



FINHAUS a.s. (dříve Generali Services CEE a.s.)

VÝROČNÍ ZPRÁVA

ZA ROK 2016

OBSAH

| | |
|--|-----------|
| OBSAH | 2 |
| 1 PROFIL SPOLEČNOSTI | 3 |
| 2 ORGANIZAČNÍ STRUKTURA SPOLEČNOSTI | 4 |
| 3 ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOLEČNOSTI V ROCE 2016 A STAVU JEJÍHO MAJETKU | 6 |
| 4 ZPRÁVA DOZORČÍ RADY PRO AKCIONÁŘE O VÝSLEDKÁCH JEJÍ KONTROLNÍ ČINNOSTI ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ ROKU 2016 | 12 |
| 5 ÚČETNÍ ZÁVĚRKA | 14 |
| 6 ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ ROKU 2016 | 40 |
| 7 SCHVÁLENÍ VÝROČNÍ ZPRÁVY PRO ROK 2016 | 49 |

FINHAUS a.s. (dříve Generali Services CEE a.s.)

Výroční zpráva

31. prosince 2016

1 PROFIL SPOLEČNOSTI

Společnost:

FINHAUS a.s. (dříve Generali Services CEE a.s.)

Sídlo: Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4

IČ 27108562

Hlavní předmět podnikání:

- pojišťovací agent
- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
- poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru
- investiční zprostředkovatel - poskytování investičních služeb dle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu
- investiční zprostředkovatel - zprostředkování doplňkového penzijního spoření dle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření

Akcionáři:

Jediným akcionářem je:

Česká pojišťovna a.s.

Spálená 75/16, 113 04 Praha 1

IČ 452 72 956

2 ORGANIZAČNÍ STRUKTURA SPOLEČNOSTI

Složení představenstva FINHAUS a.s., dříve Generali Services CEE a.s., (dále jen „Společnost“) k 31. prosinci 2016 bylo následující:

Funkce

| | |
|----------------|---------------|
| Tomáš Vysoudil | předseda |
| Josef Matějka | místopředseda |
| Miroslav Žbel | člen |
| Dana Mrázková | člen |

Složení dozorčí rady Společnosti k 31. prosinci 2016 bylo následující:

Funkce

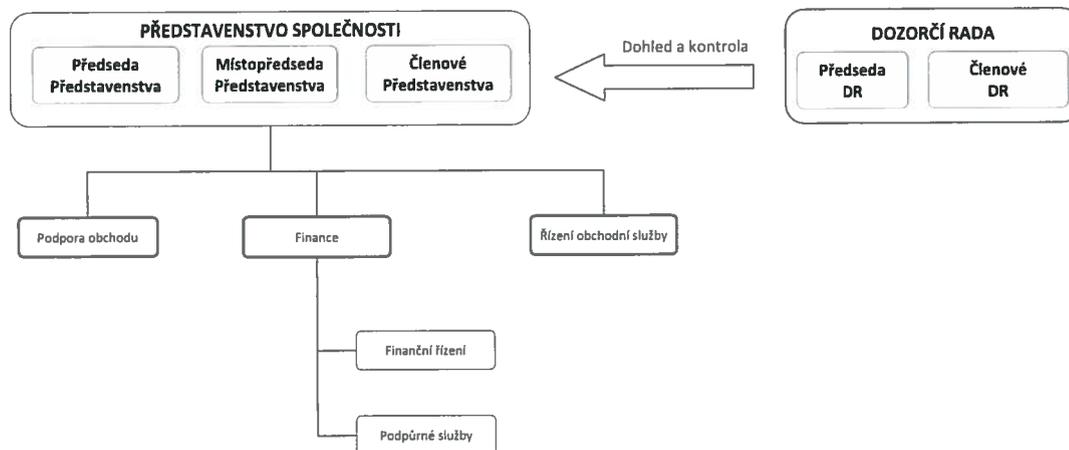
| | |
|---------------|----------|
| Pavol Pitoňák | předseda |
| Petr Bohumský | člen |
| Radek Moc | člen |

Jménem Společnosti jedná a podepisuje představenstvo, přičemž za představenstvo navenek jednají a podepisují vždy společně alespoň dva členové představenstva, z nichž jeden musí být předsedou nebo místopředsedou představenstva.

FINHAUS a.s. (dříve Generali Services CEE a.s.)

Výroční zpráva

31. prosince 2016



3 ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOLEČNOSTI V ROCE 2016 A STAVU JEJÍHO MAJETKU

3.1 Popis podnikatelského prostředí

(do 19. 4. 2016 Generali Services CEE a.s., od 19. 4. 2016 změna názvu společnosti FINHAUS a.s., dále jen „Společnost“)

Ohlédnutí za rokem 2016

Česká ekonomika v roce 2016 zpomalila, příčinnou bylo nižší čerpání prostředků z evropských fondů a následný pokles investičních výdajů, jež jsou těmito prostředky spolufinancovány. Hlavním tahounem ekonomiky byla v roce 2016 spotřeba domácností. Inflace v české ekonomice rostla: celková inflace se v závěru roku 2016 dostala na 2%, tedy na úroveň inflačního cíle ČNB.

Podle statistik České asociace pojišťoven (ČAP) za rok 2016 dosáhlo celkové předepsané pojistné jejich členských pojišťoven 118,5 miliard Kč, což představuje meziroční nárůst o 2,1%. Životní pojištění i nadále pokračovalo nepříznivým vývojem, jeho celkový meziroční propad činil 1,8%.

Oblast neživotního pojištění ovšem posílila, oproti roku 2015 o 4,5%. Na dosažení celkového předpisu pojistného přes 74,8 miliardy Kč se podílelo především pojištění motorových vozidel – povinné ručení a havarijní pojištění. Podnikatelské pojištění rostlo obdobným tempem, ostatní pojištění růst zpomalila.

Nejlépe se dařilo havarijnímu pojištění s meziročním zlepšením o 9,5%. Navýšení předpisu o téměř 1,5 miliardy Kč tvoří téměř polovinu přírůstku neživotního pojištění. Dalších 0,5 miliardy Kč růstu přidalo povinné ručení. Pro pozitivní vývoj obou produktů pojištění motorových vozidel byl určující vyšší počet pojistných smluv. U havarijního pojištění k jejímu zvýšení přispěl rostoucí prodej nových vozidel, u povinného ručení vyšší celkový počet registrovaných vozidel.

Podnikatelské pojištění v důsledku příznivého hospodářského růstu navýšilo předpis pojistného a vzrostlo o 3,4%.

FINHAUS a.s. (dříve Generali Services CEE a.s.)

Výroční zpráva

31. prosince 2016

Objem životního pojištění se naproti tomu již třetím rokem snižoval, v roce 2016 o 0,8 miliard Kč. Jednorázové životní pojištění v prostředí nízkých úrokových sazeb již druhý rok po sobě klesá přibližně o čtvrtinu, tentokrát o 23,6%. Běžně placené životní pojištění zpomalilo svůj meziroční úbytek a kleslo o 0,8%. Vzhledem k tomu, že pokračuje pokles nově sjednaného pojistného (tentokrát o 9% meziročně), nejeví se nejbližší vývoj výše předepsaného pojistného příliš optimisticky. V prosinci vstoupila v účinnost novela Zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích, která stanovuje povinnost pětiletého ručení za provizi, což může některé zprostředkovatele odradit a negativně zapůsobit na další vývoj.

Výrazným trendem trhu běžně placeného životního pojištění je odklon od investičního pojištění a posilování rizikového, což je pro pojistný trh dobrá zpráva.

Výhled 2017

V roce 2017 lze očekávat růst v neživotním pojištění, stagnaci v životním pojištění, na kterou bude mít přímý vliv vývoj regulací a evropských směrnic a nařízení (IDD, GDPR, atd.).

3.2 Základní okolnosti činnosti Společnosti

S novým zaměřením Společnosti na zprostředkování finančních produktů obchodními zástupci (poradci) a jejich náborem („Zprostředkovatelská síť“) došlo k jejímu přejmenování. Z původní Generali Services CEE a.s. byl název změněn na FINHAUS a.s. Bylo vytvořeno rovněž nové firemní logo, zřízen nový web Společnosti a informační portál. Zdárně proběhla transformace na nový obchodní model, byly implementovány nové činnosti a související procesy, přičemž původní agendy byly vyvedeny do jiných společností.

Zaměření Společnosti a změna právního prostředí v roce 2016:

1. Nastala podstatná změna předmětu činnosti (zaměření na činnost pojišťovacího agenta, omezení výkonu podpůrných činností pro skupinu Generali, zapsaná živnost poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru, získání registrací investičního zprostředkovatele dle zákona č. 427/2011 Sb. a dle zákona č. 256/2004 Sb., ukončení registrace likvidátora pojistných událostí, zápis v obchodním rejstříku proveden v únoru 2017);

FINHAUS a.s. (dříve Generali Services CEE a.s.)

Výroční zpráva

31. prosince 2016

2. Došlo ke změně právní úpravy pojišťovacích zprostředkovatelů (novela zákona č. 38/2004 Sb.) účinná od 1. 12. 2016 s dopadem na regulaci storno provize po dobu 5 let z předčasně ukončených pojistných smluv odvětví životního pojištění;
3. Byl přijat nový zákon o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb. účinný od 1. 12. 2016, společnost si zažádala u ČNB o registraci samostatného zprostředkovatele.

V roce 2016 proběhla implementace nového provozního systému, který zásadním způsobem podporuje činnosti spojené s novým zaměřením Společnosti. Systém podporuje zejména procesy spojené s evidencí smluv sjednaných přes Společnost, včetně digitálního archivu, výpočty provizí pro obchodníky a účtování o všech typech odměn. Jeho nadstavbou je moderní portálové řešení pro obchodníky, kde najdou veškeré potřebné informace o svých smlouvách, klientech, ale i důležité statistiky jak pro obchodníky jako jednotlivce, tak pro manažery skupin. Portál je výchozím bodem pro obchodníka, kde nalezne všechny potřebné informace pro svou práci a je i rozcestníkem do systémů partnerů. Společnost plánuje další rozvoj portálu v roce 2017, včetně jeho integrace s vybranými systémy ČP.

3.3 Hospodaření Společnosti v roce 2016

FINHAUS a.s. (dříve Generali Services CEE a.s.) je dceřinou společností České pojišťovny, která vlastní 100% akcií Společnosti. Konečným vlastníkem Společnosti je společnost Assicurazioni Generali S.p.A. se sídlem v Itálii.

Společnost je součástí konsolidačního celku mateřské společnosti.

Stav majetku Společnosti

Společnost v roce 2016 snížila vlastní kapitál na 23,881 mil. Kč, což bylo dáno ponecháním zisku z roku 2015 v hodnotě 1,79 mil. Kč na účtu nerozděleného zisku minulých let, navýšením ostatních kapitálových fondů ve výši 55 mil. Kč z poskytnutého příplatku mimo vlastní kapitál mateřskou společností a ztráty roku 2016 ve výši 58,544 mil. Kč. Vlastní kapitál Společnosti tvoří hodnotu 58% pasiv.

Objemově nejvýznamnější položkou na straně aktiv jsou oběžná aktiva (netto 89,4%). Jejich výše k 31. prosinci 2016 činila 36,6 mil. Kč.

FINHAUS a.s. (dříve Generali Services CEE a.s.)

Výroční zpráva

31. prosince 2016

Vlastní akcie

Společnost v průběhu účetního období roku 2016 nedržela žádné vlastní akcie.

