

# **Výroční zpráva 2018**

**ATLANTA SAFE a.s.**

## OBSAH

	STRANA
ZÁKLADNÍ ÚDAJE O SPOLEČNOSTI	3 - 4
VYBRANÉ ÚDAJE A INFORMACE O SPOLEČNOSTI	5 - 15
ŘÍZENÍ RIZIK	16
DALŠÍ VÝZNAMNÉ SKUTEČNOSTI VÝKLAD K UPLYNULÉMU VÝVOJI	17

## PŘÍLOHY

- PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE
- VÝROK AUDITORA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE
- ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

## ZÁKLADNÍ ÚDAJE O SPOLEČNOSTI

OBCHODNÍ FIRMA	ATLANTA SAFE, a.s.
IČO	45794952
SÍDLO	U SLUNCOVÉ 666/12A, KARLÍN, 180 00 PRAHA 8 atlanta@atlanta.cz WWW.ATLANTA.CZ
VZNIK SPOLEČNOSTI, ZÁPIS DO OR	20. ČERVENCE 1992
POSLEDNÍ ZMĚNA V OR	V ROCE 2018
PRÁVNÍ FORMA	AKCIOVÁ SPOLEČNOST
POBOČKY SPOLEČNOSTI V ZAHRANIČÍ	NEJSOU

### PŘEDMĚT PODNIKÁNÍ DLE VOR:

VÝKON ČINNOSTÍ OBCHODNÍKA S CENNÝMI PAPIŘY V ROZSAHU POVOLENÍ UDĚLENÉHO PODLE ZVLÁŠTNÍHO ZÁKONA  
*PŘEDMĚT PODNIKÁNÍ SE NELÍŠÍ OD SKUTEČNĚ VYKONÁVANÝCH ČINNOSTÍ A JE REALIZOVÁN V PRAZE A NA ÚZEMÍ ČR*

**PŘEHLED VYKONÁVANÝCH ČINNOSTÍ  
NA ZÁKLADĚ OSVĚDČENÍ O ROZSAHU POVOLENÍ K VÝKONU ČINNOSTI OBCHODNÍKA  
(Č. J. 43/Z/98/2001)  
VE ZNĚNÍ ZÁKONA 256/2004 SB. V PLATNÉM ZNĚNÍ**

#### **HLAVNÍ INVESTIČNÍ SLUŽBY § 4 ODS. 2 PÍSM.:**

- A) PŘIJÍMÁNÍ A PŘEDÁVÁNÍ POKYNŮ TÝKAJÍCÍCH SE INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ*
- B) PROVÁDĚNÍ POKYNŮ TÝKAJÍCÍCH SE INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ NA ÚČET ZÁKAZNÍKA*
- C) OBCHODOVÁNÍ S INVESTIČNÍMI NÁSTROJI NA VLASTNÍ ÚČET*
- E) INVESTIČNÍ PORADENSTVÍ TÝKAJÍCÍ SE INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ*
- G) UPISOVÁNÍ NEBO UMISŤOVÁNÍ INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ SE ZÁVAZKEM JEJICH UPSÁNÍ*
- H) UMISŤOVÁNÍ INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ BEZ ZÁVAZKU JEJICH UPSÁNÍ*

#### **DOPLŇKOVÉ INVESTIČNÍ SLUŽBY § 4 ODS. 3 PÍSM.:**

- A) ÚSCHOVA A SPRÁVA INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ VČETNĚ SOUVISEJÍCÍCH SLUŽEB*
- B) PORADENSKÁ ČINNOST TÝKAJÍCÍ SE STRUKTURY KAPITÁLU, PRŮMYSLOVÉ STRATEGIE A S TÍM SOUVISEJÍCÍCH OTÁZEK, JAKOŽ I POSKYTOVÁNÍ PORAD A SLUŽEB TÝKAJÍCÍCH SE PŘEMĚN SPOLEČNOSTÍ NEBO PŘEVODŮ PODNIKŮ*
- C) POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH DOPORUČENÍ A ANALÝZ INVESTIČNÍCH PŘÍLEŽITOSTÍ NEBO PODOBNÝCH OBECNÝCH DOPORUČENÍ TÝKAJÍCÍCH SE OBCHODOVÁNÍ S INVESTIČNÍMI NÁSTROJI*

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA SPOLEČNOSTI ATLANTA SAFE JE PŘEDMĚTEM AUDITU, KTERÝ PROVÁDÍ SKALA, S.R.O., Č. R. 425, VŠECHLAPY 10, PSČ 288 02 – ING. PAVEL SKALA, Č. R. 1648.

