

Výroční zpráva 2016

brokerjet České spořitelny, a.s.

Obsah

Základní údaje o společnosti	2
Složení představenstva	3
Složení dozorčí rady	4
Zpráva o podnikatelské činnosti společnosti	5
Ostatní informace	6
Zpráva nezávislého auditora	7
Rozvaha	10
Podrozvahové položky	12
Výkaz zisku a ztráty	13
Přehled o změnách vlastního kapitálu	14
Příloha účetní závěrky	15
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami	31

Základní údaje o společnosti

Obchodní firma

brokerjet České spořitelny, a.s. (dále jen „společnost“)
Od 1. 1. 2017 brokerjet České spořitelny, a.s. v likvidaci.

Sídlo

Budějovická 1518/13a, 140 00 Praha 4

IČ

270 88 677

Struktura akcionáře k 31. prosinci 2016

Akcionář	Podíl na základním kapitálu
Česká spořitelna, a.s.	100 %

Předmět podnikání:

- poskytování investičních služeb podle ustanovení § 4 odst. 2 písm. a) a e) a § 4 odst. 3 písm. a), b), d) a e) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, zejména (nikoli však výlučně) prostřednictvím internetu.

Hlavní investiční služby:

- přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů podle § 3 odst. 1 písm. a), b), d) a g) téhož zákona;
- investiční poradenství týkající se investičních nástrojů podle § 3 odst. 1 písm. a), b), d) a g) téhož zákona.

Doplňkové investiční služby:

- úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b), d) a g) téhož zákona;
- poskytování úvěru a půjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo půjčky podílí, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b), d) a g) téhož zákona;
- poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b), d) a g) téhož zákona;
- provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb.

Základní kapitál

Základní kapitál společnosti k 31. prosinci 2016 činil 120 mil. Kč a je plně splacen.

Společnost vznikla dnem 17. září 2003, ke kterému byla zapsána do oddílu B, vložky 8906 obchodního rejstříku, který vede Městský soud v Praze.

Na základě ukončení hlavní činnosti k 30. 11. 2015 pokračovala společnost v roce 2016 pouze v činnostech týkajících se podpory pro klienty využívající obchodní aplikaci brokerjetGO od SAXO Bank a evidenčního vztahu k osobám, které nepředvedly své portfolio (jednalo se především o vypořádání převodů cenných papírů a peněžních prostředků). Klientská podpora pro klienty brokerjetGO včetně celého smluvního vztahu se SAXO Bank byla s účinností ke dni 1. 1. 2017 převedena do České spořitelny.

Dne 13. 12. 2016 jediný akcionář společnosti rozhodl o zrušení společnosti s likvidací ke dni 1. 1. 2017.

Složení představenstva

k 31. prosinci 2016

– **Libor Janoušek, MBA**

člen představenstva

narozen: 20. února 1973

bydliště: Jílové u Prahy, Česká republika

Změny v představenstvu společnosti po 31. prosinci 2016

Dnem 20. 2. 2017 byl pan Libor Janoušek odvolán dozorčí radou společnosti z funkce člena představenstva a novou členkou představenstva byla s účinností od 21. 2. 2017 zvolena paní Lucie Šárová, bytem Rostoklaty 133, Rostoklaty 281 71.

Na základě rozhodnutí jediného akcionáře společnosti při výkonu působnosti valné hromady byl jmenován pan Libor Janoušek, bytem Imramovského 480, Jílové u Prahy, 254 01 likvidátorem společnosti s účinností ke dni 21. 2. 2017 (do obchodního rejstříku zapsáno dne 25. 3. 2017).

Složení dozorčí rady

k 31. prosinci 2016

- **Ing. Petr Valenta**
předseda dozorčí rady
narozen: 22. dubna 1960
bydliště: Praha 6, Česká republika
- **Ing. Roman Diviš**
člen dozorčí rady
narozen: 25. dubna 1974
bydliště: Chýně, Česká republika
- **Ing. Jan David**
člen dozorčí rady
narozen: 25. září 1963
bydliště: Praha 5, Česká republika

Změny v dozorčí radě společnosti po 31. prosinci 2016

S účinností od 13. 1. 2017 byl pan Ing. Roman Diviš, bytem Hájecká 443, Chýně, 253 01 zvolen do funkce místopředsedy dozorčí rady společnosti.

Zpráva o podnikatelské činnosti společnosti

a o stavu jejího majetku (dle § 436 (2) zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech)

Vážené dámy, vážení pánové,

v polovině roku 2015 rozhodla společnost o ukončení fungování webové obchodní platformy WebTrader, která sloužila klientům společnosti od roku 2003 k on-line uzavírání obchodů s finančními instrumenty a následně byly k 30. listopadu 2015 vypovězeny klient-ské smlouvy. Tento fakt se podepsal na činnosti společnosti i v roce 2016, která byla primárně zaměřena na přípravu likvidace.

Věnovali jsme se primárně dvěma činnostem. Nadále jsme poskytovali podporu všem zákazníkům, kteří využili naší nabídky a začali obchodovat prostřednictvím aplikace brokerjetGO. Tito zákazníci měli možnost kontaktovat naši klientskou podporu, využívat webové stránky věnované této aplikaci a zároveň navštěvovat webináře věnované této aplikaci. Zároveň jsme postupně připravovali převod klientské podpory této aplikace do České spořitelny, ke kterému došlo dne 1. ledna 2017. Druhou hlavní činností je vypořádávání majetku zákazníků, kteří neprodali cenné papíry ani si je nepřevedli k jinému subjektu. V rámci přípravy na likvidaci došlo také ke změně poskytovatele back office a custody služeb z Erste Bank na Českou spořitelnu.

Společnost vykázala za rok 2016 ztrátu –33,8 mil. Kč, která byla v rozhodující míře ovlivněna činnostmi spojenými s přípravou na likvidaci. Díky ukončení smluvních vztahů s klienty v roce 2015

došlo ke skokovému poklesu příjmů, v roce 2016 tak byl jediný významný příjem plynoucí z podpory aplikace brokerjetGO. Naopak náklady společnost snižovala postupně, což se promítlo do záporného hospodářského výsledku.

V prosinci 2016 rozhodl jediný akcionář společnosti při působnosti valné hromady o „zrušení společnosti s likvidací“ k 1. lednu 2017, následně byl v únoru 2017 jmenován likvidátor společnosti.

V roce 2017 bude tedy společnost realizovat kroky, které vedou k likvidaci, v první fázi se zaměří na vypořádání majetku zákazníků, následně pak na ukončení smluvních vztahů a zrušení společnosti.

Jménem celé společnosti bych rád poděkoval všem našim zákazníkům, kteří využívali služeb brokerjet, za projevenou důvěru a popřál jim hodně štěstí v dalších investicích.



Libor Janoušek, MBA
likvidátor společnosti

Ostatní informace

Informace uveřejňované podle vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry

Údaje o kapitálu

(v tis. Kč)	2016	2015
Souhrnná výše původního kapitálu (složka tier 1)	90 223	123 562
Souhrnná výše dodatkového kapitálu (složka tier 2)	0	0
Souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (složka tier 3)	0	0
Souhrnná výše všech odčitatelných položek	0	0
Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek a stanovených limitů pro dodatkový kapitál	90 223	123 562

Údaje o kapitálových požadavcích

(v tis. Kč)	2016	2015
K úvěrovému riziku	1 455	1 604
K vypořádacímu riziku	0	0
K pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku	0	0
K operačnímu riziku	0	0
K riziku angažovanosti obchodního portfolia	0	0
K ostatním nástrojům obchodního portfolia	0	0
Na základě režijních nákladů	22 130	23 851

Poměrové ukazatele

v %	2016	2015
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier 1	32,62	41,44
Kapitálový poměr pro kapitál tier 1	32,62	41,44
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	32,62	41,44
Zadluženost I	20,13	17,70
Zadluženost II	25,20	21,51
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	-26,17	-7,35
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	-31,95	-18,10
Rentabilita tržeb	-256,31	-39,20
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v Kč)	4 236,70	4 573,42

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Akcionáři společnosti brokerjet České spořitelny, a.s.:

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti brokerjet České spořitelny, a.s., („Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2016, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu 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.

Zdůraznění skutečnosti

Upozorňujeme na bod 1 přílohy účetní závěrky Společnosti. Z informací v něm uvedených vyplývá, že Společnost vstoupila do likvidace k 1. lednu 2017. Na základě této skutečnosti účetní závěrka Společnosti nebyla sestavena na předpokladu nepřetržitého trvání účetní jednotky. Náš výrok není v souvislosti s touto záležitostí modifikován.

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 likvidátor 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 obdržení ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost likvidátora a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

Likvidátor 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 likvidátor Společnosti povinen 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 likvidátor Společnosti 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 likvidátor Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.

- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání či použití alternativní báze účetnictví při sestavení účetní závěrky likvidátorem Společnosti, 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.

