



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

**VÝROČNÍ ZPRÁVA**

**ZA ROK 2017**

**OBSAH:**

1	PROFIL SPOLEČNOSTI .....	3
2	ORGANIZAČNÍ STRUKTURA SPOLEČNOSTI.....	4
3	ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOLEČNOSTI .....	6
4	ZPRÁVA DOZORČÍ RADY PRO AKCIONÁŘE O VÝSLEDCÍCH JEJÍ KONTROLNÍ ČINNOSTI ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ ROKU 2017 .....	12
5	ÚČETNÍ ZÁVĚRKA .....	14
6	ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ ROKU 2017 .....	35
7	SCHVÁLENÍ VÝROČNÍ ZPRÁVY PRO ROK 2017.....	42

## **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:**

- pojíšťovací 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. (dále jen „Společnost“) k 31. prosinci 2017 bylo následující:

Jméno / Funkce

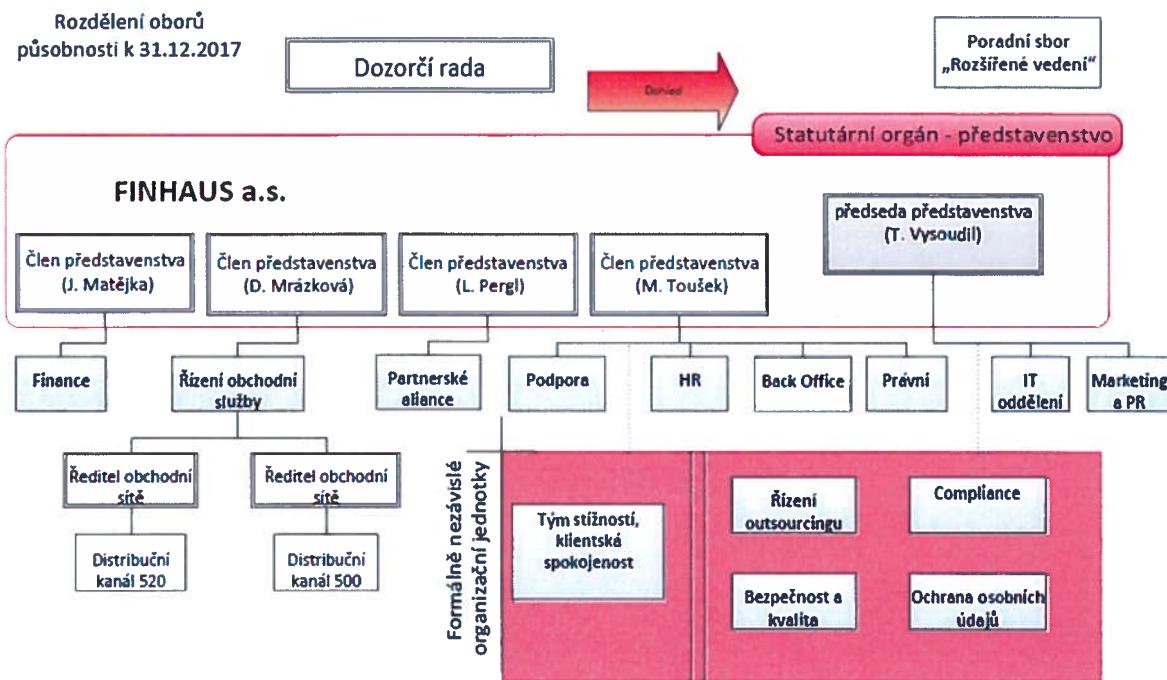
Tomáš Vysoudil	předseda
Josef Matějka	místopředseda
Dana Mrázková	člen
Milan Toušek	člen
Libor Pergl	člen

Složení dozorčí rady Společnosti k 31. prosinci 2017 bylo následující:

Jméno / 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.



### **3 ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOLEČNOSTI V ROCE 2017 A STAVU JEJÍHO MAJETKU**

#### **3.1 *Popis podnikatelského prostředí***

##### **Ohlédnutí za rokem 2017**

V roce 2017 český pojistný trh rostl, podle statistik České asociace pojišťoven vzrostl meziročně o 3,8 %. Předepsané pojistné u smluvního pojištění tak v roce 2017 činilo 122,9 miliardy Kč, v roce 2016 to bylo 118,5 miliardy Kč. Neživotní pojištění těžilo z příznivé hospodářské situace, vzrostlo o 5,9 % a dosáhlo předpisu 79,2 miliard Kč. Obdobně jako v předcházejícím roce napomohlo růstu nejvíce havarijní pojištění s meziročním navýšením předpisu o 8,4 % (1,4 miliardy Kč). Havarijní pojištění se vyvijelo pozitivním směrem zejména díky silnému prodeji nových vozidel. Taktéž pro druhou složku pojištění motorových vozidel – povinného ručení (nárůst o 4,2 %) – se stal klíčový zvyšující se počet pojištěných vozidel.

I u ostatních složek neživotního pojištění jsme se setkali se znatelným navýšením předpisu – podnikatelské pojištění o 5,4 %, retailové majetkové a odpovědnostní pojištění o 4,1 % a ostatní pojištění dohromady o 8,6 %. U životního pojištění jsme byli svědky v roce 2017 po několikaletém poklesu v předchozích letech udržení prakticky stejného objemu jako o rok dříve, 43,7 miliardy Kč. Běžně placené životní pojištění – silně převažující složka životního pojištění – dokonce navýšilo předpis o 0,7 % na 42,5 miliardy Kč. Jednorázové životní pojištění pokračuje v poklesu, tempo se daří ale zpomalovat. V porovnání s předešlým rokem snížilo objem o 17,2 %.

##### **Výhled pro rok 2018**

Pro rok 2018 je predikován pozitivní vývoj HDP, tento vývoj potáhne nárůst u neživotního pojištění. Lze očekávat částečné zpomalení u rapidně rostoucího havarijního pojištění z důvodu poklesu prodeje nových vozidel, který měl značný vliv na vzrůstající předpis v minulých letech. U běžně placeného pojistného se navzdory indexaci pojistného promítá výše inflace.

### **3.2 Základní okolnosti činnosti Společnosti**

Společnost se primárně zaměřuje na zprostředkování finančních produktů obchodními zástupci (poradci) a jejich náborem („Zprostředkovatelská síť“). Společnost nabízí široké portfolio produktů konečným zákazníkům – ať už pojišťovací produkty a další finanční produkty ze skupiny Generali Assicurazioni Generali S.p.A (dále "Generali"), tak ostatní produkty partnerských společností mimo skupinu Generali (spotřebitelské úvěry, stavební spoření). Na základě požadavků zákazníků realizuje Společnost a její obchodní zástupci rovněž servisní úkony k pojistným, penzijním a investičním produktům obhospodařovaných společnostmi ze skupiny Generali.