Základní kapitál Společnosti a fondy

Základní kapitál Společnosti zůstává ve výši 3 mil. Kč.

Koncem roku 2016 byl naplněn kapitálový fond ve výši 55 mil. Kč pro financování plánované ztráty roku 2016 způsobené rozjezdem nové agendy „Ziskatelská síť“.

Řešení rozdělení ztráty roku 2016

Hospodářským výsledkem za rok 2016 byla ztráta ve výši 58,544 mil. Kč. Představenstvo Společnosti bude akcionářům navrhopvat, aby část ztráty byla uhrazena z výsledku hospodaření minulých let a zbylá část 34 815 tis. Kč byla ponechána jako neuhrazená ztráta minulých let.

Pohledávky a závazky

Společnost nedisponuje v roce 2016 dlouhodobými závazky, ani pohledávkami.

Krátkodobé závazky meziročně poklesly o 69% (na 16,77 mil. Kč), přičemž 14,27 mil. Kč tvoří dohadné účty pasivní zahrnující nevyfakturované sdílené služby, nevyfakturované služby k nájmu a nevyplacenou odměnu z provizní činnosti obchodníkům k 31. 12. 2016.

Krátkodobé pohledávky meziročně poklesly o 74%, přičemž 5 mil. Kč tvoří dohadné účty aktivní, které zahrnují provize od partnerů a třetích stran k 31. 12. 2016 a přiznanou mimořádnou odměnu za zprostředkování za rok 2016.

Krátkodobé pohledávky a závazky po splatnosti více než 180 dní činily 0 Kč.

Podrobnosti ke stavu majetku Společnosti jsou uvedeny v Účetní závěrce společnosti za rok 2016.

Hospodářský výsledek

Společnost podle Českých účetních standardů vykázala za rok 2016 ztrátu před zdaněním ve výši 58,75 mil. Kč. Tento výsledek hospodaření byl lepší než plánovaná ztráta v roce 2016.

Tržby z prodeje výrobků a služeb roku 2016 poklesly o 32% oproti úrovni tržeb roku 2015.

FINHAUS a.s. (dříve Generali Services CEE a.s.)

Výroční zpráva

31. prosince 2016

Snížení proti minulému období je zapříčiněno nižší poptávkou po poštovních službách a řízeným útlumem části servisních činností během let 2015 a 2016. Provozní výsledek hospodaření za původní agendy tvořil 0,67% z výše tržeb. Ziskovost k obratu servisních agend (tj. původních agend) bez zahrnutí zprostředkování poštovních služeb činila 2,69%, což je v souladu s intervalem doporučeným pro převodní ceny (2,03 – 4,59%).

Daňový základ před úpravou činil -58,75 mil. Kč, po daňovém zatížení dosáhl hospodářský výsledek za běžnou činnost výši -58,54 mil. Kč.

Hospodářský výsledek roku 2016 byl lepší než očekávaná ztráta a odráží současné priority firmy v budování ziskatelské sítě.

3.4 Výsledky obchodní činnosti

Činnost Společnosti byla v roce 2016 stále úzce spojena s pojišťovacími službami České pojišťovny a Generali pojišťovny, které byly hlavními odběrateli. Největší část obratu (68,9% tržeb) byla nadále spojena s konsolidací centrálních tisků a poštovního členů Generali CEE Holdingu.

Během roku 2016 došlo z rozhodnutí vlastníka k postupné změně činnosti Společnosti.

Od 1. 4. 2016 byla spuštěna nová ziskatelská síť zaměřená na prodej pojišťovacích a ostatních souvisejících finančních produktů a Společnost se započala primárně věnovat ziskatelské činnosti a rozšířila tak dosavadní ziskatelské aktivity.

V souvislosti s touto změnou strategie byly utlumeny dosavadní servisní aktivity a ty byly postupně následně předány jiným společnostem ve skupině. Společnost se tak již výhradně orientuje na činnost pojišťovacího agenta.

V roce 2016 byla do konce roku vybudována distribuční síť o počtu cca 200 osob a bylo otevřeno 27 obchodních míst.

Společnost zprostředkovává celé portfolio pojišťovacích produktů České pojišťovny a pojišťovny Generali. K tomu nabízí produkty penzijního připojištění, investiční a hypoteční produkty. Má tak ucelenou nabídku finančních produktů.

FINHAUS a.s. (dříve Generali Services CEE a.s.)

Výroční zpráva

31. prosince 2016

Společnost byla zapsána pro rok 2016 do registru subjektů finančního trhu vedeného Českou národní bankou a to od 8/2005 jako pojišťovací agent, od 8/2010 jako samostatný likvidátor PU, od 6/2016 jako investiční zprostředkovatel a od 12/2016 je Společnost žadatelem o povolení k činnosti samostatného zprostředkovatele.

3.5 Předpoklad dalšího rozvoje

Pro další období se Společnost zaměří na další růst ziskatelské sítě, zkvalitňování svého proklientského přístupu, nabídky produktů a návazně na to i růst produkce.

Jako v roce 2016 bude dále probíhat rozšiřování sítě obchodních zástupců, navyšování počtu fyzických obchodních míst a rozšíření sítě tak, aby oblastně pokrývala celé území republiky.

V souladu s naší strategií se budeme zaměřovat na kvalitu jednání s klientem tak, aby byly uspokojeny jeho potřeby a navazovala se tak dlouhodobá spolupráce.

Chceme rozšířit současnou nabídku nabízených produktů tím způsobem, aby pro klienta představovala celkovou ucelenou možnost zabezpečit jeho potřeby, a zaměříme se i na speciální identifikované potřeby, kde prozatím na trhu nabídka není relevantní.

Během roku 2017 budou nadále zkvalitňovány informace na webových stránkách Společnosti, které mohou klienti využít pro svou vyšší informovanost a i směřování na naši prodejní síť.

Vzhledem k dalšímu rozvoji ziskatelské sítě je pro rok 2017 očekávaná ztráta ve výši 60 mil. Kč.

4 ZPRÁVA DOZORČÍ RADY PRO AKCIONÁŘE O VÝSLEDKÁCH JEJÍ KONTROLNÍ ČINNOSTI ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ ROKU 2016

Dozorčí rada společnosti FINHAUS a.s., dříve Generali Services CEE a.s., (dále jen „Společnost“) v průběhu roku 2016 zajišťovala úkoly, které pro ni vyplývají ze zákona a stanov Společnosti. Na začátku roku pracovala dozorčí rada jako jednočlenná, jediným členem dozorčí rady byl Mgr. Petr Bohumský. Dne 6. 4. 2016 byli do funkce členů dozorčí rady jmenováni 2 noví členové (Ing. Pavol Pitoňák, Ing. Radek Moc) a dozorčí rada začala působit ve tříčlenném složení – předsedou dozorčí rady byl zvolen Ing. Pavol Pitoňák, ve funkci člena byli Mgr. Petr Bohumský a Ing. Radek Moc.

Dozorčí rada se sešla s přizvanými členy představenstva Společnosti v roce 2016 na pěti zasedáních, na kterých se zabývala kontrolou hospodaření Společnosti včetně plnění finančního a obchodního plánu, nahlížením do záznamů a dokladů o činnosti Společnosti, kontrolou činnosti představenstva a prověřováním funkčnosti kontrolních systémů Společnosti. Dozorčí rada dohlížela na výkon působnosti představenstva Společnosti a na uskutečňování podnikatelské činnosti Společnosti. Kontrolovala, zda se podnikatelská činnost Společnosti uskutečňuje v souladu s právními předpisy, stanovami Společnosti a pokyny valné hromady, resp. jediného akcionáře. Dozorčí rada sledovala i strategické záměry Společnosti v oblasti jejího dalšího rozvoje a to zejména s ohledem na klíčovou činnost Společnosti zaměřenou na zprostředkování finančních produktů obchodními zástupci (poradci) a jejich nábořem („Zprostředkovatelská síť“).

Při těchto kontrolních činnostech dozorčí rada nezjistila žádné nedostatky ve výkonu činnosti představenstva Společnosti a konstatuje, že podle jejího názoru byla činnost představenstva Společnosti vykonávána plně v souladu s obecně závaznými předpisy a stanovami Společnosti. Dozorčí rada neobdržela žádné stížnosti klientů či obchodních partnerů Společnosti.

Dozorčí rada přezkoumala představenstvem předloženou řádnou účetní závěrku Společnosti za účetní období roku 2016 a Zprávu o vztazích mezi Společností a propojenými osobami za účetní období roku 2016 a neshledala v nich žádné skutečnosti, které by byly důvodem k vyslovení negativního stanoviska dozorčí rady k obsahu uvedených dokumentů. Dozorčí

FINHAUS a.s. (dříve Generali Services CEE a.s.)

Výroční zpráva

31. prosince 2016

rada rovněž přezkoumala Návrh představenstva Společnosti na úhradu ztráty za rok 2016 a s tímto návrhem se ztotožnila.

S ohledem na uvedené skutečnosti dozorčí rada Společnosti doporučuje a navrhuje jedinému akcionáři v působnosti valné hromady Společnosti, aby schválil předloženou řádnou účetní závěrku Společnosti za účetní období roku 2016 a Návrh představenstva Společnosti na úhradu ztráty za rok 2016.

V Praze dne 10. dubna 2017



Ing. Pavol Pitoňák
předseda dozorčí rady

FINHAUS a.s. (dříve Generali Services CEE a.s.)

Účetní závěrka

k 31. prosinci 2016

5 ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

FINHAUS A.S. (DŘÍVE GENERALI SERVICES CEE A.S.)

31. PROSINCE 2016

Rozvaha k 31. prosinci 2016

| | | Pozn. | Brutto | Korekce | 2016 Netto | 2015 Netto | |
|--------------------------------|--|-------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| AKTIVA CELKEM (tis. Kč) | | | 41 161 | -207 | 40 954 | 82 515 | |
| A. | POHLEDÁVKY ZA UPSANÝ ZÁKLADNÍ KAPITÁL | | | | | | |
| B. | DLOUHODOBÝ MAJETEK | | 4 | 4 342 | -207 | 4 136 | 205 |
| B. I. | Dlouhodobý nehmotný majetek | | 4 195 | -200 | 3 995 | 0 | |
| 2. | Ocenitelná práva | | 2 864 | -179 | 2 685 | | |
| 1. | Software | | 2 864 | -179 | 2 685 | | |
| 4. | Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek | | 627 | -21 | 606 | | |
| 5. | Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek | | 704 | | 704 | | |
| 2. | Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek | | 704 | | 704 | | |
| B. II. | Dlouhodobý hmotný majetek | | 147 | -6 | 141 | 205 | |
| 2. | Hmotné movité věci a jejich soubory | | 147 | -6 | 141 | 205 | |
| C. | OBĚŽNÁ AKTIVA | | 36 616 | 0 | 36 616 | 80 612 | |
| C. II. | Pohledávky | | 5 | 11 827 | 0 | 11 827 | 45 585 |
| C. II. 1. | Dlouhodobé pohledávky | | 0 | 0 | 0 | 109 | |
| 4. | Odložená daňová pohledávka | | 12 | | | 109 | |
| C. II. 2. | Krátkodobé pohledávky | | 5 | 11 827 | 0 | 11 827 | 45 476 |
| 1. | Pohledávky z obchodních vztahů | | 2 936 | | 2 936 | 10 058 | |
| 4. | Pohledávky - ostatní | | 8 890 | | 8 890 | 35 418 | |
| 4.3 | Stát - daňové pohledávky | | 711 | | 711 | 447 | |
| 4.4 | Krátkodobé poskytnuté zálohy | | 3 073 | | 3 073 | 1 870 | |
| 4.5 | Dohadné účty aktivní | | 5 082 | | 5 082 | 33 084 | |
| 4.6 | Jiné pohledávky | | 25 | | 25 | 17 | |
| C. IV. | Peněžní prostředky | | 6 | 24 790 | 0 | 24 790 | 35 027 |
| 1. | Peněžní prostředky v pokladně | | 25 | | 25 | 91 | |
| 2. | Peněžní prostředky na účtech | | 24 764 | | 24 764 | 34 936 | |
| D. I. | Časové rozlišení aktiv | | 7 | 202 | 0 | 202 | 1 698 |
| D. I. 1. | Náklady příštích období | | 202 | | 202 | 1 698 | |

