných tokov dlhového finančného aktíva a obchodného modelu, do ktorého je toto finančné aktívum zaradené. Fond vyhodnocuje pri obstaraní finančného aktíva prostredníctvom tzv. SPPI analýzy, či zmluvné peňažné toky predstavujú výlučne splátku istiny a úrokov z nesplatennej časti istiny.

Reálna hodnota a hierarchia reálnej hodnoty:

Reálna hodnota je cena, ktorá by bola obdržaná pri predaji aktíva v rámci riadnej transakcie medzi účastníkmi na trhu k dátumu ocenenia. Ocenenie reálnou hodnotou je založené na predpoklade, že transakcie spočívajúce v predaji aktíva prebieha buď na hlavnom trhu, alebo pri jeho neexistencii na najvýhodnejšom trhu pre dané aktívum. Reálna hodnota aktíva je stanovená za použitia predpokladov, ktoré by pri oceňovaní aktíva použili účastníci trhu, pričom sa predpokladá, že účastníci trhu jednajú vo svojom najlepšom ekonomickom záujme.

Fond všetky položky oceňované v reálnej hodnote zaradzuje do tzv. hierarchie reálnych hodnôt, ktorá odráža význam vstupných informácií použitých pre stanovenie reálnej hodnoty aktív a pasív oceňovaných v reálnej hodnote.

Hierarchia reálnych hodnôt má nasledujúce tri úrovne:

- Úroveň 1: vstupy na úrovni 1 sú (neupravené) kótované ceny na aktívnych trhoch pre identické aktíva či záväzky, ku ktorým má účtovná jednotka prístup ku dňu ocenenia;
- Úroveň 2: vstupy na úrovni 2 sú vstupy iné než kótované ceny zahrnuté do úrovne 1, ktoré sú priamo či nepriamo pozorovateľné pre aktívum či záväzok; a
- Úroveň 3: vstupy na úrovni 3 sú nepozorovateľné vstupné veličiny pre aktívum či záväzok.

Cenné papiere sú pri prvotnom zachytení ocenené obstarávacou cenou. Jej súčasťou sú priame transakčné náklady spojené s obstaraním cenných papierov.

Realizované kapitálové zisky a straty sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke Zisk alebo strata z finančných operácií.

Všetky cenné papiere v držaní Fondu sú v úrovni 1 podľa hierarchie reálnych hodnôt.

Ostatné pohľadávky

Fond účtuje o pohľadávkach vzniknutých pri obchodovaní s cennými papiermi a o ostatných prevádzkových pohľadávkach.

Fio investiční společnost, a. s.

Fio globální akciový fond - otevřený podílový fond

Účtovná zázvierka zostavená ku 31.12.2024

Finančné deriváty a zabezpečovacie operácie

Fond môže používať finančné deriváty k zabezpečeniu úrokového a menového rizika, ktorému je vystavený v dôsledku operácií na finančných trhoch.

Nominálne hodnoty finančných derivátov sú zachytené v podsúvahe. Všetky finančné deriváty sú vykazované ako aktíva v prípade kladnej reálnej hodnoty a ako pasíva v prípade zápornej reálnej hodnoty. Reálna hodnota derivátov je vypočítaná na základe oceňovacích modelov.

Deriváty sú denne preceňované na reálnu hodnotu proti účtom nákladov a výnosov, ktoré sú zahrnuté na riadku Zisk alebo strata z finančných operácií.

Daň z príjmov

Daň z príjmov sa skladá z odhadu splatnej dane a zo zmeny odloženej dane, ktorej zmeny sú zachytené vo výkaze ziskov a strát.

Podľa platných daňových predpisov činí sadzba dane z príjmov právnických osôb pre podielové fondy 5 %.

O odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje iba v prípade, keď nie je pravdepodobné pochybovať o jej ďalšom uplatnení v nasledujúcich účtovných obdobiach.

Prepočty cudzích mien

Pre prepočet cudzích mien je používaný kurz devízového trhu vyhlasovaný ČNB platný k danému dňu. Aktíva a pasíva v zahraničnej mene sú k súvahovému dňu prepočítané rovnakým spôsobom.

Kurzové rozdiely vzniknuté denným preceňovaním majetku a záväzkov účtovaných v cudzích menách sa účtujú na účty nákladov alebo výnosov.

Fondový kapitál

Fond vydáva dve triedy podielových listov, ktoré sú spätne odkúpiteľné na žiadosť držiteľa za podmienok uvedených v štatúte Fondu.

Vydané podielové listy Fondu (fondový kapitál) sú klasifikované ako finančné záväzky, v súlade s IAS 32 ods. 11 vrátane aplikovateľných výnimiek z definície finančného záväzku podľa IAS 32, ods. 16.

Z tohto dôvodu sú hodnoty prislúchajúce držiteľom podielových listov, tj. fondový kapitál Fondu, prezentované v súvahe v rámci položky „7. Čisté aktíva pripadajúce na držiteľov podielových listov“.

