

Výroční
zpráva
za rok

2023

117 21 Praha 1, V Celnici 1028/10, IČO: 60192763

Fio holding, a.s.

1. Základní údaje o společnosti

Základní identifikační údaje společnosti:

obchodní firma: Fio holding, a.s.
IČO: 60192763
sídlo společnosti: Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21
základní kapitál: 764.818.600,- Kč

Společnost Fio holding, a.s. (dále též jen „Společnost“) byla založena zakladatelskou smlouvou ze dne 25. 10. 1993. Současně byly schváleny stanovy Společnosti a ustanoveno představenstvo a dozorčí rada Společnosti. Zakladateli bylo splaceno 100 % základního kapitálu tj. 1 062 600,- Kč. Do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze byla Společnost zapsána dne 17. 11. 1993 do oddílu B, vložka 2270.

Z důvodů posílení vnitřních zdrojů financování Společnosti a posílení důvěryhodnosti Společnosti v obchodních vztazích rozhodla valná hromada Společnosti dne 30. 9. 2004 o zvýšení základního kapitálu na částku 64 818 600,- Kč. Zvýšení základního kapitálu na tuto částku bylo řádně upsáno a splaceno. K zápisu zvýšení základního kapitálu do obchodního rejstříku došlo dne 22. 10. 2007.

Z důvodů dalšího posílení vnitřních zdrojů, důvěryhodnosti a stability společnosti rozhodla valná hromada společnosti dne 10. 6. 2009 usnesením o navýšení kapitálu na částku 564 818 600,- Kč. Zvýšení základního kapitálu na tuto částku bylo řádně upsáno a splaceno. K zápisu usnesení o zvýšení základního kapitálu do obchodního rejstříku došlo dne 3. 7. 2009.

Dne 5. 12. 2014 rozhodla valná hromada společnosti o dalším zvýšení základního kapitálu o 200 000 000 Kč na konečnou výši 764.818.600 Kč. Zvýšení základního kapitálu na tuto částku bylo řádně upsáno a splaceno. K zápisu usnesení o zvýšení základního kapitálu došlo dne 19. 12. 2014.

Předmět činnosti:

Předmětem činnosti obchodní společnosti je pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor, nabývání a držení podílů na právnických osobách, správa vlastního majetku.

Představenstvo společnosti:

Představenstvo společnosti je dvoučlenné a k 31. 12. 2023 byli jeho členy:
předseda představenstva RNDr. Petr Marsa, MBA, LL.M.
místopředseda představenstva Mgr. Romuald Kopún

Dozorčí rada společnosti:

Dozorčí rada společnosti je rovněž dvoučlenná a k 31. 12. 2023 byli jejími členy:
člen dozorčí rady Ing. Marek Polka
člen dozorčí rady Ing. Jan Bláha

Společnost nevlastní a ani v průběhu roku 2023 nikdy nevlastnila žádné své akcie či zatímní listy.

2. Minulý vývoj činnosti společnosti

Předmětem podnikání obchodní společnosti byla od jejího vzniku koupě zboží za účelem jeho dalšího prodeje a prodej. Dne 17. 10. 2001 rozhodla mimořádná valná hromada společnosti o změně předmětu podnikání společnosti tak, že se původní předmět podnikání nahrazuje novým předmětem činnosti, kterým je pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor bez poskytování jiných než základních služeb zajišťujících řádný provoz nemovitostí, bytů a nebytových prostor. Dne 10. 6. 2022 rozhodla valná hromada o změně obsahu stanov společnosti a schválila jejich nové úplné znění, ve kterém došlo k rozšíření předmětu činnosti společnosti tak, že se předmět podnikání doplnil o nabytí a držení podílů na právnických osobách a také o správu vlastního majetku. Společnost Fio holding, a.s. je mateřskou společností dalších společností patřících do Finanční skupiny Fio.