Rozvaha k 31. prosinci 2016

(pokračování)

| | (tis. Kč) | Pozn. | 2016 | 2015 |
|----------------|---|-------|---------------|---------------|
| | PASIVA CELKEM | | 40 954 | 82 515 |
| A. | VLASTNÍ KAPITÁL | | 23 881 | 27 424 |
| A. I. | Základní kapitál | 8 | 3 000 | 3 000 |
| A. I. 1. | Základní kapitál | | 3 000 | 3 000 |
| A. II. | Ážio a kapitálové fondy | 8 | 55 696 | 696 |
| A. II. 1. | Ážio | | 696 | 696 |
| 2. | Kapitálové fondy | | 55 000 | 0 |
| 1. | Ostatní kapitálové fondy | | 55 000 | |
| A. III. | Fondy ze zisku | | 0 | 0 |
| A. IV. | Výsledek hospodaření minulých let (+/-) | | 23 729 | 21 989 |
| IV. 1. | Nerozdělený zisk minulých let | | 23 729 | 21 939 |
| A. V. 1. | Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-) | | -58 544 | 1 789 |
| B. + C. | CIZÍ ZDROJE | | 17 073 | 54 937 |
| B. I. | Rezervy | | 300 | 435 |
| 4. | Ostatní rezervy | 9 | 300 | 435 |
| C. | Závazky | | 16 773 | 54 502 |
| C. II. | Krátkodobé závazky | 10 | 16 773 | 54 502 |
| 3. | Krátkodobé přijaté zálohy | | | 1 500 |
| 4. | Závazky z obchodních vztahů | | 1 702 | 8 969 |
| 8. | Závazky - ostatní | | 15 071 | 44 033 |
| 3. | Závazky k zaměstnancům | | 493 | 2 227 |
| 4. | Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění | | 162 | 1 203 |
| 5. | Stát - daňové závazky a dotace | | 136 | 302 |
| 6. | Dohadné účty pasivní | | 14 269 | 40 158 |
| 7. | Jiné závazky | | 10 | 143 |
| D. I. | Časové rozlišení pasiv | | 0 | 154 |
| 2. | Výnosy příštích období | | | 154 |

FINHAUS a.s. (dříve Generali Services CEE a.s.)

Účetní závěrka

k 31. prosinci 2016

Výkaz zisku a ztráty
za rok končící 31. 12. 2016

| | Pozn. | 2016 | 2015 | |
|--------|--|------|---------|---------|
| I. | Tržby z prodeje výrobků a služeb | 14 | 148 701 | 218 931 |
| A. | Výkonová spotřeba | 17 | 177 240 | 147 249 |
| A.1. | Náklady vynaložené na prodané zboží | | | |
| A.2. | Spotřeba materiálu a energie | | 1 523 | 1 112 |
| A.3. | Služby | | 175 717 | 146 137 |
| D. | Osobní náklady | 15 | 29 652 | 69 420 |
| D.1. | Mzdové náklady | | 22 584 | 50 700 |
| D.2. | Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady | | 7 068 | 18 720 |
| D.2.1. | Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění | | 6 094 | 15 851 |
| D.2.2. | Ostatní náklady | | 974 | 2 869 |
| E | Úpravy hodnot v provozní oblasti | | 252 | 71 |
| E.1. | Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku | | 252 | 71 |
| E.1.1. | Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé | | 252 | 71 |
| III. | Ostatní provozní výnosy | | 857 | 1 321 |
| III.2. | Tržby z prodaného materiálu | | 363 | 1 180 |
| III.3. | Jiné provozní výnosy | | 494 | 141 |
| F. | Ostatní provozní náklady | | 1 201 | 1 022 |
| F.1. | Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku | | 159 | 30 |
| F.3. | Daně a poplatky | | 9 | 22 |
| F.4. | Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období | | -135 | -549 |
| F.5. | Jiné provozní náklady | | 1 168 | 1 519 |
| * | Provozní výsledek hospodaření (+/-) | | -58 788 | 2 490 |
| VI. | Výnosové úroky a podobné výnosy | | 47 | 51 |
| VI.1. | Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba | | 47 | 51 |
| VII. | Ostatní finanční výnosy | | 0 | 1 |
| K. | Ostatní finanční náklady | | 9 | 10 |
| * | Finanční výsledek hospodaření (+/-) | | 39 | 42 |
| ** | Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) | | -58 750 | 2 532 |
| L. | Daň z příjmu | 12 | -205 | 743 |
| L.1. | Daň z příjmu splatná | | -314 | 568 |
| L.2. | Daň z příjmu odložená (+/-) | | 109 | 175 |
| ** | Výsledek hospodaření po zdanění (+/-) | | -58 544 | 1 789 |
| *** | Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) | | -58 544 | 1 789 |
| * | Čistý obrát za účetní období | | 149 605 | 220 304 |

FINHAUS a.s. (dříve Generali Services CEE a.s.)

Účetní závěrka

k 31. prosinci 2016

1. POPIS SPOLEČNOSTI

FINHAUS a.s. (dále jen „Společnost“) je akciová společnost, která vznikla dne 10. 12. 2003 a sídlí v ulici Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, Česká republika, identifikační číslo 271 08 562. Hlavním předmětem její činnosti je činnost pojišťovacího agenta.

Změny v předmětu činnosti učiněné v průběhu účetního období

Během roku 2016 došlo z rozhodnutí vlastníka k postupné změně činnosti Společnosti. Od 1. dubna 2016 byla spuštěna nová „Získatelská síť“ zaměřená na prodej pojišťovacích a ostatních souvisejících finančních produktů (od měsíce dubna 2016 byla zahájena nová činnost poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru). V souvislosti s touto změnou strategie byly utlumeny dosavadní servisní aktivity a ty byly postupně předány jiným společnostem ve skupině (30. června 2016 byla ukončena činnost digitalizace dokumentů, samostatného likvidátora pojistných událostí a opravy silničních vozidel).

V roce 2016 byly provedeny následující významné změny v zápisu do veřejného rejstříku:

Ke dni 19. dubna 2016 došlo ke změně názvu společnosti z Generali Services CEE a.s. na FINHAUS a.s.

Jediným akcionářem je:

Česká pojišťovna a.s.

Spálená 75/16, 113 04 Praha 1

IČO 452 72 956

Podíl vlastníka Generali Pojišťovny a.s. ve výši 20% byl prodán v měsíci září 2016 České pojišťovně a.s.

Konečným vlastníkem Společnosti je společnost Generali Assicurazioni Generali S.p.A. se sídlem v Itálii.

V průběhu roku 2016 došlo k významným změnám ve statutárních orgánech Společnosti.

FINHAUS a.s. (dříve Generali Services CEE a.s.)

Účetní závěrka

k 31. prosinci 2016

Změny v představenstvu Společnosti:

6. dubna 2016 se stali členem představenstva Tomáš Vysoudil, Miroslav Žbel a Dana Mrázková.

Ke dni 7. dubna 2016 došlo k zániku funkce Marie Kovářové jako předsedy představenstva a zároveň byl zvolen předsedou představenstva Tomáš Vysoudil.

Zánik členství v představenstvu Evy Kozojedové byl ke dni 3. červnu 2016.

Ke 30. červnu 2016 bylo ukončeno členství v představenstvu Marii Kovářové.

Změny v dozorčí radě Společnosti:

Ke dni 6. dubna 2016 se stal členem dozorčí rady Radek Moc a Pavol Pitoňák.

Předsedou dozorčí rady byl zvolen Pavol Pitoňák dne 7. dubna 2016.

Členové statutárních orgánů k 31. prosinci 2016:

Představenstvo:

Předseda: Tomáš Vysoudil (vznik členství od 6. dubna 2016, vznik funkce 7. dubna 2016)

Místopředseda: Josef Matějka (vznik členství a funkce od 4. ledna 2016)

Člen: Miroslav Žbel (vznik členství od 6. dubna 2016)

Člen: Dana Mrázková (vznik členství od 6. dubna 2016)

Dozorčí rada:

Předseda: Pavol Pitoňák (vznik členství od 6. dubna 2016, vznik funkce od 7. dubna 2016)

Člen: Petr Bohumský (vznik členství od 1. června 2014)

Člen: Radek Moc (vznik členství od 6. dubna 2016)

Jménem Společnosti jedná a podepisuje představenstvo, přičemž za představenstvo navenek jednají a podepisují vždy alespoň dva členové představenstva.

Společnost je přímo řízena jednotlivými členy představenstva dle rozdělení jednotlivých kompetencí.

Společnost nemá organizační složku v zahraničí.

2. ZÁKLADNÍ VÝCHODISKA PRO VYPRACOVÁNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Přiložená účetní závěrka byla připravena podle zákona o účetnictví a prováděcí vyhlášky k němu ve znění platném pro rok 2016 a 2015 na základě předpokladu nepřetržitého trvání podniku.

3. OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY, ÚČETNÍ METODY A ODCHYLKY OD TĚCHTO METOD

Způsoby oceňování, které Společnost používala při sestavení účetní závěrky za rok 2016 a 2015 jsou následující:

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

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

Dlouhodobý nehmotný majetek nad 60 tis. Kč je odepisován do nákladů na základě předpokládané doby životnosti příslušného majetku.

Odpisy

Odpisy jsou vypočteny na základě pořizovací ceny a předpokládané doby životnosti příslušného majetku. Předpokládaná životnost je stanovena takto:

| | Počet let |
|-------------------------------------|-----------|
| Software | 4 roky |
| Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek | 4 roky |

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

b) Dlouhodobý hmotný majetek

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

Dlouhodobý hmotný majetek nad 40 tis. Kč se odepisuje po dobu ekonomické životnosti.

FINHAUS a.s. (dříve Generali Services CEE a.s.)

Účetní závěrka

k 31. prosinci 2016

Drobný dlouhodobý hmotný majetek s pořizovací cenou do 20 tis. Kč je účtován přímo do nákladů v roce pořízení, s pořizovací cenou nad 20 tis. Kč (s výjimkou informačních technologií nad 15 tis. Kč) je odepisován po dobu životnosti a dále je veden jen v operativní evidenci.