Vykazovanie fondového kapitálu v rámci položky súvahy „Čisté aktíva pripadajúce na držiteľov podielových listov“, resp. jeho zhodnotenie v rámci položky v rámci položky výkazu ziskov a strát „Prírastok alebo úbytok čistých aktív pripadajúcich na držiteľov

Fio investiční společnost, a. s.

Fio globální akciový fond - otevřený podílový fond

Účtovná zázvierka zostavená ku 31.12.2024

podielových listov z bežnej činnosti po zdanení“ je v súlade s účtovnými štandardmi IFRS v znení prijatom Európskou úniou a predstavuje odchýlku od usporiadania a označovania položiek súvahy a výkazu zisku a straty definovaného vykonávacím predpisom (prílohou č. 1 k vyhláske č. 501/2002 Sb.), ktorá je nevyhnutná na to, aby bol podaný verný a poctivý obraz predmetu účtovníctva.

Predajná cena podielového listu je vypočítavaná ako podiel vlastného fondového kapitálu a príslušného počtu podielových listov. Podielové listy sú predávané kvalifikovaným investorom na základe denne stanovovanej predajnej ceny.

Zisk/(strata) za bežné obdobie predstavuje zvýšenie/(zníženie) čistých aktív pripadajúcich na držiteľov podielových listov, ktoré sú prezentované ako finančný záväzok Fondu na riadku „Čisté aktíva pripadajúce na držiteľov podielových listov“.

Úrokové výnosy a náklady

Časové rozlíšenie úrokov vzťahujúce sa na aktíva je zahrnuté do celkových zostatkov týchto aktív. Úrokové výnosy z pohľadávok voči bankám sú vykázané v položke Výnosy z úrokov a podobné výnosy. Úrokové výnosy a náklady zo všetkých dlhových nástrojov sú zachytené na akruálnej báze metódou efektívneho úročenia. Táto metóda zachytáva ako súčasť úrokových výnosov alebo nákladov všetky poplatky zaplatené alebo prijaté medzi zmluvnými stranami, transakčné náklady a všetky ostatné prémie či diskonty, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery.

Výnosy z dividend

Dividendové výnosy sú vykazované v položke Výnosy z akcií a podielov výkazu ziskov a strát a sú účtované k dátumu účinnosti nároku na ich výplatu. Dividendové výnosy z tuzemských cenných papierov sú zachytené po odpočte zrážkovej dane. Dividendové výnosy zo zahraničných cenných papierov sú zachytené pred odpočtom zrážkovej dane.

Následné udalosti

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

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

Spriaznené strany

Spriaznenými stranami Fondu sa rozumie:

- strany, ktoré priamo alebo nepriamo môžu uplatňovať rozhodujúci vplyv u Spoločnosti, a spoločnosti, kde tieto strany majú rozhodujúci alebo podstatný vplyv,
- strany, ktoré priamo alebo nepriamo môžu uplatňovať podstatný vplyv u Spoločnosti,

Fio investiční společnost, a. s.

Fio globální akciový fond - otevřený podílový fond

Účtovná záznamka zostavená ku 31.12.2024

- členovia štatutárnych, dozorných a riadiacich orgánov Spoločnosti, alebo jej materskej spoločnosti a osoby blízke týmto osobám, vrátane podnikov, kde títo členovia a osoby majú podstatný alebo rozhodujúci vplyv.

4. RIADENIE RIZÍK

Úverové riziko

Fond má nastavené limity na protistrany a nástroje obmedzujúce úverové riziká v súlade so štatútom a investičnou stratégiou fondu. Na nové nástroje musí byť pred zaradením do portfólia nastavený Risk managementom limit. Vo všeobecnosti fond nevstupuje do obchodov, ktoré by dávali za vznik podstatnému úverovému riziku a ak je to možné, znižuje fond úverové riziko finančným kolaterálom.

Je sledované tiež riziko koncentrácie na základe zemí emitentov, mien a ekonomických sektorov, do ktorých Fond investuje. Podľa štatútu Fond ďalej investuje prevažne na trhoch vyspelých ekonomík (rozumejú sa najmä členské štáty OECD).

Trhové riziko

Fond používa pre obmedzovanie rizikovej expozície portfólia voči trhovým rizikám okrem zákonných obmedzení, najmä súbor interných limitov. Tieto limity priamo obmedzujú rizikovú expozíciu voči menovému, úrokovému a akciovému riziku. Príslušné limity sú stanovované adekvátne k povahe Fondu.

Dodržiavanie limitov je priebežne kontrolované a je hodnotená vhodnosť ich nastavenia a prípadne sú limity revidované.

Menové riziko spočíva v tom, že hodnota investície môže byť ovplyvnená zmenou devízového kurzu. Fond môže držať investície aj v iných menách, než je jeho referenčná mena a ich hodnota teda môže stúpať alebo klesať v dôsledku zmien menových kurzov. Nepriaznivé pohyby menových kurzov môžu mať za následok stratu kapitálu. Menové riziko je zabezpečované prostredníctvom finančných derivátov (menové forwardy a swapy). Finančné deriváty sú uzatvárané s protistranami, na ktoré sú Risk managementom nastavené limity.

