

brokerjet České spořitelny, a.s. v likvidaci
Výroční zpráva 2018

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	9
Podrozvahové položky	10
Výkaz zisku a ztráty	11
Přehled o změnách vlastního kapitálu	12
Příloha účetní závěrky	13
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami	26

Základní údaje o společnosti

Obchodní firma

brokerjet České spořitelny, a. s. v likvidaci (dále jen „společnost“)
Dne 1. 1. 2017 společnost vstoupila do likvidace.

Sídlo

Budějovická 1518/13a, 140 00 Praha 4

IČ

270 88677

Struktura akcionáře k 31. prosinci 2018

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 2017 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.

Dne 13. 12. 2016 jediný akcionář společnosti při působnosti valné hromady rozhodl o zrušení společnosti s likvidací ke dni 01. 01. 2017 a následně s účinností ke dni 21. 02. 2017 jmenoval pana Libora Janouška likvidátorem společnosti. S účinností ke dni 01. 07. 2018 byla ukončena činnost pana Libora Janouška jako likvidátora a s účinností ke dni 02. 07. 2018 byl jmenován likvidátorem pan Roman Diviš.

Od roku 2015, kdy společnost ukončila svou obchodní činnost, dochází k vypořádávání majetku klientů, kteří si ze společnosti svůj majetek dosud nepřevedli k jinému obchodníkovi či do jiné banky. V polovině roku 2017 společnost opětovně oslovila tyto klienty a vyzvala je k součinnosti při vypořádání jejich majetku vedeného v evidenci společnosti s cílem maximálně snížit tento majetek. Během roku 2018 docházelo k průběžnému vypořádávání majetku klientů, kteří si jej dosud nepřevedli.

Složení představenstva

k 31. prosinci 2018

Bc. Tomáš Koniček, MBA

člen představenstva

narozen: 28. ledna 1987

bydliště: Praha, Česká republika

Změny v představenstvu společnosti v roce 2018

Dnem 01. 07. 2018 byla paní Lucie Šárová odvolána dozorčí radou společnosti z funkce členky představenstva a novým členem představenstva byl s účinností od 02. 07. 2018 zvolen pan Tomáš Koniček.

Na základě rozhodnutí jediného akcionáře společnosti při výkonu působnosti valné hromady byl jmenován pan Roman Diviš likvidátorem společnosti s účinností ke dni 02. 07. 2018 (do obchodního rejstříku zapsáno dne 25. 07. 2018).

Složení dozorčí rady

k 31. prosinci 2018

Ing. Petr Valenta

předseda dozorčí rady
narozen: 22. dubna 1960
bydliště: Praha 6, Česká republika

Ing. Jiří Ubry

místopředseda dozorčí rady
narozen: 1. února 1964
bydliště: Kladno, Česká republika

Ing. Jan David

člen dozorčí rady
narozen: 25. září 1963
bydliště: Praha 5, Česká republika

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 červenci 2018 jsem byl jmenován novým likvidátorem společnosti s cílem zajistit konečnou likvidaci společnosti. V roce 2018 jsme se primárně soustředili na vypořádávání majetku bývalých zákazníků, kteří dosud neprojevili součinnost a neodvedli si své cenné papíry či finanční prostředky.

Společnost vykázala za rok 2018 ztrátu 4,17 mil. Kč, která byla v rozhodující míře ovlivněna činnostmi spojenými s přípravou na likvidaci a službami poskytovanými Českou spořitelnou na základě outsourcingové smlouvy.

Společnost své činnosti v roce 2019 zaměří na vypořádávání majetku zákazníků, kteří dosud neprojevili součinnost a na následnou likvidaci společnosti.

Jménem společnosti bych rád poděkoval všem zákazníkům, kteří projevili součinnost při vypořádání majetku a popřál jim hodně úspěchů při dalším investování.



Ing. Roman Diviš
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)	2018	2017
Souhrnná výše původního kapitálu (složka tier 1)	77 640	81 810
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	77 640	81 810

Údaje o kapitálových požadavcích

(v tis. Kč)	2018	2017
K úvěrovému riziku	1 316	1 609
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	4 258	12 536

Poměrové ukazatele

v %	2018	2017
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier 1	145,87	52,21
Kapitálový poměr pro kapitál tier 1	145,87	52,21
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	145,87	52,21
Zadluženost I	0,22	13,22
Zadluženost II	0,22	15,24
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	-5,36	-9,54
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	-0,01	-11
Rentabilita tržeb	-147 027,64	-26 648,68
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v Kč)	9 355,95	7 450

Zpráva nezávislého auditora

akcionáři společnosti brokerjet České spořitelny, a.s. v likvidaci

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti brokerjet České spořitelny, a.s. v likvidaci, se sídlem Budějovická 1518/13a, Michle, Praha 4 („Společnost“), sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2018, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2018 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice Společnosti k 31. prosinci 2018 a její finanční výkonnosti za rok končící 31. prosince 2018 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a auditorskými standardy Komory auditorů České republiky, kterými jsou Mezinárodní standardy auditu (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 pro auditory a účetní znalce, vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních (IESBA) a 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 skutečností 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 odpovídají likvidátor a 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 nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o Společnosti získanými během auditu nebo zda se jinak tyto informace vypracovávají 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, 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 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 věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržných ostatních informacích žádné významné věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost likvidátora, představenstva a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