K 31. 12. 2023 byly společností Fio holding, a.s. přímo ovládány tyto společnosti:

- Fio banka, a.s. (dříve Fio burzovní společnost, a.s.), IČO: 61858374, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21
- Finanční skupina Fio, a.s., IČO: 26761858, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21

3. Informace o skutečnostech, které nastaly až po konci rozvahového dne

Po rozvahovém dnu nenastaly žádné závažné skutečnosti, které by měly vliv na hospodaření účetní jednotky.

4. Zpráva o podnikatelské činnosti společnosti a o stavu majetku společnosti

a) podnikatelská činnost společnosti

Společnost Fio holding, a.s. v roce 2023 vykonávala především správu vlastního majetku v podobě podílů na několika obchodních společnostech. Společnost Fio holding, a.s. hospodařila v roce 2023 se ztrátou ve výši 823 tis. Kč (2022: 323 tis. Kč).

Provozní hospodářský výsledek společnosti činil -608 tis. Kč (2022: -109 tis. Kč). Náklady v této oblasti byly tvořeny náklady na spotřebované služby ve výši 608 tis. Kč (2022: 109 tis. Kč). Hospodářský výsledek z finančních operací činil -215 tis. Kč (2022: 214 tis. Kč).

b) stav majetku společnosti

K 31. 12. 2023 dosahoval majetek společnosti výše 760 033 tis. Kč (2022: 758 497 tis. Kč). Stálá aktiva v celkové výši 757 773 tis. Kč byla tvořena pouze finančním dlouhodobým majetkem, a to podíly v ovládaných a řízených osobách ve výši 757 773 tis. Kč (2022: 757 773 tis. Kč). Oběžná aktiva ve výši 2 260 tis. Kč byla tvořena pouze finančními prostředky na účtech v bankách ve výši 2 260 tis. Kč (2022: 724 tis. Kč).

c) finanční zdroje společnosti

K 31. 12. 2023 vykazovala společnost následující finanční zdroje majetku.

Vlastní kapitál společnosti činil 752 382 tis. Kč, přičemž základní kapitál společnosti byl 764 819 tis. Kč (2022: 764 819 tis. Kč). Hospodářský výsledek minulých let činil – 11.614 tis. Kč a hospodářský výsledek běžného období - 823 tis. Kč (2022: - 323 tis. Kč).

Cizí zdroje společnosti dosahovaly celkové výše 7 651 tis. Kč (2022: 5 292 tis. Kč), krátkodobé závazky byly ve výši 7 651 tis. Kč (2022: 5 292 tis. Kč) a byly tvořeny dohadnými účty pasivními ve výši 643 tis. Kč (2022: 118 tis. Kč) a jinými závazky ve výši 7 008 tis. Kč (2022: 5 174 tis. Kč).

5. Budoucí vývoj činnosti společnosti

Společnost bude pokračovat ve své dosavadní činnosti a nepředpokládá její změnu ani rozšiřování. Soustředí se tedy jako doposud především na správu vlastního majetku.

6. Ostatní údaje

Společnost Fio holding, a.s. nevynaložila v roce 2023 (ani v dřívějších letech) na činnost v oblasti výzkumu a vývoje žádné výdaje.

Společnost nevlastní a ani v průběhu roku 2023 nikdy nevlastnila žádné své akcie či zatímní listy, stejně tak ani akcie či zatímní listy jí ovládající osoby.

Společnost nemá žádnou organizační složku v zahraničí.

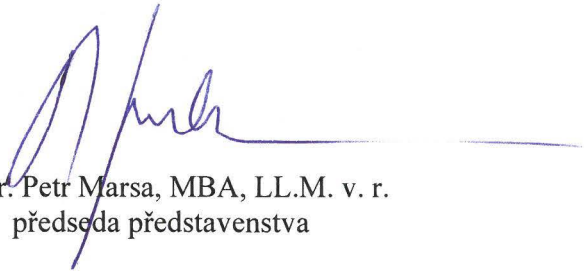
Po skončení rozvahového dne nenastaly žádné významné skutečnosti, které by měly vliv na činnost či hospodaření společnosti.