Naší povinností je informovat dozorčí radu Společnosti 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



Roman Hauptfleisch, statutární auditor
evidenční č. 2009

2. května 2017
Praha, Česká republika

Rozvaha

k 31. 12. 2016

Aktiva

(v tis. Kč)	k 31. 12. 2016			k 31. 12. 2015
	Brutto	Korekce	Netto	Netto
Aktiva celkem	145 554	7 761	137 793	188 140
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	0	0	0	0
3. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	84 253	0	84 253	81 159
a) Splatné na požádání	84 253	0	84 253	81 159
b) Ostatní pohledávky	0	0	0	0
4. Pohledávky za nebankovními subjekty	0	0	0	0
a) Splatné na požádání	0	0	0	0
5. Dluhové cenné papíry	52 202	0	52 202	103 630
a) Vydané vládními institucemi	52 202	0	52 202	100 633
b) Vydané ostatními osobami	0	0	0	2 997
6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0
7. Finanční deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0
8. Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0
a) Bankovních subjektů	0	0	0	0
b) Ostatních subjektů	0	0	0	0
9. Dlouhodobý nehmotný majetek	4 838	4 838	0	1 025
a) Zřizovací výdaje	0	0	0	0
10. Dlouhodobý hmotný majetek	2 923	2 923	0	0
a) Pozemky a budovy pro provozní činnost	0	0	0	0
b) Ostatní	2 923	2 923	0	0
11. Ostatní aktiva	1 338	0	1 338	2 294
a) Pohledávky z obchodování s cennými papíry	0	0	0	1 245
b) Pohledávky za ostatními dlužníky	31	0	31	17
c) Poskytnuté provozní zálohy	347	0	347	621
d) Daňové pohledávky	355	0	355	1
e) Dohadné položky aktivní	605	0	605	410
13. Náklady a příjmy příštích období	0	0	0	32

Pasiva

(v tis. Kč)	k 31. 12. 2016	k 31. 12. 2015
Pasiva celkem	137 793	188 140
1. Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0
a) Splatné na požádání	0	0
2. Závazky vůči klientům	22 254	36 755
a) Splatné na požádání	22 254	36 755
b) Ostatní závazky	0	0
3. Závazky z dluhových cenných papírů	0	0
b) Ostatní závazky z dluhových cenných papírů	0	0
3. Finanční deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0
4. Ostatní pasiva	11 195	23 074
a) Závazky za ostatními věřiteli	805	12
b) Přijaté zálohy	0	0
c) Závazky k zaměstnancům	643	854
d) Daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení	655	528
e) Dohadné položky pasivní	9 092	21 680
5. Výnosy a výdaje příštích období	0	0
6. Rezervy	12 065	3 724
7. Podřízené závazky	0	0
8. Základní kapitál	120 000	120 000
a) Splacený základní kapitál	120 000	120 000
10. Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	4 587	8 934
a) Povinné rezervní fondy a rizikové fondy	4 587	8 934
13. Oceňovací rozdíly	1 471	0
a) Z majetku a závazků	1 471	0
b) Ze zajišťovacích derivátů	0	0
14. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	0	20 772
15. Zisk nebo ztráta za účetní období	-33 779	-25 119

Sestaveno dne 28. 4. 2017

Podpis likvidátora účetní jednotky:



Libor Janoušek, MBA
likvidátor společnosti

Podrozvahové položky

k 31. 12. 2016

(v tis. Kč)	k 31. 12. 2016	k 31. 12. 2015
1. Poskytnuté přísliby a záruky	0	0
4. Pohledávky z pevných termínových operací	0	0
8. Hodnoty předané k obhospodařování	52 202	103 630
z toho: a) cenné papíry	52 202	103 630
12. Závazky z pevných termínových operací	0	0
14. Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	198 435	952 020
z toho: a) cenné papíry	198 435	952 020

Sestaveno dne 28. 4. 2017

Podpis likvidátora účetní jednotky:



Libor Janoušek, MBA
likvidátor společnosti

Výkaz zisku a ztráty

za rok končící 31. prosince 2016

(v tis. Kč)	2016	2015
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	4 062	17 467
z toho: úroky z dluhových cenných papírů	631	794
2. Náklady na úroky a podobné náklady	0	1 748
z toho: náklady na úroky z cenných papírů s pevnými výnosy	0	0
A Čisté úrokové výnosy	4 062	15 719
4. Výnosy z poplatků a provizí	13 136	64 074
5. Náklady na poplatky a provize	2 031	22 888
B Čisté výnosy z poplatků a provizí	11 105	41 186
6. Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	-110	18 016
7. Ostatní provozní výnosy	3 083	27 370
8. Ostatní provozní náklady	3 003	30 885
9. Správní náklady	39 467	89 868
a) Náklady na zaměstnance	15 504	26 904
aa) Mzdy a platy	11 924	20 121
ab) Sociální a zdravotní pojištění	3 031	5 858
ac) Ostatní náklady na zaměstnance	549	925
b) Ostatní správní náklady	23 963	62 964
ba) Ostatní služby	23 952	62 923
bb) Daně a poplatky	11	41
11. Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	1 025	1 572
a) Odpisy dlouhodobého hmotného majetku	0	187
d) Odpisy dlouhodobého nehmotného majetku	1 025	1 385
13. Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	79	13
17. Tvorba a použití ostatních rezerv	-8 345	3 724
19. Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	-33 779	-23 771
21. Mimořádné náklady	0	0
23. Daň z příjmů	0	1 348
26. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	-33 779	-25 119

Sestaveno dne 28. 4. 2017

Podpis likvidátora účetní jednotky:



Libor Janoušek, MBA
likvidátor společnosti

Přehled o změnách vlastního kapitálu

za rok končící 31. prosince 2016

(v tis. Kč)	Základní kapitál	Rezerv. fondy	Oceňovací rozdíly	Nerozdělený zisk z předchozích let	Zisk/ztráta za účetní období	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2015	120 000	8 934		19 940	832	149 706
Rozdělení hospodářského výsledku	0	0		832	-832	0
Čistý zisk/ztráta za účetní období po zdanění	0	0		0	-25 119	-25 119
Zůstatek k 31. 12. 2015	120 000	8 934		20 772	-25 119	124 587
Zůstatek k 1. 1. 2016	120 000	8 934		20 772	-25 119	124 587
Rozdělení hospodářského výsledku	0	-4 347	0	-20 772	25 119	0
Čistý zisk/ztráta za účetní období po zdanění	0	0	0	0	-33 779	-33 779
Oceňovací rozdíly z realizovatelných fin. aktiv	0	0	1 471	0	0	1 471
Zůstatek k 31. 12. 2016	120 000	4 587	1 471	0	-33 779	92 279

Sestaveno dne 28. 4. 2017

Podpis likvidátora účetní jednotky:



Libor Janoušek, MBA
likvidátor společnosti

Příloha účetní závěrky

za účetní období od 1. 1. 2016 do 31. 12. 2016

1. Popis účetní jednotky a obory činnosti

Firma: brokerjet České spořitelny, a.s. (dále jen „společnost“)
Od 1. 1. 2017 brokerjet České spořitelny, a.s. v likvidaci.

IČO: 270 88 677

Vznik: 17. 9. 2003

Sídlo: Praha 4, Budějovická 1518/13a, PSČ 140 00

Právní forma: Akciová společnost

Spisová značka: Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 8906

Hospodářský rok: 1. 1. až 31. 12. 2016

Předmět podnikání:

- poskytování investičních služeb podle ustanovení § 4, odst. 2 písm. a) a e) a § 4 odst. 3 písm. a), b), d), a e) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, zejména (nikoli však výlučně) prostřednictvím internetu;
- přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů podle § 3 odst. 1 písm. a), b), d) a g) téhož zákona;
- investiční poradenství týkající se investičních nástrojů podle § 3 odst. 1 písm. a), b), d) a g) téhož zákona;
- úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1, písm. a), b), d) a g) téhož zákona;
- poskytování úvěru a půjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo půjčky podílí, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1, písm. a), b), d) a g) téhož zákona;
- poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1, písm. a), b), d) a g) téhož zákona;
- provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb.

Základní kapitál:

Základní kapitál činí 120 mil. Kč a je plně splacen.

Společnost provozuje svou činnost na území České republiky. Společnost je součástí Finanční Skupiny České spořitelny a součástí konsolidačního celku České spořitelny, a.s. („ČS“), která je mateřskou společností. Vrcholovou mateřskou společností je Erste Group Bank AG.

Na základě ukončení hlavní činnosti k 30. 11. 2015 pokračovala společnost v roce 2016 pouze v činnostech týkajících se podpory pro klienty využívající obchodní aplikaci brokerjetGO od SAXO Bank a evidenčního vztahu k osobám, které nepředvedly své portfolio (jednalo se především o vypořádání převodů cenných papírů a peněžních prostředků). Klientská podpora pro klienty brokerjetGO včetně celého smluvního vztahu se SAXO Bank byla s účinností ke dni 1. 1. 2017 převedena do České spořitelny.

Dne 13. 12. 2016 jediný akcionář společnosti rozhodl o zrušení společnosti s likvidací ke dni 1. 1. 2017 a následně s účinností ke dni 21. 2. 2017 jmenoval pana Libora Janouška, bytem Imramovského 480, Jílové u Prahy, 254 01 likvidátorem společnosti (do obchodního rejstříku zapsáno dne 25. 3. 2017).

Příložená účetní závěrka je připravená jako samostatná. Konsolidovaná účetní závěrka dle mezinárodních účetních standardů (IFRS) je připravována mateřskou společností Česká spořitelna.

Organizační struktura brokerjet České spořitelny, a.s. k 31. 12. 2016

K 1. 1. 2017 společnost evidovala jednoho zaměstnance v pracovním poměru a jednoho člena představenstva. K 31. 12. 2016 byly ukončeny ostatní pracovní poměry zaměstnanců společnosti s účinností dnem 1. 1. 2017.

Členové statutárních orgánů:

Představenstvo v průběhu účetního období a změny po skončení účetního období do data sestavení účetní závěrky:

Jméno	Adresa	Funkce	Od	Do
Ing. Roman Diviš	Chýně, Hájecká 443, 253 01	místopředseda představenstva	16. 6. 2014	31. 7. 2016
Libor Janoušek, MBA	Jílové u Prahy, Imramovského 480, 254 01	předseda představenstva	16. 6. 2014	31. 7. 2016
		člen představenstva	1. 8. 2016	20. 2. 2017

Dnem 20. 2. 2017 byl pan Libor Janoušek odvolán dozorčí radou společnosti z funkce člena představenstva a novou členkou představenstva byla s účinností od 21. 2. 2017 zvolena paní Lucie Šárová, bytem Rostoklaty 133, Rostoklaty 281 71.