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

Zpráva nezávislého auditora

Při sestavování účetní závěrky jsou likvidátor a představenstvo Společnosti povinni posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud na základě tohoto posouzení dojdou k závěru, že předpoklad trvání není naplněn, upravit účetní metody a přístup popsat v příloze účetní závěrky.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá dozorčí rada Společnosti.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

Při provádění auditu v souladu s 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 nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti likvidátor a představenstvo Společnosti uvedli v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky likvidátorem a představenstvem Společnosti, a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

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

25. dubna 2019

PricewaterhouseCoopers Audit, s.v.o.
zastoupená ředitelkou



Ing. Eva Loulová
statutární auditorka, evidenční č. 1981

Rozvaha

k 31. 12. 2018

Aktiva

(v tis. Kč)	k 31. 12. 2018			k 31. 12. 2017
	Brutto	Korekce	Netto	Netto
AKTIVA CELKEM	88 053	6 143	81 910	100 027
3. Pohledávky za bankami	81 829	0	81 829	99 894
a) Splatné na požádání	81 829	0	81 829	99 894
9. Dlouhodobý nehmotný majetek	4 838	4 838	0	0
10. Dlouhodobý hmotný majetek – ostatní	1 305	1 305	0	0
11. Ostatní aktiva	81	0	81	132
c) Poskytnuté provozní zálohy	81	0	81	131
d) Daňové pohledávky	0	0	0	1
13. Náklady a příjmy příštích období	0	0	0	1

Pasiva

(v tis. Kč)	k 31. 12. 2018	k 31. 12. 2017
PASIVA CELKEM	81 910	100 027
CIZÍ ZDROJE CELKEM	4 270	18 217
2. Závazky vůči klientům	4 075	5 749
a) Splatné na požádání	4 075	5 749
4. Ostatní pasiva	195	7 769
a) Závazky za ostatními věřiteli	21	189
c) Závazky k zaměstnancům	89	278
d) Daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení	85	245
e) Dohadné položky pasivní	0	7 057
6. Rezervy	0	4 699
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	77 640	81 810
8. Základní kapitál	120 000	120 000
a) Splacený základní kapitál	120 000	120 000
14. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	-38 190	-29 192
15. Zisk nebo ztráta za účetní období	-4 170	-8 998

Sestaveno dne 18. 4. 2019

Podpis likvidátora účetní jednotky:



Ing. Roman Diviš
likvidátor společnosti

Podrozvahové položky

k 31. 12. 2018

(v tis. Kč)	k 31. 12. 2018	k 31. 12. 2017
14. Cenné papíry převzaté do úschovy, do správy a k uložení	15 827	27 702
a) cenné papíry	15 827	27 702

Sestaveno dne 18. 4. 2019

Podpis likvidátora účetní jednotky:



Ing. Roman Diviš
likvidátor společnosti

Výkaz zisku a ztráty

za rok končící 31. prosince 2018

(v tis. Kč)	2018	2017
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	506	116
z toho: úroky z dluhových cenných papírů	0	57
A Čisté úrokové výnosy	506	116
4. Výnosy z poplatků a provizí	3	34
5. Náklady na poplatky a provize	99	923
B Čistý zisk nebo ztráta z poplatků a provizí	-96	-889
6. Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	-8	1 645
7. Ostatní provozní výnosy	113	91
8. Ostatní provozní náklady	28	423
9. Správní náklady	9 356	16 672
a) Náklady na zaměstnance	5 748	5 202
aa) Mzdy a platy	4 582	4 055
ab) Sociální a zdravotní pojištění	1 111	1 030
ac) Ostatní náklady na zaměstnance	55	117
b) Ostatní správní náklady	3 608	11 470
ba) Ostatní služby	3 603	11 454
bb) Daně a poplatky	5	16
16. Rozpuštění ostatní rezerv	3 013	0
17. Tvorba a použití ostatních rezerv	1 686	7 134
19. Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	-4 170	-8 998
23. Daň z příjmů	0	0
24. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	-4 170	-8 998

Sestaveno dne 18. 4. 2019

Podpis likvidátora účetní jednotky:



Ing. Roman Diviš
likvidátor společnosti

Přehled o změnách vlastního kapitálu

za rok končící 31. prosince 2018

(v tis. Kč)	Základní kapitál	Rezerv. fondy	Oceňovací rozdíly	Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta z předchozích let	Zisk/ztráta za účetní období	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2017	120 000	4 587	1 471	0	-33 779	92 279
Rozdělení hospodářského výsledku	0	0	0	-29 192	29 192	0
Použití fondů	0	-4 587	0	0	4 587	0
Čistá ztráta za účetní období po zdanění	0	0	0	0	-8 998	-8 998
Oceňovací rozdíly z realizovatelných fin. aktiv	0	0	-1 471	0	0	-1 471
Zůstatek k 31. 12. 2017	120 000	0	0	-29 192	-8 998	81 810
Zůstatek k 1. 1. 2018	120 000	0	0	-29 192	-8 998	81 810
Rozdělení hospodářského výsledku	0	0	0	-8 998	8 998	0
Čistá ztráta za účetní období po zdanění	0	0	0	0	-4 170	-4 170
Zůstatek k 31. 12. 2018	120 000	0	0	-38 190	-4 170	77 640

Sestaveno dne 18. 4. 2019

Podpis likvidátora účetní jednotky:



Ing. Roman Diviš
likvidátor společnosti

Příloha účetní závěrky

za účetní období od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018

1. Popis účetní jednotky a obory činnosti

Firma: brokerjet České spořitelny, a.s. v likvidaci („společnost“)

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. 2018

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.

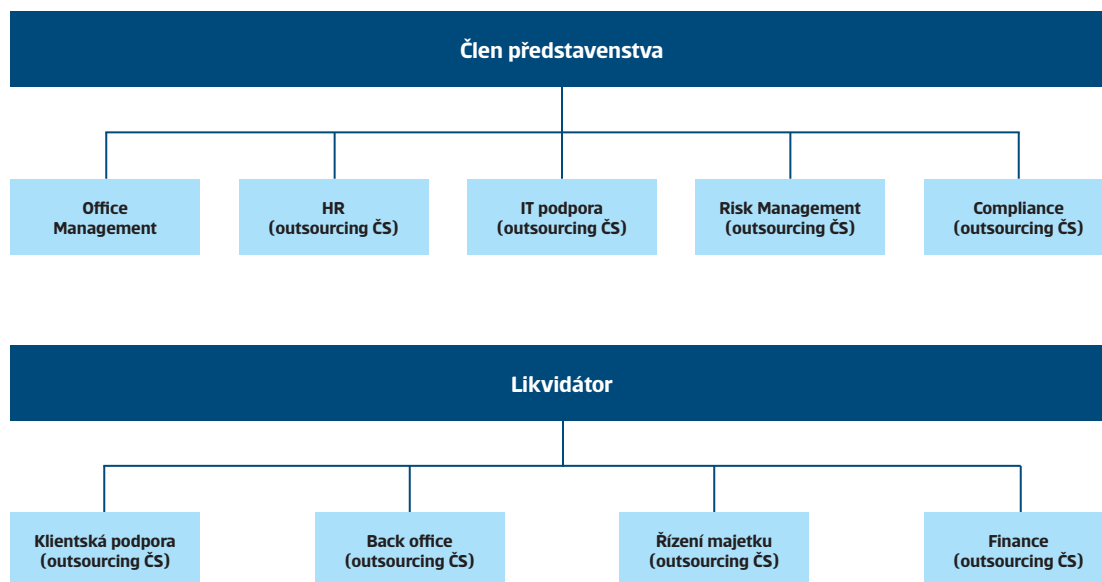
Společnost provozuje svou činnost na území České republiky. Společnost je součástí Finanční skupiny České spořitelny a součástí konsolidačního celku České spořitelny, a. s. („ČS“), která je mateřskou společností. Vrcholovou mateřskou společností je Erste Group Bank AG, Rakousko.

Dne 13. 12. 2016 jediný akcionář společnosti při působnosti valné hromady rozhodl o zrušení společnosti s likvidací ke dni 01. 01. 2017 a následně s účinností ke dni 21. 02. 2017 jmenoval pana Libora Janouška likvidátorem společnosti. S účinností ke dni 01. 07. 2018 byla ukončena činnost pana Libora Janouška jako likvidátora a s účinností ke dni 02. 07. 2018 byl jmenován likvidátorem pan Roman Diviš.

Od roku 2015, kdy společnost ukončila svou obchodní činnost, dochází k vypořádávání majetku klientů, kteří si ze společnosti svůj majetek dosud nepřevedli k jinému obchodníkovi či do jiné banky. V polovině roku 2017 společnost opětovně oslovila tyto klienty a vyzvala je k součinnosti při vypořádání jejich majetku vedeného v evidenci společnosti s cílem maximálně snížit tento majetek. Během roku 2018 docházelo k průběžnému vypořádávání majetku klientů, kteří si jej dosud nepřevedli.

Přiložená účetní závěrka je připravená jako samostatná. Konsolidovaná účetní závěrka dle mezinárodních účetních standardů (IFRS) je připravována mateřskou společností Česká spořitelna i Erste Group Bank AG.