ZÁKLADNÍ KAPITÁL	60 000 000,- Kč
SPLACENÝ ZÁKLADNÍ KAPITÁL	60 000 000,- Kč (100%)

## AKCIONÁŘI

- **ING. MARCEL BELHOCINE**  
BYDLIŠTĚ: PRAHA 1, ŠTĚPÁNSKÁ 630,57  
DATUM NAROZENÍ: 19. 1. 1967  
VLASTNÍ PODÍL 50 % NA ZÁKLADNÍM KAPITÁLU SPOLEČNOSTI  
SPOLEČNOST MÁ VŮČI AKCIONÁŘI ZÁVAZEK Z TITULU PŮJČKY (PODRŽENÝ DLUH)
  
- **ING. MARTIN ULČÁK**  
BYDLIŠTĚ: PRAHA 6, ZELENÁ 14A  
DATUM NAROZENÍ: 24. 3. 1964  
VLASTNÍ PODÍL 50 % NA ZÁKLADNÍM KAPITÁLU SPOLEČNOSTI

UVEDENÉ OSOBY JEDNAJÍ VE SHODĚ

## ORGANIZAČNÍ STRUKTURA

NEJVYŠŠÍM ORGÁNEM SPOLEČNOSTI JE VALNÁ HROMADA. STATUTÁRNÍM ORGÁNEM JE TŘÍČLENNÉ PŘEDSTAVENSTVO VOLENÉ VALNOU HROMADOU.

ZMĚNY VE VEDOUCÍM ORGÁNU JSOU OZNÁMENY ČESKÉ NÁRODNÍ BANCE.

KONTROLNÍM ORGÁNEM SPOLEČNOSTI, KTERÝ DOHLÍŽÍ NA VÝKON PŮSOBNOSTI PŘEDSTAVENSTVA A PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOLEČNOSTI JE TŘÍČLENNÁ DOZORČÍ RADA, VOLENÁ VALNOU HROMADOU.

PŘEDSTAVENSTVO SPOLEČNOSTI PŘÍMO ŘÍDÍ JEDNOTLIVÉ ODBORNÉ ÚSEKY

SPOLEČNOST NEMÁ POBOČKY ANI DISLOKOVANÁ PRACOVÍŠTĚ V TUZEMSKU ČI ZAHRANIČÍ.

SOUČASNÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ - 11

## PŘEDSTAVENSTVO

- PŘEDSEDA PŘEDSTAVENSTVA:** *ING. MARCEL BELHOCINE (OD 20. 07. 1992)*
- MÍSTOPŘEDSEDA PŘEDSTAVENSTVA:** *KAREL KROB (OD 19. 12. 2001)*
- ČLEN PŘEDSTAVENSTVA:** *DOC. PAEDR. ANTONÍN LEITNER, CSC. (OD 07. 01. 2000)*

## DOZORČÍ RADA

- ČLEN DOZORČÍ RADY:** *JANA LIMBURSKÁ (OD 05. 10. 1995)*
- ČLEN DOZORČÍ RADY:** *ING. DANA VÁCLAVÍKOVÁ (OD 03. 08. 1999)*

VŠICHNI ČLENOVÉ ORGÁNŮ SPOLEČNOSTI SPLŇUJÍ KVALIFIKAČNÍ PŘEDPOKLADY PRO VÝKON SVÉ FUNKCE.

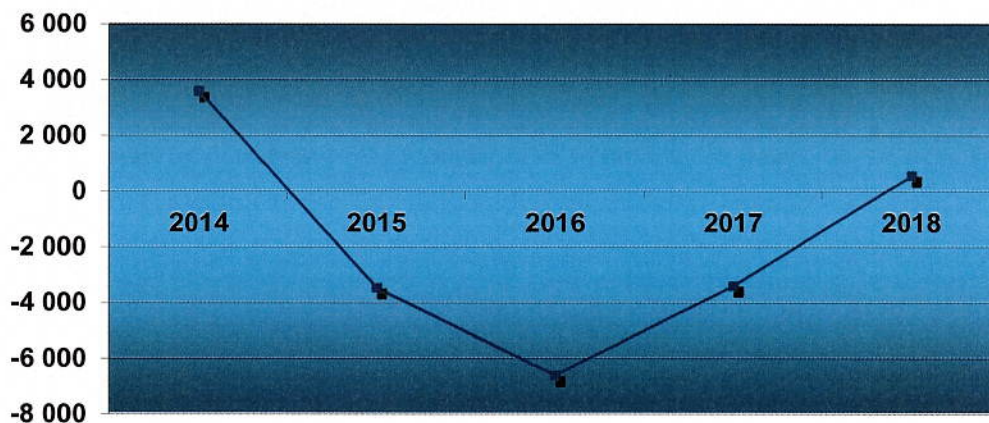
## MAJETKOVÉ ÚČASTI (NAD 20%)

- L.M.G. SPOL. S R.O.
- OBCHODNÍ PODÍL VE VÝŠI 100% ZÁKLADNÍHO KAPITÁLU  
IČ: 629 06 429  
VÁCLAVSKÉ NÁMĚSTÍ 772/2, PRAHA 1  
ZÁKLADNÁ KAPITÁL: 100 000 Kč, SPLACENO 100%

## VYBRANÉ ÚDAJE A INFORMACE O SPOLEČNOSTI

## HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK V POSLEDNÍCH LETECH

ZA ROK	2014	2015	2016	2017	2018
ZISK +, ZTRÁTA – /v tis. Kč/	+3 556	- 3 500	- 6 635	-3 429	+510



## OBCHODY S INVESTIČNÍMI NÁSTROJI NA VLASTNÍ ÚČET

## OBCHODY S INVESTIČNÍMI NÁSTROJI NA VLASTNÍ ÚČET CZK

ZA ROK	2014	2015	2016	2017	2018
CELKEM ZOBCHODOVÁNO INVESTIČNÍ CENNÉ PAPIŘY /v tis. Kč/	0	0	0	309	0
CELKEM ZOBCHODOVÁNO KOMODITNÍ DERIVÁTY /v tis. Kč/	0	0	0	0	0