Na základě rozhodnutí jediného akcionáře společnosti při výkonu působnosti valné hromady byl jmenován pan Libor Janoušek, bytem Imramovského 480, Jílové u Prahy, 254 01 likvidátorem společnosti s účinností ke dni 21. 2. 2017 (do obchodního rejstříku zapsáno dne 25. 3. 2017).

Způsob jednání za společnost:

Člen představenstva zastupuje společnost ve všech věcech samostatně, současně je oprávněn udělovat za společnost zmocnění. Při zastupování společnosti připojí k obchodní firmě společnosti svůj podpis s uvedením funkce. Přijatá rozhodnutí člena představenstva musí mít vždy písemnou formu a musí být podepsána jediným členem představenstva. Vyžaduje-li zákon nebo jiný právní předpis, aby rozhodnutí představenstva bylo osvědčeno veřejnou listinou, musí mít rozhodnutí jediného člena představenstva formu veřejné listiny.

Dozorčí orgány v průběhu účetního období a změny po skončení účetního období do data sestavení účetní závěrky:

Jméno	Adresa	Funkce	Od	Do
Ing. Petr Valenta	Praha 6, K Červenému vrchu 225/13, 160 00	předseda dozorčí rady	17. 3. 2016	dosud
Ing. Roman Diviš	Chýně, Hájecká 443, 253 01	místopředseda dozorčí rady	13. 1. 2017	dosud
Ing. Jan David	Praha 5, Solná 1596/26, 153 00	člen dozorčí rady	10. 12. 2016	12. 1. 2017
Ing. Pavel Kráčmar	Praha 6, Čínská 880/18, 160 00	člen dozorčí rady	10. 12. 2016	dosud
Ing. Jiří Zelinka	Černošice, Peroutkova 1488, 252 28	místopředseda dozorčí rady	11. 11. 2014	9. 12. 2016
Ing. Daniel Heler	Praha 6, Národní obrany 908/47, 160 00	člen dozorčí rady	19. 6. 2013	8. 12. 2016
		předseda dozorčí rady	6. 10. 2014	31. 1. 2016

2. Základní východiska pro vypracování účetní závěrky

Z informací uvedených v bodě 1 vyplývá, že jediný akcionář společnosti při výkonu působnosti valné hromady rozhodl o zrušení společnosti s likvidací ke dni 1. 1. 2017. Na základě této skutečnosti účetní závěrka společnosti nebyla sestavena na předpokladu nepřetržitého trvání účetní jednotky.

Tato účetní závěrka byla sestavena jako řádná k 31. 12. 2016 a zároveň jako závěrka k datu předcházejícímu datu vstupu do likvidace. Tato skutečnost byla zohledněna ve způsobech oceňování vybraných položek pasiv, konkrétně tvorby rezervy související s likvidací společnosti.

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví („zákon o účetnictví“) a příslušnými nařízeními a vyhláškami platnými v ČR.

Účetní závěrka byla připravena v souladu s vyhláškou MF ČR č. 501/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů, kterou se provádějí některá ustanovení zákona o účetnictví pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi („vyhláška č. 501“), a Českými účetními standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 501 („České účetní standardy pro finanční instituce“). Společnost je malá účetní jednotka a nepřipravuje výkaz o peněžních tocích.

Účetnictví respektuje obecné účetní zásady, především zásadu oceňování majetku historickými cenami s výjimkou některých oblastí, jež jsou popsány, zásadu účtování ve věcné a časové souvislosti a zásadu opatrnosti.

Účetním obdobím společnosti je kalendářní rok.

Všechny údaje jsou uvedeny v korunách českých (Kč). Měrnou jednotkou jsou tisíce Kč, pokud není uvedeno jinak. Částky v tabulkách mohou obsahovat zaokrouhlovací rozdíly.

3. Důležitá pravidla účetnictví

Účetní závěrka byla připravena v souladu s následujícími účetními metodami:

3.1 Okamžik uskutečnění účetního případu

Okamžikem uskutečnění účetního případu je zejména den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta (výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, opcemi, popř. jinými deriváty, den převzetí hodnot do úschovy, den, ve kterém dojde k nabytí nebo zániku vlastnictví popř. práv k cizím věcem, ke ztrátě kontroly nad smluvními právy k finančnímu aktivu, ke vzniku pohledávky a závazku, jejich změně nebo zániku, ke zjištění škody, manka, schodku, přebytku, k pohybu majetku uvnitř společnosti.

Účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání a dále pevné termínové operace jsou od okamžiku

sjednání obchodu do okamžiku vypořádání obchodu zaúčtovány na podrozvahových účtech.

3.2 Cenné papíry

Cenné papíry tvoří zejména cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, dlužné cenné papíry držené do splatnosti a realizovatelné cenné papíry.

Cenné papíry jsou při prvotním zachycení oceněny pořizovací cenou. Její součástí jsou přímé transakční náklady spojené s pořízením cenných papírů. Ocenění kupónových dluhopisů je od okamžiku vypořádání nákupu do okamžiku vypořádání prodeje, resp. do okamžiku jejich splatnosti, postupně zvyšováno o nabíhající kupón.

Změny reálných hodnot u dluhových CP oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jsou účtovány měsíčně a jsou zachyceny na příslušném majetkovém účtu cenného papíru se souvztáhným zápisem na účtech nákladů a výnosů.

Změny reálných hodnot realizovatelných cenných papírů jsou účtovány měsíčně a jsou zachyceny na příslušném majetkovém účtu cenného papíru se souvztáhným zápisem na účtech vlastního kapitálu. V okamžiku prodeje cenného papíru jsou vzniklé oceňovací rozdíly převedeny na účty nákladů a výnosů.

Pro stanovení reálné hodnoty dluhových cenných papírů a akcií jsou využívány ceny vyhledávané na veřejném trhu: referenční ceny zveřejňované Burzou cenných papírů Praha („BCPP“), RM-Systémem, ceny zveřejňované na stránkách systému Bloomberg.

Pro stanovení reálné hodnoty podílových listů jsou využívány ceny zveřejňované správcem příslušného fondu.

Cenné papíry držené do splatnosti byly cenné papíry, které měly stanovenou splatnost a společnost měla úmysl a schopnost držet je do splatnosti. Cenné papíry držené do splatnosti se přeceňovaly o rozdíl mezi pořizovací cenou bez kuponu a jmenovitou hodnotou. Tento rozdíl se rozlišoval dle věcné a časové souvislosti do nákladů nebo výnosů.

Z důvodu vstupu společnosti do likvidace byly cenné papíry držené do splatnosti převedeny ke dni 30.11.2016 do portfolia realizovatelných cenných papírů.

Cenné papíry předané k obhospodařování jsou evidovány v podrozvahové evidenci v položce „Hodnoty předané k obhospodařování“.

3.3 Operace s cennými papíry pro klienty

Cenné papíry přijaté společností do úschovy, správy nebo k uložení jsou účtovány v reálné hodnotě a evidovány na podrozvaze v položce „Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení“. V rozvaze jsou v pasivech účtovány závazky společnosti vůči klientům, resp. po vypovězení komisionářské smlouvy představují tyto závazky přijaté hotovosti určené k vrácení osobám, k nimž má společnost evidenční vztah.

3.4 Pohledávky za bankami a za klienty

Pohledávky za bankami a za klienty jsou účtovány včetně naběhlého příslušenství (časově rozlišené úroky a poplatky). Časové rozlišení úrokových výnosů a poplatků je součástí účetní hodnoty těchto pohledávek.

Ke dni rozvahy neměla společnost pohledávky za klienty.

3.5 Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady jsou časově rozlišovány a účtovány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ a „Náklady na úroky a podobné náklady“. V rozvaze jsou součástí pohledávek za bankami / klienty nebo závazků vůči bankám / klientům.

3.6 Poplatky a provize

Poplatky a provize jsou účtovány do období, s nímž věcně i časově souvisejí ve výkazu zisku a ztráty v položkách „Výnosy z poplatků a provizí“ a „Náklady na poplatky a provize“.

3.7 Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobým hmotným majetkem se rozumí majetek se samostatným technicko-ekonomickým určením, který má hmotnou podstatu, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož vstupní cena je vyšší než 40 tis. Kč.

Dlouhodobým nehmotným majetkem se rozumí majetek se samostatným technicko-ekonomickým určením, který nemá hmotnou podstatu, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož ocenění je vyšší než 60 tis. Kč.

Hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 tis. Kč, technické zhodnocení s pořizovací cenou nižší než 40 tis. Kč a nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 60 tis. Kč je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen.

Technické zhodnocení, pokud převýšilo u jednotlivého hmotného majetku v úhrnu za zdaňovací období částku 40 tis. Kč, a u jednotlivého nehmotného majetku převýšilo částku 40 tis. Kč a je dokončeno, zvyšuje pořizovací cenu dlouhodobého majetku.

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účtován v pořizovací ceně snížené o oprávky vyjadřující míru opotřebení tohoto majetku. K jakémukoliv identifikovanému přechodnému snížení hodnoty majetku se vytvářejí opravné položky k majetku. V případě trvalého snížení hodnoty majetku je proveden odpis tohoto majetku.

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účetně odepisován od následujícího měsíce po jeho uvedení do užívání. Majetek je odepisován lineární metodou po dobu jeho předpokládané životnosti a dle odpisového plánu.

Odpisování

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

Stroje, přístroje a zařízení	4–12 let
Software	4 roky

Z důvodu vstupu do likvidace provedla společnost v roce 2016 úpravu doby životnosti vybraného dlouhodobého nehmotného majetku a na základě této skutečnosti tento majetek plně doodepsala v roce 2016.