Organizační struktura brokerjet České spořitelny, a.s. v likvidaci k 31. 12. 2018



Členové statutárních orgánů:

Představenstvo v průběhu účetního období

Jméno	Funkce	Od	Do
Ing. Lucie Šárová	člen představenstva	21. 02. 2017	01. 07. 2018
Bc. Tomáš Koníček, MBA	člen představenstva	02. 07. 2018	dosud

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.

Likvidátor

Na základě rozhodnutí jediného akcionáře společnosti při výkonu působnosti valné hromady byl jmenován pan Roman Diviš likvidátorem společnosti s účinností ke dni 02. 07. 2018 (do obchodního rejstříku zapsáno dne 25. 07. 2018).

Způsob jednání za společnost

Dle §193 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, nabývá likvidátor působnosti statutárního orgánu okamžikem svého povolání a přechází tak na něj vnější jednatelské oprávnění statutárního orgánu za podmínek jednání pro statutární orgán uvedených níže.

Statutární orgán 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 statutárního orgánu musí mít vždy písemnou formu a musí být podepsána. Vyžaduje-li zákon nebo jiný právní předpis, aby rozhodnutí statutárního orgánu bylo osvědčeno veřejnou listinou, musí mít toto rozhodnutí formu veřejné listiny.

Dozorčí orgány v průběhu účetního období

Jméno	Funkce	Od	Do
Ing. Petr Valenta	předseda dozorčí rady	17. 3. 2016	dosud
Ing. Roman Diviš	místopředseda dozorčí rady	13. 01. 2017	01. 07. 2018
Ing. Jiří Ubry	místopředseda dozorčí rady	14. 09. 2018	dosud
Ing. Jiří Ubry	člen dozorčí rady	02. 07. 2018	13. 09. 2018
Ing. Jan David	člen dozorčí rady	10. 12. 2016	dosud

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 01. 01. 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. 2018.

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“).

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). Měnou 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 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.

3.3 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.

3.4 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.

3.5 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“.

3.6 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.

3.7 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 rozdíly z akcií a podílových listů, které jsou součástí jejich reálné hodnoty.

3.8 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 stanovuje 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.

3.9 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.

3.10 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 výší 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 vykážány v celkové netto hodnotě.

3.11 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.

3.12 Rezervy

Rezervy jsou tvořeny k pokrytí závazků (nákladů), 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.

3.13 Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se vyazuje 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 vytvořila v plné výši a v souladu se stanovami společnosti mohl být použit pouze na úhradu ztráty.

3.14 Regulační požadavky

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

3.15 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

Analýza pohledávek za bankovními subjekty je uvedena v následující tabulce:

tis. Kč	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Běžné účty	6 323	99 894
Termínové vklady	75 506	0
Pohledávky za bankami celkem	81 829	99 894

Běžné účty společnosti byly v letech 2018 a 2017 vedeny u České spořitelny. Na těchto běžných účtech společnost ukládá také finanční prostředky bývalých klientů, a to na samostatných běžných účtech, tedy odděleně od vlastních finančních prostředků.

4.2 Dluhové cenné papíry

V roce 2017 společnost prodala veškeré cenné papíry a k 31. 12. 2018 a 31. 12. 2017 nedržela žádné dluhopisy. Z prodeje cenných papírů společnost vykázala v roce 2017 čistý zisk ve výši 1 564 tis. Kč.

4.3 Dlouhodobý nehmotný majetek

Analýza dlouhodobého nehmotného majetku je uvedena v následující tabulce:

tis. Kč	Software
Pořizovací cena	
Stav k 1. 1. 2017	4 838
Přírůstky	0
Úbytky	0
Stav k 31. 12. 2017	4 838
Přírůstky	0
Úbytky	0
Stav k 31. 12. 2018	4 838
Oprávký a opravné položky	
Stav k 1. 1. 2017	4 838
Odpisy	0
Úbytky	0
Stav k 31. 12. 2017	4 838
Odpisy	0
Úbytky	0
Stav k 31. 12. 2018	4 838
Zůstatková cena	
Stav k 31. 12. 2017	0
Stav k 31. 12. 2018	0

4.4 Dlouhodobý hmotný majetek

Analýza dlouhodobého hmotného majetku je uvedena v následující tabulce:

tis. Kč	Stroje, přístroje a zařízení
Pořizovací cena	
Stav k 1. 1. 2017	2 923
Přírůstky	0
Úbytky	-810
Stav k 31. 12. 2017	2 113
Přírůstky	0
Úbytky	-808
Stav k 31. 12. 2018	1 305
Oprávký a opravné položky	
Stav k 1. 1. 2017	2 923
Odpisy	0
Úbytky	-810
Stav k 31. 12. 2017	2 113
Odpisy	0
Úbytky	-808
Stav k 31. 12. 2018	1 305
Zůstatková cena	
Stav k 31. 12. 2017	0
Stav k 31. 12. 2018	0

4.5 Ostatní aktiva

tis. Kč	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Poskytnuté provozní zálohy	81	131
Ostatní daňové pohledávky	0	1
Celkem	81	132

Společnost k 31. 12. 2018 vykazuje poskytnuté provozní zálohy ve výši 81 tis. Kč (2017: 131 tis. Kč).

