

Výroční
zpráva
za rok

2019

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 8. 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.

Představenstvo společnosti:

Představenstvo společnosti je dvoučlenné a k 31. 12. 2019 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. 2019 byli jejími členy:
člen dozorčí rady Ing. Marek Polka
člen dozorčí rady Ing. Ján Franek

Společnost nevlastní a ani v průběhu roku 2019 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. Společnost Fio holding, a.s. je mateřskou společností dalších společností patřících do Finanční skupiny Fio.

K 31. 12. 2019 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

V důsledku výskytu koronavirové nákazy, způsobující onemocnění Covid-19, představenstvo společnosti Fio holding, a.s. průběžně sleduje vývoj nynější situace a vyhodnocuje potenciální rizika a ekonomické dopady na činnost společnosti. V současnosti nejsou zjištěny ani předpokládány přímé dopady koronavirové nákazy na činnost společnosti Fio holding, a.s., nicméně lze předpokládat určité dopady na činnost společnosti Fio banka, a.s., a tedy zprostředkovaně lze předpokládat i určité ekonomické dopady na společnost Fio holding, a.s., která je jediným akcionářem společnosti Fio banka, a.s. V tuto chvíli však vzhledem ke skutečnosti, že nákaza a s ní související opatření stále probíhají, nelze tyto předpokládané dopady kvantifikovat.

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

a) podnikatelská činnost společnosti

Společnost Fio holding, a.s. v roce 2019 vykonávala především správu vlastního majetku v podobě podílů na několika obchodních společnostech. Společnost Fio holding, a. s. hospodařila v roce 2019 se ztrátou ve výši 283 tis. Kč.

Provozní hospodářský výsledek společnosti činil - 75 tis. Kč. Náklady v této oblasti byly tvořeny náklady na spotřebované služby ve výši 75 tis. Kč. Hospodářský výsledek z finančních operací činil - 208 tis. Kč.

b) stav majetku společnosti

K 31. 12. 2019 dosahoval majetek společnosti výše 757.801 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. Oběžná aktiva ve výši 28 tis. Kč byla tvořena pouze finančními prostředky na účtech v bankách ve výši 28 tis. Kč.

c) finanční zdroje společnosti

K 31. 12. 2019 vykazovala společnost následující finanční zdroje majetku.

Vlastní kapitál společnosti činil 754.161 tis. Kč, přičemž základní kapitál společnosti byl 764.819 tis. Kč. Hospodářský výsledek minulých let činil - 10.375 tis. Kč a hospodářský výsledek běžného období - 283 tis. Kč.

Cizí zdroje společnosti dosahovaly celkové výše 3.640 tis. Kč, krátkodobé závazky byly ve výši 3.640 tis. Kč a byly tvořeny dohadnými účty pasivními ve výši 68 tis. Kč a jinými závazky ve výši 3.572 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. nevytvořila v roce 2019 (ani v dřívějších letech) na činnost v oblasti výzkumu a vývoje žádné výdaje.

Společnost nevlastní a ani v průběhu roku 2019 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.

Přílohy:

1. Účetní závěrka za rok 2019
2. Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za rok 2019
3. Zpráva a výrok auditora k účetní závěrce a výroční zprávě za rok 2019

V Praze dne 27. dubna 2020

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

Mgr. Romuald Kopún v.r.
místopředseda představenstva

Příloha č. 1: Účetní závěrka za rok 2019

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2019

Název společnosti: Fio holding, a.s.
Sídlo: Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11721
Právní forma: akciová společnost
IČO: 601 92 763

Součástí účetní závěrky:

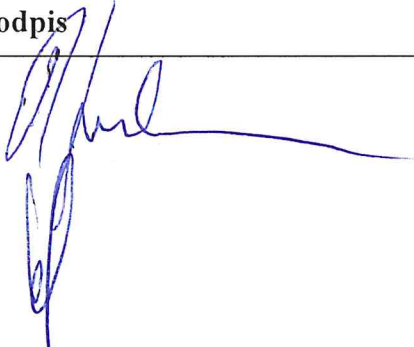
Rozvaha

Výkaz zisku a ztráty

Přehled o změnách vlastního kapitálu

Příloha

Účetní závěrka byla sestavena dne 24. dubna 2020.