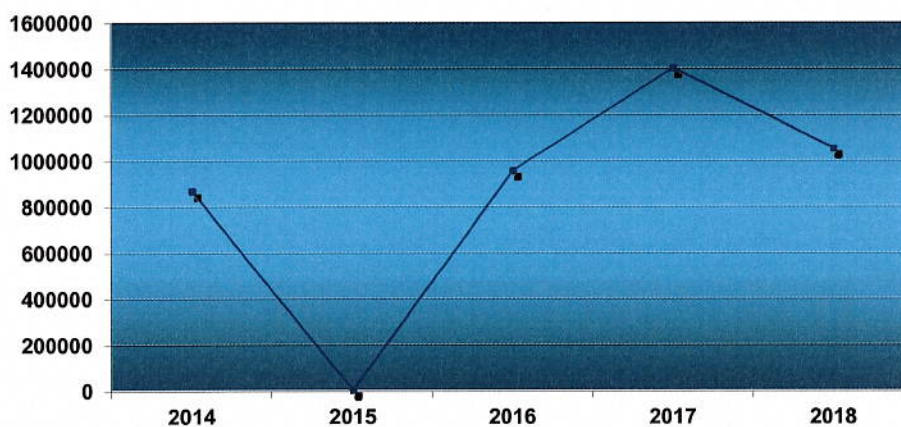
## OBCHODY S INVESTIČNÍMI NÁSTROJI NA VLASTNÍ ÚČET USD

ZA ROK	2014	2015	2016	2017	2018
CELKEM ZOBCHODOVÁNO INVESTIČNÍ CENNÉ PAPIŘY /v tis. USD/	6 234	5 129	14 128	11 028	1 773

## OBCHODY S INVESTIČNÍMI NÁSTROJI NA KLIENTSKÝ ÚČET

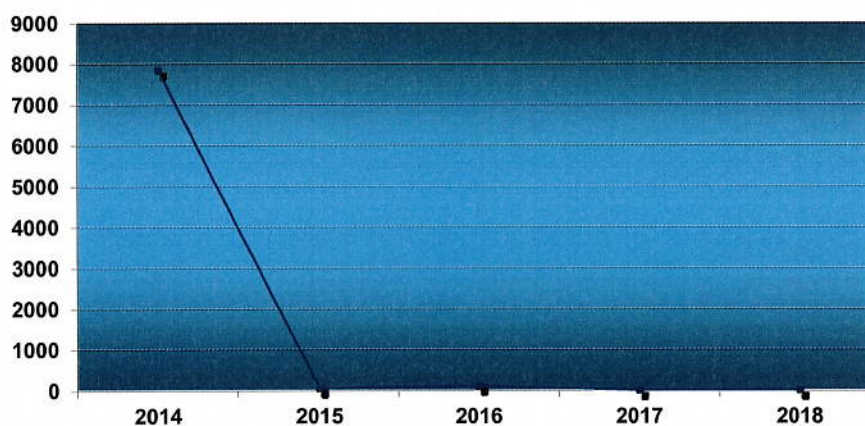
## OBCHODY S INVESTIČNÍMI NÁSTROJI NA KLIENTSKÝ ÚČET CZK

ZA ROK	2014	2015	2016	2017	2018
CELKEM ZOBCHODOVÁNO CENNÝCH PAPIŘŮ /V TIS. CZK/	865 093	1 153	954 699	1 400 818	1 050 688