4.6 Závazky vůči klientům

Závazky vůči klientům k 31. 12. 2018 ve výši 4 075 tis. Kč (2017: 5 749 tis. Kč) představují po vypovězení komisionářských smluv závazek vypořádat držené peněžní prostředky vůči osobám, k nimž má společnost evidenční vztah. Společnost eviduje tyto peněžní prostředky na oddělených klientských evidenčních peněžních účtech.

4.7 Ostatní pasiva

tis. Kč	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Závazky za ostatními věřiteli	21	189
Závazky k zaměstnancům	89	278
Daňové závazky a závazky ze sociál. a zdrav. pojištění	85	245
Dohadné položky pasivní	0	7 057
Ostatní pasiva celkem	195	7 769

Snížení položek ostatních pasiv vyplývá z pokračujícího útlumu aktivit společnosti. Položka „Dohadné položky pasivní“ se k 31. 12. 2017 skládala z nevyfakturovaných dodávek ve výši 5 713 tis. Kč a dohadných položek na bonusy a nevybranou dovolenou včetně příspěvků na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění v celkové výši 1 344 tis. Kč.

4.8 Rezervy

V roce 2017 společnost aktualizovala rezervu na pokrytí výdajů souvisejících s likvidací společnosti. Rezerva byla navýšena o 1 911 tis. Kč na výši 4 699 tis. Kč. Tato rezerva zahrnovala odměnu pro likvidátora, výdaje na archivaci listinných dokumentů a výdaje na komunikaci s bývalými klienty.

V roce 2018 bylo z této rezervy použito na odměnu pro likvidátora 1 686 tis. Kč. Zbýlá část rezervy ve výši 3 013 tis. Kč byla rozpuštěna a k 31. 12. 2018 společnost neměla vytvořeny žádné rezervy.

4.9 Vlastní kapitál

K 31. 12. 2018 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 mohl být v souladu se stanovami společnosti použit pouze na úhradu ztráty. V roce 2017 byl použit celý zůstatek rezervního fondu ve výši 4 587 tis. Kč na úhradu ztráty za rok 2016. K 31. 12. 2017 a 31. 12. 2018 byla hodnota rezervního fondu 0 Kč.

Výsledkem hospodaření společnosti za účetní období končící dnem 31. 12. 2018 je ztráta ve výši 4 170 tis. Kč. K datu sestavení účetní závěrky nebylo o vypořádání ztráty rozhodnuto. Valné hromadě společnosti bude navrženo převést ztrátu v plné výši na účet neuhrazené ztráty předchozích let.

Osoby podílející se na základním kapitálu k 31. 12. 2018:

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

4.10 Čisté úrokové výnosy

tis. Kč	2018	2017
Úroky z vkladů poskytnutých jiným bankám	506	59
Úroky z dluhových cenných papírů	0	57
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	506	116

4.11 Čistý zisk nebo ztráta z poplatků a provizí

tis. Kč	2018	2017
Z operací s cennými papíry	3	34
Výnosy z poplatků a provizí celkem	3	34
Na platební styk	17	100
Na operace s cennými papíry	82	638
Na ostatní služby	0	185
Náklady na poplatky a provize celkem	99	923
Čistý zisk nebo ztráta z poplatků a provizí	-96	-889

4.12 Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací

tis. Kč	2018	2017
Zisk / ztráta z cenných papírů	0	1 564
Zisk / ztráta z kurzových rozdílů	-8	81
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	-8	1 645

4.13 Ostatní provozní výnosy a náklady

tis. Kč	2018	2017
Tržby z prodeje dlouhodobého hmotného majetku	109	45
Tržby z realizace výkonů	2	0
Náhrady škod	0	44
Ostatní	2	2
Ostatní provozní výnosy celkem	113	91
Příspěvek – pojištění zákaznického majetku	0	-27
Škody	0	331
Ostatní	28	119
Ostatní provozní náklady celkem	28	423

Výše položek ostatních provozních výnosů vykázaná za rok 2018 byla ovlivněna zejména tržbami z prodeje dlouhodobého hmotného majetku.

Společnost v roce 2018 uhradila příspěvek do Garančního fondu ve výši 10 tis. Kč.

4.14 Správní náklady

a) Analýza správních nákladů je uvedena v následující tabulce:

tis. Kč	2018	2017
Náklady na zaměstnance	5 748	5 202
Mzdy a odměny bez mezd a odměn členů statutárních a dozorčích orgánů	288	77
Mzdy a odměny členů statutárních, dozorčích orgánů a likvidátora	4 294	3 978
Sociální a zdravotní pojištění	1 111	1 030
Ostatní náklady na zaměstnance	55	117
Ostatní správní náklady	3 608	11 470
Daně a poplatky	5	16
Nakupované výkony	3 603	11 454
z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	547	507
Správní náklady celkem	9 356	16 672

Mzdy a odměny členů statutárních a dozorčích orgánů ve výši 4 294 tis. Kč (2017: 3 978 tis. Kč) představují mzdy a odměny členů představenstva, likvidátora a dozorčí rady.