Tabuľky nižšie zobrazujú menovú pozíciu fondu:

stav k 31.12.2023	Aktíva CZK	Pasíva CZK	Čistá pozícia CZK	V mene
EUR	274 757	-217 268	57 489	2 325
USD	896 286	-729 458	166 828	7 456
stav k 31.12.2024	Aktíva CZK	Pasíva CZK	Čistá pozícia CZK	V mene
EUR	323 457	-314 684	8 773	348
USD	953 279	-861 662	91 616	3 780

Nové instrumenty sú vopred analyzované z pohľadu úverového aj trhového rizika.

Fio investiční společnost, a. s.

Fio globální akciový fond - otevřený podílový fond

Účtovná záznamka zostavená ku 31.12.2024

Trhová rizikovitost' fondu je meraná hodnotou Value at Risk (ďalej len „VaR“) a pomocou SRI - súhrnný rizikový ukazovateľ, ktorý berie do úvahy ako volatilitu finančného nástroja (trhové riziko), tak bonitu emitenta (úverové riziko).

Fond na výpočet mesačného VaR používa tzv. historickú metódu na hladine spoľahlivosti 99 % s históriou 270 obchodných dní s dennými zmenami kurzov. Fond počíta VaR pre akciové riziko, kedy sa predpokladá, že sa budú meniť kurzy akcií, ale kurzy mien a úrokové sadzby zostanú konštantné. Druhým variantom je VaR pre menové riziko, kde sa predpokladá premenlivosť iba pri kurzoch mien. Tretím variantom je VaR pre úrokové riziko, kde sa predpokladá variabilita len v úrokových sadzbách. Posledným variantom je VaR pre celkové riziko, kde sa predpokladá, že sa v čase menia všetky tri vstupné veličiny. Hodnota VaR je vyjadrená ako % z NAV fondu.

V tabuľke nižšie sú v percentách uvedené relatívne mesačné hodnoty VaR pre jednotlivé typy trhových rizík:

	31.12.2023	31.12.2024
Akciový VaR	7,08 %	7,64 %
Menový VaR	1,22 %	0,75 %
Úrokový VaR	0,07 %	0,07 %
Globálny VaR	6,69 %	7,64 %

Podľa ukazovateľa SRI fond spadá do rizikovej triedy 5. Súhrnný ukazovateľ rizík (SRI), ktorý môže nadobúdať hodnoty 1-7, vyjadruje mieru kolísania investície a pravdepodobnosť jej návratnosti. Hodnota 1 predstavuje najnižšiu rizikovitost' produktu, ale súčasne možno predpokladať najnižšie očakávané výnosy; hodnota 7 najvyššia rizikovitost' produktu, ale najvyššie očakávané výnosy.

Geografická koncentrácia investícií

stav k 31.12.2023	USA	Eurozóna bez Českej republiky	Česká republika	Ostatné krajiny
Akcie	894 952	274 593	0	0

stav k 31.12.2024	USA	Eurozóna bez Českej republiky	Česká republika	Ostatné krajiny
Akcie	947 850	219 685	0	0

Riziko likvidity

Riziko likvidity predstavuje riziko, že Fond nebude mať dostatok likvidných zdrojov k splneniu svojich záväzkov. Likvidná pozícia fondu je monitorovaná a riadená podľa očakávaných peňažných tokov a podľa výsledku je prípadne upravovaná štruktúra portfólia fondu.

V rámci fondu sú pre riadenie rizika likvidity implementované postupy a limity, ktoré zabezpečujú najmä povinnosť odkupu podielových listov fondu. Fond má v držbe najmä likvidné cenné papiere obchodované na svetových trhoch, ktorých likvidita je vysoká a k tomu má i stálu rezervu v peniazoch na bežných účtoch. Je tak dostatočne ošetrené

Fio investiční společnost, a. s.

Fio globální akciový fond - otevřený podílový fond

Účtovná zázviera zostavená ku 31.12.2024

riziko, že Fond nebude z dôvodu absencie likvidných prostriedkov schopný plniť svoje záväzky.

5. DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

5.1. Pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám	31.12.2023	31.12.2024
Bežné účty	71 610	20 312
Celkom	71 610	20 312

Bežné účty sú splatné na požiadanie. Fond ukladá peňažné prostriedky na sporiace účty alebo termínované vklady v bankách v prípade, keď nie sú využité na operácie s cennými papiermi.

5.2. Cenné papiere

Jednotlivé druhy cenných papierov podľa emitentov, ich počet, tržné ocenenie a úročenie sú uvedené v Portfóliu, ktoré je súčasťou tejto prílohy. Všetky cenné papiere v majetku Fondu sú kótované na zahraničných burzách.