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

Odpisy

Odpisy jsou vypočteny na základě pořizovací ceny a předpokládané doby životnosti příslušného majetku. Předpokládaná životnost je stanovena takto:

| | Počet let (<i>od-do</i>) |
|-------------------------------------|----------------------------|
| Hmotné movité věci a jejich soubory | |
| - stroje, přístroje a zařízení | 3 – 5 let |
| - inventář | 3 roky |

c) Peněžní prostředky

Peněžní prostředky tvoří ceniny, peníze v hotovosti a na bankovních účtech.

d) Pohledávky

Pohledávky se oceňují jmenovitou hodnotou. Ocenění pochybných pohledávek se snižuje pomocí opravných položek na vrub nákladů na jejich realizační hodnotu.

e) Vlastní kapitál

Základní kapitál Společnosti se vykazuje ve výši zapsané v obchodním rejstříku městského soudu v Praze. Případné zvýšení nebo snížení základního kapitálu na základě rozhodnutí jediného akcionáře v působnosti valné hromady, které nebylo ke dni účetní závěrky zaregistrováno, se vykazuje jako změny základního kapitálu. Vklady přesahující základní kapitál se vykazují jako ážio. Ostatní kapitálové fondy jsou tvořeny peněžitými či nepeněžitými vklady nad hodnotu základního kapitálu.

f) Cizí zdroje

Společnost vytváří zákonné rezervy ve smyslu zákona o rezervách a rezervy na ztráty a rizika v případech, kdy lze s vysokou mírou pravděpodobnosti stanovit titul, výši a termín plnění při dodržení věcné a časové souvislosti.

Dlouhodobé i krátkodobé závazky se vykazují ve jmenovitých hodnotách.

g) Devizové operace

Majetek a závazky pořízené v cizí měně se oceňují v českých korunách v kurzu platném ke dni jejich vzniku a k rozvahovému dni byly položky peněžité povahy oceněny kurzem platným k 31. 12. vyhlášeným Českou národní bankou.

Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty se účtují do ostatních finančních výnosů nebo ostatních finančních nákladů běžného roku.

h) 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.

i) Účtování výnosů a nákladů

Výnosy a náklady se účtují časově rozlišené, tj. do období, s nímž věcně i časově souvisejí.

Tržby a náklady ze starých agend (do 30. června 2016 outsourcing služeb a do 31. října 2016 nakupované služby poštovné) jsou zaúčtovány k datu poskytnutí služeb. Příjmy z přeúčtování nakupovaných služeb jsou vykázány v hrubé výši a ve stejném období jako náklady na tyto služby. Společnost za přeúčtované služby vyúčtovává paušální odměnu na základě uzavřených smluv. Účtování dohadných položek k výnosům a nákladům postupuje Společnost podle popisu v sekci „h“.

Tržby a náklady ze ziskatelských provizí realizované od 1. dubna 2016 jsou účtovány do měsíce, ve kterém Společnost obdrží platbu od partnerů nebo třetích stran a je vyplacena odměna k provizím obchodníkům. Společnost vytváří ke konci účetního období dohadné položky na předpokládané příjmy a výplaty realizované k 31. 12. Výnosy mimořádného charakteru se účtují do Ostatních provozních výnosů.

Náklady mimořádného charakteru se účtují do Ostatních provozních nákladů.

j) Daň z příjmů

Náklad na daň z příjmů se počítá za pomoci platné daňové sazby z účetního zisku zvýšeného nebo sníženého o trvale nebo dočasně daňově neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy (např. tvorba a zúčtování ostatních rezerv a opravných položek, náklady na reprezentaci, rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy atd.). Dále se zohledňují položky snižující základ daně (dary), odčitatelné položky (daňová ztráta, náklady na realizaci projektů výzkumu a vývoje) a slevy na dani z příjmů.

Odložená daňová povinnost odráží daňový dopad přechodných rozdílů mezi zůstatkovými hodnotami aktiv a pasiv z hlediska účetnictví a stanovení základu daně z příjmu s přihlédnutím k období realizace.

O odložené daňové pohledávce se účtuje v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

k) Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytly doplňující informace o skutečnostech, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze účetní závěrky, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

I) Srovnatelnost údajů

1. Z důvodu významné změny ve Společnosti od 1. dubna 2016 a to, spuštěním nové agendy (tzv. Získatelské sítě) a utlumením dosavadních servisních aktivit, nejsou údaje (komparativy) a jejich objem s minulým obdobím jednoznačně porovnatelné.

2. Na základě požadavků novely zákona o účetnictví a prováděcí vyhlášky platné od 1. 1. 2016 ke změně vykazování položek rozvahy a výkazu zisku a ztráty. Pro zajištění srovnatelnosti položek s minulým účetním obdobím byly položky rozvahy a výkazu zisku a ztráty za rok 2015 příslušně reklasifikovány. Společnost postupovala v souladu s Českým účetním standardem pro podnikatele č. 024 „Srovnatelné období za účetní období započtené v roce 2016“ a byly provedeny následující reklasifikace.

a) Vykazování položek rozvahy v aktivech v minulém účetním období 2015 ve výkazech roku 2016 oproti roku 2015:

- Součtový řádek v položce **Pohledávky** ve výši 45 585 tis. Kč (2015: Dlouhodobé pohledávky 109 tis. Kč a Krátkodobé pohledávky 45 476 tis. Kč).
- Položka Krátkodobý finanční majetek v roce 2016 nevykazuje žádné položky (2015: ve výši 35 027 tis. Kč se zahrnovaly položky Peníze 91 tis. Kč a Účty v bankách 34 936 tis. Kč) a v roce 2016 vznikla nová položka Peněžní prostředky.

b) Vykazování položek rozvahy v pasivech v minulém účetním období 2015 ve výkazech roku 2016 oproti roku 2015:

- Součtový řádek v položce Závazky ve výši 54 502 tis. Kč zahrnuje položky Dlouhodobé závazky (v roce 2015 nebyl žádný zůstatek) a Krátkodobé závazky v celkové výši 54 502 tis. Kč. Vyčlenil se nově součtový řádek v položce Závazky – ostatní ve výši 44 033 tis. Kč.

c) Vykazování položek výkazu zisku a ztráty v minulém období 2015 ve výkazech roku 2016 oproti roku 2015:

- Položka Tržby z prodeje výrobků a služeb ve výši 218 931 tis. Kč (2015: název položky Výkony).
- Byla zrušena položka Přidaná hodnota (2015: částka 71 682 tis. Kč).

FINHAUS a.s. (dříve Generali Services CEE a.s.)

Účetní závěrka

k 31. prosinci 2016

- Skupina položek Osobní náklady (2015: ve výši 69 420 tis. Kč) je uspořádána do nových položek např. do položky Mzdové náklady 50 700 tis. Kč (2015: 50 652 tis. Kč) byla přiřazena položka Odměny členům orgánů Společnosti a družstva (2015: 48 tis. Kč).
- Skupina položek Úpravy hodnot v provozní oblasti zahrnuje položku Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku (2015: 71 tis. Kč).
- Skupina položek Ostatní provozní výnosy ve výši 1 321 tis. Kč zahrnuje Tržby z prodaného majetku (2015: 1 180 tis. Kč) a Jiné provozní náklady (2015: 141 tis. Kč).
- Skupina položek Ostatní provozní náklady ve výši 1 022 tis. Kč zahrnuje Zůstatkovou cenu prodaného majetku (2015: 30 tis. Kč), Daně a poplatky (2015: 22 tis. Kč), Rezervy v provozní oblasti (2015: -549 tis. Kč) a Jiné provozní náklady (2015: 1 519 tis. Kč).
- Položka Čistý obrat se za účetní období 2015 ve výši 220 304 tis. Kč ve výkazu neuváděla.

FINHAUS a.s. (dříve Generali Services CEE a.s.)

Účetní závěrka

k 31. prosinci 2016

4. DLOUHODOBÝ MAJETEK**a) Dlouhodobý nehmotný majetek (v tis. Kč)****POŘIZOVACÍ CENA**

| | Počáteční zůstatek | Přírůstky | Vyřazení | Konečný zůstatek |
|---|--------------------|-----------|----------|------------------|
| Ocenitelná práva – software | - | 2 864 | - | 2 864 |
| Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek | - | 627 | - | 627 |
| Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek | - | 704 | - | 704 |
| Celkem 2016 | - | 4 195 | - | 4 195 |
| Celkem 2015 | - | - | - | - |

OPRÁVKY

| | Počáteční zůstatek | Odpisy | Prodeje, likvidace | Vyřazení | Konečný zůstatek | Účetní hodnota |
|-------------------------------------|--------------------|--------|--------------------|----------|------------------|----------------|
| Ocenitelná práva - software | - | -179 | - | - | -179 | 2 685 |
| Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek | - | -21 | - | - | -21 | 606 |
| Nedokončený dlouh. nehmotný majetek | - | - | - | - | - | 704 |
| Celkem 2016 | - | -200 | - | - | -200 | 3 995 |
| Celkem 2015 | - | - | - | - | - | - |

FINHAUS a.s. (dříve Generali Services CEE a.s.)

Účetní závěrka

k 31. prosinci 2016

b) Dlouhodobý hmotný majetek (v tis. Kč)**POŘIZOVACÍ CENA**

| | Počáteční zůstatek | Přírůstky | Vyřazení | Převody | Konečný zůstatek |
|-------------------------------------|--------------------|------------|------------|---------------|------------------|
| Hmotné movité věci a jejich soubory | | | | | |
| - stroje, přístroje a zařízení | 167 | 147 | - | -167 | 147 |
| - inventář | 874 | - | - | -874 | - |
| Celkem 2016 | 1041 | 147 | - | -1 041 | 147 |
| Celkem 2015 | 898 | 163 | -20 | - | 1041 |

OPRÁVKY

| | Počáteční zůstatek | Odpisy | Prodeje, likvidace | Vyřazení | Převody | Konečný zůstatek | Účetní hodnota |
|-------------------------------------|--------------------|------------|--------------------|----------|------------|------------------|----------------|
| Hmotné movité věci a jejich soubory | | | | | | | |
| - stroje, přístroje a zařízení | -116 | -30 | - | - | 140 | -6 | 141 |
| - inventář | -720 | - | - | - | 720 | - | - |
| Celkem 2016 | -836 | -30 | - | - | 860 | -6 | 141 |
| Celkem 2015 | -776 | -71 | 11 | - | - | -836 | 205 |

K 31. 12. 2016 a 31. 12. 2015 souhrnná výše drobného hmotného majetku neuvedeného v rozvaze činila v pořizovacích cenách 767 tis. Kč a 599 tis. Kč a je v plné výši odepsán do nákladů.

5. POHLEDÁVKY

K 31. 12. 2016 a 31. 12. 2015 pohledávky po lhůtě splatnosti více než 180 dní činily 0 tis. Kč a 54 tis. Kč.

Ve skupině Pohledávek se vykazují Dlouhodobé pohledávky a Krátkodobé pohledávky k 31. 12. 2016 a 31. 12. 2015 ve výši 11 827 tis. Kč a 45 585 tis. Kč.

FINHAUS a.s. (dříve Generali Services CEE a.s.)

Účetní závěrka

k 31. prosinci 2016

Odložená daňová pohledávka uvedená v položce Dlouhodobé pohledávky byla k 31. 12. 2016 a 31. 12. 2015 ve výši 0 tis. Kč a 109 tis. Kč. Detail je uveden v bodě 12.

Ve skupině položek Krátkodobé pohledávky (2016: 11 827 tis. Kč a 2015: 45 476 tis. Kč) se vykazují Pohledávky z obchodních vztahů a Pohledávky ostatní.

Pohledávky z obchodních vztahů tvoří k 31. 12. 2016 a 31. 12. 2015 ve výši 2 936 tis. Kč a 10 058 tis. Kč zejména pohledávky k odběratelům ve skupině a pohledávky za obchodníky v souvislosti s novou činností k ziskatelským provizím.

Pohledávky ostatní jsou k 31. 12. 2016 a 31. 12. 2015 ve výši 8 890 tis. Kč a 35 418 tis. Kč a významně tvoří daňové pohledávky, krátkodobé poskytnuté zálohy a dohadné účty aktivní.