V roce 2018 došlo i k poskytnutí nepeněžních plnění pro členy statutárních orgánů v celkové výši 48 tis. Kč (2017: 167 tis. Kč) z titulu používání služebního vozu pro soukromé účely.

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

tis. Kč	2018	2017
Zaměstnanci	0	0
Člen představenstva	1	1
Členové dozorčí rady	3,5	3
Likvidátor	1	1

4.15 Zdanění

a) Splatná daň z příjmů

Výsledkem hospodaření společnosti za účetní období končící dnem 31. 12. 2018 byla ztráta před zdaněním ve výši 4 170 tis. Kč (2017: ztráta 8 998 tis. Kč).

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

tis. Kč	2018	2017
Ztráta před zdaněním	-4 170	-8 998
Daňově neodčitatelné náklady	97	22 130
Výnosy nepodléhající zdanění	-1 215	-15 149
Základ daně	-5 288	-2 017
Sazba daně	19 %	19 %
Splatná daň celkem	0	0
Změna stavu odložené daně	0	-345
Celkem	0	-345

Částky upravující výsledek hospodaření zahrnují zejména výdaje na pohonné hmoty, které byly spotřebovány pro soukromé účely, ve výši 44 tis. Kč a dále výdaje na darování cenných papírů, které byly v evidenci společnosti, ve výši 28 tis. Kč. Společnost také rozpustila rezervu určenou na pokrytí výdajů souvisejících s likvidací.

Částka daňově neodečitatelných nákladů zahrnovala v roce 2017 zejména dohadnou položku na mzdové náklady a nevyčerpanou dovolenou vč. sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění ve výši 1 344 tis. Kč. Dále byla v roce 2017 vytvořena rezerva ve výši 4 699 tis. Kč a vynaloženy výdaje na darování cenných papírů, které byly v evidenci společnosti ve výši 119 tis. Kč.

K 31. 12. 2018 společnost eviduje daňovou ztrátu ve výši 56 187 tis. Kč. Z této ztráty je možno odečíst 20 077 tis. Kč do konce roku 2020, 28 538 tis. Kč do konce roku 2021, 2 284 tis. Kč do konce roku 2022 a 5 288 tis. Kč do konce roku 2023. Společnost však neočekává v následujících zdaňovacích obdobích vytvoření zisku, a tedy možnost odečtu daňové ztráty.

b) Odložená daň

Vývoj zůstatku odložené daně je uveden v následující tabulce:

tis. Kč	2018	2017
Stav na počátku roku	0	-345
Změna stavu – oceňovací rozdíly	0	-345
Stav na konci roku	0	0

V letech 2018 a 2017 společnost vyčíslila odložené daňové pohledávky a závazky k těmto položkám:

tis. Kč	2018	2017
Odložené daňové pohledávky	56 187	66 896
Neuhrazené SZP z odměn vedení společnosti a dohadná položka na bonusy a rezervy	0	11 918
Nehmotný a hmotný majetek	0	138
Daňová ztráta	56 187	54 840
Odložené daňové závazky kromě odloženého daňového závazku z oceňovacích rozdílů	0	0
Saldo přechodných rozdílů celkem	56 187	66 896
Sazba daně	19 %	19 %
Odložená daňová pohledávka/závazek	10 676	12 710

Společnost neočekává v budoucích letech zisky, které by mohly vést k daňové povinnosti, proti které by se odložená daňová pohledávka ve výši 10 676 tis. Kč uplatnila. Z toho důvodu společnost o odložené daňové pohledávce v letech 2018 a 2017 neúčtovala.

4.16 Podrozvahové položky

K 31. 12. 2018 společnost evidovala cenné papíry převzaté do úschovy v hodnotě 15 827 tis. Kč od osob, k nimž má společnost evidenční vztah (2017: 27 702 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 směnit finanční nástroje za potencionálně nepříznivých podmínek vzniklý na základě smlouvy.

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 aktiv.

5.2 Likvidní riziko

Riziko omezení schopnosti společnosti dostát 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.
- 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. 2018 a 2017. 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. 2018 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	81 829	0	0	0	0	81 829
Vybraná aktiva celkem	81 829	0	0	0	0	81 829
Vybraná pasiva						
Závazky vůči klientům	4 075	0	0	0	0	4 075
Vybraná pasiva celkem	4 075	0	0	0	0	4 075
Gap	77 754	0	0	0	0	77 754
Kumulativní gap	77 754	77 754	77 754	77 754	77 754	

k 31. 12. 2017 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	99 894	0	0	0	0	99 894
Vybraná aktiva celkem	99 894	0	0	0	0	99 894
Vybraná pasiva						
Závazky vůči klientům	5 749	0	0	0	0	5 749
Vybraná pasiva celkem	5 749	0	0	0	0	5 749
Gap	94 145	0	0	0	0	94 145
Kumulativní gap	94 145	94 145	94 145	94 145	94 145	