3.8 Přepočítání cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně, přepočítané oficiálním devizovým kurzem vyhlášeným Českou národní bankou („ČNB“), platným v okamžiku transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně jsou přepočítávána do tuzemské měny devizovým kurzem vyhlášeným ČNB, platným k datu rozvahy. Kurzové rozdíly z přepočtu cizoměnových aktiv a pasiv jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty jako „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“, s výjimkou kurzových rozdílů z akcií a podílových listů, které jsou součástí jejich reálné hodnoty.

3.9 Použití odhadů

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

3.10 Splatná daň

Výsledná částka zdanění uvedená ve výkazu zisku a ztráty zahrnuje splatnou daň za účetní období a změnu zůstatku odložené daně.

Splatná daň za účetní období vychází ze zdanitelného zisku. Zdanitelný zisk se odlišuje od účetního zisku vykázaného ve výkazu zisku a ztráty, neboť nezahrnuje položky výnosů nebo nákladů, které jsou zdanitelné nebo uznatelné v jiných obdobích, a dále nezahrnuje položky, které nepodléhají dani ani nejsou daňově odpočitatelné. Závazek společnosti z titulu splatné daně je vypočítán pomocí daňových sazeb platných k datu účetní závěrky.

3.11 Odložená daň

Výpočet odložené daně je založen na závazkové metodě vycházející z rozvahového přístupu. Závazkovou metodou se rozumí postup, kdy při výpočtu bude použita sazba daně z příjmů platná v období, ve kterém budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny.

Rozvahový přístup znamená, že závazková metoda vychází z přechodných rozdílů, jimiž jsou rozdíly mezi daňovou základnou aktiv, popřípadě pasiv a výši aktiv, popřípadě pasiv uvedených v rozvaze. Daňovou základnou aktiv, popřípadě pasiv je hodnota těchto aktiv, popřípadě pasiv uplatnitelná v budoucnosti pro daňové účely.

Účetní hodnota odložené daňové pohledávky je ke každému rozvahovému dni posuzována a snížena v rozsahu, v jakém již není pravděpodobné, že bude k dispozici dostatečný zdanitelný zisk, proti němuž by bylo možno tuto pohledávku nebo její část uplatnit.

Odložená daň je zaúčtována do výkazu zisku a ztráty.

Odložené daňové pohledávky a závazky jsou vzájemně započítány a v rozvaze vykázány v celkové netto hodnotě.

3.12 Opravné položky

Opravné položky se tvoří k účtům majetku a jiných aktiv, který se neoceňuje reálnou hodnotou nebo ekvivalencí, v případě, že je prokázáno přechodné snížení hodnoty majetku. Opravné položky jsou tvořeny maximálně do výše ocenění aktiv v účetnictví.

Opravné položky se tvoří na vrub nákladů a rozpouští se na vrub výnosů. Při stanovení výše opravných položek se posuzuje efektivní zajištění aktiv, tzn. zajištění se zohlední nejvýše v jejich současné čisté realizovatelné hodnotě maximálně do výše oceňovaných aktiv v účetnictví. Použití nebo rozpuštění opravných položek pro nepotřebnost je účtováno do výnosů.

3.13 Rezervy

Rezervy jsou tvořeny k pokrytí závazků (výdajů), u nichž je znám účel, stupeň pravděpodobnosti, že plnění nastane, přičemž není známa přesná částka a datum plnění. Použití rezerv je možné pouze k účelům, pro které byly vytvořeny.

Rezerva se tvoří na vrub nákladů ve výši odpovídající nejlepšímu odhadu výdajů. Pokud je očekáváno vypořádání případných závazků ve vzdálenější budoucnosti, je odhad výdajů diskontován na současnou hodnotu a postupně navyšován na vrub úrokových nákladů až do předpokládané výše závazku. Použití nebo rozpuštění rezervy je účtováno do výnosů.

K 31.12. 2016 společnost vytvořila rezervu na předpokládané náklady spojené s likvidací (viz bod 4.10).

3.14 Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se vykazuje ve výši zapsané v obchodním rejstříku městského soudu.

Společnost měla podle obchodního zákoníku do roku 2013 povinnost tvořit rezervní fond ze zisku. Tento rezervní fond společnost natvořila v plné výši a v souladu se stanovami společnosti může být použit pouze na úhradu ztráty.

Součástí vlastního kapitálu jsou oceňovací rozdíly z majetku a závazků.

3.15 Regulační požadavky

Společnost je povinna dodržovat regulační požadavky ČNB, sekce regulace a dohledu nad kapitálovým trhem, zejména limity kapitálové přiměřenosti.

3.16 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.

4. Významné položky rozvahy, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách ve vlastním kapitálu

4.1 Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

Analýza pohledávek za bankovními subjekty je uvedena v následující tabulce:

tis. Kč	2016	2015
Běžné účty	84 253	44 404
Ostatní pohledávky za bankami	0	36 755
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami celkem	84 253	81 159

Ostatní pohledávky za bankami představovaly v roce 2015 pohledávku společnosti vůči Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG z titulu zůstatku finančních prostředků na klientských evidenčních účtech.

V roce 2016 byly tyto finanční prostředky převedeny ze společnosti Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG do České spořitelny, kde jsou uloženy na běžných účtech. Z tohoto důvodu společnost nevykazuje k 31. 12. 2016 ostatní pohledávky za bankami.

4.2 Pohledávky za nebankovními subjekty

K datu rozvahy společnost neměla pohledávky za nebankovními subjekty (2015: 0 Kč).

4.3 Dluhové cenné papíry

a) Analýza dluhových cenných papírů podle emitentů je uvedena v následující tabulce:

tis. Kč	2016	2015
Vydané finančními institucemi		
Obchodované	0	2 992
Neobchodované	0	0
Vydané státními institucemi		
Obchodované	51 899	100 290
Neobchodované	0	0
Celkem	51 899	103 282
Kupóny CP	303	348
Čistá hodnota celkem	52 202	103 630

Podíl dluhových cenných papírů se zbytkovou splatností do 1 roku na celkové hodnotě těchto aktiv k 31. 12. 2016 představoval 52,7% (2015: 51,2%).

Společnost k 31. 12. 2016 nedržela žádné dluhopisy vydané finančními institucemi (2015: 2 997 tis. Kč)

Dluhové cenné papíry držené do splatnosti byly převedeny do portfolia realizovatelných cenných papírů ke dni 30. 11. 2016 ve výši 33 339 tis. Kč a k 31. 12. 2016 neměla společnost portfolio držené do splatnosti (2015: 83 498 tis. Kč).

Obchodované cenné papíry jsou obchodovány na BCPP a nebo na burzách Evropské unie.

b) Analýza dluhových cenných papírů podle smluvní zbytkové doby splatnosti je uvedena v následující tabulce:

tis. Kč	2016	2015
Od 3 měsíců do 1 roku	27 505	53 058
Od 1 roku do 5 let	2 758	30 283
Nad 5 let	21 939	20 289
Dluhové cenné papíry celkem	52 202	103 630

4.4 Dlouhodobý nehmotný majetek

Analýza dlouhodobého nehmotného majetku je uvedena v následující tabulce:

tis. Kč	Software	Celkem
Pořizovací cena		
Stav k 1. 1. 2015	8 334	8 334
Přírůstky	827	827
Úbytky	-4 323	-4 323
Stav k 31. 12. 2015	4 838	4 838
Přírůstky	0	0
Úbytky	0	0
Stav k 31. 12. 2016	4 838	4 838
Oprávký a opravné položky		
Stav k 1. 1. 2015	5 940	5 940
Odpisy	1 385	1 385
Úbytky	-3 512	-3 512
Stav k 31. 12. 2015	3 813	3 813
Odpisy	1 025	1 025
Úbytky	0	0
Stav k 31. 12. 2016	4 838	4 838
Zůstatková cena		
Stav k 31. 12. 2015	1 025	1 025
Stav k 31. 12. 2016	0	0

Společnost provedla v roce 2016 jednorázový odpis dlouhodobého nehmotného majetku.

4.5 Dlouhodobý hmotný majetek

Analýza dlouhodobého hmotného majetku je uvedena v následující tabulce:

tis. Kč	Stroje, přístroje a zařízení	Celkem
Pořizovací cena		
Stav k 1. 1. 2015	3 243	3 243
Přírůstky	0	0
Stav k 31. 12. 2015	3 243	3 243
Přírůstky	0	0
Úbytky	-320	-320
Stav k 31. 12. 2016	2 923	2 923
Oprávky a opravné položky		
Stav k 1. 1. 2015	3 056	3 056
Odpisy	187	187
Stav k 31. 12. 2015	3 243	3 243
Odpisy	0	0
Úbytky	-320	-320
Stav k 31. 12. 2016	2 923	2 923
Zůstatková cena		
Stav k 31. 12. 2015	0	0
Stav k 31. 12. 2016	0	0

4.6 Ostatní aktiva

tis. Kč	2016	2015
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	0	1 245
Pohledávky za ostatními dlužníky	31	17
Poskytnuté provozní zálohy	347	621
Ostatní daňové pohledávky	355	1
Dohadné položky aktivní	605	410
Celkem	1 338	2 294

Společnost k 31. 12. 2016 nevykazuje „Pohledávky z obchodování s cennými papíry“. V roce 2015 zahrnovala tato položka pohledávky ze zúčtování s příkazci (Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG) z titulu poplatků klientů při prováděných transakcích s cennými papíry. Tyto poplatky byly klientům ihned strhávány z účtu vedeného u Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, ta je však převáděla na účet společnosti s časovým zpožděním.