Akcie, podielové listy a ostatné podiely ocenené reálnou hodnotou do výkazu ziskov a strát	31.12.2023	31.12.2024
Cenné papiere obchodované v USD	894 952	947 850
Cenné papiere obchodované v EUR	274 593	219 685
Celkom	1 169 545	1 167 535

Portfólio 31. 12. 2024:

Názov ceniny	ISIN	Mena	Počet	Kurz	Celkom v mene
ASML HOLDING N.V.	NL0010273215	EUR	3 172	678,7	2 152 836,40
BE SEMICONDUCTOR	NL0012866412	EUR	18 305	132,30	2 421 751,50
DASSAULT SYSTEMES SE	FR0014003TT8	EUR	10 200	33,50	341 700,00
INFINEON AG	DE0006231004	EUR	52 630	31,40	1 652 582,00
SAP SE	DE0007164600	EUR	2 531	236,30	598 075,30
SARTORIUS AG VZ.	DE0007165631	EUR	7 230	215,20	1 555 896,00
Celkom v EUR					8 722 841,20
Celkom v CZK					219 684 755,62

Názov ceniny	ISIN	Mena	Počet	Kurz	Celkom v mene
ACCENTURE LTD.	IE00B4BNMY34	USD	4 823	351,79	1 696 683,17
ALPHABET INC	US02079K1079	USD	500	190,44	95 220,00
AMAZON.COM, INC	US0231351067	USD	400	219,39	87 756,00
APTIV HOLDINGS	JE00BTDN8H13	USD	23 432	60,48	1 417 167,36
BOOKING HOLDINGS INC	US09857L1089	USD	212	4 968,42	1 053 305,04
CACI INTERNATIONAL	US1271903049	USD	2 870	404,06	1 159 652,20

Fio investiční společnost, a. s.

Fio globální akciový fond - otevřený podílový fond

Účtovná zázvierka zostavená ku 31.12.2024

COSTAR GROUP	US22160N1090	USD	5 517	71,59	394 962,03
CVS HEALTH	US1266501006	USD	41 199	44,89	1 849 423,11
EDWARDS LIFESCIENCES	US28176E1082	USD	28 623	74,03	2 118 960,69
GARTNER	US3666511072	USD	1 076	484,47	521 289,72
GLOBAL PAYMENTS	US37940X1028	USD	21 760	112,06	2 438 425,60
CHARLES RIVER	US1598641074	USD	10 094	184,6	1 863 352,40
IDEXX LABORATORIES	US45168D1046	USD	100	413,44	41 344,00
ILLUMINA, INC.	US4523271090	USD	10 619	133,63	1 419 016,97
INTERCONT. EXCHANGE	US45866F1049	USD	8 915	149,01	1 328 424,15
KEYSIGHT TECHNOLOGIE	US49338L1035	USD	10 802	160,63	1 735 125,26
KLA CORPORATION	US4824801009	USD	870	630,12	548 204,40
LAM RESEARCH	US5128073062	USD	30 240	72,23	2 184 235,20
LOCKHEED MARTIN	US5398301094	USD	3 101	485,94	1 506 899,94
MASTERCARD	US57636Q1040	USD	2 808	526,57	1 478 608,56
META PLATFORMS	US30303M1027	USD	100	585,51	58 551,00
MICROSOFT	US5949181045	USD	178	421,5	75 027,00
NIKE	US6541061031	USD	30 831	75,67	2 332 981,77
NVIDIA	US67066G1040	USD	500	134,29	67 145,00
PAYPAL HOLDINGS	US70450Y1038	USD	14 302	85,35	1 220 675,70
S&P GLOBAL	US78409V1044	USD	1 752	498,03	872 548,56
SYNOPSYS	US8716071076	USD	500	485,36	242 680,00
THE BOEING COMPANY	US0970231058	USD	13 928	177	2 465 256,00
THE ESTEE LAUDER	US5184391044	USD	23 741	74,98	1 780 100,18
THERMO FISHER	US8835561023	USD	4 530	520,23	2 356 641,90
UNITEDHEALTH GROUP	US91324P1021	USD	4 343	505,86	2 196 949,98
Celkom v USD					39 107 575,39
Celkom v CZK					947 850 304,73

Fio investiční společnost, a. s.