V roce 2017 Společnost postupně rozšiřovala svoji síť obchodních zástupců, v souladu se strategickou koncepcí otevírala nová obchodní místa a regionálně posilovala. Obchodní zástupci i samotní klienti Společnosti měli možnost si vyzkoušet v průběhu roku 2017 řadu inovací, které Společnost spustila. Podrobně byly zaktualizovány webové stránky Společnosti – mj. přidány rozvíjející informace o produktovém portfoliu, v rámci NPS vložena sekce reakcí spokojenosti klientské báze. Byl rozšířen elektronický podpis a zavedena pro zákazníky možnost platby přes mobilní platební terminály. Interní informační systém určený pro zprostředkovatelskou síť pro řízení obchodních a manažerských aktivit doznal širokého rozvoje funkcionalit. Společnost se také věnovala zvýšení povědomí svých služeb jak u zákazníků, tak u náboru nových obchodních zástupců prostřednictvím rozšíření spektra marketingových a PR materiálů. Realizovala řadu marketingových akcí v regionech, ale i centrálně. Pro Společnost jsou důležité a nosné CSR aktivity. Od svého vzniku podporuje charitativní organizaci DEBRA ČR a několik dalších v jednotlivých regionech.

### **3.3 Hospodaření Společnosti v roce 2017**

FINHAUS 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 2017 zvýšila vlastní kapitál na 38,929 mil. Kč, což bylo dáno poskytnutím dotace od mateřské společnosti formou příplatku mimo základní kapitál za rok 2017 ve výši 60 mil. Kč od mateřské společnosti přesahující vyrovnání ztráty. Účet „nerozdělený zisk minulých let“ po úhradě řízené ztráty za rok 2016 vykazuje nulový zůstatek k 31. 12. 2017.

Objemově nejvýznamnější položkou na straně aktiv jsou oběžná aktiva (netto 87,6 %). Jejich výše k 31. prosinci 2017 činila 58,6 mil. Kč.

### **Vlastní akcie**

Společnost v průběhu účetního období roku 2017 nedržela žádné vlastní akcie.

### **Základní kapitál Společnosti a fondy**

Základní kapitál Společnosti zůstává ve výši 3 mil. Kč.

V průběhu roku 2017 byl doplněn kapitálový fond o 60 mil. Kč na celkovou částku 115 mil. Kč.

### **Pohledávky a závazky**

Společnost nedisponuje v roce 2017 dlouhodobými závazky, ani pohledávkami.

Krátkodobé závazky meziročně vzrostly o 31,9 % (na 24,34 mil. Kč), přičemž 21,35 mil. Kč tvoří dohadné účty pasivní zahrnující nevyfakturované sdílené služby, nevyfakturované služby k nájmu a nevyplacenou odměnu z provizní činnosti obchodníkům k 31. 12. 2017.

Krátkodobé pohledávky meziročně vzrostly o 58,7 % (na 18,78 mil. Kč), přičemž 5,8 mil. Kč tvoří dohadné účty aktivní, které zahrnují provize od partnerů k 31. 12. 2017 a přiznanou mimořádnou odměnu za zprostředkování za rok 2017.

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 2017.

## **Hospodářský výsledek**

Společnost podle Českých účetních standardů vykázala za rok 2017 plánovanou ztrátu před zdaněním ve výši 79,767 mil. Kč. Tržby z prodeje výrobků a služeb roku 2017 poklesly na 39,2 mil. Kč (v roce 2016 byly tržby ve výši 148,7 mil. Kč).

Toto snížení je způsobeno změnou oboru podnikatelské činnosti Společnosti v průběhu roku 2016.

Hospodářský výsledek roku 2017 byl lepší než plánovaný.

## **3.4 Výsledky obchodní činnosti**

Prostřednictvím své získatelské sítě se Společnost zaměřuje na prodej pojišťovacích a ostatních souvisejících finančních produktů.

K 31. 12. 2017 disponovala Společnost 39 obchodními místy a 6 krajskými ředitelstvími. Distribuční síť čítala k tomuto datu 315 osob.

Společnost zprostředkovává celé portfolio pojišťovacích produktů České pojišťovny, pojišťovny Generali a České pojišťovny ZDRAVÍ. K tomu nabízí produkty penzijního připojištění, investiční produkty, spotřebitelské úvěry a stavební spoření. Má tedy ucelenou nabídku finančních produktů pro konečné zákazníky.

Společnost je zapsána do sezamu regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu vedeného Českou národní bankou a to od 06/2010 jako pojišťovací agent, od 2/2017 jako investiční zprostředkovatel a od 5/2017 jako samostatný zprostředkovatel spotřebitelského úvěru.

## **3.5 Předpoklad dalšího rozvoje**

Společnost se pro nadcházející období zaměří na další růst získatelské sítě, zkvalitňování svého proklientského přístupu, nabídky produktů a návazně na to i navýšení produkce. Zároveň se zacílí na růst efektivity jednotlivých nákladových položek a procesů.

Obdobně jako v roce 2017 bude nadále probíhat rozšiřování sítě obchodních zástupců. Budeme aktivně pracovat se sítí fyzických obchodních míst tak, aby efektivně a oblastně pokrývala celé území republiky. Počítá se s jejím dalším rozšiřováním.

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.

Budeme dále rozšiřovat současnou nabídku nabízených produktů tím způsobem, aby pro klienta představovala celkovou, ucelenou možnost zabezpečit jeho potřeby. Rovněž se zaměříme na speciálně identifikované potřeby, kde prozatím nabídka na trhu není relevantní.

V roce 2018 bude společnost reagovat na nové regulatorní požadavky a zavede příslušné postupy tak, aby těmito požadavkům vyhověla.

Během roku 2018 bude realizována řada inovativních opatření k rozvoji servisních služeb a komunikace s klientem. Budou se zkvalitňovat funkcionality webových stránek Společnosti a informace zde umístěné, bude se využívat moderních technologií k lepší komunikaci s klientem, což přispěje k budování dlouhodobějšího vztahu a péče se zákazníkem.

### **3.6 *Informace povinné ze zákona***

**a) Skutečnosti, které nastaly až po rozvahovém dni a jsou významné pro naplnění účelu výroční zprávy**

Žádné takové skutečnosti nenastaly.

**b) Předpokládaný vývoj činnosti účetní jednotky**

Viz odstavec 3.5.

**c) Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje**

Žádné aktivity nejsou.

**d) Nabytí vlastních akcií nebo vlastních podílů**

Společnost nemá žádné vlastní akcie či jiné vlastní podíly.

**e) Aktivity v oblasti ochrany životního prostředí a pracovněprávních vztazích**

Žádné specifické aktivity Společnost nevykazuje.

**f) Pobočky nebo jiné části obchodního závodu v zahraničí**

Společnost nemá žádné pobočky nebo jiné části obchodního závodu v zahraničí.

**g) Informace požadované podle zvláštních právních předpisů**

Žádné informace požadované podle zvláštních právních předpisů ve Společnosti nejsou.

## **4 ZPRÁVA DOZORČÍ RADY PRO AKCIONÁŘE O VÝSLEDCÍCH JEJÍ KONTROLNÍ ČINNOSTI ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ ROKU 2017**

Dozorčí rada společnosti FINHAUS a.s., dříve Generali Services CEE a.s., (dále jen „Společnost“) zajišťovala v průběhu roku 2017 úkoly, které pro ni vyplývají ze zákona a stanov Společnosti. Dozorčí rada od počátku roku působila ve tříčlenném složení – předsedou dozorčí rady byl Ing. Pavol Pitoňák, ve funkci člena byli Mgr. Petr Bohumský a Ing. Radek Moc.