V průběhu roku 2016 byl majetek na klientských účtech převeden do České spořitelny. Poplatky jsou ihned strhávány z klientských evidenčních peněžních účtů a ihned vypořádávány na běžný účet společnosti.

Pokud společnost již neeviduje zůstatek na klientském peněžním účtu, je převod cenných papírů realizován až na základě uhrazeného poplatku, který bývalý klienti zasílají na běžný účet společnosti.

4.7 Závazky vůči bankám a družstevním záložnám

K datu rozvahy společnost neměla závazky vůči bankám (2015: 0 Kč).

4.8 Závazky vůči klientům

Závazky vůči klientům k 31. 12. 2016 ve výši 22 254 tis. Kč (2015: 36 755 tis. Kč) představují po vypovězení komisionářských smluv peněžní prostředky určené k vrácení osobám, k nimž má společnost evidenční vztah.

4.9 Ostatní pasiva

tis. Kč	2016	2015
Závazky za ostatními věřiteli	805	12
Závazky k zaměstnancům	643	854
Daňové závazky a závazky ze sociál. a zdrav.pojištění	310	528
Odložený daňový závazek	345	0
Dohadné položky pasivní	9 092	21 680
Ostatní pasiva celkem	11 195	23 074

Položka „Dohadné položky pasivní“ se skládá zejména z nevyfakturovaných dodávek ve výši 6 093 tis. Kč (2015: 14 276 tis. Kč) a dohadných položek na mzdy včetně příspěvků na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění v celkové výši 2 999 tis. Kč (2015: 7 290 tis. Kč). Dohadné položky na ostatní operace s cennými papíry nejsou v roce 2016 tvořeny (2015: 105 tis. Kč).

Položka „Odložený daňový závazek“ ve výši 345 tis. Kč představuje odloženou daň z oceňovacích rozdílů z realizovatelných cenných papírů (2015: 0 Kč).

4.10 Rezervy

tis. Kč	2016	2015
Rezerva na soudní spory	1 780	2 022
Rezervy na specifikovaná finanční rizika	0	1 702
Rezervy na likvidaci	10 285	0
Rezervy celkem	12 065	3 724

V roce 2015 byla vytvořena rezerva na pokrytí výdajů souvisejících s pracovně-právním soudním sporem ve výši 2 022 tis. Kč. V roce 2016 byl tento soudní spor ukončen a z této rezervy bylo čerpáno 430 tis. Kč a zbylých 1 592 tis. Kč bylo rozpuštěno. Rezervy vytvořené v roce 2015 na výdaje za odstupné a odchodné zaměstnanců, s nimiž byl v roce 2016 ukončen pracovní poměr byly vytvořeny ve výši 1 702 tis. Kč. Z těchto rezerv bylo v roce 2016 použito 507 tis. Kč a zbylých 1 195 tis. Kč bylo rozpuštěno.

K 31. 12. 2016 byly vytvořeny rezervy na pokrytí výdajů souvisejících se soudními spory společnosti ve výši 1 780 tis. Kč. Vzhledem ke skutečnosti, že společnost vstoupila 1. 1. 2017 do likvidace, byly vytvořeny rezervy na pokrytí výdajů souvisejících s likvidací společnosti v celkové výši 10 285 tis. Kč. Tyto rezervy zahrnují odměnu pro likvidátora, náklady na převody a darování cenných papírů, které zůstávají v evidenci společnosti a výdaje na archivaci.

4.11 Vlastní kapitál

K 31. 12. 2016 činil základní kapitál 120 000 tis. Kč a byl rozdělen na 100 ks kmenových akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 1 200 tis. Kč. Akcie společnosti jsou v zaknihované podobě a mají omezenou převoditelnost, mohou být převedeny pouze s předchozím souhlasem dozorčí rady.

Rezervní fond může být v souladu se stanovami společnosti použit pouze na úhradu ztráty. V roce 2016 bylo použito z rezervního fondu 4 347 tis. Kč na úhradu ztráty za rok 2015 a k 31. 12. 2016 byla hodnota rezervního fondu ve výši 4 587 tis. Kč.

Výsledkem hospodaření společnosti za účetní období končící dnem 31. 12. 2016 je ztráta ve výši 33 779 tis. Kč. K datu sestavení účetní závěrky nebylo o vypořádání ztráty rozhodnuto. Valné hromadě společnosti bude navrženo pokrýt ztrátu z rezervního fondu společnosti ve výši 4 587 tis. Kč a zbývajících 29 192 tis. Kč převést na účet neuhrazené ztráty předchozích let.

Oceňovací rozdíly z realizovatelných cenných papírů byly k 31. 12. 2016 ve výši 1 471 tis. Kč (2015: 0 Kč).

Osoby podílející se na základním kapitálu k 31. 12. 2016:

Firma	Sídlo	Výše podílu v kusech akcií	% základního kapitálu
Česká spořitelna, a.s.	Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4	100	100 %

4.12 Čisté úrokové výnosy

tis. Kč	2016	2015
Úroky z vkladů poskytnutých jiným bankám a družstevným záložnám	3 431	1 379
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům	0	15 294
Úroky z dluhových cenných papírů	631	794
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	4 062	17 467
Úroky z úvěrů přijatých od jiných bank a družstevních záložen	0	1 728
Úroky z vkladů přijatých od klientů	0	20
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	0	1 748
Čisté úrokové výnosy	4 062	15 719

4.13 Čisté výnosy z poplatků a provizí

tis. Kč	2016	2015
Z platebního styku	2	147
Z operací s cennými papíry	13 134	63 043
Z ostatních služeb	0	884
Výnosy z poplatků a provizí celkem	13 136	64 074
Na platební styk	935	3 010
Na operace s cennými papíry	1 115	4 603
Na ostatní služby	-19	15 275
Náklady na poplatky a provize celkem	2 031	22 888
Čisté výnosy z poplatků a provizí	11 105	41 186

4.14 Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací

tis. Kč	2016	2015
Zisk / ztráta z cenných papírů	-105	-309
Zisk / ztráta z kurzových rozdílů	2	-446
Zisk / ztráta z měnových derivátů	0	0
Zisk z obchodování s cizími měnami	-7	18 771
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	-110	18 016

4.15 Ostatní provozní výnosy a náklady

tis. Kč	2016	2015
Tržby z prodeje dlouhodobého hmotného majetku	344	-
Náhrady škod	2 702	26 442
Ostatní	37	928
Ostatní provozní výnosy celkem	3 083	27 370
Příspěvek – pojištění zákaznického majetku	281	1 324
Škody	2 704	27 879
Ostatní	18	1 682
Ostatní provozní náklady celkem	3 003	30 885

Výše položek ostatních provozních výnosů a nákladů vykázaná k 31. 12. 2016 byla ovlivněna zejména náhradou škody a škodou vzniklou v souvislosti s pojistnou událostí.

4.16 Správní náklady

Analýza správních nákladů je uvedena v následující tabulce:

tis. Kč	2016	2015
Náklady na zaměstnance	15 504	26 904
Mzdy a odměny bez mezd a odměn členů statutárních a dozorčích orgánů	7 378	15 238
Mzdy a odměny členů statutárních a dozorčích orgánů	4 546	4 883
v tom: představenstvo	4 546	4 883
Sociální a zdravotní pojištění	3 031	5 858
Ostatní náklady na zaměstnance	549	925
Ostatní správní náklady	23 963	62 964
Daně a poplatky	11	41
Nakupované výkony	23 952	62 923
z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	800	1 970
Správní náklady celkem	39 467	89 868

Mzdy a odměny členů statutárních a dozorčích orgánů ve výši 4 546 tis. Kč (2015: 4 883 tis. Kč) představují mzdy a odměny členů představenstva a dozorčí rady.

V roce 2016 došlo i k poskytnutí nepeněžních plnění pro členy statutárních orgánů v celkové výši 284 tis. Kč (2015: 318 tis. Kč) z titulu používání služebního vozu pro soukromé účely.

Průměrný počet zaměstnanců a členů dozorčí rady je uveden v následující tabulce:

	2016	2015
Zaměstnanci	8	13
z toho: členové představenstva	2	2
Členové dozorčí rady	3	3

4.17 Zdanění

a) Splatná daň z příjmů

Výsledkem hospodaření společnosti za účetní období končící dnem 31. 12. 2016 byla ztráta před zdaněním ve výši 33 779 tis. Kč (2015: ztráta 23 771 tis. Kč).

Úprava hospodářského výsledku za běžnou činnost před zdaněním na základ daně je obsažena v níže uvedené tabulce:

tis. Kč	2016	2015
Ztráta před zdaněním	-33 779	-23 771
Daňově neodčitelné náklady	15 860	11 601
Výnosy nepodléhající zdanění	-10 619	-10 974
Základ daně	-28 538	-23 144
Odečet daňové ztráty minulých let	0	0
Základ daně	0	0
Daňový závazek 19 % (2015: 19 %)	0	0
Úprava splatné daně předchozích let	0	0
Splatná daň celkem	0	0
Změna stavu odložené daně	345	1 348
Celkem	345	1 348

Částka daňově neodečitatelných nákladů zahrnuje zejména dohadnou položku na mzdové náklady a nevyčerpanou dovolenou vč. sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění ve výši 2 999 tis. Kč (2015: 7 102 tis. Kč). Dále byly v roce 2016 vytvořeny rezervy ve výši 12 065 tis. Kč (2015: 3 724 Kč).