Fio globální akciový fond - otevřený podílový fond

Účtovná zázvierka zostavená ku 31.12.2024

Portfólio 31. 12. 2023:

Názov ceniny	ISIN	Mena	Počet	Kurz	Celkom v mene
ASML HOLDING N.V.	NL0010273215	EUR	2 857	681,70	1 947 616,90
BE SEMICONDUCT OR	NL0012866412	EUR	18 305	136,45	2 497 717,25
DASSAULT SYSTEMES SE	FR0014003TT8	EUR	10 200	44,24	451 197,00
INFINEON AG	DE0006231004	EUR	47 905	37,80	1 810 809,00
SAP SE	DE0007164600	EUR	16 698	139,48	2 329 037,04
SARTORIUS AG VZ.	DE0007165631	EUR	6 211	333,20	2 069 505,20
Celkom v EUR					11 105 882,39
Celkom v CZK					274 592 942,09

Názov ceniny	ISIN	Mena	Počet	Kurz	Celkom v mene
ACCENTURE LTD.	IE00B4BNMY34	USD	3 358	350,91	1 178 355,78
ADOBE INC.	US00724F1012	USD	250	596,60	149 150,00
ALPHABET INC	US02079K1079	USD	500	140,93	70 465,00
AMAZON.COM, INC	US0231351067	USD	400	151,94	60 776,00
APTIV PLC	JE00B783TY65	USD	4 000	89,72	358 880,00
BOOKING HOLDINGS INC	US09857L1089	USD	372	3 547,22	1 319 565,84
COSTAR GROUP	US22160N1090	USD	5 517	87,39	482 130,63
CVS HEALTH CORPORATI	US1266501006	USD	38 399	78,96	3 031 985,04
CYBER-ARK SOFTWARE L	IL0011334468	USD	6 225	219,05	1 363 586,25
EDWARDS LIFESCIENCES	US28176E1082	USD	29 273	76,25	2 232 066,25
GARTNER INC CLASS A	US3666511072	USD	2 406	451,11	1 085 370,66
GLOBAL PAYMENTS	US37940X1028	USD	21 160	127,00	2 687 320,00
CHARLES RIVER	US1598641074	USD	9 186	236,40	2 171 570,40
IDEXX LABORATORIES	US45168D1046	USD	100	555,05	55 505,00
ILLUMINA, INC.	US4523271090	USD	11 719	139,24	1 631 753,56
INTERCONT EXCHANGE	US45866F1049	USD	17 745	128,43	2 278 990,35
INTUITIVE SURGICAL	US46120E6023	USD	479	337,36	161 595,44
KEYSIGHT TECHNOLOGIE	US49338L1035	USD	9 162	159,09	1 457 582,58
LAM RESEARCH CORPOR	US5128071082	USD	200	783,26	156 652,00
LOCKHEED MARTIN CORP	US5398301094	USD	6 411	453,24	2 905 721,64
MASTERCARD INC	US57636Q1040	USD	4 400	426,51	1 876 644,00

Fio investiční společnost, a. s.

Fio globální akciový fond - otevřený podílový fond

Účtovná zázvierka zostavená ku 31.12.2024

META PLATFORMS	US30303M1027	USD	100	353,96	35 396,00
MICROSOFT CORP	US5949181045	USD	178	376,04	66 935,12
NIKE INC	US6541061031	USD	19 811	108,57	2 150 880,27
NVIDIA CORPORATION	US67066G1040	USD	50	495,22	24 761,00
PAYPAL HOLDINGS INC	US70450Y1038	USD	19 942	61,41	1 224 638,22
S&P GLOBAL INC.	US78409V1044	USD	3 172	440,52	1 397 329,44
SYNOPSYS, INC.	US8716071076	USD	500	514,91	257 455,00
THE ESTEE LAUDER	US5184391044	USD	20 051	146,25	2 932 458,75
THERMO FISHER SCIEN.	US8835561023	USD	5 630	530,79	2 988 347,70
UNITEDHEALTH GROUP	US91324P1021	USD	4 183	526,47	2 202 224,01
Celkom v USD					39 996 091,93
Celkom v CZK					894 952 553,03

Fio investiční společnost, a. s.

Fio globální akciový fond - otevřený podílový fond

Účtovná záznamka zostavená ku 31.12.2024

5.3. Ostatné aktíva

Ostatné aktíva	31.12.2023	31.12.2024
Kladná reálna hodnota otvorených derivátov (FX swap)	12 977	0
Nevyplatené dividendy	185	433
Zálohy na daň z príjmu	2 880	0
Celkom	16 042	433

5.4. Náklady a príjmy budúcich období

Fond k 31. 12. 2024 ani k 31.12.2023 nevykazoval žiadne náklady alebo príjmy budúcich období.

5.5. Čisté aktíva pripadajúce na držiteľov podielových listov

V súlade s postupmi účtovania Fond nemá základné imanie. Fond vydáva podielové listy, ktoré spĺňajú definíciu finančného záväzku v súlade s IAS 32, ods. 11 a Fond ich vykazuje na riadku „Čisté aktíva pripadajúce na držiteľov podielových listov“. Menovitá hodnota podielového listu je 1 Kč.

Hodnota podielového listu k poslednému obchodnému dňu roku 2024 bola 1,6293 Kč pre Triedu CZK (2023: 1,7038 Kč) a 1,1234 EUR pre Triedu EUR (2023: 1,1754).

Ide o poslednú zverejnenú hodnotu podielového listu za rok 2024, za ktorú boli realizované nákupy a odkupy podielových listov Fondu.