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

ROZVAHA
v plném rozsahuk datu
31.12.2019
(v tisících Kč)Fio holding, a.s.
IČO 60192763V Celnici 1028/10
117 21, Praha 1

		31.12.2019			31.12.2018
		Brutto	Korekce	Netto	Netto
	AKTIVA CELKEM	757 801		757 801	757 785
B.	Dlouhodobý majetek	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	28		28	12
<i>C.IV.</i>	<i>Peněžní prostředky</i>	28		28	12
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	28		28	12

		31.12.2019	31.12.2018
	PASIVA CELKEM	757 801	757 785
A.	Vlastní kapitál	754 161	754 444
<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>-10 375</i>	<i>-10 091</i>
A.IV.2.	Neuhrazená ztráta minulých let (-)	-10 375	-10 091
A.V.	<i>Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)</i>	<i>-283</i>	<i>-283</i>
B.+C.	Cizí zdroje	3 640	3 341
C.	Závazky	3 640	3 341
C.II.	<i>Krátkodobé závazky</i>	<i>3 640</i>	<i>3 341</i>
C.II.8.	<i>Závazky ostatní</i>	<i>3 640</i>	<i>3 341</i>
C.II.8.1.	Závazky ke společníkům	3 572	3 272
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	68	69

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

v druhovém členění

období končící k
31.12.2019
(v tisících Kč)

Fio holding, a.s.
IČO 60192763

V Celnici 1028/10
117 21, Praha 1

		Období do 31.12.2019	Období do 31.12.2018
A.	Výkonová spotřeba	75	76
A.3.	Služby	75	76
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	-75	-76
K.	Ostatní finanční náklady	208	208
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	-208	-208
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	-283	-283
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	-283	-283
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	-283	-283

**PŘEHLED O ZMĚNÁCH
VLASTNÍHO KAPITÁLU**

k datu
31.12.2019
(v tisících Kč)

Fio holding, a.s.
IČO 60192763

V Celnici 1028/10
117 21, Praha 1

	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Fondy ze zisku, rezervní fond	Nerozdělený zisk minulých let	Neuhrazená ztráta minulých let	Výsledek hospodaření běžného účetního období	VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM
Stav k 31.12.2017	764 819				-9 799	-293	754 726
Rozdělení výsledku hospodaření					-293	293	
Výsledek hospodaření za běžné období						-283	-283
Stav k 31.12.2018	764 819				-10 091	-283	754 444
Rozdělení výsledku hospodaření					-283	283	
Výsledek hospodaření za běžné období						-283	-283
Stav k 31.12.2019	764 819				-10 375	-283	754 161

**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK 2019**

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.....	- 8 -
1.1.	ZALOŽENÍ A CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI.....	- 8 -
1.2.	ZMĚNY A DODATKY V OBCHODNÍM REJSTRÍKU V UPLYNULÉM ÚČETNÍM OBDOBÍ	- 8 -
1.3.	PŘEDSTAVENSTVO A DOZORČÍ RADA K ROZVAHOVÉMU DNI.....	- 8 -
1.4.	IDENTIFIKACE SKUPINY	- 8 -
2.	ÚČETNÍ METODY	- 9 -
2.1.	FINANČNÍ MAJETEK.....	- 9 -
2.2.	ZÁVAZKY	- 9 -
2.3.	POUŽITÍ ODHADŮ	- 9 -
3.	DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE.....	- 10 -
3.1.	DLOUHODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK	- 10 -
3.2.	VLASTNÍ KAPITÁL	- 10 -
3.3.	KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY	- 10 -
3.4.	ZAMĚSTNANCI, VEDENÍ SPOLEČNOSTI A STATUTÁRNÍ ORGÁNY.....	- 10 -
3.5.	OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY	- 10 -
3.6.	FINANČNÍ VÝNOSY A NÁKLADY	- 10 -
3.7.	UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	- 11 -

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.

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 2019 byly v obchodním rejstříku vyznačeny následující změny týkající se společnosti:

- předseda představenstva: RNDr. Petr Marsa, MBA, LL.M. (zapsáno 29. března 2019)
- místopředseda představenstva: Mgr. Romuald Kopún (zapsáno 29. března 2019)

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. Ján Franek

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. 2019 za kalendářní rok 2019.

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

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.

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.