K 31. 12. 2016 společnost eviduje daňovou ztrátu, kterou je možno odečíst v následujících zdaňovacích obdobích, ve výši 54 816 tis. Kč, z toho 1 993 tis. Kč je možno odečíst do konce roku 2017, 4 208 tis. Kč do konce roku 2018, 20 077 tis. Kč do konce roku 2020 a 28 538 tis. Kč do konce roku 2021.

b) Odložená daň

Vývoj zůstatku odložené daně je uveden v následující tabulce:

tis. Kč	2016	2015
Stav na počátku roku	0	1 348
Změna stavu – výkaz zisku a ztráty	0	-1 348
Změna stavu – oceňovací rozdíly	-345	-
Stav na konci roku	-345	0

V letech 2016 a 2015 společnost vyčíslila odložené daňové pohledávky a závazky k těmto položkám:

tis. Kč	2016	2015
Odložené daňové pohledávky	68 803	9 187
Neuhrazené SZP z odměn zaměstnancům a dohadná položka na bonusy a rezervy	13 573	8 852
Nehmotný a hmotný majetek	414	335
Daňová ztráta	54 816	-
Odložené daňové závazky kromě odloženého daňového závazku z oceňovacích rozdílů	0	0
Saldo dočasných rozdílů celkem	68 803	9 187
Sazba daně	19 %	19 %
Odložená daňová pohledávka/závazek	13 073	1 746

Z důvodu nejistoty ohledně realizace odložené daňové pohledávky ve výši 13 073 tis. Kč v dohledné budoucnosti o ní společnost v letech 2016 a 2015 neúčtovala.

Společnost pouze vykazuje odložený daňový závazek ve výši 345 tis. Kč z oceňovacích rozdílů z realizovatelných cenných papírů.

4.18 Podrozvahové položky

Hodnoty předané k obhospodařování

Hodnoty předané společnosti k obhospodařování byly ve výši 52 202 tis. Kč (2015: 103 630 tis. Kč) a představují prostředky předané k obhospodařování mateřské společnosti.

Hodnoty převzaté do úschovy, správy a k uložení

K 31. 12. 2016 společnost převzala do úschovy cenné papíry v hodnotě 198 435 tis. Kč držené osobami, k nimž má společnost evidenční vztah (2015: 952 020 tis. Kč).

5. Finanční nástroje a risk management

Finančním aktivem se rozumí oběživo a jiné peněžní prostředky splatné na požádání (dále jen „hotovost“) nebo právo na získání hotovosti nebo jiného finančního aktiva jiného subjektu vzniklé na základě smlouvy nebo právo na směnu finančních nástrojů za potencionálně příznivých podmínek vzniklé na základě smlouvy nebo kapitálový nástroj jiného subjektu.

Finančním závazkem se rozumí závazek uhradit hotovost jinému subjektu vzniklý na základě smlouvy nebo závazek směniti finanční nástroje za potencionálně nepříznivých podmínek vzniklý na základě smlouvy.

Kapitálovým nástrojem se rozumí zbytkový podíl na aktivech subjektu po odečtení všech jeho závazků (např. akcie, obchodní podíl, podílový list).

Finanční nástroje mohou mít za následek následující rizika pro společnost:

5.1 Úvěrové riziko

Za úvěrové riziko je považováno riziko vyplývající z poskytování úvěrů zajištěných hodnotou investičních instrumentů v portfoliu dlužníka.

Úvěrové riziko se po ukončení možnosti nákupu cenných papírů na úvěr ke dni 23. 10. 2015 a splacení úvěrů omezuje na řízení rizika investic vlastního kapitálu společnosti do finančních instrumentů.

5.2 Likvidní riziko

Riziko omezení schopnosti firmy dostat v každém okamžiku svým splatným závazkům.

Základní postupy pro omezení rizika:

- Hotovost kumulována na CZK a EUR účtech, výše hotovosti v EUR limitována očekávanými ročními výdaji v EUR, ostatní příjmy konvertované do CZK nebo EUR.
- Měsíční reporty správce aktiv o vývoji investičního portfolia, revize strategie a benchmarku na roční bázi.

- Základní investiční strategie zůstává konzervativní, s důrazem na investice do instrumentů s pevným výnosem a minimalizaci nákladů správy majetku.
- Volné finanční prostředky jsou ukládány zásadně v rámci skupiny Erste Group Bank AG („Erste Group“) a zajišťovací operace jsou prováděny zásadně s protistranou uvnitř této skupiny.

5.3 Operační riziko

Společnost definuje operační riziko jako riziko ztráty vlivem nepřiměřenosti či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztráty vlivem vnějších událostí.

Základní postupy pro omezení rizika:

- Kvartální vyhodnocení četnosti výskytu a výše finančních ztrát v důsledku operačního rizika na zasedání představenstva společnosti.
- Monitoring telefonických rozhovorů a kontrola dodržování bezpečnostních předpisů (zodpovědný pověřený pracovník compliance).
- Sběr dat a výpočet potenciální či realizované ztráty v Operation risk reportu.

- Roční revize a testování havarijních plánů.
- Tvorba Karty rizik ve spolupráci s Interním auditem a úsekem Strategického řízení rizik ČS, a.s.

5.4 Tržní riziko

Riziko vyplývající z pohybu cen investičních instrumentů na jednotlivých trzích, riziko vyplývající ze změny úrokových sazeb nebo směnných kurzů. Společnost neobchoduje na vlastní účet za účelem krátkodobého zisku, a tudíž nemá obchodní portfolio.

Základní postupy pro omezení rizika:

- Sledování pohybu úrokových sazeb na Investičním účtu.
- Denní monitoring FX rizika z otevřených měnových pozic.

Úrokové riziko

Následující tabulky zachycují rozdělení vybraných aktiv a pasiv do jednotlivých období dle data změny úrokové sazby. Zahrnují významná finanční aktiva a pasiva k 31. 12. 2016 a 2015. Aktiva a pasiva s variabilní úrokovou sazbou jsou vykázána podle data budoucí změny úrokové sazby. Aktiva a pasiva s fixní úrokovou sazbou jsou vykázána podle zbytkové splatnosti.

k 31. 12. 2016 tis. Kč	Na požádání, do 1 měsíce	Od 1 do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Vybraná aktiva						
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	84 253	0	0	0	0	84 253
Pohledávky za nebankovními subjekty	0	0	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry	0	0	27 505	2 758	21 939	52 202
Vybraná aktiva celkem	84 253	0	27 505	2 758	21 939	136 455
Vybraná pasiva						
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0	0	0	0	0
Závazky vůči klientům	22 254	0	0	0	0	22 254
Vybraná pasiva celkem	22 254	0	0	0	0	22 254
Gap	61 999	0	27 505	2 758	21 939	114 201
Kumulativní gap	61 999	61 999	89 504	92 262	114 201	

k 31. 12. 2015 tis. Kč	Na požádání, do 1 měsíce	Od 1 do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Vybraná aktiva						
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	81 159	0	0	0	0	81 159
Pohledávky za nebankovními subjekty	0	0	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry	0	0	53 058	30 283	20 289	103 630
Vybraná aktiva celkem	81 159	0	53 058	30 283	20 289	184 789
Vybraná pasiva						
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0	0	0	0	0
Závazky vůči klientům	36 755	0	0	0	0	36 755
Vybraná pasiva celkem	36 755	0	0	0	0	36 755
Gap	44 404	0	53 058	30 283	20 289	148 034
Kumulativní gap	44 404	44 404	97 462	127 745	148 034	

Celkové částky majetku a závazků v cizích měnách

k 31. 12. 2016 tis. Kč	CZK	EUR	USD	GBP	Ostatní	Celkem
Aktiva						
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	66 598	13 422	4 057	90	86	84 253
Pohledávky za nebankovními subjekty	0	0	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry	52 202	0	0	0	0	52 202
Ostatní aktiva	731	605	2	0	0	1 338
Aktiva celkem	119 531	14 027	4 059	90	86	137 793
Pasiva						
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0	0	0	0	0
Závazky vůči klientům	11 814	6 321	3 982	82	55	22 254
Ostatní pasiva	105 709	9 830	0	0	0	115 539
Pasiva celkem	117 523	16 151	3 982	82	55	137 793
Gap	2 008	-2 124	77	8	31	0
Kumulativní gap	2 008	-116	-39	-31	0	

k 31. 12. 2015 tis. Kč	CZK	EUR	USD	GBP	Ostatní	Celkem
Aktiva						
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	58 032	18 852	4 201	71	3	81 159
Pohledávky za nebankovními subjekty	0	0	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry	103 630	0	0	0	0	103 630
Ostatní aktiva	2 747	536	63	3	2	3 351
Aktiva celkem	164 409	19 388	4 264	74	5	188 140
Pasiva						
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0	0	0	0	0
Závazky vůči klientům	21 755	10 725	4 201	71	3	36 755
Ostatní pasiva	140 442	10 723	220	0	0	151 385
Pasiva celkem	162 197	21 448	4 421	71	3	188 140
Gap	2 212	-2 060	-157	3	2	0
Kumulativní gap	2 212	152	-5	-2	0	

Řádek „Ostatní aktiva“ zahrnuje položky rozvahy „Dlouhodobý nehmotný majetek“, „Dlouhodobý hmotný majetek“, „Ostatní aktiva“ a „Náklady a příjmy příštích období“.

Řádek „Ostatní pasiva“ zahrnuje položky rozvahy „Ostatní pasiva“, „Rezervy“, „Základní kapitál“, „Rezervní fond“, „Oceňovací rozdíly“, „Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období“ a „Ztráta za účetní období“.

5.5 Riziko compliance

Riziko právních nebo regulatorních postihů, finančních ztrát nebo ztráty reputace v důsledku neplnění právních povinností.

Základní postupy pro omezení rizika:

- Řízení rizika prostřednictvím compliance matice.
- Nastavení vnitřních kontrol plnění právních povinností.

5.6 Riziko vyplývající z outsourcingu

Společnost definuje riziko vyplývající z outsourcingu jako riziko selhání partnera zajišťujícího pro společnost některé významné činnosti.