Zisk/strata za bežné obdobie predstavuje zvýšenie/zníženie čistých aktív pripadajúcich a držiteľov podielových listov, ktoré sú prezentované ako finančný záväzok Fondu.

Fond plánuje stratu za rok 2024 vo výške 53 405 tis. Kč previesť na účet Čisté aktíva pripadajúce na držiteľov podielových listov, čím dôjde k ich zníženiu.

5.6. Prehľad zmien podielových listov

EUR trieda	Počet podielových listov (v tis. Kč)	Nominálna hodnota (v tis. Kč)	Emisné ážio (v tis. Kč)	Kapitálové fondy celkom (v tis. Kč)
Zostatok k 1.1.2024	8 189	202 481	14 768	217 249
Podielové listy predané	1 804	49 895	7 863	57 758
Podielové listy odkúpené	- 2 137	-54 524	-8 702	-63 226
Zostatok k 31.12.2024	7 856	197 852	13 929	211 780

Fio investiční společnost, a. s.

Fio globální akciový fond - otevřený podílový fond

Účtovná zázvierka zostavená ku 31.12.2024

CZK trieda	Počet podielových listov (v tis. ks)	Nominálna hodnota (v tis. Kč)	Emisné ážio (v tis. Kč)	Kapitálové fondy celkom (v tis. Kč)
Zostatok k 1.1.2024	589 906	589 906	264 156	854 061
Podielové listy predané	86 533	86 533	59 619	146 152
Podielové listy odkúpené	-108 829	-108 829	-74 264	-183 093
Zostatok k 31.12.2024	567 610	567 610	249 510	817 121

EUR trieda	Počet podielových listov (v tis. ks)	Nominálna hodnota (v tis. Kč)	Emisné ážio (v tis. Kč)	Kapitálové fondy celkom (v tis. Kč)
Zostatok k 1.1.2023	6 901	166 410	13 645	180 054
Podielové listy predané	2 221	118 871	2 614	121 486
Podielové listy odkúpené	-933	-82 800	-1491	-84 291
Zostatok k 31.12.2023	8 189	202 481	14 768	217 249

CZK trieda	Počet podielových listov (v tis. ks)	Nominálna hodnota (v tis. Kč)	Emisné ážio (v tis. Kč)	Kapitálové fondy celkom (v tis. Kč)
Zostatok k 1.1.2023	579 128	579 128	259 207	838 335
Podielové listy predané	79 443	79 443	42 317	121 760
Podielové listy odkúpené	-68 665	-68 665	-37 369	-106 034
Zostatok k 31.12.2023	589 906	589 906	264 156	854 061

5.7. Ostatné pasíva

Ostatné pasíva	31.12.2023	31.12.2024
Závázky Fio investičná spoločnosť - poplatky	2 280	2 253
Záporná reálna hodnota	4 543	37 921
Dohad na audit	237	236
Závázok UniCredit	225	666
Poplatky za obchody USD	0	37
Celkom	7 285	41 113

Závázky voči Fio investičná spoločnosť vo výške 2 253 tis. Kč predstavujú neuhradené náklady za spravovanie a administráciu Fondu. Oproti roku 2023 bolo nutné vzhľadom na vývoj menových a akciových kurzov v roku 2024 zvýšiť objemy v rámci swapových

Fio investiční společnost, a. s.

Fio globální akciový fond - otevřený podílový fond

Účtovná zázviera zostavená ku 31.12.2024

operácií na zabezpečenie menového rizika, čo malo značný vplyv na medziročné navýšenie zápornej reálnej hodnoty.

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

5.8. Výnosy a výdaje budúcich období

Fond k 31. 12. 2024 ani k 31.12.2023 nevykazoval žiadne výnosy a výdavky budúcich období.

5.9. Výnosy z akcií a podielov

Výnosy z akcií a podielov činili v roku 2024 vyplatené dividendy v hodnote 10 122 tis. Kč (2023: 7 835 tis. Kč).

	31.12.2023	31.12.2024
USD	5 524	8 313
Eurozóna bez Českej republiky	2 311	1 809
Celkom	7 835	10 122

5.10. Výnosy z úrokov

Výnosy z úrokov predstavovali v roku 2024 úroky z termínovaných vkladov v hodnote 2 858 tis. Kč (2023: 5 352 tis. Kč).

5.11. Poplatky a provízie

	31.12.2023	31.12.2024
Poplatky za spravovanie	18 735	20 707
Poplatky za administráciu	5 511	6 091
Poplatky depozitári	1 125	1 242
Provízie za obchody	311	264
Poplatky – ostatné	2	1
Celkom	25 684	28 305

Poplatok za spravovanie, hradený Fondom investičnej spoločnosti, činí v súlade so štatútom fondu 1,7 % p. a. (2023: 1,7 % p.a.) z priemernej ročnej hodnoty fondového kapitálu Fondu (t. j. NAV).