V roce 2017 se dozorčí rada sešla s přizvanými členy představenstva Společnosti na čtyřech 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. Mezi další zásadní roli dozorčí rady patřil i monitoring strategických záměrů 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 náborem („Zprostředkovatelská síť“).

Při těchto kontrolních činnostech dozorčí rada nezjistila žádné nedostatky ve výkonu činnosti představenstva Společnosti a konstatuje, že podle jejího soudu 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 2017 a Zprávu o vztazích mezi Společností a propojenými osobami za účetní období roku 2017 a neshledala v nich žádné skutečnosti, které by byly důvodem k vyslovení negativního stanoviska dozorčí rady k obsahu uvedených dokumentů. Dozorčí rada také přezkoumala Návrh představenstva Společnosti na úhradu ztráty za rok 2017 a s tímto návrhem se ztotožnila.

**FINHAUS a.s.**

Výroční zpráva

k 31. prosinci 2017

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 2017 a Návrh představenstva Společnosti na úhradu ztráty za rok 2017.

V Praze dne 11. června 2018



---

Ing. Pavol Pitoňák  
předseda dozorčí rady

*FINHAUS a.s.*  
Účetní závěrka  
k 31. prosinci 2017

## **5 ÚČETNÍ ZÁVĚRKA**

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

**31. PROSINCE 2017**

## Rozvaha k 31. prosinci 2017

		Běžné účetní období			Minulé úč. období 2016
		Brutto	Korekce	Netto	Netto
	<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>68 667</b>	<b>-1 645</b>	<b>68 923</b>	<b>40 954</b>
A.	<b>POHLEDÁVKY ZA UPSANÝ ZÁKLADNÍ KAPITÁL</b>				
B.	<b>DLOUHODOBÝ MAJETEK</b>	<b>9 617</b>	<b>-1 645</b>	<b>7 972</b>	<b>4 136</b>
B. I.	<b>Dlouhodobý nehmotný majetek</b>	<b>9 470</b>	<b>-1 614</b>	<b>7 856</b>	<b>3 995</b>
2.	Ocenitelná práva	8 843	-1 437	7 406	2 685
1.	Software	8 843	-1 437	7 406	2 685
4.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	627	-177	450	606
5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	704
2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek				704
B. II.	<b>Dlouhodobý hmotný majetek</b>	<b>147</b>	<b>-31</b>	<b>116</b>	<b>141</b>
2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	147	-31	116	141
C.	<b>OBĚZNÁ AKTIVA</b>	<b>58 625</b>	<b>0</b>	<b>58 625</b>	<b>36 616</b>
C. II.	<b>Pohledávky</b>	<b>18 775</b>	<b>0</b>	<b>18 775</b>	<b>11 827</b>
C. II. 2.	<b>Krátkodobé pohledávky</b>	<b>18 775</b>	<b>0</b>	<b>18 775</b>	<b>11 827</b>
1.	Pohledávky z obchodních vztahů	3 809		3 809	2 936
4.	Pohledávky - ostatní	14 966	0	14 966	8 890
4.3.	Stát - daňové pohledávky	67		67	711
4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	9 083		9 083	3 073
4.5.	Dohadné účty aktivní	5 812		5 812	5 082
4.6.	Jiné pohledávky	4		4	25
C. IV.	<b>Peněžní prostředky</b>	<b>39 850</b>	<b>0</b>	<b>39 850</b>	<b>24 790</b>
1.	Peněžní prostředky v pokladně	30		30	25
2.	Peněžní prostředky na účtech	39 820		39 820	24 764
D.	<b>Časové rozlišení aktiv</b>	<b>326</b>	<b>0</b>	<b>326</b>	<b>202</b>
D. 1.	Náklady příštích období	326		326	202

## Rozvaha k 31. prosinci 2017

## (pokračování)

		Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2016
	<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>66 923</b>	<b>40 954</b>
A.	<b>VLASTNÍ KAPITÁL</b>	<b>38 929</b>	<b>23 881</b>
A. I.	<b>Základní kapitál</b>	<b>3 000</b>	<b>3 000</b>
A. I. 1.	Základní kapitál	3 000	3 000
A. II.	<b>Ážio a kapitálové fondy</b>	<b>115 696</b>	<b>55 696</b>
A. II. 1.	Ážio	696	696
2.	Kapitálové fondy	115 000	55 000
1.	Ostatní kapitálové fondy	115 000	55 000
A. IV.	<b>Výsledek hospodaření minulých let (+/-)</b>	<b>0</b>	<b>23 729</b>
IV. 1.	Nerozdělený zisk minulých let		23 729
A. V.	<b>Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)</b>	<b>-79 767</b>	<b>-58 544</b>
B. + C.	<b>CIZÍ ZDROJE</b>	<b>27 991</b>	<b>17 073</b>
B.	<b>Rezervy</b>	<b>3 650</b>	<b>300</b>
4.	Ostatní rezervy	3 650	300
C.	<b>Závazky</b>	<b>24 341</b>	<b>16 773</b>
C. II.	<b>Krátkodobé závazky</b>	<b>24 341</b>	<b>16 773</b>
4.	Závazky z obchodních vztahů	2 068	1 702
8.	Závazky - ostatní	22 273	15 071
3.	Závazky k zaměstnancům	568	493
4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	210	162
5.	Stát - daňové závazky a dotace	138	136
6.	Dohadné účty pasivní	21 347	14 269
7.	Jiné závazky	10	10
D.	<b>Časové rozlišení pasív</b>	<b>3</b>	<b>0</b>
D. 1.	Výdaje předch. období	3	

**FINHAUS a.s.**

Účetní závěrka

k 31. prosinci 2017

**Výkaz zisku a ztráty**

**za rok končící 31. 12. 2017**

		Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2016
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	39 169	148 701
A.	Výkonová spotřeba	104 692	177 240
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	727	1 523
A.3.	Služby	103 965	175 717
D.	Osobní náklady	10 893	29 652
D.1.	Mzdové náklady	8 658	22 584
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	2 235	7 068
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	2 066	6 094
D.2.2.	Ostatní náklady	169	974
E.	Upravy hodnot v provozní oblasti	1 438	252
E.1.	Upravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	1 438	252
E.1.1.	Upravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	1 438	252
III.	Ostatní provozní výnosy	1 546	857
III.2.	Tržby z prodaného materiálu		363
III.3.	Jiné provozní výnosy	1 546	494
F.	Ostatní provozní náklady	3 572	1 201
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku		159
F.3.	Daně a poplatky	7	9
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	3 350	-135
F.5.	Jiné provozní náklady	215	1 168
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	-79 880	-58 788
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	57	47
VI.1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	57	47
K.	Ostatní finanční náklady	7	9
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	50	39
**	Výsledek hospodaření před zdanením (+/-)	-79 831	-58 750
L.	Daň z příjmu	-64	-205
L.1.	Daň z příjmu splatná	-64	-314
L.2.	Daň z příjmu odložená (+/-)		109
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	-79 767	-58 544
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	-79 767	-58 544
*	Čistý obrat za účetní období	40 772	149 605

## **1. POPIS SPOLEČNOSTI**

FINHAUS a.s. (do 19. dubna 2016 Generali Services CEE 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. K významným změnám v předmětu činnosti učiněným v průběhu minulého období došlo na základě rozhodnutí vlastníka. 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 následně předány jiným společnostem ve skupině (do 30. června 2016 byla ukončena činnost digitalizace dokumentů, samostatného likvidátora pojistných událostí a opravy silničních vozidel).