Společnosti Fio holding, a.s. jako tuzemské finanční holdingové osobě ve smyslu § 27 odst. 1 zák. č. 21/1993 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, bylo dne 3. 6. 2022 doručeno rozhodnutí ČNB, kterým se podle § 29 odst. 5 zák. o bankách uděluje výjimka z povinnosti schválení dle § 29 zákona o bankách.

Přílohy:

1. Účetní závěrka za rok 2023
2. Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za rok 2023
3. Zpráva a výrok auditora k účetní závěrce a výroční zprávě za rok 2023

V Praze dne 23.4.2024


RNDr. Petr Marsa, MBA, LL.M. v. r.
předseda představenstva


Mgr. Romuald Kopún v. r.
místopředseda představenstva

Příloha č. 1: Účetní závěrka za rok 2023

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2023

Název společnosti: Fio holding, a.s.
Sídlo: V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1
Právní forma: akciová společnost
IČO: 601 92 763

Součástí účetní závěrky:

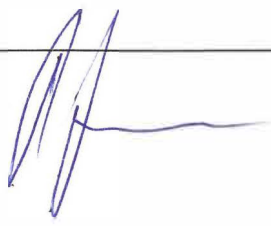

Rozvaha

Výkaz zisku a ztráty

Přehled o změnách vlastního kapitálu

Příloha

Účetní závěrka byla sestavena dne 23. 4. 2024

Statutární orgán účetní jednotky	Podpis
RNDr. Petr Marsa, MBA, LL.M. Předseda představenstva	
Mgr. Romuald Kopún Místopředseda představenstva	

		31.12.2023			31.12.2022
		Brutto	Korekce	Netto	Netto
ROZVAHA					Fio holding, a.s.
v plném rozsahu					IČO 601 92 763
k datu					V Celnici 1028/10
31.12.2023					117 21, Praha 1
(v tisících Kč)					
	AKTIVA CELKEM	760 033		760 033	758 497
B.	Stálá aktiva	757 773		757 773	757 773
<i>B.III.</i>	<i>Dlouhodobý finanční majetek</i>	757 773		757 773	757 773
B.III.1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	757 773		757 773	757 773
C.	Oběžná aktiva	2 260		2 260	724
<i>C.IV.</i>	<i>Peněžní prostředky</i>	2 260		2 260	724
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	2 260		2 260	724

		31.12.2023	31.12.2022
	PASIVA CELKEM	760 033	758 497
A.	Vlastní kapitál	752 382	753 205
<i>A.I.</i>	<i>Základní kapitál</i>	<i>764 819</i>	<i>764 819</i>
A.I.1.	Základní kapitál	764 819	764 819
<i>A.IV.</i>	<i>Výsledek hospodaření minulých let (+/-)</i>	<i>-11 614</i>	<i>-11 291</i>
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	-11 614	-11 291
<i>A.V.</i>	<i>Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)</i>	<i>-823</i>	<i>-323</i>
B.+C.	Cizí zdroje	7 651	5 292
C.	Závazky	7 651	5 292
<i>C.II.</i>	<i>Krátkodobé závazky</i>	<i>7 651</i>	<i>5 292</i>
<i>C.II.8.</i>	<i>Závazky ostatní</i>	<i>7 651</i>	<i>5 292</i>
C.II.8.1.	Závazky ke společníkům	7 008	5 174
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	643	118

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY v druhovém členění		Fio holding, a.s IČO 601 92 763	
období končící k 31.12.2023 (v tisících Kč)		V Celnici 1028/10 117 21, Praha 1	
		Období do 31.12.2023	Období do 31.12.2022
A.	Výkonová spotřeba	608	109
A.3.	Služby	608	109
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	-608	-109
K.	Ostatní finanční náklady	215	214
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	-215	-214
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	-823	-323
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	-823	-323
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	-823	-323