Poplatok za administráciu, hradený Fondom Investičnej spoločnosti, činí v súlade so štatútom fondu 0,5 % p.a. (2023: 0,5 % p.a.) z priemernej ročnej hodnoty fondového kapitálu Fondu (t. j. NAV).

V súlade so zmluvou o výkone funkcie depozitára, ktorú vykonáva UniCredit Bank Slovakia a Slovakia, as, platí Fond poplatok vo výške 0,03 % z priemernej ročnej hodnoty fondového kapitálu.

Fio investiční společnost, a. s.

Fio globální akciový fond - otevřený podílový fond

Účtovná záznamka zostavená ku 31.12.2024

5.12. Zisk alebo strata z finančných operácií

	31.12.2023	31.12.2024
Zisk (strata) z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov alebo výnosov	238 862	-49 823
Zisk (strata) z pevných termínových operácií	18 262	-67 892
Zisk (strata) z kurzových rozdielov	-2 673	80 026
Celkom	254 451	-37 689

Zisk alebo strata z cenných papierov, oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov, predstavuje predovšetkým zisky z realizovaných nákupov cenných papierov, zo splatných cenných papierov a z denného ocenenia cenných papierov na reálnu hodnotu.

5.13. Správne náklady

Správne náklady	31.12.2023	31.12.2024
Audit	235	236
Celkom	235	236

5.14. Daň z príjmov

tis. Kč	31.12.2023	31.12.2024
Výsledok hospodárenia pred zdanením	241 083	-53 250
Pričítateľné položky	0	0
Odčítateľné položky	7 887	10 122
Základ dane	233 196	0
Odpočet daňovej straty minulých období	- 233 196	0
Daňová strata	0	-63 372
Daň zo základu dane	0	0
Zvláštny základ dane	9 485	12 065
Zápočet	1 338	1 734
Daň zo zvláštného základu dane	0	84
Rozdiel minulých rokov	36	0
Daň celkom	36	84

Prípadná odložená daňová pohľadávka by k 31. 12. 2024 bola vo výške 14 995 tis. Kč (2023: 1 687 tis. Kč). Odložená daň bola vypočítaná použitím sadzby dane 21 % (daňová sadzba pre roky 2024 a nasledujúce).

5.15. Transakcie so spriaznenými stranami

v tis. Kč 2024	Pohľadávky	Závazky	Náklady	Výnosy
Fio banka, a.s.	0	0	246	0
Fio investiční společnost, a.s.	0	2 253	26 798	0
Celkom	0	2 253	27 044	0

v tis. Kč 2023	Pohľadávky	Závazky	Náklady	Výnosy
Fio banka, a.s.	7 000	7 000	296	0
Fio investiční společnost, a.s.	0	2 280	24 246	0
Celkom	7 000	9 280	24 542	0

Fio investiční společnost, a. s.

Fio globální akciový fond - otevřený podílový fond

Účtovná zázvierka zostavená ku 31.12.2024

Zázväzky za Fio investičná spoločnosť, a.s. sú tvorené neuhradenými poplatkami za spravovanie a administráciu. Náklad je tvorený poplatky za spravovanie a administráciu. Náklad zo vzťahu s Fio banka, a.s. je tvorený poplatky za obchody s cennými papiermi. Pohľadávku za Fio banka, a.s. tvorí vklad na bankovom účte, zázväzok tvorí poskytnutý kolaterál. Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky vlastní k 31.12.2024 10 000 tis. ks podielových listov (k 31.12.2023 10 000 tis. ks).

5.16. Likvidita

V tabuľke je uvedená zvyšková splatnosť aktív členených podľa najdôležitejších druhov. Vzhľadom k tomu, že všetky cenné papiere sú obchodované na verejných trhoch, predaje je možné realizovať do 3 mesiacov.

2024

	Do 3 mesiacov	3 mesiace - 1 rok	1 - 5 rokov	nad 5 rokov	Nešpecifikované	Celkom
Pohľadávky voči bankám	20 312	0	0	0	0	20 312
Akcie a podielové listy	0	0	0	0	1 167 535	1 167 535
Ostatné aktíva	433	0	0	0	0	433
Aktíva celkom	20 745	0	0	0	1 167 535	1 188 280
	Do 3 mesiacov	3 mesiace - 1 rok	1 - 5 rokov	nad 5 rokov	Nešpecifikované	Celkom
Zázväzky voči bankám a sporiteľným družstvám	0	0	0	0	0	0
Ostatné pasíva	25 811	15 302	0	0	0	41 113
Rezervy	0	70	0	0	0	70
Čisté aktíva pripadajúce na držiteľov podielových listov	0	0	0	0	1 200 502	1 200 502
Prírastok/úbytok čistých aktív pripadajúcich na držiteľov podielových listov	0	0	0	0	-53 405	-53 405
Nederivátové pasíva	2 956	306	0	0	1 147 097	1 150 359
Derivátové pasíva	22 855	15 066	0	0	0	37 921
Pasíva celkom	25 811	15 372	0	0	1 147 097	1 188 280
GAP	-5 066	-15 372	0	0	20 438	0