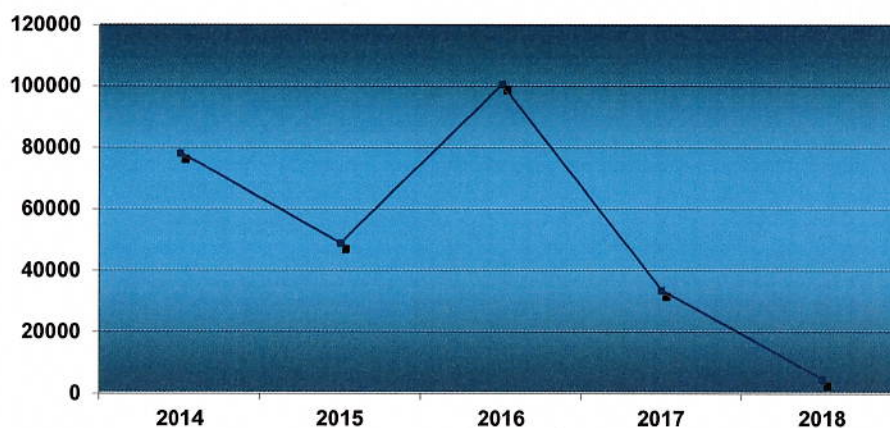
## OBCHODY S INVESTIČNÍMI NÁSTROJI NA KLIENTSKÝ ÚČET EUR

ZA ROK	2014	2015	2016	2017	2018
CELKEM ZOBCHODOVÁNO CENNÝCH PAPIŘŮ /V TIS. EUR/	7 831	46	110	0	0



## OBCHODY S INVESTIČNÍMI NÁSTROJI NA KLIENTSKÝ ÚČET USD

ZA ROK	2014	2015	2016	2017	2018
CELKEM ZOBCHODOVÁNO CENNÝCH PAPIRŮ /V TIS. USD/	77 974	48 634	100 349	33 409	4 311



## CHARAKTER OBCHODŮ S INVESTIČNÍMI NÁSTROJI V ROCE 2018

CHARAKTER OBCHODŮ S IN CZK	V ROCE 2018 /V TIS. CZK/	V ROCE 2018 /V %/
OTC OBCHODY CZK	1 050 688	100
OBCHODY PROSTŘ. 3. STRAN CZK	0	0
OBCHODY S IN CELKEM CZK	1 050 688	100

CHARAKTER OBCHODŮ S IN EUR	V ROCE 2018 /V TIS. EUR/	V ROCE 2018 /V %/
OTC OBCHODY EUR	0	0
OBCHODY PROSTŘ. 3. STRAN EUR	0	0
OBCHODY S IN CELKEM EUR	0	0

CHARAKTER OBCHODŮ S IN USD	V ROCE 2018 /V TIS. USD/	V ROCE 2018 /V %/
OTC OBCHODY USD	0	0
OBCHODY PROSTŘ. 3. STRAN USD	6 084	100
OBCHODY S IN CELKEM USD	6 084	100

## POZNÁMKA:

VE VŠECH UVEDENÝCH OBJEMECH OBCHODŮ S INVESTIČNÍMI NÁSTROJI JSOU VŽDY ZAHRNUTY JAK NÁKUPY, TAK I PRODEJE INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ.

## ZVEŘEJŇOVANÉ ÚDAJE

## 1. Z ROZVAHY

AKTIVA v tis. Kč	Běžné účetní období			Minulé úč. období
	brutto	korekce	netto	netto
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	3 929	0	3 929	4 622
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	0	0	0	0
a) vydané vládními institucemi				
b) ostatní				
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	23 745	0	23 745	9 676
a) splatné na požádání	23 745	0	23 745	9 676
b) ostatní pohledávky				
Pohledávky za klienty a ostatními nebankovními subjekty	145 618	0	145 618	198 725
a) splatné na požádání	145 618	0	145 618	198 725
b) ostatní pohledávky				
Dluhové cenné papíry	0	0	0	4 071
a) vydané vládními institucemi				
b) ostatních subjektů				4 071
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	10 728	0	10 728	
Účasti s podstatným vlivem				
v bankách				
Účasti s rozhodujícím vlivem	6 000	6 000	0	1 196
v bankách				
Dlouhodobý nehmotný majetek	1 128	918	210	
a) zřizovací výdaje				
b) goodwill				
Dlouhodobý hmotný majetek	48 292	13 165	35 127	37 230
pozemky a budovy pro provozní činnost	39 488	7 547	31 941	33 124
Ostatní aktiva	12 204	73	12 131	16 374
Pohledávky z upsaného základního kapitálu				
Náklady a příjmy příštích období	1 027	0	1 027	659
<b>Aktiva celkem</b>	<b>252 671</b>	<b>20 156</b>	<b>232 515</b>	<b>272 553</b>



PASIVA v tis. Kč	Stav v běžném úč. období	Stav v min. úč. období
Závazky vůči bankám, družstevním záložnám	0	0
a) splatné na požádání		
b) ostatní závazky		
Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	116 658	156 856
a) splatné na požádání	116 658	156 856
b) ostatní závazky		
Závazky z dluhových cenných papírů	0	0
a) emitované dluhové cenné papíry		
b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů		
Ostatní pasiva	3 085	3 430
Výnosy a výdaje příštích období	0	4
Rezervy	0	0
a) na důchody a podobné závazky		
b) na daně		
c) ostatní		
Podřízené závazky	20 000	20 000
Základní kapitál	60 000	60 000
a) splacený základní kapitál	60 000	60 000
b) vlastní akcie		
Emisní ážio		
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	12 100	12 100
a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	12 000	12 000
b) ostatní rezervní fondy	100	100
c) ostatní fondy ze zisku		
Rezervní fond na nové ocenění		
Kapitálové fondy		
Oceňovací rozdíly	0	0
a) z majetku a závazků		
b) ze zajišťovacích derivátů		
c) z přepočtu účastí		
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	20 162	23 592
Zisk nebo ztráta za účetní období	510	-3 429
Pasiva celkem	232 515	272 553