Krátkodobé poskytnuté zálohy k 31. 12. 2016 a 31. 12. 2015 tvoří zálohy na služby k nájmu ve výši 3 073 tis. Kč a 1 870 tis. Kč.

Dohadné účty aktivní k 31. 12. 2016 zahrnují především 5 082 tis. Kč z výnosů k ziskatelským provizím. K 31. 12. 2015 byly ve výši 33 084 tis. Kč z titulu nevyfakturovaných služeb (z toho 18 180 tis. Kč byla přiznaná množstevní sleva za hromadné podání zásilek společnostem v konsolidačním celku).

Pohledávky za spřízněnými osobami jsou uvedeny v bodě 16.

6. PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY

K 31. 12. 2016 a 31. 12. 2015 měla Společnost peněžní prostředky na bankovních účtech a pokladně ve výši 24 790 tis. Kč a 35 027 tis. Kč.

7. ČASOVÉ ROZLIŠENÍ AKTIV

Náklady příštích období zahrnují k 31. 12. 2016 náklady na prezentaci a pojistné ve výši 202 tis. Kč a k 31. 12. 2015 zejména náklady na poštovní služby ve výši 1 500 tis. Kč, které byly přeúčtovány společností v konsolidačním celku a jsou účtovány do nákladů období, do kterého věcně a časově přísluší.

FINHAUS a.s. (dříve Generali Services CEE a.s.)

Účetní závěrka

k 31. prosinci 2016

8. VLASTNÍ KAPITÁL

Přehled o změnách vlastního kapitálu (v tis. Kč):

| | Zůstatek k 31. 12. 2014 | Zvýšení | Snížení | Zůstatek k 31. 12. 2015 | Zvýšení | Snížení | Zůstatek k 31. 12. 2016 |
|---|-------------------------------|---------|---------|-------------------------------|---------|---------|-------------------------------|
| Počet akcií | 30 | - | - | 30 | - | - | 30 |
| Základní kapitál | 3 000 | - | - | 3 000 | - | - | 3 000 |
| Ážio | 696 | - | - | 696 | - | - | 696 |
| Ostatní kapitálové fondy | - | - | - | - | 55 000 | - | 55 000 |
| Ostatní rezervní fondy | 600 | - | -600 | - | - | - | - |
| Nerozdělený zisk/ Neuhrazená ztráta minulých let | 17 300 | 4 639 | - | 21 939 | 1 789 | - | 23 729 |
| Výsledek hospodaření běžného účetního období | 4 039 | 1 789 | -4 039 | 1 789 | - | -1 789 | -58 544 |
| Vlastní kapitál celkem | 25 635 | 6 428 | -4639 | 27 424 | 56 789 | -1 789 | 23 881 |

Základní kapitál Společnosti se skládá z 30 ks kmenových akcií v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 100 tis. Kč úplně upsaných a splacených. Ostatní kapitálové fondy se skládají z poskytnutého příplatku mimo vlastní kapitál ve výši 55 000 tis. Kč. Podrobnější informace jsou uvedeny v bodě 18.

Na základě rozhodnutí valných hromad Společnosti konaných dne 30. 6. 2016 a 24. 6. 2015 bylo schváleno výše uvedené rozdělení zisku ve výši 1 789 tis. Kč za rok 2015 a ve výši 4 039 tis. Kč za rok 2014.

FINHAUS a.s. (dříve Generali Services CEE a.s.)

Účetní závěrka

k 31. prosinci 2016

9. REZERVY

Změny na účtech rezerv (v tis. Kč):

| Rezervy | Zůstatek k 31. 12. 2014 | Tvorba rezerv | Zúčtování rezerv | Zůstatek k 31. 12. 2015 | Tvorba rezerv | Zúčtování rezerv | Zůstatek k 31. 12. 2016 |
|-------------------------------|-------------------------------|------------------|---------------------|-------------------------------|------------------|---------------------|-------------------------------|
| Rezerva na daň z příjmu | 1 167 | - | -1 167 | - | - | - | - |
| ostatní | 984 | - | -549 | 435 | 300 | -435 | 300 |

Společnost v roce 2015 oproti roku 2014 vykazovala k datu účetní závěrky vyšší zaplacené zálohy na splatnou daň z příjmu a tím nevykázala položku Rezerva na daň z příjmu. Přepokládaná výše daňové povinnosti byla započtena proti zaplaceným zálohám a vykázána jako daňová pohledávka a pro rok 2016 je přístup totožný.

Ostatní rezervy v roce 2016 jsou vytvořeny za účelem pokrytí rizika storen z pojistných smluv ze starých agend, které byly zúčtovány z minulých období. Tato rezerva vůči spřízněné osobě je popsána též v bodě 16.

10. ZÁVAZKY

K 31. 12. 2016 a 31. 12. 2015 neměla Společnost žádné závazky po lhůtě splatnosti 180 dní.

Ve skupině Závazky se vykazují Dlouhodobé závazky a Krátkodobé závazky k 31. 12. 2016 a 31. 12. 2015 ve výši 16 773 tis. Kč a 54 502 tis. Kč.

Krátkodobé přijaté zálohy přijala Společnost v roce 2015 ve výši 1 500 tis. Kč od spřízněné osoby na pokrytí kreditování výplatních strojů a k ukončení agendy poštovního byla záloha k 31. 10. 2016 zúčtována.

Závazky z obchodních vztahů jsou k 31. 12. 2016 a 31. 12. 2015 ve výši 1 702 tis. Kč a 8 969 tis. Kč tvořeny závazky k dodavatelům v tuzemsku (2016: 1 324 tis. Kč a 2015: 8 321 tis. Kč) a v souvislosti s novou činností k ziskatelským provizím k 31. 12. 2016 závazky obchodníkům ve výši 302 tis. Kč.

Ve skupině položek Závazky – ostatní (2016: 15 071 tis. Kč a 2015: 44 033 tis. Kč) se vykazují závazky z titulu mezd zaměstnancům a související závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění a daňové závazky a dotace, dohadné účty pasivní.

FINHAUS a.s. (dříve Generali Services CEE a.s.)

Účetní závěrka

k 31. prosinci 2016

Společnost eviduje k 31. 12. 2016 a 31. 12. 2015 ve výši 162 tis. Kč a 1 203 tis. Kč splatných závazků pojistného na sociální a zdravotní zabezpečení.

Dohadné účty pasivní k 31. 12. 2016 zahrnují především nevyfakturované služby ve výši 14 269 tis. Kč. K 31. 12. 2015 byly ve výši 40 158 tis. Kč z titulu nevyfakturovaných služeb a přiznané množstevní slevě za hromadné podání zásilek společností v konsolidačním celku ve výši 18 180 tis. Kč.

Závazky vůči spřízněným osobám jsou uvedeny v bodě 16.

11. POLOŽKY ČASOVÉHO ROZLIŠENÍ PASIV

Výnosy příštích období k 31. 12. 2015 zahrnují nevyčerpané kreditování výplatních strojů společností v konsolidovaném celku ve výši 154 tis. Kč a jsou účtovány do výnosů období, do kterého věcně a časově přísluší.

12. DAŇ Z PŘÍJMŮ

Daň z příjmů právnických osob za zdaňovací období 2016 byla na základě předběžné kalkulace propočtena ve výši 0 Kč (2015: 577 tis. Kč) a upravena o daně minulých let ve výši - 314 tis. Kč.

Daňová analýza:

| v tis. Kč | 2016 | 2015 |
|--|---------|-------|
| Výsledek hospodaření z běžné a mimořádné činnosti před zdaněním | -58 750 | 2 532 |
| Daňově neodčitelné náklady | 2 508 | 648 |
| Výnosy nepodléhající zdanění | -437 | -146 |
| Základ daně | -56 679 | 3 034 |
| Daň ze základu daně 19% | 0 | 577 |
| Úprava daně minulých let | -314 | -9 |
| Daň z příjmu splatná celkem | -314 | 568 |

FINHAUS a.s. (dříve Generali Services CEE a.s.)

Účetní závěrka

k 31. prosinci 2016

Hlavní složky daně z příjmů zahrnují:

| tis. Kč | 2016 | 2015 |
|--------------------------------------|-------------|------------|
| Daň z příjmu splatná – běžné období | 0 | 577 |
| Daň z příjmu splatná – minulá období | -314 | -9 |
| Daň z příjmu odložená | 109 | 175 |
| Daň z příjmů celkem | -205 | 743 |

Podle zákona o daních z příjmů může Společnost převést daňovou ztrátu vzniklou od roku 2016 do příštích pěti let. Výše daňové ztráty, která nebyla v účetní závěrce roku 2016 uplatněna a bude převedena do dalších let, činila 58 788 tis. Kč k 31. 12. 2016.

Společnost vyčíslila odloženou daň následovně (v tis. Kč):

| Položky odložené daně | 2016 | | 2015 | |
|---|----------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|
| | Odložená daňová pohledávka | Odložený daňový závazek | Odložená daňová pohledávka | Odložený daňový závazek |
| Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou dlouhodobého majetku | 5 | | | -39 |
| Ostatní přechodné rozdíly: | | | | |
| OP k pohledávkám | | | | |
| OP k zásobám | | | | |
| OP k dlouhodobému majetku | | | | |
| Rezervy | 57 | | 83 | |
| Dohadné položky | 215 | | 65 | |
| Daňová ztráta z minulých let | 11 123 | | | |
| Celkem | 11 401 | | 148 | -39 |
| Netto | 11 401 | | 109 | |

Z důvodu opatrnosti Společnost nezaúčtovala odloženou daňovou pohledávku ve výši 11 401 tis. Kč.

13. MAJETEK A ZÁVAZKY NEVYKÁZANÉ V ROZVAZE (VIZ BOD 4)

14. VÝZNAMNÉ POLOŽKY Z VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY - VÝNOSY

Rozpis výnosů Společnosti z běžné činnosti (v tis. Kč):

| | 2016 | 2015 |
|---|---------|---------|
| Poskytování služeb - outsourcing | 17 772 | 65 522 |
| Přeúčtování služeb – Postservis, poštovní služby | 102 416 | 121 231 |
| Zprostředkovatelské provize | 28 308 | 31 937 |
| Poskytování služeb k přeúčtování | 205 | 241 |
| Tržby z prodeje výrobků a služeb celkem | 148 701 | 218 931 |

Převážná část výnosů Společnosti za rok 2016 je za poskytování služeb (outsourcing do 30. 6. 2016 a přeúčtování poštovních služeb do 31. 10. 2016) a ziskatelské provize (původní činnost do 30. 6. a nová činnost od 1. 4. 2016).

Ostatní provozní výnosy k 31. 12. 2016 a k 31. 12. 2015 ve výši 857 tis. Kč a 1 321 tis. Kč jsou tvořeny tržbami z prodeje dlouhodobého majetku, z prodeje materiálu a jiných provozních výnosů (zejména zúčtování kreditu u výplatního stroje předaného do jiné společnosti ve skupině a vratkami od obchodníků tzv. smluvní pokuty).