2023

	Do 3 mesiacov	3 mesiace - 1 rok	1 - 5 rokov	nad 5 rokov	Nešpecifikované	Celkom
Pohľadávky voči bankám	71 610	0	0	0	0	71 610
Akcie a podielové listy	0	0	0	0	1 169 545	1 169 545
Ostatné aktíva	2 955	13 087	0	0	0	16 042
Aktíva celkom	74 565	13 087	0	0	1 169 545	1 257 197
	Do 3 mesiacov	3 mesiace - 1 rok	1 - 5 rokov	nad 5 rokov	Nešpecifikované	Celkom
Zázväzky voči bankám a sporiteľným družstvám	0	0	0	0	7 000	7 000
Ostatné pasíva	7 048	237	0	0	0	7 285
Čisté aktíva pripadajúce na držiteľov	0	0	0	0	1 001 865	1 001 865

Fio investiční společnost, a. s.

Fio globální akciový fond - otevřený podílový fond

Účtovná zázvierka zostavená ku 31.12.2024

podielových listov						
Prírastok/úbytok čistých aktív pripadajúcich na držiteľov podielových listov	0	0	0	0	241 047	241 047
Nederivátové pasíva	2 505	237	0	0	1 249 912	1 252 654
Derivátové pasíva	4 543	0	0	0	0	4 543
Pasíva celkom	7 048	237	0	0	1 249 912	1 257 197
GAP	67 517	12 850	0	0	-80 367	0

5.17. Informace o reálné hodnotě finančních aktiv

Hierarchia reálnych hodnôt

31. 12. 2024	úroveň 1	úroveň 2	úroveň 3	Celkom
Pohľadávky za bankami	0	0	20 312	20 312
Akcie a podielové listy	1 1167 535	0	0	1 167 535
Reálna hodnota derivátov	0	0	0	0
Ostatné aktíva	0	0	433	433
Aktíva celkom	1 167 535	0	20 745	1 188 280

Hierarchia reálnych hodnôt

31. 12. 2023	úroveň 1	úroveň 2	úroveň 3	Celkom
Pohľadávky za bankami	0	0	71 610	71 610
Akcie a podielové listy	1 1169 545	0	0	1 169 545
Reálna hodnota derivátov	0	12 977	0	12 977
Ostatné aktíva	0	0	3 065	3 065
Aktíva celkom	1 169 545	12 977	74 675	1 257 197

5.18. Majetok a záväzky vykázané v podsúvahe

V účtovníctve Fondu sú v podsúvahe vykázané hodnoty odovzdané na spravovanie Správcovi.

V položke Pohľadávky z pevných termínových operácií Fond k 31.12.2024 evidoval 821 716 tis. Kč (31.12.2023: 534 795 tis. Kč).

V položke Záväzky z pevných termínových operácií Fond k 31.12.2023 evidoval 861 625 tis. Kč. (31.12.2023: 520 242 tis. Kč)

Fond nemá ďalší majetok a záväzky, ktoré by neboli vykázané na súvahe alebo podsúvahe.

5.19. Dodržiavanie regulátorých požiadaviek a limitov

V roku 2024 nedošlo vo Fonde k žiadnemu prekročeniu limitov uvedených v Zákone, ani v nariadení vlády č. 243/2013 Sb. o investovaní investičných fondů a o technikách k jejich obhospodařování. Rovnako nedošlo k žiadnemu porušeniu limitov uvedených v štatúte Fondu.

Fio investiční společnost, a. s.

Fio globální akciový fond - otevřený podílový fond

Účtovná závěrka zostavená ku 31.12.2024

5.20. Zmena štatútu Fondu

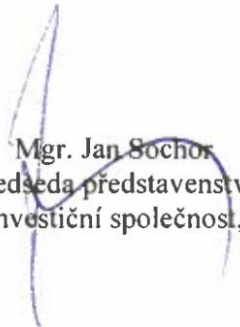
Rozhodnutím predstavenstva spoločnosti (táto zmena štatútu nepodlieha súhlasu České národnej banky) nadobudla dňa 19. 2. 2024 účinnosť zmena štatútu, ktorej podstatou bola najmä pravidelná ročná aktualizácia nákladovosti a výkonnosti fondu.

Rozhodnutím predstavenstva spoločnosti (táto zmena štatútu nepodlieha súhlasu České národnej banky) nadobudla dňa 6. 11. 2024 účinnosť zmena štatútu, ktorej podstatou bola najmä zmena sídla fondu a spoločností patriacich do Fio holdingu a úprava postupov pri pozastavení vydávania a/alebo odkupovania podielových listov Fondu a postupu pri likvidácii a premene Fondu súvisiacich s novelizáciou Zákona, vykonanou zákonom č.163/2024 Sb.

5.21. Udalosti po dátume účtovnej závierky

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

V Praze, dne 22. dubna 2025


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


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