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU				Fio holding, a.s. IČO 601 92 763
k datu 31.12.2023 (v tisících Kč)				V Celnici 1028/10 117 21, Praha 1
	Základní kapitál	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let	Výsledek hospodaření běžného účetního období	VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM
Stav k 31.12.2021	764 819	-10 950	-341	753 528
Rozdělení výsledku hospodaření		-341	341	
Výsledek hospodaření za běžné období			-323	-323
Stav k 31.12.2022	764 819	-11 291	-323	753 205
Rozdělení výsledku hospodaření		-323	323	
Výsledek hospodaření za běžné období			-823	-823
Stav k 31.12.2023	764 819	-11 614	-823	752 382

**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK 2023**

Název společnosti:	Fio holding, a.s.
Sídlo:	V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1
Právní forma:	akciová společnost
IČO:	60192763

OBSAH

1.	OBECNÉ ÚDAJE.....	- 13 -
1.1.	ZALOŽENÍ A CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI.....	- 13 -
1.2.	ZMĚNY A DODATKY V OBCHODNÍM REJSTRÍKU V UPLYNULÉM ÚČETNÍM OBDOBÍ	- 13 -
1.3.	PŘEDSTAVENSTVO A DOZORČÍ RADA K ROZVAHOVÉMU DNI.....	- 13 -
1.4.	IDENTIFIKACE SKUPINY.....	- 13 -
2.	ÚČETNÍ METODY	- 14 -
2.1.	FINANČNÍ MAJETEK.....	- 14 -
2.2.	ZÁVAZKY.....	- 14 -
2.3.	POUŽITÍ ODHADŮ	- 14 -
3.	DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE.....	- 16 -
3.1.	DLOUHODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK	- 16 -
3.2.	VLASTNÍ KAPITÁL	- 16 -
3.3.	KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY	- 16 -
3.4.	ZAMĚSTNANCI, VEDENÍ SPOLEČNOSTI A STATUTÁRNÍ ORGÁNY.....	- 16 -
3.5.	OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY	- 16 -
3.6.	FINANČNÍ VÝNOSY A NÁKLADY	- 16 -
3.7.	UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY.....	- 16 -

1. Obecné údaje

1.1. Založení a charakteristika společnosti

Fio holding, a. s. (dále jen „společnost“) byla založena zakladatelskou smlouvou jako akciová společnost dne 25. 10. 1993 a vznikla zapsáním do obchodního rejstříku soudu v Praze dne 17. 11. 1993. Předmětem podnikání společnosti je pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor, nabývání a držení podílů na právnických osobách a správa vlastního majetku. Společnost je mateřskou společností obchodních společností Fio banka, a.s. a Finanční skupina Fio, a.

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

Akcionář/ Společník	% podíl na základním kapitálu
RNDr. Petr Marsa, MBA, LL.M.	50 %
Mgr. Romuald Kopún	50 %
Celkem	100 %

1.2. Změny a dodatky v obchodním rejstříku v uplynulém účetním období

V roce 2023 nebyly v obchodním rejstříku vyznačeny žádné změny týkající se společnosti (došlo pouze ke znovuzvolení stávajícího člena dozorčí rady Ing. Marka Polky).

1.3. Představenstvo a dozorčí rada k rozvahovému dni

	Funkce	Jméno
Představenstvo	předseda	RNDr. Petr Marsa, MBA, LL.M.
	místopředseda	Mgr. Romuald Kopún
Dozorčí rada	člen	Ing. Marek Polka
	člen	Ing. Jan Bláha

1.4. Identifikace skupiny

Společnost je součástí finanční skupiny Fio.

2. Účetní metody

Účetnictví společnosti je vedeno a účetní závěrka byla sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví v platném znění, vyhláškou č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, v platném znění a Českými účetními standardy pro podnikatele v platném znění.