Celkové částky majetku a závazků v cizích měnách

k 31. 12. 2018 tis. Kč	CZK	EUR	USD	GBP	Ostatní	Celkem
Aktiva						
Pohledávky za bankami	78 667	2 658	443	14	47	81 829
Ostatní aktiva	81	0	0	0	0	81
Aktiva celkem	78 748	2 658	443	14	47	81 910
Pasiva						
Závazky vůči klientům	1 350	2 307	391	8	19	4 075
Ostatní pasiva	77 835	0	0	0	0	77 835
Pasiva celkem	79 185	2 307	391	8	19	81 910
Gap	-437	351	52	6	28	0
Kumulativní gap	-437	-86	-34	-28	0	

k 31. 12. 2017 tis. Kč	CZK	EUR	USD	GBP	Ostatní	Celkem
Aktiva						
Pohledávky za bankami	92 411	6 518	884	41	40	99 894
Ostatní aktiva	133	0	0	0	0	133
Aktiva celkem	92 544	6 518	884	41	40	100 027
Pasiva						
Závazky vůči klientům	2 440	2 431	831	35	12	5 749
Ostatní pasiva	89 348	4 930	0	0	0	94 278
Pasiva celkem	91 788	7 361	831	35	12	100 027
Gap	756	-843	53	6	28	0
Kumulativní gap	756	-87	-34	-28	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“, „Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období“ a „Ztráta za účetní období“.

5.5 Riziko compliance

Riziko právních nebo regulačních 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	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Pohledávky za bankami		
Česká spořitelna, a.s.	81 829	99 894
Pohledávky za bankami celkem	81 829	99 894
Ostatní aktiva		
Česká spořitelna, a.s.	81	131
Ostatní aktiva celkem	81	131
tis. Kč	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Ostatní pasiva		
Česká spořitelna, a.s.	21	618
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	0	4 977
Ostatní pasiva celkem	21	5 595

Výkaz zisku a ztráty

tis. Kč	2018	2017
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
Česká spořitelna, a.s.	506	0
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	506	0
Náklady na poplatky a provize		
Česká spořitelna, a.s.	97	924
Slovenská sporitelňa, a.s.	0	-4
Náklady na poplatky a provize celkem	97	920
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací		
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	25	68
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací celkem	25	68
Ostatní náklady		
Česká spořitelna, a.s.	2 277	5 118
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	-9	5 670
Procurement Services CZ, s.r.o.	0	15
s IT Solutions AT Spardat GmbH	0	1
První certifikační autorita, a.s.	4	0
s Autoleasing, a.s.	0	1
Ostatní náklady celkem	2 272	10 805
Ostatní výnosy		
Česká spořitelna, a.s.	0	44
Ostatní výnosy celkem	0	44

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 2018 pouze v činnostech týkajících se 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. 2018 představoval 19 902 tis. Kč (2017: 33 451 tis. Kč).

tis. Kč	2018	2017
Peněžní prostředky na klientských evidenčních účtech	4 075	5 749
Cenné papíry převzaté do úschovy, správy a k uložení	15 827	27 702
Zákaznický majetek celkem	19 902	33 451

8. Významné události po datu účetní závěrky

Po datu účetní závěrky k 31. 12. 2018 nenastaly žádné následné události, které by měly významný dopad do účetní závěrky.

Sestaveno dne: 18. 4. 2019



Ing. Roman Diviš
Likvidátor společnosti

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

podle § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích
za účetní období od 1. 1. 2017 do 31. 12. 2018

Společnost brokerjet České spořitelny, a. s. v likvidaci se sídlem Praha 4, Michle, Budějovická 1518/13a, PSČ 140 00, IČ 270 88677, zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 8906 (dále jen „zpracovatel“), byla v roce 2018 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. 2018 až 31. 12. 2018 (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. OVLÁDAJÍCÍ 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

- **Procurement Services CZ, s. r. o.**, se sídlem Budějovická 1912/64 b, 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, A-1100, 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

C. OBCHODY S PROPOJENÝMI OSOBAMI

Zpracovatel identifikoval vztahy s propojenými osobami uvedenými v části A a části B, které agregoval do níže uvedených kategorií.

Obchody s propojenými osobami na aktivní straně rozvahy zpracovatele

Pohledávky za bankami

Zpracovatel poskytl propojeným osobám – bankám finanční prostředky na základě smluv o vedení běžných účtů a smlouvy o vedení vkladových účtů za běžných tržních podmínek v celkovém objemu 81,8 mil. Kč. Z titulu těchto obchodů nevznikla zpracovateli v daném účetním období žádná újma.

Ostatní aktiva

V položce ostatní aktiva jsou zahrnuty ostatní pohledávky z obchodních vztahů zpracovatele vůči propojeným osobám na aktivní straně rozvahy v celkovém objemu 81 tis. Kč. Z titulu těchto obchodů nevznikla v daném účetním období zpracovateli žádná újma.