Základní postupy pro omezení rizika:

- Stanovení pravidel pro uzavření outsourcingové smlouvy.
- Pravidelná kontrola využívání outsourcingu.

6. Vztahy se spřízněnými osobami

Spřízněnými osobami se rozumí propojené osoby podle § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, kterými jsou ovládající a ovládané osoby a ostatní osoby ovládané stejnou ovládající osobou v rámci skupiny Erste Group, přičemž ovládající osobou se rozumí osoba, která fakticky nebo právně vykonává přímo nebo nepřímo rozhodující vliv na řízení nebo provozování podniku jiné osoby (ovládaná osoba).

Společnost vykazovala následující pohledávky, závazky, náklady a výnosy vůči spřízněným osobám:

Rozvaha

tis. Kč	2016	2015
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami		
Česká spořitelna, a.s.	84 253	44 404
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	0	36 755
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami celkem	84 253	81 159
Dluhové cenné papíry		
Erste Group Bank AG	0	2 997
Dluhové cenné papíry celkem	0	2 997
Ostatní aktiva		
Česká spořitelna, a.s.	347	621
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	0	4
Ostatní aktiva celkem	347	625

tis. Kč	2016	2015
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám		
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	0	0
Závazky vůči bankám celkem	0	0
Ostatní pasiva		
Česká spořitelna, a.s.	1 667	1 546
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	4 209	10 712
Slovenská sporiteľňa, a.s.	4	2
slT Solutions AT Spardat GmbH	9	14
ČS do domu, a.s.	0	4
Procurement Services CZ s.r.o.	2	–
Ostatní pasiva celkem	5 891	12 278

Podrozvaha

tis. Kč	2016	2015
Hodnoty předané k obhospodařování		
Česká spořitelna, a.s.	52 202	103 630
Podrozvahové pohledávky celkem	52 202	103 630

Výkaz zisku a ztrát

tis. Kč	2016	2015
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
Česká spořitelna, a.s.	0	13
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	3	1 367
Erste Group Bank AG	12	–
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	15	1 380
Náklady na úroky a podobné náklady		
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	0	1 728
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	0	1 728
Výnosy z poplatků a provizí		
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	0	1 185
Erste Asset Management GmbH	12	255
Výnosy z poplatků a provizí celkem	12	1 440
Náklady na poplatky a provize		
Česká spořitelna, a.s.	927	1 013
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	221	18 335
ČS do domu, a.s.	0	28
Slovenská sporiteľňa, a.s.	5	12
Náklady na poplatky a provize celkem	1 153	19 388
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací		
Česká spořitelna, a.s.	0	–4
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	–6	–288
Erste Group Bank AG	8	–46
Erste-Sparinvest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H	0	–193
s IT Solutions AT Spardat GmbH	0	–6
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací celkem	2	–537
Ostatní náklady		
Česká spořitelna, a.s.	5 015	5 267
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	15 602	47 633
Procurement Services CZ, s.r.o.	–112	233
s IT Solutions AT Spardat GmbH	69	94
Investičníweb s.r.o.	0	332
První certifikační autorita, a.s.	2	5
s Autoleasing, a.s.	6	–
Ostatní náklady celkem	20 582	53 564
Ostatní výnosy		
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	0	0
Ostatní výnosy celkem	0	0

Položka „Ostatní náklady“ se skládá z řádku výkazu zisku a ztráty s názvem „Správní náklady“ a „Ostatní provozní náklady“.

7. Závazky vůči klientům v souvislosti s poskytováním investičních služeb

Společnost poskytuje svým zákazníkům investiční služby ve smyslu § 4 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu. Na základě ukončení hlavní činnosti k 30.11.2015 pokračovala společnost v roce 2016 pouze v činnostech týkajících se podpory pro klienty využívající obchodní aplikaci brokerjetGO od SAXO Bank a evidenčního vztahu k osobám, které nepřevedly své portfolio. Jedná se o hlavní investiční služby přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů a dále doplňkové investiční služby úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb. Jedná se především o vedení evidence investičních nástrojů a převody investičních nástrojů v evidenci k jinému obchodníkovi a dále o vypořádání peněžních prostředků. Společnost evidovala peněžní prostředky a investiční nástroje bývalých klientů tzv. zákaznický majetek, který k 31. 12. 2016 představoval 220 689 tis. Kč (2015: 988 775 tis. Kč).

tis. Kč	2016	2015
Peněžní prostředky na klientských evidenčních účtech	22 254	36 755
Cenné papíry převzaté do úschovy, správy a k uložení	198 435	952 020
Zákaznický majetek celkem	220 689	988 775

8. Významné události po datu účetní závěrky

Ke dni 1. 1. 2017 byla převedena klientská podpora pro klienty brokerjetGO včetně celého smluvního vztahu se SAXO Bank do České spořitelny.

Dne 13. 12. 2016 jediný akcionář společnosti při výkonu působnosti valné hromady rozhodl o zrušení společnosti s likvidací ke dni 1. 1. 2017 a následně s účinností ke dni 21.02.2017 jmenoval pana Libora Janouška, bytem Imramovského 480, Jilové u Prahy, 254 01 likvidátorem společnosti (do obchodního rejstříku zapsáno dne 25. 3. 2017).

Dnem 20. 2. 2017 byl pan Libor Janoušek odvolán dozorčí radou společnosti z funkce člena představenstva a novou členkou představenstva byla s účinností od 21. 2. 2017 zvolena paní Lucie Šárová, bytem Rostoklaty 133, Rostoklaty 281 71.

Společnost od 1. 1. 2017 vystupuje pod obchodní firmou brokerjet České spořitelny, a.s. v likvidaci.

Sestaveno dne: 28. 4. 2017



Libor Janoušek, MBA
likvidátor společnosti

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

podle § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích
za účetní období od 1. 1. 2016 do 31. 12. 2016

Společnost brokerjet České spořitelny, a.s. se sídlem Praha 4, Michle, Budějovická 1518/13a, PSČ 140 00, IČ 270 88 677, zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 8906 (dále jen „**zpracovatel**“), byla v roce 2016 součástí podnikatelského seskupení, ve kterém existovaly následující vztahy mezi zpracovatelem a ovládacími osobami a dále mezi zpracovatelem a osobami ovládanými stejnými ovládacími osobami (dále jen „**propojené osoby**“).

Tato zpráva o vztazích mezi níže uvedenými osobami byla vypracována v souladu s ustanovením § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, v platném znění, za účetní období 1. 1. 2016 až 31. 12. 2016 (dále jen „**účetní období**“). Mezi zpracovatelem a níže uvedenými osobami byly v tomto účetním období v platnosti níže uvedené smlouvy a byly přijaty či uskutečněny následující právní úkony a ostatní faktická opatření.

A. Ovládací osoby

- **Česká spořitelna, a.s.**,
se sídlem Olbrachtova 1929/62, Praha 4, Česká republika
(„Česká spořitelna“)
Vztah ke společnosti: přímo ovládací osoba
- **Erste Group Bank AG**,
se sídlem Am Belvedere 1, A-1100 Vídeň, Rakousko
(„Erste Group Bank“)
Vztah ke společnosti: vrcholová matka

B. Ostatní propojené osoby

- **Erste Asset Management GmbH**,
pobočka Česká republika, Budějovická 1518/13a,
Praha 4, Česká republika
Vztah ke společnosti: ostatní propojené osoby
- **Procurement Services CZ, s.r.o.**,
se sídlem Budějovická 1912/64b, Praha 4,
Česká republika („sProserv CZ“)
Vztah ke společnosti: ostatní propojené osoby
- **S IT Solutions AT Spardat GmbH**,
se sídlem Geiselbergstrasse 21-25, Vídeň, Rakousko
Vztah ke společnosti: ostatní propojené osoby
- **Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG**,
se sídlem Am Belvedere 1, Vídeň, Rakousko
Vztah ke společnosti: ostatní propojené osoby

- **Slovenská sporiteľňa, a.s.**,
se sídlem Tomášikova 48, Bratislava, Slovensko
Vztah ke společnosti: ostatní propojené osoby
- **První certifikační autorita, a.s.**,
se sídlem Podvinný mlýn 2178/6, Praha 9, Česká republika
Vztah ke společnosti: ostatní propojené osoby
- **s Autoleasing, a.s.**,
se sídlem Budějovická 1912/64b, Praha 4, Česká republika
Vztah ke společnosti: ostatní propojené osoby

C. Obchody s propojenými osobami

Společnost brokerjet České spořitelny identifikovala vztahy s propojenými osobami uvedenými v části A a části B, které agregovala do níže uvedených kategorií.

Obchody s propojenými osobami na aktivní straně rozvahy společnosti brokerjet České spořitelny

Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank

Brokerjet České spořitelny poskytl propojeným osobám – bankám finanční prostředky na základě smluv o vedení běžných účtů za běžných tržních podmínek v celkovém objemu 84,3 mil. Kč. Z titulu těchto obchodů nevznikla brokerjetu České spořitelny v daném účetním období žádná újma.

Ostatní aktiva

V položce ostatní aktiva jsou zahrnuty ostatní pohledávky z obchodních vztahů brokerjetu České spořitelny vůči propojeným osobám na aktivní straně rozvahy v celkovém objemu 0,3 mil. Kč. Z titulu těchto obchodů nevznikla v daném účetním období brokerjetu České spořitelny žádná újma.

Obchody s propojenými osobami na pasivní straně rozvahy společnosti brokerjet České spořitelny

Ostatní pasiva

V položce ostatní pasiva jsou zahrnuty ostatní závazky z obchodních vztahů brokerjetu České spořitelny vůči propojeným osobám na pasivní straně rozvahy v celkovém objemu 5,9 mil. Kč. Z titulu těchto obchodů nevznikla v daném účetním období brokerjetu České spořitelny žádná újma.