Účetnictví respektuje obecné účetní zásady, především zásadu o oceňování majetku historickými cenami (není-li dále uvedeno jinak), zásadu účtování ve věcné a časové souvislosti, zásadu opatrnosti a předpoklad o schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

Účetní závěrka společnosti je sestavena k rozvahovému dni 31. 12. 2023 za kalendářní rok 2023.

Finanční údaje v této účetní závěrce jsou vyjádřeny v tisících korun českých (Kč), není-li dále uvedeno jinak.

Současná ekonomická situace zůstává nadále citlivá na geopolitický vývoj ve světě. Vliv na finanční a komoditní trhy, dodavatelské řetězce a klíčové makroekonomické ukazatele s dopadem na podnikání, jako jsou míra inflace, výše úrokových sazeb, volatilita měnových kurzů a další, je stále významný.

2.1. Finanční majetek

Finanční majetek s dobou splatnosti nebo se záměrem držby nad jeden rok se vykazuje jako dlouhodobý, finanční majetek s dobou splatnosti nebo se záměrem držby do jednoho roku jako krátkodobý.

Ocenění finančního majetku při pořízení

Podíly, cenné papíry a deriváty jsou při pořízení oceněny pořizovací cenou, včetně ážia a nákladů s pořízením souvisejících.

Ocenění finančního majetku ke konci rozvahového dne

Majetkové podíly představující účast s rozhodujícím nebo podstatným vlivem se oceňují pořizovací cenou zohledňující případné snížení hodnoty.

2.2. Závazky

Závazky jsou zaúčtovány ve jmenovité hodnotě.

2.3. Použití odhadů

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení společnosti používalo odhady a předpoklady, jež mají vliv na vykazované hodnoty majetku a závazků k datu účetní závěrky a na vykazovanou výši výnosů a nákladů za sledované období. Vedení společnosti stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací. Nicméně, jak vyplývá z podstaty odhadu, skutečné hodnoty v budoucnu se mohou od těchto odhadů odlišovat.

2.4. Daň

Na základě směrnice Rady EU 2022/2523 o zajištění globální minimální úrovně efektivního zdanění nadnárodních skupin podniků a velkých vnitrostátních skupin byl přijat zákon č. 416/2023 Sb., o dorovnávacích daních pro velké nadnárodní skupiny a velké vnitrostátní skupiny. Cílem dorovnávacích daní je zastavit soutěž mezi jednotlivými státy, týkající se různých sazeb daní z příjmů právnických osob tím, že byla zavedena jednotná minimální daňová sazba, která má zajistit rovné podmínky pro entity po celém světě a umožnit jednotlivým státům lépe chránit jejich základy daně. Dorovnávací daně budou vybírány v případě, že bude vypočtená efektivní daňová sazba v daném státě nižší než 15 %. Poplatníkem dorovnávací daně jsou společnosti ve skupině, jejíž konsolidované roční výnosy vykázané v konsolidované účetní závěrce nejvyšší mateřské entity činí 750 mil. EUR nejméně ve 2 ze 4 výkazních obdobích bezprostředně předcházejících danému zdaňovacímu období.

Společnost očekává, že se v bezprostředně následujícím období nestane poplatníkem dorovnávací daně. Dorovnávací daň nebyla zohledněna při výpočtu odložené daně.

3. Doplnující údaje

3.1. Dlouhodobý finanční majetek

Podíly – ovládaná osoba

(údaje v tis. Kč)					
Obchodní jméno společnosti	Sídlo společnosti	Výše obch. podílu	Vlastní kapitál společnosti	Výsledek hospodaření společnosti	Účetní hodnota
Fio banka, a.s.	V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1	100 %	18 882 082	6 477 935	756.901
Finanční skupina Fio, a.s.	V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1	100 %	835	0	872
Celkem			18 882 917	6 477 935	757 773

* Údaje z *neauditované* účetní závěrky za rok 2023

3.2. Vlastní kapitál

Hospodářský výsledek účetního období 2023 (ztráta) ve výši -823 tis. Kč je navrhován převést na účet neuhrazené ztráty minulých let.