## 2. Z VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

	Skutečnost v účetním období	
	sledovaném	minulém
Výnosy z úroků a podobné výnosy	697	799
úroky z dluhových cenných papírů	43	117
Náklady na úroky a podobné náklady	678	588
náklady na úroky z dluhových cenných papírů		
Výnosy z akcií a podílů	962	6 201
a) výnosy z účasti s podstatným vlivem		
b) výnosy z účasti s rozhodujícím vlivem		
c) ostatní výnosy z akcií a podílů	962	6 201
Výnosy z poplatků a provizí	13 516	4 748
Náklady na poplatky a provize	242	464
Zisk nebo ztráta z finančních operací	-2 401	-5 270
Ostatní provozní výnosy	5 771	4 245
Ostatní provozní náklady	1 533	923
Správní náklady	11 684	8 531
a) náklady na zaměstnance	4 353	4 582
z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění	1 102	1 161
b) ostatní správní náklady	7 331	3 949
Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		
Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	2 702	2 599
Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek		
Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám		
Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem		
Ztráty z převodu účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem		
Rozpuštění ostatních rezerv		
Tvorba a použití ostatních rezerv		
Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	-1 196	-1 047
Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	510	-3 429
Mimořádné výnosy		
Mimořádné náklady		
Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním		
Daň z příjmů		
Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	510	-3 429

## 3. ZMĚNY VK

Minulé účetní období	Zákl. kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitál. fondy	Oceň. rozdíly	Ner.zisk/. neuhr.ztráta	Zisk/ztráta b.o.	celkem
<b>Zůstatek 1. 1. 2017</b>	60 000	0	0	12 100	0	0	30 227	-6 635	95 692
Změny účetních metod									0
Opravy zásadních chyb									0
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahr. do HV									0
Čistý zisk/ztráta za účetní období								-3 429	-3 429
Dividendy									0
Převody do fondů									0
Použití fondů									0
Emise akcií									0
Snížení základního kapitálu									0
Zvýšení základního kapitálu									0
Nákupy vlastních akcií									0
Ostatní změny							-6 635	6 635	0
<b>Zůstatek 31. 12. 2017</b>	60 000	0	0	12 100	0	0	23 592	-3 429	92 263

Běžné účetní období	Zákl. kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitál. fondy	Oceň. rozdíly	Ner.zisk/. neuhr.ztráta	Zisk/ztráta b.o.	celkem
<b>Zůstatek 1. 1. 2018</b>	60 000	0	0	12 100	0	0	23 592	-3 429	92 263
Změny účetních metod									0
Opravy zásadních chyb									0
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahr. do HV									0
Čistý zisk/ztráta za účetní období								510	510
Dividendy									0
Převody do fondů									0
Použití fondů									0
Emise akcií									0
Snížení základního kapitálu									0
Zvýšení základního kapitálu									0
Nákupy vlastních akcií									0
Ostatní změny- převod zisku z min.úč.období							-3 429	3 429	0
<b>Zůstatek 31. 12. 2018</b>	60 000	0	0	12 100	0	0	20 163	510	92 773

## 4. KAPITÁL, RIZIKOVÉ EXPOZICE, KAPITÁLOVÉ POMĚRY A KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY

Kapitál, rizikové expozice, kapitálové poměry k 31. 12. 2017	Stav běžné úč. období (v tis. Kč)
Kapitál	112 261,398
Tier 1 (T1) kapitál	92 261,398
Kmenový tier 1 (CET1) kapitál	92 261,398
SPLACENÉ CET 1 nástroje - ZK	60 000,000
Rezervní fondy a fondy ze zisku	12 100,000
Nerozdělený zisk	20 161,398
Použitelný zisk/ztráta	-3 429,351
Úpravy CET1 kapitálu z důvodu použití obezřetnostních filtrů	0,000
Tier 2 (T2) kapitál	20 000,000
Rizikové expozice celkem	139 327,471
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při STA celkem	69 887,074
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	0,000
Expozice vůči institucím	10 296,795
Expozice vůči podnikům	427,445
Akcie	1 196,000
Ostatní expozice	57 966,834
Rizikové expozice pro poziční riziko, měnové a komoditní riziko celkem	43 196,673
Akcie	0,000
Měnové obchody	43 196,673
Rizikové expozice pro operační riziko BIA celkem	26 243,725
Kapitálový poměr CET1	66,219%
Přebytek CET 1 kapitálu	85 991,662
Kapitálový poměr T1	66,219%
Přebytek T 1 kapitálu	83 901,750
Celkový kapitálový poměr	80,574%
Přebytek celkového kapitálu	101 115,201

Kapitál, rizikové expozice, kapitálové poměry k 31. 12. 2018	Stav běžné úč. období (v tis. Kč)
Kapitál	112 040,295
Tier 1 (T1) kapitál	92 040,295
Kmenový tier 1 (CET1) kapitál	92 040,295
SPLACENÉ CET 1 nástroje - ZK	60 000,000
Rezervní fondy a fondy ze zisku	12 100,000
Nerozdělený zisk	20 161,398
Použitelný zisk/ztráta	510,930
Úpravy CET1 kapitálu z důvodu použití obezřetnostních filtrů	-221,103
Tier 2 (T2) kapitál	20 000,000
Rizikové expozice celkem	108 893,679
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při STA celkem	58 746,476
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	83,517
Expozice vůči institucím	10 522,308
Expozice vůči podnikům	553,142
Akcie	0,000
Ostatní expozice	47 587,509
Rizikové expozice pro poziční riziko, měnové a komoditní riziko celkem	30 601,637
Akcie	21 456,990
Měnové obchody	9 144,647
Rizikové expozice pro operační riziko BIA celkem	19 545,566
Kapitálový poměr CET1	84,523%
Přebytek CET 1 kapitálu	87 140,079
Kapitálový poměr T1	84,523%
Přebytek T 1 kapitálu	85 506,674
Celkový kapitálový poměr	102,890%
Přebytek celkového kapitálu	103 328,800