Začátkem roku 2017 došlo k rozšíření další činnosti – investiční zprostředkovatel (poskytování investičních služeb dle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na investičním trhu a zprostředkování doplňkového penzijního spoření dle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém spoření).

Jediným akcionářem je:

Česká pojišťovna a.s.  
Spálená 75/16, 113 04 Praha 1  
IČO 45272956

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

V roce 2017 byly provedeny následující významné změny v zápisu do veřejného rejstříku:

Dne 30. listopadu 2017 zanikla funkce člena představenstva Miroslava Žbela, změna byla zapsána 21. prosince 2017.

Dne 4. května 2017 vznikla funkce člena představenstva Milana Touška, změna byla zapsána 18. května 2017.

Dne 4. května 2017 vznikla funkce člena představenstva Libora Pergla, změna byla zapsána 9. června 2017.

**Členové statutárních orgánů k 31. prosinci 2017:**

<b>Představenstvo</b>	
Předseda:	Tomáš Vysoudil
Místopředseda:	Josef Matějka
Člen:	Dana Mrázková
Člen:	Milan Toušek (vznik členství od 4. května 2017)
Člen:	Libor Pergl (vznik členství od 4. května 2017)

<b>Dozorčí rada</b>	
Předseda:	Pavol Pitoňák
Člen:	Petr Bohumský
Člen:	Radek Moc

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.

**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 2017 a 2016 na základě předpokladu nepřetržitého trvání podniku.

**3. OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY, ÚČETNÍ METODY A ODCHYLY OD TĚCHTO METOD**

Způsoby oceňování, které Společnost používala při sestavení účetní závěrky za rok 2017 a 2016 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.

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
Hmotné movité věci a jejich soubory:	
- stroje 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. 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 finančních výnosů nebo 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 získatelských 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.

Ostatní výnosy a náklady se účtují do Ostatních provozních výnosů a Ostatních provozních nákladů.

**j) Daň z příjmů**

Náklad na daň z příjmů se počítá za pomocí 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 období.

**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

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.

V roce 2017 ve výsledcích Společnosti nejsou obsaženy žádné původní agendy, všechny byly ukončeny v průběhu roku 2016 a rok 2017 již neovlivnily.

## 4. DLOUHODOBÝ MAJETEK

### m) Dlouhodobý nehmotný majetek (v tis. Kč)

#### PORŽIZOVACÍ CENA

	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Převody	Konečný zůstatek
Ocenitelná práva - software	2 864	5 979	-	8 843
Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	627	-	-	627
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	704	-	-704	-
Celkem 2017	4 195	5 979	-	9 470
Celkem 2016	-	4 195	-	4 195

#### OPRAVNÉ POLOŽKY A OPRÁVKY

	Počáteční zůstatek	Odpisy	Konečný zůstatek	Účetní hodnota
Ocenitelná práva - software	-179	-1 258	-1 437	7 406
Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	-21	-156	-177	450
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	-	-
Celkem 2017	-200	-1 414	-1 614	7 856
Celkem 2016	-	-200	-200	3 995

**n) Dlouhodobý hmotný majetek (v tis. Kč)****PORŽIZOVACÍ CENA**

	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Převody	Konečný zůstatek
Hmotné movité věci a jejich soubory				
- stroje, přístroje a zařízení	147	-	-	147
- inventář	-	-	-	-
Celkem 2017	147	-	-	147
Celkem 2016	1 041	147	-1 041	147

**OPRAVNÉ POLOŽKY A OPRÁVKY**

	Počáteční zůstatek	Odpisy	Převody	Konečný zůstatek	Účetní hodnota
Hmotné movité věci a jejich soubory					
- stroje, přístroje a zařízení	-6	-25	-	-31	116
- inventář	-	-	-	-	-
Celkem 2017	-6	-25	-	-31	116
Celkem 2016	-836	-30	860	-6	141

K 31. 12. 2017 a 31. 12. 2016 souhrnná výše hmotného majetku neuvedeného v rozvaze činila v pořizovacích cenách 996 tis. Kč a 767 tis. Kč a byla v plné výši odepsána do nákladů.

**5. POHLEDÁVKY**

K 31. 12. 2017 a 31. 12. 2016 neviduje Společnost pohledávky po lhůtě splatnosti více než 180 dní.

Společnost měla k 31. 12. 2017 a 31. 12. 2016 krátkodobé pohledávky (v tis. Kč):

Krátkodobé pohledávky	2017	2016
Pohledávky z obchodních vztahů	3 809	2 936
Pohledávky ostatní	14 966	8 890
Celkem	18 775	11 827

Pohledávky ostatní významně tvoří daňové pohledávky, krátkodobé poskytnuté zálohy a dohadné účty aktivní. Meziroční nárůst oproti roku 2016 je u krátkodobých poskytnutých

záloh o 6 010 tis. Kč, které je způsobeno úhradami záloh ke službám k nájmu k pronajatým budovám.

Dohadné účty aktivní k 31. 12. 2017 a k 31. 12. 2016 zahrnují především 5 812 tis. Kč a 5 082 tis. Kč z výnosů k získatelským provizím.

Pohledávky za spřízněnými osobami (viz bod 16).

## **6. PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY**

K 31. 12. 2017 a 31. 12. 2016 měla Společnost peněžní prostředky na bankovních účtech a pokladně ve výši 39 850 tis. Kč a 24 790 tis. Kč.

## **7. ČASOVÉ ROZLIŠENÍ AKTIV**

Náklady příštích období k 31. 12. 2017 ve výši 326 tis. Kč zahrnují především náklady na reprezentaci a pojistné a jsou účtovány do nákladů období, do kterého věcně a časově přísluší. K 31. 12. 2016 byly zahrnuty náklady na prezentaci a pojistné ve výši 202 tis. Kč.

## **8. VLASTNÍ KAPITÁL**

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

	Zůstatek k 31. 12. 2015	Zvýšení	Snížení	Zůstatek k 31. 12. 2016	Zvýšení	Snížení	Zůstatek k 31. 12. 2017
Počet akcií	30	-	-	30	-	-	30
Základní kapitál	3 000	-	-	3 000	-	-	3 000
Ážio	696	-	-	696	-	-	696
Ostatní kapitálové fondy	-	55 000	-	55 000	60 000	-	115 000
Nerozdělený zisk/ Neuhrazená ztráta minulých let	21 939	1 789	-	23 729	-	-23 729	-
Výsledek hospodaření běžného účetního období <sup>1</sup>	1 789	-58 544	-1 789	-58 544	-79 767	58 544	-79 767
Vlastní kapitál							
Celkem	27 424	-1 755	-1 789	23 881	-19 767	34 815	38 929

<sup>1</sup> Zvýšením je v případě Výsledku hospodaření běžného účetního období rozuměna alokace ztráty.