3.3. Krátkodobé závazky

Krátkodobé závazky jsou tvořeny především závazky k akcionářům společnosti a dále dohadnými účty pasivními ve výši 643 tis. Kč.

3.4. Zaměstnanci, vedení společnosti a statutární orgány

Společnost nemá žádné zaměstnance. Členům statutárních a dozorčích orgánů nebyly vypláceny žádné odměny. Akcionářům nebo členům dozorčích či řídicích orgánů nebyly poskytnuty žádné půjčky, úvěry nebo záruky.

3.5. Ostatní provozní výnosy a náklady

Provozní náklady jsou tvořeny především náklady na ověření účetní závěrky společnosti auditorem.

3.6. Finanční výnosy a náklady

Finanční náklady tvoří poplatky za správu cenných papírů v centrální evidenci CDCP.

3.7. Události, které nastaly po datu účetní závěrky

Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným událostem, které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky.

RNDr. Petr Marsa, MBA, LL.M. v. r.
předseda představenstva

Mgr. Romuald Kopún v. r.
místopředseda představenstva

Příloha č. 2: Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

I. Struktura vztahů

1. Ovládaná osoba

Fio holding, a.s.

IČO: 60192763

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

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, odd. B vl. 2270

(dále též "ovládaná osoba")

2. Ovládající osoba

jsou akcionáři společnosti RNDr. Petr Marsa, MBA, LL.M. a Mgr. Romuald Kopún, jednající ve shodě, kteří tak přímo ovládají ovládanou osobu a jsou ovládajícími osobami

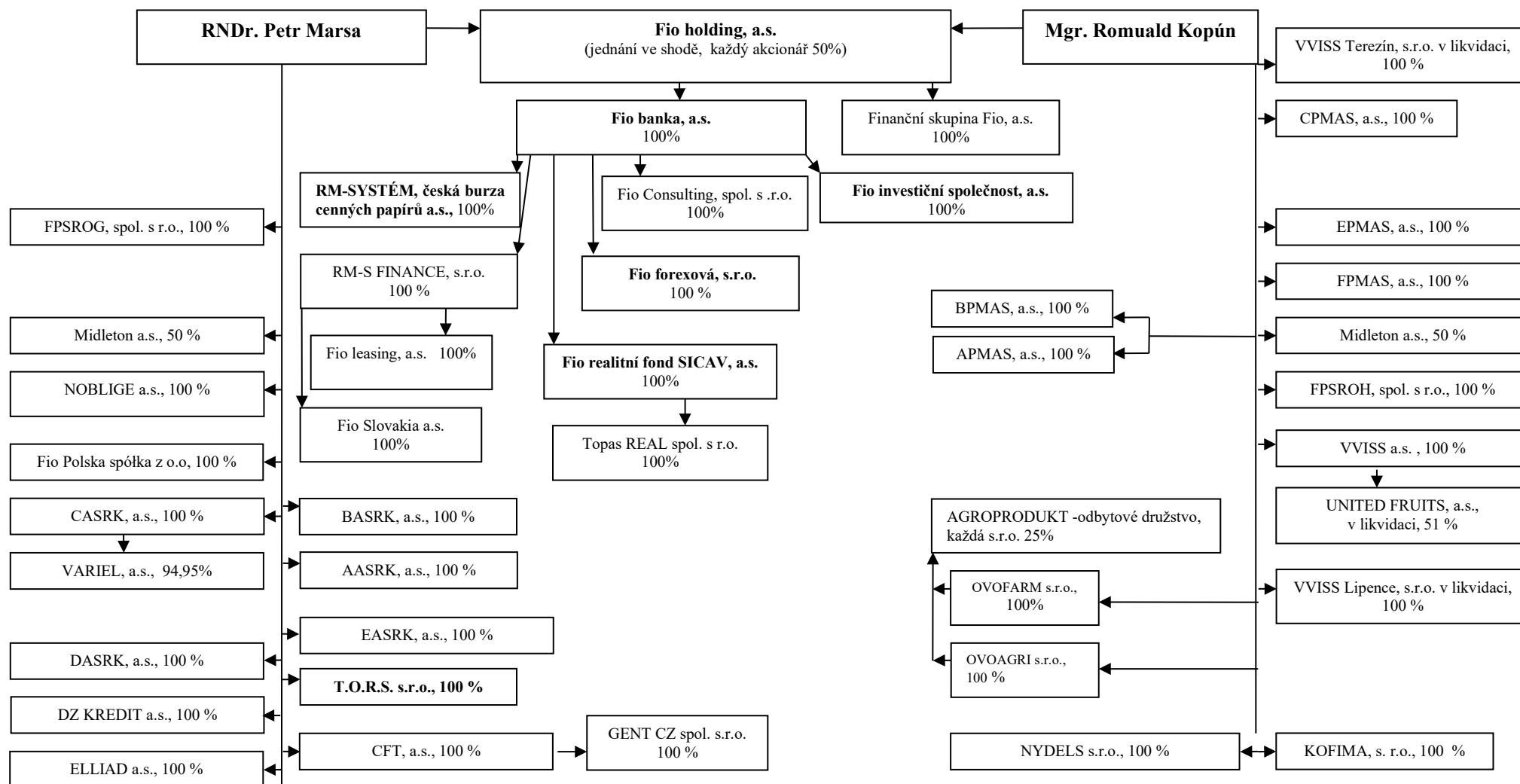
(dále též jen "ovládající osoby").