15. OSOBNÍ NÁKLADY

Rozpis osobních nákladů (v tis. Kč):

| | 2016 | | 2015 | |
|--|--------------------|--|--------------------|---|
| | Zaměstnanců celkem | Z toho: Členové řídicích, kontrolních správních orgánů | Zaměstnanců celkem | Z toho: Členové řídicích, kontrolních, správních orgánů |
| Průměrný počet | 66 | 7 | 157 | 4 |
| Mzdy | 22 584 | 5 209 | 50 700 | 48 |
| Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění | 6 094 | 795 | 15 851 | 5 |
| Sociální náklady | 974 | | 2 869 | - |
| Osobní náklady celkem | 29 652 | 6 004 | 69 420 | 53 |

V roce 2016 a 2015 obdrželi členové a bývalí členové řídicích, kontrolních a správních orgánů odměny z důvodu jejich funkce a výše vzniklých nebo sjednaných penzijních závazků v celkové výši 5 209 tis. Kč a 48 tis. Kč. Tato částka je vykazována v položce Mzdy.

16. INFORMACE O SPŘÍZNĚNÝCH OSOBÁCH

V roce 2016 a 2015 neobdrželi členové řídicích, kontrolních a správních orgánů žádné zálohy, závdavky, zápůjčky, úvěry, přiznané záruky, a jiné výhody a nevlastní žádné akcie/podíly Společnosti. Zálohy na služby k nájmu poskytnuté společnosti Česká pojišťovna a.s. a na služby informačních technologií poskytnuté společnosti Generali Shared Services Czech Branch a.s. dosáhly k 31. 12. 2016 a k 31. 12. 2015 celkové výše 3 064 tis. Kč a 1 870 tis. Kč (viz bod 5).

Společnost realizuje na základě smluvních ujednání partnerských společností v rámci konsolidovaného celku skupiny nakupované služby (tj. úhrady cen poštovního kreditovacích výplatních strojů na základě jejich požadavků, faktury za kompletaci zásilek Postservisu vystavené Českou poštou s. p., množstevní slevu za roční objem podaných zásilek od České pošty s. p.), které následně přeúčtovává. V roce 2016 a 2015 dosáhl tento objem prodeje 102 716 tis. Kč a 121 231 tis. Kč (viz bod 14).

FINHAUS a.s. (dříve Generali Services CEE a.s.)

Účetní závěrka

k 31. prosinci 2016

Krátkodobé pohledávky za spřízněnými osobami k 31. 12. (v tis. Kč) obsahují Pohledávky z obchodních vztahů a Krátkodobé provozní zálohy. V přehledu nejsou zahrnuty Dohadné účty aktivní:

| Spřízněná osoba | 2016 | 2015 |
|--|-------|-------|
| Česká pojišťovna a.s. | 1 800 | 9 043 |
| Generali Shared Services Czech Branch | 1 511 | 988 |
| Generali Investments CEE a.s. | - | 129 |
| Generali Pojišťovna a.s. | 1 811 | 1 758 |
| Acredité s.r.o | 669 | - |

Společnost využívá služeb České pojišťovny a.s. zejména na provoz a sdílení nákladů, služeb Generali Shared Services Czech Branch na sdílení nákladů na informační technologie.

Krátkodobé závazky vůči spřízněným osobám k 31. 12. (v tis. Kč) obsahují Závazky z obchodních vztahů. V přehledu nejsou zahrnuty dohadné účty pasivní:

| Spřízněná osoba | 2016 | 2015 |
|--|------|-------|
| Česká pojišťovna a.s. | 76 | - |
| Penzijní společnost České pojišťovny a.s. | - | 1 500 |

Dohadné účty aktivní vůči spřízněným osobám byly k 31. 12. 2016 a 31. 12. 2015 ve výši 4 784 tis. Kč a 15 849 tis. Kč.

Dohadné účty pasivní vůči spřízněným osobám byly k 31. 12. 2016 a 31. 12. 2015 ve výši 6 726 tis. Kč a 26 066 tis. Kč.

Ostatní provozní rezerva vůči Penzijní společnosti České pojišťovny a.s. je uvedena v bodě 9.

17. VÝZNAMNÉ POLOŽKY Z VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY – NÁKLADY

Přeúčtované nakupované služby a výplata ziskatelských provizí obchodníkům tvoří nejvýznamnější části položek Služby v roce 2016 a 2015:

| Služby | 2016 | 2015 |
|--|---------|---------|
| Přeúčtované – nakupované služby | 102 416 | 121 231 |
| Náklady výplatu ziskatelských provizí | 42 637 | - |
| Nakupované výkony (převážně sdílené náklady fakturované Českou pojišťovnou a.s.) | 9 551 | 8 007 |
| Nájem a služby k nájmu | 6 119 | 5 940 |
| Náklady informačních technologií | 2 604 | 6 415 |
| Náklady na správu údajů v provizním systému | 5 846 | - |
| Ostatní služby | 5 032 | 1 874 |
| Cestovné | 547 | 2 381 |
| Náklady na reprezentaci | 965 | 289 |
| Služby celkem | 175 717 | 146 137 |

Přeúčtované nakupované služby v roce 2016 a 2015 byly nižší v souvislosti s ukončením agendy k 31. 10. 2016 a převodu do jiné společnosti v rámci skupiny. V roce 2016 se významně zvýšily náklady v návaznosti na změnu struktury Společnosti a převod z jiných nákladových položek (např. osobní náklady) a rozšíření činnosti ve Společnosti o ziskatelskou činnost.

V položce Ostatní služby k 31. 12. 2016 a k 31. 12. 2015 ve výši 5 032 tis. Kč a 1 874 tis. Kč jsou zahrnuty zejména nakupované služby pro telefonní kampaň a podpora navolávání CRM (stará agenda) v celkové výši 2 858 tis. Kč a tréninkové dny školitelů pro obchodníky ve výši 1 689 tis. Kč (nová agenda) a ostatní nepřířazené položky.

Ostatní provozní náklady k 31. 12. 2016 a k 31. 12. 2015 ve výši 1,201 tis. Kč a 1 022 tis. Kč jsou tvořeny zůstatkovou cenou z prodaného majetku, zúčtováním provozních rezerv a jinými provozními náklady (zejména pojištěním majetku, náklady za refundaci zaměstnanců převedených do jiné společnosti, náklady minulých období, na které nebyly tvořeny dohadné položky).

Odměny statutárnímu auditorovi za ověřovací služby za rok 2016 a 2015 činí 409 tis. Kč a 320 tis. Kč.

18. POKRAČOVÁNÍ SPOLEČNOSTI S NEOMEZENOU DOBOU TRVÁNÍ

Tato účetní závěrka je sestavena na základě předpokladu trvání účetní jednotky.

Společnost vykázala k 31. 12. 2016 ztrátu před zdaněním ve výši 58 750 tis. Kč. To je v souladu s předpoklady zakomponovanými do obchodního plánu Společnosti, který předpokládá v prvních dvou letech od změny strategie zvýšené počáteční náklady, což způsobí ztráty za daná účetní období. S ohledem na to, že v následujících letech se předpokládá, že Společnost bude generovat zisky, které postupně umoří vzniklé ztráty, řídí představenstvo Společnosti vlastní kapitál tak, aby jeho hodnota neklesla pod 110% kapitálu základního.

V souladu s tím byla v měsíci říjnu 2016 poskytnuta dotace od mateřské společnosti formou příplatku mimo vlastní kapitál na pokrytí plánované finanční ztráty Společnosti. Vykázání příplatku mimo vlastní kapitál v rozvaze je uvedeno v bodě 8.

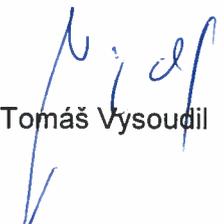
Pro rok 2017 dostala Společnost od jediného vlastníka České pojišťovny a.s. potvrzení, že byla informována o výsledcích Společnosti za rok 2016 a o předpokládané ztrátě k 31. prosinci 2016 způsobenou zejména zahajovací činností jako zprostředkovatelem se sítí agentů prodávajících produkty skupiny České pojišťovny a.s.

Vzhledem k výše uvedenému potvrzuje, že stále kontroluje finanční situaci Společnosti, aby byla připravena přijmout vhodná opatření, která umožní Společnosti splnit své obvyklé a nezbytné povinnosti a zachovat svou schopnost pokračovat v podnikání v roce 2017.

19. PŘEDPOKLÁDANÉ VYPOŘÁDÁNÍ ZTRÁTY

Představenstvo Společnosti navrhne akcionářům, aby ztráta po zdanění ve výši 58 544 tis. Kč byla částečně uhrazena z Výsledku hospodaření minulých let a zbylá část ve výši 34 815 tis. Kč byla uhrazena akcionářem Společnosti.

20. PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU (VIZ BOD 8)

| Sestaveno dne: | Podpis statutárního orgánu účetní jednotky: | Osoba odpovědná za účetnictví (jméno, podpis): | Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno, podpis): |
|----------------|---|--|--|
| 28. 4. 2017 |  Tomáš Vysoudil |  Naděžda Brčáková |  Josef Matějka |

6 ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ ROKU 2016

6.1 Společnost

FINHAUS a.s. (dříve Generali Services CEE a.s.), se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, IČO: 271 08 562, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 9046 (dále jen „Společnost“) je součástí podnikatelského seskupení (koncernu), ve kterém existují následující vztahy mezi Společností a ovládající osobou a dále mezi Společností a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen „propojené osoby“).

Tato zpráva o vztazích mezi níže uvedenými osobami byla vypracována v souladu s ustanovením § 82 odst. 1 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, v platném znění (dále jen „zákon o obchodních korporacích“), za účetní období od 1. ledna 2016 do 31. prosince 2016 (dále jen „účetní období“).

Předmět podnikání Společnosti je ke dni vyhotovení této zprávy:

- pojišťovací agent
- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
- poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru
- investiční zprostředkovatel - poskytování investičních služeb dle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu
- investiční zprostředkovatel - zprostředkování doplňkového penzijního spoření dle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření

6.2 Struktura vztahů mezi propojenými osobami, úloha ovládané osoby a způsob a prostředky ovládnutí

Osobou přímo ovládající Společnost byla v uplynulém účetní období a je i ke dni vyhotovení této zprávy společnost Česká pojišťovna a.s. se sídlem Praha 1, Spálená 75/16, PSČ 113 04, IČO: 45272956, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 1464. V průběhu roku 2016 vlastnila tato společnost 24 ks kmenových akcií Společnosti znějících na jméno o jmenovité hodnotě celkem 2,4 mil. Kč, představujících 80% podíl na hlasovacích právech Společnosti, ke konci účetního období se stala Česká pojišťovna a.s. jediným akcionářem vlastnícím 30 ks kmenových akcií

FINHAUS a.s. (dříve Generali Services CEE a.s.)

Výroční zpráva

31. prosince 2016

Společnosti znějících na jméno o jmenovité hodnotě celkem 3 mil. Kč, se kterými je spojen 100% podíl na hlasovacích právech Společnosti.

Ovládající osobou Společnosti je společnost Generali CEE Holding B.V., se sídlem Diemerhof 32, 1112XN Diemen, Nizozemské království, IČ: 34275688, zapsaná v rejstříku vedeném Obchodní komorou v Amsterdamu, která zastřešuje a řídí aktivity skupiny Generali ve střední a východní Evropě prostřednictvím jí ovládaných osob. Působí tak nejen v České republice, ale i na Slovensku, v Polsku, Maďarsku, Rumunsku, Bulharsku, Srbsku, Slovinsku, v Černé Hoře a v Chorvatsku.

Společnost je současně členem koncernu skupiny Generali řízeného společností Assicurazioni Generali S.p.A, se sídlem Piazza Duca degli Abruzzi 2, Terst, Italská republika, zapsané v Obchodním rejstříku v Terstu, Itálie, spisová značka 6204, která je mateřskou společností společnosti Generali CEE Holding B.V.