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 115 000 tis. Kč. Podrobnější informace v bodě 18.

Na základě rozhodnutí valné hromady Společnosti konané dne 30. 6. 2016 bylo schváleno výše uvedené rozdělení zisku ve výši 1 789 tis. Kč za rok 2015.

Vypořádání ztráty ve výši 58 544 tis. Kč za rok 2016 bylo schváleno valnou hromadou dne 15. 5. 2017 úhradou za použití zisku minulých let ve výši 23 729 tis. Kč a úhradou akcionářem společnosti ve výši 34 815 tis. Kč

## **9. REZERVY**

Změny na účtech rezerv (v tis. Kč):

Rezervy	Zůstatek k 31. 12. 2015	Tvorba rezerv	Zúčtování rezerv	Zůstatek k 31. 12. 2016	Tvorba rezerv	Zúčtování rezerv	Zůstatek k 31. 12. 2017
Ostatní	435	300	-435	300	3 600	-250	3 650

Ostatní rezervy v roce 2017 jsou vytvořeny za účelem pokrytí rizika z vratek provizí ve výši 3 600 tis. Kč. Ostatní rezervy v roce 2016 byly vytvořeny za účelem pokrytí rizika storen z pojistných smluv ze starých agend ve výši 300 tis. Kč. Společnost vykazuje v položce Zúčtování rezerv částku ve výši 250 tis. Kč, kterou nepoužila z důvodu přehodnocení vývoje storen smluv z pojistných období z předchozích období.

## **10. ZÁVAZKY**

K 31. 12. 2017 a 31. 12. 2016 neměla Společnost krátkodobé závazky po lhůtě splatnosti 180 dní.

Společnost měla k 31. 12. 2017 a 31. 12. 2016 krátkodobé závazky (v tis. Kč):

Krátkodobé závazky	2017	2016
Závazky z obchodních vztahů	2 068	1 702
Závazky ostatní	22 273	15 071
Celkem	24 341	16 773

Závazky ostatní tvoří závazky z titulu mezd zaměstnancům a související závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění a daňové závazky a dotace a dohadné účty pasivní.

Společnost eviduje k 31. 12. 2017 ve výši 210 tis. Kč splatných závazků pojistného na sociální a zdravotní zabezpečení a k 31. 12. 2016 ve výši 162 tis. Kč.

Dohadné účty pasivní k 31. 12. 2017 ve výši 21 347 tis. Kč zahrnují především nevyfakturované služby ve výši 14 347 tis. Kč a na nevyplacené získatelské provize ve výši 7 000 tis. Kč.

K 31. 12. 2016 činily dohadné účty pasivní 14 269 tis. Kč.

Závazky vůči spřízněným osobám (viz bod 16).

## **11. POLOŽKY ČASOVÉHO ROZLIŠENÍ PASIV**

Výdaje příštích období zahrnují především neproúčtované přijaté faktury ve výši 3 tis. Kč k 31. 12. 2017 a jsou účtovány do nákladů období, do kterého věcně a časově přísluší. K 31. 12. 2016 byly nulové.

## **12. DAŇ Z PŘÍJMŮ**

Na základě předběžné kalkulace společnost dosáhla daňové ztráty (v tis. Kč):

	2017	2016
Zisk (Ztráta) před zdaněním	-79 831	-58 750
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	-202	21
Neodečitatelné položky	6 130	2 050
Tvorba rezerv, netto	3 350	-135
Ostatní (např. náklady na reprezentaci, manka a škody)	2 780	2 185
<b>Zdanitelný příjem</b>	<b>-73 902</b>	<b>-56 679</b>
Sazba daně z příjmu	19 %	19 %
Daň	0	0
Úprava daně minulých let	-64	-314
<b>Splatná daň – Daň z příjmu splatná celkem</b>	<b>-64</b>	<b>-314</b>

V daňovém přiznání k 31. 12. 2016 byl vykázán základ daně ve výši 56 961 tis. Kč, rozdíl proti Zdanitelnému příjmu k 31. 12. 2016 je způsobem zpřesněním výpočtu základu daně.

Podle zákona o daních z příjmů může Společnost převést daňovou ztrátu do příštích pěti let. Výše daňové ztráty, která nebyla v účetní závěrce roku 2017 uplatněna a bude převedena do dalších let, činila 130 863 tis. Kč.

Ve Společnosti v současné době neprobíhá žádná kontrola finančního úřadu na daň z příjmu/daň z přidané hodnoty.

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

	2017	2016
Položky odložené daně	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou dlouhodobého majetku	-38	5
Ostatní přechodné rozdíly:		
Reservy	694	57
Dohadné položky	39	215
Daňová ztráta z minulých let	24 864	11 123
Celkem	25 597	-38
Netto	25 559	11 401

Z důvodu opatrnosti Společnost nezaúčtovala odloženou daňovou pohledávku ve výši 25 559 Kč tis. Kč k 31. 12. 2017 a 11 401 tis. Kč k 31. 12. 2016.

### **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):

	2017	2016
Poskytování služeb – outsourcing	-	17 772
Přeúčtování služeb –		
Postservis, poštovní služby	-	102 416
Výnosy z provizí	39 169	28 308
Poskytování služeb k přeúčtování	-	205
Výnosy celkem	39 169	148 701

Výnosy Společnosti za rok 2017 jsou soustředěny na činnost získatelských provizí. V roce 2017 a 2016 byly celkové výnosy 39 169 tis. Kč a 148 701 tis. Kč nižší z důvodu úplného převedení původních agend Společnosti k 30. 6. 2016 na jiné společnosti ve skupině.

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 získatelské provize (původní činnost do 30. 6. a nová činnost od 1. 4. 2016).

Ostatní provozní výnosy k 31. 12. 2017 a 31. 12. 2016 ve výši 1 546 tis. Kč a 857 tis. Kč jsou tvořeny vratkami od obchodníků (tzv. smluvní pokuty a poplatky).

## **15. OSOBNÍ NÁKLADY**

Rozpis osobních nákladů (v tis. Kč):

	2017		2016	
	Celkový počet zaměstnanců	Členové řídících, kontrolních správních orgánů	Celkový počet zaměstnanců	Členové řídících, kontrolních, správních orgánů
Průměrný počet zaměstnanců	7	8	66	7
Mzdy	8 658	5 051	22 584	5 209
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	2 066	867	6 094	795
Sociální náklady	169	31	974	-
Osobní náklady celkem	10 893	5 949	29 652	6 004

V roce 2017 a 2016 obdrželi členové řídících, kontrolních a správních orgánů z důvodu jejich funkce odměny v celkové výši 5 051 tis. Kč a 5 209 tis. Kč. Tato částka je vykazována v položce Mzdy.

## **16. INFORMACE O SPŘÍZNĚNÝCH OSOBÁCH**

V roce 2017 a 2016 neobdrželi členové řídících, kontrolních a správních orgánů žádné zálohy, závdavky, zájmy, 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. 2017 a k 31. 12. 2016 celkové výše 9 083 tis. Kč a 3 064 tis. Kč (viz bod 5).