Hodnoty kapitálových požadavků k rizikově váženým expozicím, pozičnímu, měnovému a operačnímu riziku (v tis. CZK) rok 2017		
Expozice	hodnota rizikově vážené expozice	kapitálový požadavek 8%
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	0,000	0,000
Expozice vůči institucím	10 296,795	823,744
Expozice vůči podnikům	427,445	34,196
Akciové expozice	1 196,000	95,680
Ostatní expozice	57 966,834	4 637,347

	pozice pro kapitálový požadavek (obecné a specifické riziko)	kapitálový požadavek 8%
Poziční riziko - akcie (přístup STA)	0,000	0,000
	pozice pro kapitálový požadavek	kapitálový požadavek 8%
Měnové riziko (přístup STA)	43 196,673	3 455,734

	relevantní ukazatel	kapitálový požadavek 15%
Operační riziko (přístup BIA)	13 996,653	2 099,498

Hodnoty kapitálových požadavků k rizikově váženým expozicím, pozičnímu, měnovému a operačnímu riziku (v tis. CZK) rok 2018		
Expozice	hodnota rizikově vážené expozice	kapitálový požadavek 8%
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	83,517	6,681
Expozice vůči institucím	10 522,308	841,785
Expozice vůči podnikům	553,142	44,251
Akciové expozice	0,000	0,000
Ostatní expozice	47 587,509	3 807,001

	pozice pro kapitálový požadavek (obecné a specifické riziko)	kapitálový požadavek 8%
Poziční riziko - akcie (přístup STA)	10 728,495	858,280
	pozice pro kapitálový požadavek	kapitálový požadavek 8%
Měnové riziko (přístup STA)	9 144,647	731,572

	relevantní ukazatel	kapitálový požadavek 15%
Operační riziko (přístup BIA)	10 424,302	1 563,645

## 5. POMĚROVÉ UKAZATELE

	Stav v běžném úč. období	Stav v min. úč. období
Zadluženost I	19,925	20,255
Zadluženost II	24,884	25,399
Rentabilita průměrných aktiv - ROAA	1,478	-2,916
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 - ROAE	0,551	-3,649
Rentabilita tržeb	3,773	-72,220
Správní náklady na jednoho pracovníka	1 460,500	947,889
Návratnost aktiv - ROA	0,0022	-0,0126

## 6. VÝŠE ZÁKLADU PRO VÝPOČET PŘÍSPĚVKU DO GARANČNÍHO FONDU

ZÁKLADEM PRO VÝPOČET PŘÍSPĚVKU DO GARANČNÍHO FONDU ZA ROK 2018 JE OBJEM VÝNOSŮ Z POPLATKŮ A PROVIZÍ ZA POSKYTNUTÉ INVESTIČNÍ SLUŽBY. TYTO VÝNOSY JSOU ZACHYCENY V ÚČETNICTVÍ NA ÚČTU 712.001 - VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ. KONEČNÝ ZŮSTATEK TOHOTO ÚČTU K ROZHODNÉMU DNI JE VE VÝŠI 13 515 785,19 CZK . PŘÍSPĚVEK DO GF ODPOVÍDAJÍCÍ 2% TOHOTO ZÁKLADU V ČÁSTCE 270 315,70 CZK BYL DNE 5. 2. 2019 UHRAZEN NA ÚČET GARANČNÍHO FONDU.

## 7. INFORMACE O VÝZNAMNÝCH POLOŽKÁCH UVEDENÝCH V ROZVAZE, VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY A PŘEHLEDU O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

- VÝŠE ZÁVAZKŮ ZA KLIENTY OCP A S NIMI SOUVISEJÍCÍCH OBCHODNÍCH VZTAHŮ V ROCE 2018 VYKÁZALA POKLES VŮČI PŘEDEŠLÉMU OBDOBÍ DÍKY MENŠÍ AKTIVITĚ NAŠICH KLIENTŮ PŘI OBCHODOVÁNÍ
- SPOLEČNOST DOSÁHLA V ROCE 2018 ZISKU, NICMÉNĚ NIŽŠÍHO NEŽ BYL OČEKÁVÁN. BYLO DOSAŽENO VYŠŠÍHO ZISKU ZE SLUŽEB, BOHUŽEL ALE BYLA DOSAŽENA ZTRÁTA Z OBCHODOVÁNÍ S CENNÝMI PAPIRY VLIVEM RAPIDNÍHO POKLESU AKCIÍ NA SVĚTOVÝCH TRŽÍCH VE 4. ČTVRTLETÍ. ÚPLATŇOVANÝ SYSTÉM STOPLOSS LIMITŮ JEJ NEZACHYTL, KE DNI VYHOTOVENÍ TĚTO VÝROČNÍ ZPRÁVY JE VŠAK VĚTŠÍ ČÁST ZTRÁT JIŽ UMAZÁNA
- V SOUVISLOSTI S TÍM SE OPĚT NEPODAŘILO SPLNIT CÍL ZVYŠOVÁNÍ VLASTNÍHO KAPITÁLU NA ÚROVEŇ 120 MIL. KČ, NICMÉNĚ PŘEBYTEK CELKOVÉHO KAPITÁLU VYKAZUJE SPOLEČNOST NA ÚROVNI CCA 103 MIL. KČ OPROTI CCA 101 MIL. KČ V ROCE 2017, TJ. NAŠE SPOLEČNOST STÁLE S DOSTATEČNOU REZERVOU NĚKOLIKANÁSOBNĚ PŘEKRAČUJE POŽADOVANÉ REGULATORNÍ UKAZATELE. TATO ZMĚNA SE NIKTERAK NEPROJEVUJE NEGATIVNĚ VE VZTAHU K NAŠIM KLIENTŮM A NAŠE SPOLEČNOST MÁ DOSTATEČNOU VÝŠÍ KAPITÁLU PRO POKRAČOVÁNÍ VE SVĚ ČINNOSTI A PLNĚNÍ SVÝCH ZÁVAZKŮ