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

- AASRK, a.s., IČO: 28205367, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- AGROPRODUKT-odbytové družstvo, IČO: 43903797, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- APMAS, a.s., IČO: 28206436, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- BASRK, a.s., IČO: 28204107, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- BPMAS, a.s., IČO: 28212703, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CASRK, a.s., IČO: 28207483, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CFT a.s., IČO: 61859079, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CPMAS, a.s., IČO: 28211138, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- DASRK, a.s., IČO: 282 12 711, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- DZ KREDIT a.s., IČO: 25623184, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- EASRK, a.s., IČO: 28206576, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- ELLIAD a.s., IČO: 25623192, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- EPMAS, a.s., IČO: 28206517, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Finanční skupina Fio, a.s., IČO: 26761858, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio banka, a.s., IČO: 618 58 374, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio Consulting, spol. s r.o., IČO: 25740334, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio investiční společnost, a.s., IČO: 06704441, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio leasing, a.s., IČO: 61860841, Praha 1, V celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- Fio Polska spółka z o.o, IČO: 140192608, Szpitalna 1/17, 00-020 Warszawa, PR,
- Fio realitní fond SICAV, a.s., IČO: 14052628, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio Slovakia, a.s., IČO: 35828137, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01,
- FPMAS, a.s., IČO: 282 11 502, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- FPSROG, spol. s r.o., IČO: 25718843, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- FPSROH, spol. s r.o., IČO: 25738755, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- GENT CZ spol. s r.o., IČO: 48593753, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- KOFIMA, s.r.o., IČO: 25269241, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,

- Middleton a.s., IČO: 35942177, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, SR,
- Fio forexová, s r.o., IČO: 27589587, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- NOBLIGE a.s., IČO: 26145090, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- NYDELS s.r.o., IČO: 64581331, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- OVOAGRI s.r.o., IČO: 36463388, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- OVOFARM s.r.o., IČO:36015067, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- RM-S FINANCE, s.r.o., IČO: 62915240, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČO: 471 16 404, Praha 1 - Nové Město, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21
- T.O.R.S. s.r.o., IČO: 49682024, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21
- Topas REAL spol. s r.o., IČO: 60202653, Rohanské nábřeží 671/15, Karlín, 186 00 Praha 8,
- UNITED FRUITS, a.s., v likvidaci, IČO: 25585827, Pekařská 80, Brno, PSČ 60200
- VARIEL, a.s., IČO: 45148287, Zruč nad Sázavou, Průmyslová 1034, PSČ 285 22,
- VVISS a.s., IČO: 48585131, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS Lipence, s.r.o. v likvidaci, IČO: 64581314, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS Terežín, s.r.o. v likvidaci, IČO: 25125931, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00.