Většina výnosu z provizí byla realizována mezi spřízněnými osobami.

V roce 2016 Společnost realizovala na základě smluvních ujednání partnerských společností v rámci konsolidovaného celku skupiny nakupované služby (tj. úhrady cen poštovného 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 přeúčtovávala; tento objem dosáhl prodeje 102 716 tis. Kč (viz bod 14).

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	2017	2016
Česká pojišťovna a.s.	9 371	1 800
Generali Shared Services Czech Branch	-	1 511
Generali Pojišťovna a.s.	-	1 811
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	2017	2016
Česká pojišťovna a.s.	125	76

Dohadné účty aktivní vůči spřízněným osobám byly k 31. 12. 2017 a 31. 12. 2016 ve výši 5 812 tis. Kč a 4 784 tis. Kč.

Dohadné účty pasivní vůči spřízněným osobám byly k 31. 12. 2017 a 31. 12. 2016 ve výši 8 818 tis. Kč a 6 726 tis. Kč.

## **17. VÝZNAMNÉ POLOŽKY Z VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY – NÁKLADY**

V roce 2017 tvoří nejvýznamnější část položek Služby výplata získatelských provizí obchodníkům a pronájemem kancelářských prostor a k nim služby k nájmu.

Služby	2017	2016
Přeúčtované – nakupované služby	-	102 416
Náklady na výplatu získatelských provizí	79 889	42 637
Nakupované výkony (převážně sdílené náklady fakturované Českou pojišťovnou a.s.)	7 415	9 551
Nájem a služby k nájmu	7 740	6 119
Náklady informačních technologií	110	2 604
Náklady na správu údajů v provizním systému	4 912	5 846
Ostatní služby	2 840	5 032
Cestovné	93	547
Náklady na reprezentaci	966	965
<b>Služby celkem</b>	<b>103 965</b>	<b>175 717</b>

Jak je patrné z přehledu, celkově náklady v roce 2017 ve výši 103 965 tis. Kč poklesly oproti roku 2016, které byly ve výši 175 717 tis. Kč. V souvislosti s novými agendami od 1. dubna 2016 se neustále zvyšuje počet obchodníků a postupně s tím rostou i náklady na získatelskou činnost (v roce 2017 ve výši 79 889 tis. Kč a v roce 2016 ve výši 42 637 tis. Kč) náklady za pronájemem kanceláří a související služby k nájmu (v roce 2017 ve výši 7 740 tis. Kč a v roce 2016 ve výši 6 119 tis. Kč), náklady na podporu a údržbu systému (v roce 2017 ve výši 4 912 tis. Kč a v roce 2016 ve výši 5 846 tis. Kč).

Ostatní provozní náklady k 31. 12. 2017 a 31. 12. 2016 ve výši 3 572 tis. Kč a 1 201 tis. Kč jsou tvořeny zůstatkovou cenou z prodaného majetku, zúčtováním provozních rezerv a jinými provozními náklady (zejména pojištění majetku, náklady minulých období, na které nebyly tvořeny dohadné položky).

Odměny statutárnímu auditorovi za ověřovací služby za rok 2017 a 2016 činí 310 tis. Kč a 409 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. 2017 ztrátu před zdaněním ve výši 79 831 tis. Kč. To je v souladu s předpoklady zakomponovanými do dlouhodobého obchodního plánu Společnosti, který předpokládá v prvních letech od změny (tj. roku 2016) strategie zvýšené náklady na vytvoření získatecké sítě, 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 Společnost obdržela v září 2017 60 mil. Kč od mateřské společnosti ve formě příplatku mimo vlastní kapitál na pokrytí plánované finanční ztráty Společnosti. Vykázání příplatku mimo vlastní kapitál v rozvaze je uvedeno v bodě 8.

Schopnost Společnosti pokračovat ve svém podnikání je závislá na finanční podpoře jediného vlastníka České pojišťovny a.s.

Pro rok 2018 dostala Společnost od jediného vlastníka potvrzení, že byla informována o výsledcích Společnosti za rok 2017 a o předpokládané ztrátě k 31. prosinci 2018 způsobené zejména zahajovací činností jako zprostředkovatelem se sítí agentů prodávajících produkty skupiny České pojišťovny a.s.

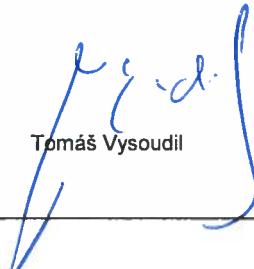
Vzhledem k výše uvedenému jediný vlastník potvrzuje, že stále monitoruje finanční situaci Společnosti, aby byl připraven přjmout vhodná opatření, která umožní Společnosti splnit své obvyklé a nezbytné povinnosti a zachovat svou schopnost pokračovat v podnikání v roce 2018.

## **19. PŘEDPOKLÁDANÉ VYPOŘÁDÁNÍ ZTRÁTY**

Představenstvo Společnosti navrhne akcionářům, aby ztráta po zdanění ve výši 79 767 tis. Kč byla uhrazena akcionářem Společnosti.

**FINHAUS a.s.**  
Účerní závěrka  
k 31. prosinci 2017

**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):
11. 6. 2018	 Tomáš Vysoudil	 Naděžda Brčáková	 Josef Matějka

## **6 ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ ROKU 2017**

### **6.1 Společnost**

FINHAUS 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 2017 do 31. prosince 2017 (dále jen „účetní období“).

Předmět podnikání Společnosti je ke dni vyhotovení této zprávy:

- pojíšťovací 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, způsob a prostředky ovládání**

Osobou přímo ovládající Společnost byla v uplynulém účetní období a je i ke dni vyhotovení této zprávy společnost Česká pojíšťovna 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. Jediným akcionářem vlastnícím 30 ks kmenových akcií Společnosti znějících na jméno o jmenovité hodnotě 100 tis. Kč, celkem 3 mil. Kč, se kterými je spojen 100 % podíl na hlasovacích právech Společnosti, je Česká pojíšťovna a.s.

Ovládající osobou Společnosti je společnost Generali CEE Holding B.V., se sídlem Diemerhof 32, 1112XN Diemen, Nizozemské království, IČO: 34275688, zapsaná v rejstříku vedeném Obchodní komorou v Amsterodamu, 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, v Chorvatsku, v Rakousku a Rusku.

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 řídící společnosti v rámci výkonu jejích řídících a koordinačních aktivit a implementovat opatření vydávaná dohledovým orgánem IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni) v zájmu stabilního a efektivního řízení skupiny Generali.

Společnost působí ve skupině jako distribuční společnost zprostředkující finanční produkty konečným zákazníkům. V portfolio nabídce jsou produkty společností ze skupiny, Společnost ovšem nabízí i finanční produkty partnerských společností mimo skupinu. Při jednání se zákazníky provádí Společnost a její obchodní zástupci servisní úkony na základě požadavků klientů k pojistným, penzijním a investičním produktům obhospodařovaných společnostmi ze skupiny.