Obchody s propojenými osobami mající dopad do výkazu zisku a ztrát společnosti brokerjet České spořitelny

Úrokové výnosy

Brokerjet České spořitelny v rámci obchodů s propojenými osobami získal za běžných tržních podmínek v účetním období úrokové výnosy v celkovém objemu 15 tis. Kč. Z titulu těchto obchodů nevznikla v daném účetním období brokerjetu České spořitelny žádná újma.

Výnosy z poplatků a provizí

Brokerjet České spořitelny v rámci obchodů s propojenými osobami přijal za běžných tržních podmínek v účetním období výnosy z poplatků a provizí, v nichž jsou zahrnuty zejména poplatky a provize z operací s cennými papíry, v celkovém objemu 12 tis. Kč. Z titulu těchto obchodů nevznikla v daném účetním období brokerjetu České spořitelny žádná újma.

Náklady na poplatky a provize

Brokerjet České spořitelny v rámci obchodů s propojenými osobami vynaložil za běžných tržních podmínek v účetním období náklady na poplatky a provize, v nichž jsou zahrnuty zejména poplatky za převody a správu cenných papírů, v celkovém objemu 1,2 mil. Kč. Z titulu těchto obchodů nevznikla v daném účetním období brokerjetu České spořitelny žádná újma.

Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací

Brokerjet České spořitelny v rámci operací s cennými papíry, operací s cizími měnami a podobných obchodů s propojenými osobami realizoval za běžných tržních podmínek v účetním období čistý zisk v celkovém objemu 2 tis. Kč. Z titulu těchto obchodů nevznikla v daném účetním období brokerjetu České spořitelny žádná újma.

Ostatní náklady

Brokerjet České spořitelny v rámci ostatních obchodů s propojenými osobami, zejména za poskytování outsourcingových služeb, za nájemné nebytových prostor a za poskytování IT služeb, dosáhl za běžných tržních podmínek v účetním období ostatních nákladů v celkovém objemu 20,6 mil. Kč. Z titulu těchto obchodů nevznikla v daném účetním období brokerjetu České spořitelny žádná újma.

D. Přehled smluv

Brokerjet České spořitelny uzavřel v minulých účetních obdobích smlouvy s propojenými osobami uvedenými v části A a části B, jejichž finanční vyjádření za účetní období je zahrnuto v části C. Níže uvádí úplný seznam platných smluv a objednávek s propojenými osobami uvedenými v části A a části B:

Název smlouvy	Smluvní strana	Popis plnění	Případná újma
Service Agreement (1.7.2016)	Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	Služby podpory pro využívané aplikace	nevznikla
Data Transfer Agreement (1.9.2016)	Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	Technická specifikace převodu historických dat týkajících se klientů společnosti z EBOe do ČS	nevznikla
IT Operations (1.1.2013)	Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	IT služby	nevznikla
Project Omega Archiving (2.9.2016)	Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	Převod historických dat týkající se klientů společnosti z EBOe do ČS	nevznikla
Smlouva o běžném účtu v 1943725319/0800 CZK (22. 10. 2009)	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o vedení běžného účtu u České spořitelny	nevznikla
Smlouva o běžném účtu 1805130253/0800 EUR (22. 10. 2009)	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o vedení běžného účtu u České spořitelny	nevznikla
Smlouva o poskytnutí služby přímého bankovníctví Multicash – ke smlouvě o vedení běžných účtů (22. 10. 2009)	Česká spořitelna, a.s.	Elektronická výměna dat prostřednictvím služby MultiCash	nevznikla
Smlouva o běžném účtu 5429252/0800 CHF (11.3.2015)	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o vedení běžného účtu u České spořitelny	nevznikla
Smlouva o běžném účtu 5429172/0800 USD (11.3.2015)	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o vedení běžného účtu u České spořitelny	nevznikla
Smlouva o běžném účtu 5429332/0800 GBP (2. 1. 2013)	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o vedení běžného účtu u České spořitelny	nevznikla
Smlouva o běžném účtu 5428022/0800 USD (2. 1. 2013)	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o vedení běžného účtu u České spořitelny	nevznikla
Smlouva o běžném účtu 5428102/0800 CHF (2. 1. 2013)	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o vedení běžného účtu u České spořitelny	nevznikla

Název smlouvy	Smluvní strana	Popis plnění	Případná újma
Smlouva o běžném účtu 5428292/0800 GBP (2. 1. 2013)	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o vedení běžného účtu u České spořitelny	nevznikla
Smlouva o běžném účtu 5427732/0800 CZK (2. 1. 2013)	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o vedení běžného účtu u České spořitelny	nevznikla
Smlouva o běžném účtu 5427812/0800 EUR (2. 1. 2013)	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o vedení běžného účtu u České spořitelny	nevznikla
Smlouva o poskytování IT, telefonních a datových služeb (30.6.2015)	Česká spořitelna, a.s.	Funkčnost, údržba, servis, obměna a modernizace software a hardware v majetku ČS, potřebného pro výkon činnosti BJČS a útvarů ČS, které zajišťují pro BJČS služby v rámci outsourcingu	nevznikla
Smlouva o poskytování outsourcingových služeb včetně dodatků (1.1.2016)	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb pro oblast finančního účetnictví, kontrolingu, správy majetku, podpory nákupu, lidských zdrojů, marketingu, interního auditu, firemní komunikace, IS/IT bezpečnosti a zpracování dat	nevznikla
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a o nájmu věcí movitých (31.5.2016)	Česká spořitelna, a.s.	Podnájem nebytových prostor a nájem věcí movitých	nevznikla
Smlouva o investičním blokačním účtu 2972962/0800 (3.8.2006)	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o investičním blokačním účtu	nevznikla
Smlouva o investičním blokačním účtu 2973922/0800 (3.8.2006)	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o investičním blokačním účtu	nevznikla
Smlouva o investičním blokačním účtu 2952232/0800 (3.8.2006)	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o investičním blokačním účtu	nevznikla
Smlouva o investičním blokačním účtu 2951782/0800 (3.8.2006)	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o investičním blokačním účtu	nevznikla
Smlouva o obhospodařování cenných papírů (6.9.2006)	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o obhospodařování cenných papírů	nevznikla
Smlouva o účtu 6569062/0800 HUF (7.9.2015)	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o vedení běžného účtu u České spořitelny	nevznikla
Smlouva o účtu 6569222/0800 PLN (7.9.2015)	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o vedení běžného účtu u České spořitelny	nevznikla
Smlouva o účtu 6569142/0800 HUF (7.9.2015)	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o vedení běžného účtu u České spořitelny	nevznikla
Smlouva o účtu 6569302/0800 PLN (7.9.2015)	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o vedení běžného účtu u České spořitelny	nevznikla
Dohoda o předávání informací pro potřeby pojištění pohledávek z vkladů u účtů se zvláštním režimem (30.12.2016)	Česká spořitelna, a.s.	Dohoda, na základě které si ČS a brokerjet ČS předávají informace, které jsou potřebné k pojištění z vkladů u zvláštních účtů a splnění povinností stanovených ČS zákonem o bankách	nevznikla
Smlouva o úschově a správě investičních nástrojů (22.1.2016)	Česká spořitelna, a.s.	Úschova a správa investičních nástrojů	nevznikla
Smlouva o distribuci podílových listů a zajišťování souvisejících činností (1. 4. 2007)	Erste Asset Management GmbH	distribuce podílových listů a zajišťování souvisejících činností	nevznikla
Smlouva o spolupráci (31. 1. 2011)	Slovenská spořitelňa, a.s.	Smlouva o spolupráci	nevznikla
Smlouva o poskytování služeb (30. 12. 2011)	Procurement Services CZ, s.r.o.	Poskytování nákupních služeb	nevznikla
Service agreement for remote access service (SSL-VPN) (1. 7. 2015)	S IT solutions AT	Poskytování vzdáleného přístupu do EBOe systémů	nevznikla
Objednávka služeb	s Autoleasing, a.s.	Zprostředkování prodeje osobního automobilu	nevznikla
Objednávka služeb	První certifikační autorita, a.s.	Dodání kvalifikovaných certifikátů a čipových karet	nevznikla

F. Ostatní faktická opatření

Brokerjet České spořitelny, a.s. spolupracuje v rámci skupiny Erste Group Bank na skupinových projektech. Spoluprací na těchto skupinových projektech nevznikla zpracovateli žádná újma. Téměř veškeré činnosti související s administrací dle § 38 ZISIF pro brokerjet České spořitelny, a.s. zajišťuje Česká spořitelna, a.s. S ohledem na úzká propojení jak v oblasti obchodů s CP, tak ostatních outsourcovaných činností zpracovatel vyhodnotil vztahy mezi propojenými osobami jako výhodné pro brokerjet České spořitelny, a.s. a s nízkým rizikem.

G. Závěr

S ohledem na námi přezkoumané právní vztahy mezi zpracovatelem a propojenými osobami je zřejmé, že v důsledku smluv, jiných právních úkonů či ostatních opatření platných pro zpracovatele v účetním období 2016, v zájmu nebo na popud jednotlivých propojených osob nevznikla zpracovateli žádná újma.

Tato zpráva byla projednána a schválena likvidátorem společnosti brokerjet České spořitelny, a.s. v likvidaci dne 22. 3. 2017.



Libor Janoušek, MBA
likvidátor společnosti

brokerjet České spořitelny, a.s. v likvidaci

Budějovická 1518/13a, 140 00, Praha 4

IČ: 270 88 677

Telefon: +420 956 785 709

Fax: +420 224 646 201

E-mail: help@brokerjet.cz

Internet: www.brokerjet.cz

Výroční zpráva 2016

Produkce:

Omega Design, s. r. o.

Materiál pro veřejnost