## ŘÍZENÍ RIZIK

RIZIKA VÝPLÝVAJÍCÍ Z ČINNOSTI SPOLEČNOSTI MAJÍ CHARAKTER ODPOVÍDAJÍCÍ PŘEDMĚTU ČINNOSTI SPOLEČNOSTI A JSOU ŘEŠENA SYSTÉMEM INTERNÍCH SMĚRNIC.

SPOLEČNOST IDENTIFIKUJE TATO RIZIKA:

MĚNOVÉ RIZIKO	KAPITÁLOVÉ OBCHODY SE REALIZOVALY PŘEVÁŽNĚ NA AMERICKÝCH TRZÍCH V USD, TUDÍŽ NA VÝNOSY A AKTIVA SPOLEČNOSTI MÁ VŽDY VÝZNAMNÝ VLIV VÝVOJ KURSU CZK/USD, KTERÝ V ROCE 2018 VZROSTL O 5,52 % Z 21,291 NA HODNOTU 22,466 CZK/USD. VÝVOJ KURSOVÉHO PÁRU SLEDUJE SPOLEČNOST NA DENNÍ BÁZI, JEHO HODNOCENÍ JE POTOM ZAHRNUTO V MĚSÍČNÍCH ZPRÁVÁCH ÚTVARU ŘÍZENÍ RIZIK.
AKCIOVÉ RIZIKO	PORTFOLIO CENNÝCH PAPÍRŮ JE UMÍSTĚNO TĚMĚŘ VÝHRADNĚ NA AMERICKÝCH TRZÍCH. VZHLEDEM K FAKTU, ŽE FINANČNÍ TRHY JSOU JIŽ VELMI GLOBALIZOVANÉ, TJ. PŘÍPADNÝ RŮST ČI POKLES INVESTIČNÍHO ZÁJMU JDE NAPŘÍČ VŠEMI TRHY (EVROPA, ASIE, USA), NEVYHODNOCUJEME TENTO STAV ZA RIZIKOVÝ. SPOLEČNOST UPLATŇOVALA INTERNÍ PRAVIDLA PRO OBCHODY NA VLASTNÍ ÚČET VE SMYSLU JEHO PŘÍSNĚJŠÍ DIVERZIFIKACE A BYLO DOSAŽENO DOSTATEČNÉHO ZISKU KE KRYTÍ KURSOVÝCH ZTRÁT, NIKOLIV VŠAK JIŽ NA KRYTÍ DALŠÍCH VŠECH NÁKLADŮ SPOLEČNOSTI.
ÚVĚROVÉ RIZIKO	SPOLEČNOST PRŮBĚŽNĚ VYHODNOCUJE BONITU SVÝCH VĚŘITELŮ A OBCHODNÍCH PARTNERŮ. ÚČTY FINANČNÍ PROSTŘEDKŮ VEDE VÝHRADNĚ U RENOMOVANÝCH BANK.
OPERAČNÍ RIZIKO	SPOLEČNOST PRŮBĚŽNĚ INOVUJE JAK SVOJE TECHNICKÉ VYBAVENÍ, TAK METODIKY A PRACOVNÍ POSTUPY ZABEZPEČENÍ SVÝCH ČINNOSTÍ. VYHODNOCUJE TOTO RIZIKO PŘÍSTUPEM BIA.

SPOLEČNOST DISPONUJE DOSTATEČNÝMI KAPITÁLOVÝMI ZDROJI KE KRYTÍ VEŠKERÝCH RIZIK PODLE NAŘÍZENÍ EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY EU Č. 575/2013 (CRR).

## DALŠÍ VÝZNAMNÉ SKUTEČNOSTI

SPOLEČNOST NENABYLA VLASTNÍCH OBCHODNÍCH PODÍLŮ SMLOUVOU O PŘEVODU OBCHODNÍHO PODÍLU, VLASTNÍCH AKCIÍ ČI ZATÍMNÍCH LISTŮ, ANI OBCHODNÍCH PODÍLŮ, AKCIÍ ČI ZATÍMNÍCH LISTŮ OVLÁDAJÍCÍ OSOBY.