Společnost je členem pojišťovací skupiny Generali. Z tohoto titulu je povinna plnit instrukce vydávané řídicí společností v rámci výkonu jejich řídicích a koordinačních aktivit a implementovat opatření vydávaná dohledovým orgánem IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni) v zájmu stabilního a efektivního řízení skupiny Generali.

Ovládající osoby realizují kontrolu ve skupině Generali pouze vahou svých hlasů, tj. výkonem hlasovacích práv na valných hromadách.

Struktura skupiny je zobrazena v organizačním schématu uvedeném v příloze zprávy, která je nedílnou součástí této zprávy.

6.3 Přehled vzájemných smluv uzavřených s propojenými osobami

V daném účetním období byly mezi Společností a ovládající osobou a mezi Společností a ostatními propojenými osobami evidovány platné, event. uzavřeny nové smlouvy, jejichž seznam Společnost uvádí níže v tabulce včetně uvedení případné vzniklé újmy.

| Smluvní strana | Název smlouvy | Datum podpisu smlouvy | Případná újma |
|-----------------------|---|-----------------------|---------------|
| Česká pojišťovna a.s. | Smlouva o podnájmu prostor | 30.6.2010 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 1 ke smlouvě o podnájmu prostor | 30.11.2010 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 2 ke smlouvě o podnájmu prostor | 30.6.2011 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 3 ke smlouvě o podnájmu prostor | 31.7.2012 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 4 ke smlouvě o podnájmu prostor | 8.9.2014 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dohoda o skončení smlouvy o podnájmu | 1.7.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Smlouva o podnájmu prostor | 7.5.2012 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 1 ke smlouvě o podnájmu prostor | 26.9.2012 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 2 ke smlouvě o podnájmu prostor | 26.6.2015 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dohoda o skončení smlouvy o podnájmu | 29.6.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Smlouva o nájmu movitých věcí | 1.7.2010 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dohoda o skončení smlouvy o nájmu movitých věcí | 1.7.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Smlouva o podnájmu prostor sloužících k podnikání | 1.7.2014 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 1 ke smlouvě o podnájmu prostor | 26.6.2015 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Smlouva o nájmu movitých věcí | 1.7.2010 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 2 ke smlouvě o podnájmu prostor sloužících k podnikání | 29.6.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Rámcová smlouva o sdílení nákladů | 3.1.2012 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 1 k rámcové smlouvě o sdílení nákladů | 2.1.2013 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 2 k rámcové smlouvě o sdílení nákladů | 5.12.2013 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 3 k rámcové smlouvě o sdílení nákladů | 2.1.2014 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 4 k rámcové smlouvě o sdílení nákladů | 1.7.2014 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 5 k rámcové smlouvě o sdílení nákladů | 30.6.2014 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 6 k rámcové smlouvě o sdílení nákladů | 23.9.2014 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 7 k rámcové smlouvě o sdílení nákladů | 14.7.2015 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Smlouva o sdílení nákladů IT technol. a výdajů na provoz | 1.7.2010 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Rámcová smlouva o outsourcingu | 1.7.2010 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 1 k rámcové smlouvě o outsourcingu | 1.9.2010 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 2 k rámcové smlouvě o outsourcingu | 5.10.2010 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 3 k rámcové smlouvě o outsourcingu | 3.1.2011 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 4 k rámcové smlouvě o outsourcingu | 3.3.2011 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 5 k rámcové smlouvě o outsourcingu | 1.7.2011 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 6 k rámcové smlouvě o outsourcingu | 1.7.2011 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 7 k rámcové smlouvě o outsourcingu | 2.4.2012 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 8 k rámcové smlouvě o outsourcingu | 1.6.2012 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 9 k rámcové smlouvě o outsourcingu | 31.8.2012 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 10 k rámcové smlouvě o outsourcingu | 2.1.2013 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 11 k rámcové smlouvě o outsourcingu | 1.6.2013 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 12 k rámcové smlouvě o outsourcingu | 23.5.2014 | ne |

FINHAUS a.s. (dříve Generali Services CEE a.s.)

Výroční zpráva

31. prosince 2016

| Smluvní strana | Název smlouvy | Datum podpisu smlouvy | Případná újma |
|---|---|-----------------------|---------------|
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 13 k rámcové smlouvě o outsourcingu | 21.7.2014 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 14 k rámcové smlouvě o outsourcingu | 12.1.2015 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 15 k rámcové smlouvě o outsourcingu | 23.6.2015 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 16 k rámcové smlouvě o outsourcingu | 30.6.2015 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 17 k rámcové smlouvě o outsourcingu | 25.2.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dohoda o ukončení Rámcové smlouvy o outsourcingu | 1.4.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Smlouva o nevýhradním obchodním zastoupení | 2.5.2012 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Smlouva o nevýhradním obchodním zastoupení a o pomoci při správě | 20.4.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek P ke smlouvě o nevýhradním obchodním zastoupení a o pomoci při správě | 1.5.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Smlouva o pojištění odpovědnosti PA a SLPU | 16.6.2014 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 2 ke smlouvě o pojištění odpovědnosti PA | 30.12.2015 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 3 ke smlouvě o pojištění odpovědnosti PA | 16.3.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 4 ke smlouvě o pojištění odpovědnosti PA | 30.11.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Smlouva o pojištění elektronických zařízení | 28.11.2015 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Pojištění majetku podnikatelů | 7.3.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Smlouva o pojištění odpovědnosti MT scelovačů | 17.12.2015 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Smlouva o spolupráci a poskytování služeb | 16.9.2010 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 1 ke smlouvě o spolupráci a poskytování služeb | 30.9.2013 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Smlouva o spolupráci a poskytování služeb | 22.12.2010 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dohoda o ukončení účinnosti Smlouvy o spolupráci a poskytování služeb | 31.10.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího k podnikání | 26.5.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Smlouva o nájmu movitých věcí | 26.5.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Smlouva o podnájmu nebytových prostor | 9.3.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Smlouva o nájmu movitých věcí | 30.5.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Smlouva o podnájmu nebytových prostor | 17.4.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Smlouva o nájmu movitých věcí | 30.6.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Smlouva o podnájmu nebytových prostor | 20.5.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Smlouva o nájmu movitých věcí | 29.6.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dodatek č. 1 ke smlouvě o podnájmu nebytových prostor | 30.8.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Smlouva o podnájmu nebytových prostor | 31.10.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Smlouva o nájmu movitých věcí | 30.9.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Smlouva o nájmu dopravního prostředku | 3.4.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Smlouva o nájmu dopravního prostředku | 3.6.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Smlouva o výpůjčce | 23.6.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Smlouva o výpůjčce | 12.7.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dohoda o poskytnutí vzájemné refundace vyplacených náhrad mezd zaměstnancům | 30.6.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Pojištění odpovědnosti PA | 23.5.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Kupní smlouva (IT vybavení a mobilní telefony) | 22.6.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Kupní smlouva (movitých věcí) | 22.6.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Rámcová smlouva o sdílených nákladech | 1.5.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Smlouva o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál | 14.10.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. | Dohoda o mimořádných odměnách | 31.7.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. (Česká pošta s.p.) | Trojstr. dohoda o postoupení práv a převzetí povinností | 1.9.2008 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. (Česká pošta s.p.) | Trojstr. dohoda o postoupení práv a převzetí povinností | 1.9.2008 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. (Česká pošta s.p.) | Trojstr. dohoda o postoupení práv a převzetí povinností | 1.9.2008 | ne |

FINHAUS a.s. (dříve Generali Services CEE a.s.)

Výroční zpráva

31. prosince 2016

| Smluvní strana | Název smlouvy | Datum podpisu smlouvy | Případná újma |
|--|---|-----------------------|---------------|
| Česká pojišťovna a.s. (Česká pošta s.p.) | Trojstr. dohoda o postoupení práv a převzetí povinností | 1.9.2008 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. (Česká pošta s.p.) | Trojstr. dohoda o postoupení práv a převzetí povinností | 1.9.2008 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. (Česká pošta s.p.) | Trojstr. dohoda o postoupení práv a převzetí povinností | 1.9.2008 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. (Česká pošta s.p.) | Trojstr. dohoda o postoupení práv a převzetí povinností | 1.9.2008 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. (Česká pošta s.p.) | Trojstr. dohoda o postoupení práv a převzetí povinností | 1.9.2008 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. (Česká pošta s.p.) | Trojstr. dohoda o postoupení práv a převzetí povinností | 1.9.2008 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. (Česká pošta s.p.) | Trojstr. dohoda o postoupení práv a převzetí povinností | 1.9.2008 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. (Česká pošta s.p.) | Trojstr. dohoda o postoupení práv a převzetí povinností | 12.5.2010 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. (Česká pošta s.p.) | Trojstr. dohoda o postoupení práv a převzetí povinností | 12.5.2010 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. (Česká pošta s.p.) | Dohoda č. 2016/4011 o převodu práv a povinností z dohod uzavřených mezi Českou poštou, s.p. a společností FINHAUS a.s. na Acreditě s.r.o. | 26.10.2016 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. a Generali Infrastructure Services Czech Branch, org. složka | Dohoda o zachování mlčenlivosti | 18.6.2014 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. a Generali Pojišťovna a.s. | Dohoda o pravidlech řešení případů garanč. fondu ČKP | 1.8.2010 | ne |
| Česká pojišťovna a.s. a Generali Pojišťovna a.s. | Smlouva o ochraně důvěr. inform. a zpracování OÚ | 7.11.2014 | ne |
| Generali Pojišťovna a.s. | Rámcová smlouva o outsourcingu | 1.7.2010 | ne |
| Generali Pojišťovna a.s. | Dodatek č. 1 k rámcové smlouvě o outsourcingu | 1.9.2010 | ne |
| Generali Pojišťovna a.s. | Dodatek č. 2 k rámcové smlouvě o outsourcingu | 3.1.2011 | ne |
| Generali Pojišťovna a.s. | Dodatek č. 3 k rámcové smlouvě o outsourcingu | 30.4.2011 | ne |
| Generali Pojišťovna a.s. | Dodatek č. 4 k rámcové smlouvě o outsourcingu | 1.6.2011 | ne |
| Generali Pojišťovna a.s. | Dodatek č. 5 k rámcové smlouvě o outsourcingu | 1.1.2012 | ne |
| Generali Pojišťovna a.s. | Dodatek č. 6 k rámcové smlouvě o outsourcingu | 2.1.2012 | ne |
| Generali Pojišťovna a.s. | Dodatek č. 7 k rámcové smlouvě o outsourcingu | 2.1.2013 | ne |
| Generali Pojišťovna a.s. | Dodatek č. 8 k rámcové smlouvě o outsourcingu | 1.9.2013 | ne |
| Generali Pojišťovna a.s. | Dodatek č. 9 k rámcové smlouvě o outsourcingu | 9.5.2014 | ne |
| Generali Pojišťovna a.s. | Dodatek č. 10 k rámcové smlouvě o outsourcingu | 1.7.2014 | ne |
| Generali Pojišťovna a.s. | Dodatek č. 11 k rámcové smlouvě o outsourcingu | 4.7.2014 | ne |
| Generali Pojišťovna a.s. | Dodatek č. 12 k rámcové smlouvě o outsourcingu | 23.6.2015 | ne |
| Generali Pojišťovna a.s. | Dodatek č. 13 k rámcové smlouvě o outsourcingu | 30.6.2015 | ne |
| Generali Pojišťovna a.s. | Dodatek č. 14 k rámcové smlouvě o outsourcingu | 30.6.2015 | ne |
| Generali Pojišťovna a.s. | Dohoda o ukončení Rámcové smlouvy o outsourcingu | 12.4.2016 | ne |
| Generali Pojišťovna a.s. | Smlouva o spolupráci a poskytování služeb | 1.9.2008 | ne |
| Generali Pojišťovna a.s. | Dohoda o ukončení účinnosti Smlouvy o spolupráci a poskytování služeb | 31.10.2016 | ne |
| Generali Pojišťovna a.s. | Smlouva o obchodním zastoupení | 1.7.2016 | ne |

FINHAUS a.s. (dříve Generali Services CEE a.s.)