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



II. Úloha ovládané osoby

Ovládaná osoba je mateřskou společností obchodních společností Fio banka, a.s. a Finanční skupina Fio, a.s.

III. Způsob a prostředky ovládnání

Ovládaná osoba je přímo ovládána akcionáři RNDr. Petrem Marsou, MBA, LL.M. a Mgr. Romualdem Kopúnem, jednajícími ve shodě, kteří tak přímo ovládají ovládanou osobu a jsou ovládajícími osobami.

IV. Smlouvy, které byly uzavřeny v účetním období 2023 a smlouvy, které byly uzavřeny dřív a v roce 2023 byly stále účinné

1. smlouvy mezi ovládajícími osobami a ovládanou osobou

a) smlouvy, které byly uzavřeny před 1. 1. 2023 a ke dni 31. 12. 2023 byly stále účinné

Žádné takové smlouvy nebyly uzavřeny

b) smlouvy, které byly uzavřeny v roce 2023

Žádné takové smlouvy nebyly uzavřeny

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

a) smlouvy, které byly uzavřeny před 1. 1. 2023 a ke dni 31. 12. 2023 byly stále účinné

Fio banka, a.s.

Smlouva o upsání akcií

Smlouvy o vedení účtů

Komisionářská smlouva a další ujednání

b) smlouvy, které byly uzavřeny v roce 2023

Žádné takové smlouvy nebyly uzavřeny

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

Společnost Fio holding, a.s. nečinila na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo osob jí ovládaných žádné právní jednání, které by se týkalo majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby.

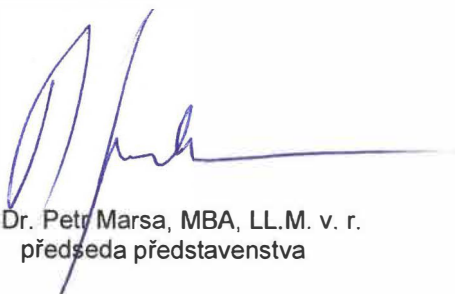
VI. posouzení toho, zda vznikla ovládané osobě újma, a posouzení jejího vyrovnání podle § 71 a 72 zák. č. 90/2012 Sb.,

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

VII. zhodnocení výhod a nevýhod vyplývajících z ovládní

Vzhledem ke skutečnosti, že ovládaná osoba se soustředí zejména na nabývání a držení podílů na právnických osobách a na správu vlastního majetku nemůže dojít k zvýhodnění některé osoby ovládané stejnými ovládajícími osobami vůči dalším osobám ovládaným stejnými ovládajícími osobami.

V Praze, dne 28. 3. 2024



RNDr. Petr Marsa, MBA, LL.M. v. r.
předseda představenstva



Mgr. Romuald Kopún v. r.
místopředseda představenstva

**Příloha č. 3: Zpráva a výrok auditora k účetní závěrce a výroční zprávě
za rok 2023**

Zpráva nezávislého auditora

akcionářům společnosti Fio holding, a.s.

Náš výrok

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

Předmět auditu

Účetní závěrka Společnosti se skládá z:

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

Základ pro výrok

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

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

Nezávislost

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

Ostatní informace

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

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

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

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

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

Odovědnost představenstva a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

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

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá dozorčí rada Společnosti.

Odovědnost 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 vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.

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

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

23. dubna 2024

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerkou



Ing. Eva Loulová
statutární auditorka, evidenční č. 1981