Obchody s propojenými osobami na pasivní straně rozvahy zpracovatele

Ostatní pasiva

V položce ostatní pasiva jsou zahrnuty ostatní závazky z obchodních vztahů zpracovatele vůči propojeným osobám na pasivní straně rozvahy v celkovém objemu 21 tis. Kč. Z titulu těchto obchodů nevznikla v daném účetním období zpracovateli žádná újma.

Obchody s propojenými osobami mající dopad do výkazu zisku a ztráty zpracovatele

Úrokové výnosy

Zpracovatel v rámci obchodů s propojenými osobami získal za běžných tržních podmínek v účetním období úrokové výnosy v celkovém objemu 0,5 mil. Kč. Z titulu těchto obchodů nevznikla v daném účetním období zpracovateli žádná újma.

Náklady na poplatky a provize

Zpracovatel 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 97 tis. Kč. Z titulu těchto obchodů nevznikla v daném účetním období zpracovateli žádná újma.

Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací

Zpracovatel realizoval s propojenými osobami za běžných tržních podmínek v účetním období čistý zisk z kurzových rozdílů v celkovém objemu 25 tis. Kč. Z titulu těchto obchodů nevznikla v daném účetním období zpracovateli žádná újma.

Ostatní náklady

Zpracovatel v rámci ostatních obchodů s propojenými osobami, zejména za poskytování outsourcingových služeb a za nájemné nebytových prostor dosáhl za běžných tržních podmínek v účetním období ostatních nákladů v celkovém objemu 2,3 mil. Kč. Z titulu

těchto obchodů nevznikla v daném účetním období zpracovateli žádná újma.

D. PŘEHLED SMLUV

Zpracovatel 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 týkajících 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
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

Název smlouvy	Smluvní strana	Popis plnění	Případná újma
Smlouva o poskytování outsourcingových služeb včetně dodatků (1. 1. 2017)	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.	Sml. 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 převodu hmotného a nehmotného majetku 1/2016	Česká spořitelna, a.s.	Převod IT techniky	nevznikla
Smlouva o provedení a výkonu interního auditu za rok 2017	Česká spořitelna, a.s.	Interní audit za rok 2017	nevznikla
Assignment Agreement	Česká spořitelna, a.s. a třetí strana	Převod práv a povinností spojených s obchodováním prostřednictvím aplikace brokerjetGO	nevznikla
Rámcová smlouva o zřizování a vedení vkladových účtů (9. 2. 2018)	Česká spořitelna, a.s.	Rámcová smlouva o zřizování a vedení vkladových účtů	nevznikla
Rámcová smlouva o provedení auditu za rok 2018 (23. 5. 2018)	Česká spořitelna, a.s.	Rámcová smlouva o provedení auditu	nevznikla
Smlouva o poskytování outsourcingových služeb (1. 4. 2018)	Česká spořitelna, a.s.	Pro oblast finančního účetnictví, kontrolingu, správy majetku, podpory nákupu, lidských zdrojů, interního auditu, firemní komunikace, IS/IT bezpečnosti a zpracování	nevznikla
Protokol ke službě elektronického bankovníctví Multicash od 2. 7. 2018	Česká spořitelna, a.s.	Protokol ke službě elektronického bankovníctví Multicash od 2. 7. 2018	nevznikla
Protokol ke službě elektronického bankovníctví Multicash od 22. 6. 2018	Česká spořitelna, a.s.	Protokol ke službě elektronického bankovníctví Multicash od 22. 6. 2018	nevznikla
Podpisový vzor, Přehled zmocnění majitele účtu (7. 6. 2018)	Česká spořitelna, a.s.	Podpisový vzor, Přehled zmocnění majitele účtu	nevznikla
Smlouva o zpracování osobních údajů (27. 6. 2017)	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o zpracování osobních údajů	nevznikla
Smlouva o spolupráci (31. 1. 2011)	Slovenská sporiteľňa, 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	První certifikační autorita, a.s.	Dodání kvalifikovaných certifikátů a čipových karet	nevznikla

E. Ostatní faktická opatření

Zpracovatel 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. v likvidaci zajišťuje Česká spořitelna, a.s.. S ohledem na úzká propojení jak v oblasti obchodů s cennými papíry, tak ostatních outsourcovaných činností zpracovatel vyhodnotil vztahy mezi propojenými osobami jako výhodné pro brokerjet České spořitelny, a.s. v likvidaci a s nízkým rizikem. Z důvodu zrušení společnosti s likvidací byla převedena klientská podpora pro klienty brokerjetGO s účinností ke dni 1. 1. 2017 do České spořitelny. Zpracovateli nevznikla žádná újma, jelikož Zpracovatel byl z důvodů likvidace společnosti nucen tuto podporu ukončit.

F. 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 2018, 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 31. 03. 2019.



Ing. Roman Diviš
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 2018

Produkce:

Omega Design, s.r.o.

Materiál pro veřejnost