Výroční zpráva

31. prosince 2016

| Smluvní strana | Název smlouvy | Datum podpisu smlouvy | Případná újma |
|---|--|-----------------------|---------------|
| Generali Pojišťovna a.s. (Česká pošta s.p.) | Trojstr. dohoda o postoupení práv a převzetí povinností | 1.9.2008 | ne |
| Generali Pojišťovna a.s. (Česká pošta s.p.) | Trojstr. dohoda o postoupení práv a převzetí povinností | 1.9.2008 | ne |
| Generali Pojišťovna a.s. (Česká pošta s.p.) | Trojstr. dohoda o postoupení práv a převzetí povinností | 1.9.2008 | ne |
| Penzijní společnost České pojišťovny a.s. | Smlouva o obchodním zastoupení | 6.3.2014 | ne |
| Penzijní společnost České pojišťovny a.s. | Dodatek č. 1 ke smlouvě o obchodním zastoupení | 9.9.2014 | ne |
| Penzijní společnost České pojišťovny a.s. | Rámcová smlouva o outsourcingu | 1.8.2014 | ne |
| Penzijní společnost České pojišťovny a.s. | Dodatek č. 1 k rámcové smlouvě o outsourcingu | 1.3.2015 | ne |
| Penzijní společnost České pojišťovny a.s. | Dodatek č. 2 k rámcové smlouvě o outsourcingu | 7.12.2015 | ne |
| Penzijní společnost České pojišťovny a.s. | Dohoda o ukončení Rámcové smlouvy o outsourcingu | 5.4.2016 | ne |
| Penzijní společnost České pojišťovny a.s. | Smlouva o spolupráci a poskytování služeb | 12.5.2010 | ne |
| Penzijní společnost České pojišťovny a.s. | Dohoda o ukončení účinnosti Smlouvy o spolupráci a poskytování služeb | 31.10.2016 | ne |
| Penzijní společnost České pojišťovny a.s. | Smlouva o obchodním zastoupení | 1.7.2016 | ne |
| Penzijní společnost České pojišťovny a.s. | Smlouva o spolupráci | 1.7.2016 | ne |
| ČP INVEST investiční společnost a.s. | Rámcová smlouva o outsourcingu | 2.11.2015 | ne |
| ČP INVEST investiční společnost a.s. | Dohoda o ukončení Rámcové smlouvy o outsourcingu | 30.6.2016 | ne |
| ČP INVEST investiční společnost a.s. | Smlouva o spolupráci a poskytování služeb | 30.12.2013 | ne |
| ČP INVEST investiční společnost a.s. | Dohoda č. 2013/0245 o postoupení práv a převzetí povinností z dohody č. 982603-256/2008 o bezhotovostní úhradě cen poštovních služeb | 30.12.2013 | ne |
| ČP INVEST investiční společnost a.s. | Dohoda o ukončení účinnosti Smlouvy o spolupráci a poskytování služeb | 31.10.2016 | ne |
| ČP INVEST investiční společnost a.s. (Česká pošta s.p.) | Trojstranná dohoda o postoupení práv a převzetí povinností | 4.12.2013 | ne |
| Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. | Smlouva o obchodním zastoupení | 26.8.2016 | ne |
| Společnosti koncernu Generali CEE Holding B.V., org. složka, v ČR | Multidohoda o jednotném způsobu vyúčtování sdílených nákladů | 10.12.2014 | ne |
| Generali Shared Services | Service Agreement for the provision of Information Technology Services | 1.1.2016 | ne |
| Acredité s.r.o. | Kupní smlouva (IT vybavení a mobilní telefony) | 30.6.2016 | ne |
| ČP Zdraví | Smlouva o nevýhradním obchodním zastoupení ze dne 10. 6. 2014 | 10.6.2016 | ne |

| Smluvní strana | Název smlouvy | Datum podpisu smlouvy | Případná újma |
|----------------|---|-----------------------|---------------|
| ČP Zdraví | Smlouva o spolupráci a poskytování služeb | 20.6.2016 | ne |
| ČP Zdraví | Dohoda o ukončení účinnosti Smlouvy o spolupráci a poskytování služeb | 31.10.2016 | ne |

Protiplněním z výše uvedených smluv je úhrada sjednané ceny za plnění poskytnuté smluvní stranou, která je předmětem obchodního tajemství.

6.4 Právní a jiná jednání

Nad rámec výše uvedených uzavřených smluv nebyly v průběhu účetního období v zájmu ovládající osoby nebo Společnosti nebo jiných propojených osob učiněny žádná právní či jiná jednání, nebo pokud došlo k právním jednáním ve vztahu k propojeným osobám, jednalo se o obecné právní postupy učiněné na základě podmínek pro uskutečnění právních jednání ze strany ovládající osoby ve vztahu ke Společnosti z titulu jejího postavení akcionáře Společnosti.

Společnost v účetním období nepřijala ani neuskutečnila žádné jiné právní jednání v zájmu nebo na popud propojených osob, týkající se majetku, který by přesahoval 10% vlastního kapitálu Společnosti zjištěného podle poslední účetní závěrky.

6.5 Poskytnutá plnění a újmy vzniklé ovládané osobě a způsob jejich vyrovnání

Veškeré výše uvedené smlouvy byly uzavřeny za podmínek obvyklých v obchodním styku, stejně tak jako byla veškerá poskytnutá a přijatá plnění na základě těchto smluv a smluv uzavřených v předcházejících obdobích poskytnuta za podmínek obvyklých v obchodním styku a z těchto smluv nevznikla Společnosti žádná újma.

Z uzavřených smluv neplynou Společnosti žádné zvláštní výhody nebo nevýhody, ani dodatečná rizika.

Společnost spolupracuje v rámci skupiny Generali na skupinových projektech a politikách. Spoluprací na těchto skupinových činnostech nevznikla Společnosti žádná újma.

6.6 Závěrečné prohlášení

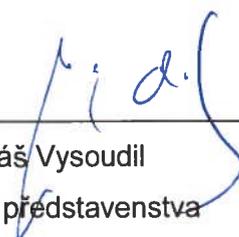
S ohledem na přezkoumané právní vztahy mezi Společností a propojenými osobami je zřejmé, že v důsledku smluv, jiných právních jednání či ostatních opatření uzavřených, učiněných či přijatých Společností v účetním období v zájmu nebo na popud jednotlivých propojených osob nevznikla společnosti žádná újma.

Zpráva byla vypracována představenstvem Společnosti a bude předložena dozorčí radě a auditorovi, který provádí audit účetní závěrky.

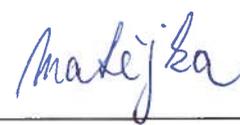
Statutární orgán prohlašuje, že tuto zprávu sestavil s vynaložením péče řádného hospodáře a že údaje uvedené v této zprávě jsou dostatečné, správné a úplné. Vzhledem ke svým povinnostem vyplývajícím ze zákona vydá Společnost výroční zprávu, jejíž nedílnou součástí bude tato zpráva o vztazích Společnosti.

Příloha: „Generali CEE Holding B.V. – struktura ke dni 31. 12. 2016“

V Praze dne 30. března 2017



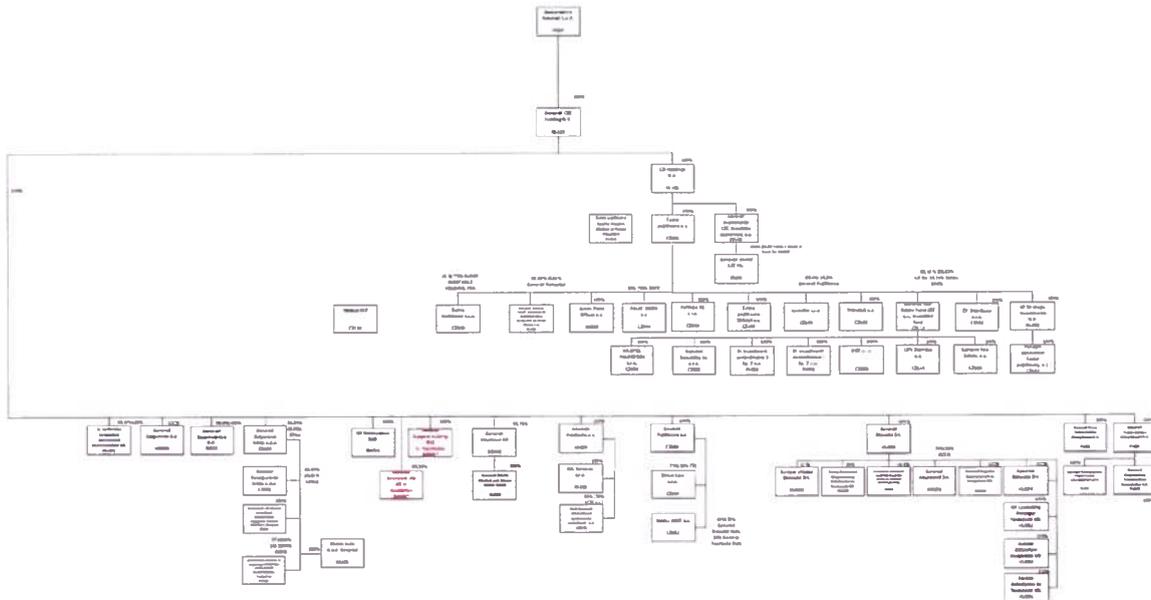
Tomáš Vysoudil
předseda představenstva



Josef Matějka
místopředseda představenstva

Příloha: „Generali CEE Holding B.V. – struktura ke dni 31. 12. 2016“

Generali CEE Holding B.V. - structure as of 31.12.2016



* necessary population processes finished as of 28 December 2016. Companies to be dissolved and moved from the Companies Register



FINHAUS a.s. (dříve Generali Services CEE a.s.)

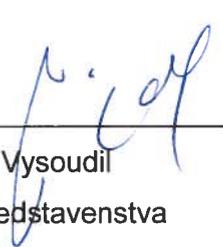
Výroční zpráva

31. prosince 2016

7 SCHVÁLENÍ VÝROČNÍ ZPRÁVY PRO ROK 2016

Tato výroční zpráva byla schválena představenstvem Společnosti.

V Praze dne 28. dubna 2017



Tomáš Vysoudil
předseda představenstva



Josef Matějka
místopředseda představenstva

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Akcionáři společnosti FINHAUS a.s.:

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti FINHAUS a.s. („Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2016 a výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2016, a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2016 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosince 2016 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

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 auditem 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 auditu 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, již 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 a
- 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.

Odpovědnost 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.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat 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, 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 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.



Building a better
working world

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.

Ernst & Young Audit, s.r.o.
evidenční č. 401

Lenka Bízova, statutární auditor
evidenční č. 2331

12. května 2017
Praha, Česká republika

Tomáš Němec
partner