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 %	4.453.461	1.802.769	756.901
Finanční skupina Fio, a.s.*	V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1	100 %	845	0	872
Celkem			4.454.306	1.802.769	757.773

* Údaje z *neauditované* účetní závěrky za rok 2019

3.2. Vlastní kapitál

Hospodářský výsledek účetního období 2019 (ztráta) ve výši -283 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 68 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

V důsledku výskytu koronavirové nákazy, způsobující onemocnění Covid-19, představenstvo společnosti Fio holding, a.s. průběžně sleduje vývoj nynější situace a vyhodnocuje potenciální rizika a ekonomické dopady na činnost společnosti. V současnosti nejsou zjištěny ani předpokládány přímé dopady koronavirové nákazy na činnost společnosti Fio holding, a.s., nicméně lze předpokládat určité dopady na činnost společnosti Fio banka, a.s., a tedy zprostředkovaně lze předpokládat i určité ekonomické dopady na společnost Fio holding, a.s., která je jediným akcionářem společnosti Fio banka, a.s. V tuto chvíli však vzhledem ke skutečnosti, že nákaza a s ní související opatření stále probíhají, nelze tyto předpokládané dopady kvantifikovat.

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 117 21,
- AGROPRODUKT-odbytové družstvo, IČO: 43903797, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- AKAM, s.r.o., IČO: 36037419, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- APMAS, a.s., IČO: 28206436, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- AYA, s.r.o., IČO: 35764716, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- BASRK, a.s., IČO: 28204107, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- BPMAS, a.s., IČO: 28212703, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CASRK, a.s., IČO: 28207483, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CFT a.s., IČO: 61859079, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CPMAS, a.s., IČO: 28211138, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- DASRK, a.s., IČO: 282 12 711, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Družstevní záložna Kredit, IČO: 64946649, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Družstevní záložna PSD, IČO: 64946835, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- DZ KREDIT a.s., IČO: 25623184, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- EASRK, a.s., IČO: 28206576, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- ELLIAD a.s., IČO: 25623192, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- EPMAS, a.s., IČO: 28206517, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Finanční skupina Fio, a.s., IČO: 26761858, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio banka, a.s., IČO: 618 58 374, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio Consulting, spol. s.r.o., IČO: 25740334, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio 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 Slovakia, a.s., IČO: 35828137, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01,
- FPMAS, a.s., IČO: 282 11 502, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- FPSROG, spol. s r.o., IČO: 25718843, Praha I, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- FPSROH, spol. s r.o., IČO: 25738755, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- GENT CZ spol. s r.o., IČO: 48593753, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- KOFIMA, s.r.o., IČO: 25269241, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- 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,
- OVOAGRI s.r.o., IČO: 36463388, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- OVOFARM s.r.o., IČO:36015067, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- RM-S FINANCE, s.r.o., IČO: 62915240, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,

- RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČO: 471 16 404, Praha 1 - Nové Město, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21
- T.O.R.S. s.r.o., IČO: 49682024, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21
- VARIEL, a.s., IČO: 45148287, Zruč nad Sázavou, Průmyslová 1034, PSČ 285 22,
- VVISS a.s., IČO: 48585131, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS delta, s.r.o., IČO: 36015105, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- VVISS Lipence, s.r.o. v likvidaci, IČO: 64581314, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS Plzeň, s.r.o., IČO: 64581331, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS spol. s r.o., IČO: 30229529, Kostolanská 2/540, Madunice PSČ 922 42, SR,
- VVISS Terežín, s.r.o. v likvidaci, IČO: 25125931, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00.

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 2019 a smlouvy, které byly uzavřeny dřív a v roce 2019 byly stále účinné

1. smlouvy mezi ovládajícími osobami a ovládanou osobou

a) smlouvy, které byly uzavřeny před 1. 1. 2019 a ke dni 31. 12. 2019 byly stále účinné

-

b) smlouvy, které byly uzavřeny v roce 2019

-

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

a) smlouvy, které byly uzavřeny před 1. 1. 2019 a ke dni 31. 12. 2019 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 2019

-

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

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

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

V Praze, dne 30. března 2020

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 2019

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA Pro akcionáře společnosti Fio holding, a.s.

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

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Fio holding, a.s. (dále také „společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2019, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící k tomuto datu a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Fio holding, a.s. k 31. prosinci 2019 a její finanční výkonnosti za rok končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

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

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

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

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

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 (materiální) 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 ve společnosti odpovídá dozorčí rada.

Odovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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

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

V Praze dne 30. dubna 2020

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079

Statutární auditor:

David Batal
evidenční číslo 2147