Ovládající osoby realizují kontrolu ve skupině Generali vahou svých hlasů, tj. výkonem hlasovacích práv na valných hromadách, a dále personálním propojením přes dozorčí radu.

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.	Pojistná smlouva č.899-23224-19 o pojištění odpovědnosti	16.3.2016	ne
Česká pojišťovna a.s.	Pojistná smlouva č.899-23224-19 o pojištění odpovědnosti – dod. č.1	23.5.2016	ne
Česká pojišťovna a.s.	Pojistná smlouva č.899-23224-19 o pojištění odpovědnosti– dod. č.2	30.11.2016	ne
Česká pojišťovna a.s.	Pojistná smlouva č.899-23224-19 o pojištění odpovědnosti	2.3.2017	ne
Česká pojišťovna a.s.	Pojistná smlouva č.899-23224-19 o pojištění odpovědnosti– dod. č.1	20.12.2017	ne
Česká pojišťovna a.s.	Smlouva o poskytování přístupu na Helpline KPMG	3.12.2012	ne
Česká pojišťovna a.s.	Smlouva o výpůjčce č.F0159090B01	23.6.2016	ne
Česká pojišťovna a.s.	Smlouva o výpůjčce č.F0159090B02	12.7.2016	ne
Česká pojišťovna a.s.	Smlouva o nájmu movitých věcí	1.7.2010	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 sloužících k podnikání, ze dne 1.7.2014	26.6.2015	ne
Česká pojišťovna a.s.	Dodatek č.2 ke smlouvě o podnájmu prostor sloužících k podnikání, ze dne 1.7.2014	29.6.2016	ne
Česká pojišťovna a.s.	Smlouva o nájmu movitých věcí	29.6.2016	ne
Česká pojišťovna a.s.	Dodatek č.1 ke smlouvě o nájmu movitých věcí ze dne 29.6.2016	1.4.2017	ne
Česká pojišťovna a.s.	Dodatek č.2 ke smlouvě o nájmu movitých věcí ze dne 29.6.2016	1.12.2017	ne
Česká pojišťovna a.s.	Smlouva o podnájmu prostor sloužících k podnikání	20.5.2016	ne
Česká pojišťovna a.s.	Dodatek č. 1 ke smlouvě o podnájmu nebytových prostor ze dne 20.5.2016	15.10.2016	ne
Česká pojišťovna a.s.	Smlouva o podnájmu prostor sloužících k podnikání	31.3.2017	ne
Česká pojišťovna a.s.	Smlouva o nájmu movitých věcí	27.4.2016	ne
Česká pojišťovna a.s.	Smlouva o podnájmu nebytových prostor	17.4.2016	ne
Česká pojišťovna a.s.	Dodatek č. 1 ke smlouvě o podnájmu nebytových prostor ze dne 17.4.2016	31.3.2017	ne
Česká pojišťovna a.s.	Smlouva o nájmu movitých věcí	26.5.2016	ne
Česká pojišťovna a.s.	Smlouva o podnájmu nebytových prostor	26.5.2016	ne
Česká pojišťovna a.s.	Dodatek č. 1 ke smlouvě o podnájmu nebytových prostor ze dne 26.5.2016	31.3.2017	ne
Česká pojišťovna a.s.	Smlouva o nájmu movitých věcí	30.5.2016	ne
Česká pojišťovna a.s.	Smlouva o podnájmu nebytových prostor	19.5.2016	ne
Česká pojišťovna a.s.	Dodatek č. 1 ke smlouvě o podnájmu nebytových prostor ze dne 15.5.2016	31.3.2017	ne
Česká pojišťovna a.s.	Smlouva o nájmu movitých věcí	30.9.2016	ne
Česká pojišťovna a.s.	Smlouva o podnájmu sloužících k podnikání	31.10.2016	ne
Česká pojišťovna a.s.	Dodatek č. 1 ke smlouvě o podnájmu nebytových prostor ze dne 31.10.2016	31.3.2017	ne
Česká pojišťovna a.s.	Rámcová smlouva o Sdílení NON-IT a IT technologií	1.1.2017	ne

Smluvní strana	Název smlouvy	Datum podpisu smlouvy	Případná újma
	a souvisejících výdajů na provoz		
Česká pojišťovna a.s.	Rámcová smlouva o Sdílení nákladů	1.1.2017	ne
Česká pojišťovna a.s.	Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě o Sdílení nákladů	1.6.2017	ne
Česká pojišťovna a.s.	Smlouva o nevýhradním obchodním zastoupení a o pomoci při správě č.F0158933N01	20.6.2016	ne
Česká pojišťovna a.s.	Dodatek P ke smlouvě o nevýhradním obchodním zastoupení a o pomoci při správě č.F0158933N01DD01001	1.5.2016	ne
Česká pojišťovna a.s.	Smlouva o nájmu movitých věcí	2.10.2017	ne
Česká pojišťovna a.s.	Smlouva o podnájmu sloužících k podnikání	27.9.2017	ne
Česká pojišťovna a.s.	Smlouva o nájmu movitých věcí	2.10.2017	ne
Česká pojišťovna a.s.	Smlouva o podnájmu sloužících k podnikání	27.9.2017	ne
Česká pojišťovna a.s.	Smlouva o podnájmu sloužících k podnikání	6.11.2017	ne
Česká pojišťovna a.s.	Smlouva o podnájmu sloužících k podnikání	3.10.2017	ne
Česká pojišťovna a.s.	Smlouva o nájmu movitých věcí	28.11.2017	ne
Česká pojišťovna a.s.	Smlouva o podnájmu prostor sloužících k podnikání	13.10.2017	ne
Česká pojišťovna a.s.	Dohoda o pravidlech postupu při outsourcingu Delegovaných případů garančního fondu členů ČKP (dvojohoda; externí firma)	3.8.2010	ne
Česká pojišťovna a.s.	Výpověď Dohody o pravidlech postupu při outsourcingu Delegovaných případů garančního fondu členů ČKP (dvojohoda, externí firma)	4.10.2017	ne
Česká pojišťovna a.s.	Dohoda o mimořádných odměnách (2017)	3.4.2017	ne
Česká pojišťovna a.s.	Smlouva o plnění povinností vyplývajících z účasti ve skupině	16.1.2009	ne
Česká pojišťovna a.s.	Dodatek č. 1 ke smlouvě o plnění povinností vyplývajících z účasti ve skupině	16.12.2009	ne
Česká pojišťovna a.s.	Dodatek č. 2 ke smlouvě o plnění povinností vyplývajících z účasti ve skupině	1.6.2010	ne
Česká pojišťovna a.s.	Dodatek č. 3 ke smlouvě o plnění povinností vyplývajících z účasti ve skupině	1.3.2012	ne
Česká pojišťovna a.s.	Smlouva o plnění povinností vyplývajících z účasti ve skupině	2.1.2017	ne
Česká pojišťovna a.s.	Smlouva o obchodní spolupráci č.F0165115Z01 (trojohoda; externí firma)	18.12.2017	ne
Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.	Smlouva o obchodním zastoupení	26.8.2016	ne
Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.	Oznámení č.1/2017 o doplnění Provizních a bonusových podmínek ke Smlouvě o OZ	26.1.2017	ne
Generali Pojišťovna a.s.	Smlouva o obchodním zastoupení	1.7.2016	ne
Generali Pojišťovna a.s.	Dohoda o zřízení dalšího agenturního čísla	13.10.2017	ne
Penzijní společnost České pojišťovny, a.s.	Smlouva o obchodním zastoupení	1.7.2016	ne
Penzijní společnost České pojišťovny, a.s.	Dodatek č. 1 smlouvy o OZ	1.1.2017	ne
Penzijní společnost	Dodatek č. 2 smlouvy o OZ	1.3.2017	ne

Smluvní strana	Název smlouvy	Datum podpisu smlouvy	Případná újma
České pojišťovny, a.s.			
Penzijní společnost České pojišťovny, a.s.	Dodatek č. 3 smlouvy o OZ	1.4.2017	ne
Penzijní společnost České pojišťovny, a.s.	Smlouva o spolupráci	1.7.2016	ne
Penzijní společnost České pojišťovny, a.s.	Dodatek č. 1 smlouvy o spolupráci	1.1.2017	ne
Penzijní společnost České pojišťovny, a.s.	Dodaték č. 2 smlouvy o spolupráci	1.4.2017	ne
G.I.S./Generali Services CEE a.s. (nyní Generali Shared Services)	Servisní smlouva	1.1.2016	ne
Česká pojišťovna a.s.	Dohoda o zachování mlčenlivosti (trojdohoda)	18.6.2014	ne
Generali infrastructure services S.c.a.r.l (nyní Generali Shared Services)	Dohoda o zachování mlčenlivosti (trojdohoda)	18.6.2014	ne
Česká pojišťovna a.s.	Smlouva o ochraně důvěrných informací a o zpracování osobních údajů (čtyřdohoda; externí firma)	18.6.2014	ne
Generali Pojišťovna a.s.	Smlouva o ochraně důvěrných informací a o zpracování osobních údajů (čtyřdohoda; externí firma)	18.6.2014	ne
Česká pojišťovna a.s.	Dohoda o ukončení Smlouvy o ochraně důvěrných informací a o zpracování osobních údajů (čtyřdohoda; externí firma)	15.12.2017	ne
Generali Pojišťovna a.s.	Dohoda o ukončení Smlouvy o ochraně důvěrných informací a o zpracování osobních údajů (čtyřdohoda; externí firma)	15.12.2017	ne
Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s.	Smlouva o obchodním zastoupení	10.6.2014	ne
Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s.	Smlouva o obchodním zastoupení a pomoci při správě	30.6.2017	ne
Acredité s.r.o.	Smlouva o realizaci odborných zkoušek	28.6.2017	ne
Acredité s.r.o.	Smlouva o službách zajišťovaných v oblasti financí	1.3.2017	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 nebyla v průběhu účetního období v zájmu ovládající osoby nebo Společnosti nebo jiných propojených osob učiněna 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 žádná jiná 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 vyrovnaní**

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. Představenstvo společnosti schvaluje a následně nechává implementovat požadavky vyplývající ze skupinových politik. 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 Společnosti v účetním období v zájmu nebo na popud jednotlivých propojených osob nevznikla Společnosti žádná újma.

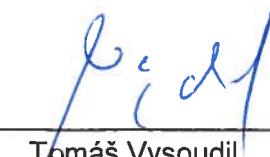
Zpráva byla vypracována představenstvem Společnosti a bude předložena dozorčí radě.

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. 2017“

V Praze dne 29. března 2018

---



Tomáš Vysoudil

předseda představenstva



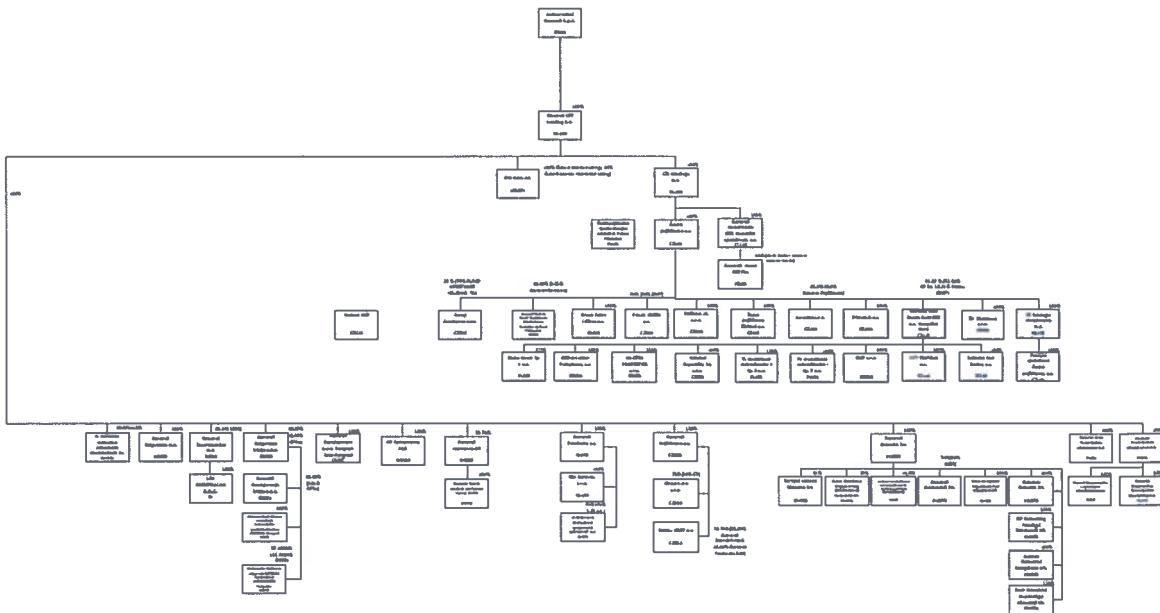
---

Josef Matějka

místopředseda představenstva

**Příloha: „Generali CEE Holding B.V. – struktura ke dni 31. 12. 2017“**

**Generali CEE Holding B.V. – struktura koncernu ke dni 31.12.2017**  
pro účely zprávy o vztazích dle §82 zákona č. 90/2012 Sb.



**FINHAUS a.s.**

Výroční zpráva

k 31. prosinci 2017

## **7 SCHVÁLENÍ VÝROČNÍ ZPRÁVY PRO ROK 2017**

Tato výroční zpráva byla schválena představenstvem Společnosti.

V Praze dne 11. června 2018

Tomáš Vysoudil

předseda představenstva



Josef Matějka

místopředseda představenstva

## ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Aktionáři 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 2017 a výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2017, 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 2017 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosince 2017 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 předpisům 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 shromázdili, 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 podvodu 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, navrhnut 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 navrhnut 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 na 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.

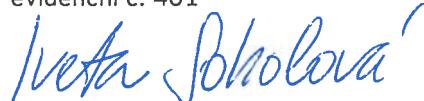


Building a better  
working world

- 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 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



Iveta Sobolova, statutární auditor  
evidenční č. 2328

  
Tomáš Němec  
partner

11. června 2018  
Praha, Česká republika