VZHLEDEM K TOMU, ŽE VE SPOLEČNOSTI NADÁLE PŘEVAŽUJE OBCHODNÍ ČINNOST A ČINNOST V OBLASTI FINANČNÍHO A INVESTIČNÍHO PORADENSTVÍ, SE SPOLEČNOST NEZABÝVÁ VÝVOJEM A VÝZKUMEM, ROVNĚŽ SE NEZABÝVÁ OCHRANOU ŽIVOTNÍHO PROSTŘEDÍ ANI PRACOVNĚ PRÁVNÍMI VZTAHY.

INFORMAČNÍ POVINNOSTI VE SMYSLU ZÁKONA 256/2004 SB. O PODNIKÁNÍ NA KAPITÁLOVÉM TRHU V PLATNÉM ZNĚNÍ A JEHO DALŠÍCH PROVÁDĚCÍCH PŘEDPISŮ, ZEJMĚNA NAŘÍZENÍ EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY EU Č. 575/2013 O OBEZŘETNOSTNÍCH POŽADAVCÍCH NA ÚVĚROVÉ INSTITUCE A INVESTIČNÍ PODNIKY (CRR), VYHLÁŠKY 163/2014 SB. O VÝKONU ČINNOSTI BANK, SPOŘITELNÍCH DRUŽSTEV A OBCHODNÍKŮ S CENNÝMI PAPÍRY JE PRŮBĚŽNĚ PLNĚNA ZASÍLÁNÍM REPORTŮ ČESKÉ NÁRODNÍ BANCE, A TO PROSTŘEDNICTVÍM SYSTÉMU SDNS. POVINNÉ ÚDAJE DLE TĚCHTO PŘEDPISŮ JSOU ROVNĚŽ ZVEŘEJNĚNY NA WEBOVÝCH STRÁNKÁCH SPOLEČNOSTI ATLANTA SAFE, A.S. ([www.atlanta.cz](http://www.atlanta.cz)).

SPOLEČNOST EVIDUJE NA ZÁKLADĚ SMLOUVY O PODŘÍZENÉM DLUHU PODŘÍZENÝ ZÁVAZEK VE VÝŠI 20 000 000 CZK, KTERÝ JE SOUČÁSTÍ JEJÍHO KAPITÁLU.

V SOUČASNÉ DOBĚ NEPROBÍHÁ ŽÁDNÝ OBCHODNÍ SPOR, KTERÝ BY MOHL MÍT VLIV NA FINANČNÍ POSTAVENÍ SPOLEČNOSTI.



## VÝKLAD K UPLYNULÉMU VÝVOJI

SPOLEČNOST ZAKONČILA HOSPODAŘENÍ V ROCE 2018 SE ZISKEM VE VÝŠI 510 TIS. KČ.

V ROCE 2019 SPOLEČNOST BUDE I NADÁLE OBEZŘETNĚ MONITOROVAT VÝVOJ NA FINANČNÍCH TRZÍCH V OČEKÁVÁNÍ SVĚTOVÉ RECESE, VYHLEDÁVAT OPTIMÁLNÍ PŘÍLEŽITOSTI PRO ZHODNOCENÍ VLASTNÍCH PROSTŘEDKŮ A ZABEZPEČOVAT PLNĚNÍ POTŘEB A ZÁJMŮ SVÝCH KLIENTŮ. OČEKÁVÁME DALŠÍ ZHODNOCENÍ US DOLARU OPROTI EUR VZHLEDEM K OČEKÁVANÉMU POKLESU VÝKONOSTI EVROPSKÝCH EKONOMIK.

V PRAZE DNE 27. BŘEZNA 2019



---

ING. MARCEL BELHOCINE  
PŘEDSEDA PŘEDSTAVENSTVA





# PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE k 31. 12. 2018

## I. Obecné údaje

*Název účetní jednotky:*

**ATLANTA SAFE, a. s.**

*zapsaná u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1654*

*Sídlo účetní jednotky:*

**U Sluncové 666/12a, Karlín, 180 00 Praha 8**

*IČO:* 45 79 49 52

*DIČ:* CZ 45 79 49 52

*právní forma:* akciová společnost

*základní kapitál:* 60,000.000,-- Kč

*základní kapitál zapsaný v OR:* 60,000.000,-- Kč

*den zápisu do OR:* 20. 7. 1992

*změny a dodatky ve výpisu OR:*

V roce 2018 byl v OR dne 29. března vymazán člen dozorčí rady Juraj Cvečko a zapsán počet členů dozorčí rady ve výši 2.

*předmět vykonávaných činností na základě osvědčení o rozsahu povolení k výkonu činnosti obchodníka (č. j. 43/Z/98/2001), ve znění zákona č. 256/2004 Sb. v platném znění činnosti jsou vykonávány v Praze a na území České republiky*

- hlavní investiční služby dle §4 odst. 2 písm.:

- a) přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů,
- b) provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka,
- c) obchodování s investičními nástroji na vlastní účet,
- e) investiční poradenství týkající se investičních nástrojů,
- g) upisování nebo umisťování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání,
- h) umisťování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání.

- doplňkové investiční služby dle §4 odst. 3 písm.:

- a) úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb,
- b) poskytování úvěru nebo půjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo půjčky podílí,
- c) poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností nebo převodů podniků,

*akcionáři:*

Ing. Marcel Belhocine – 50% základního kapitálu

Ing. Martin Ulčák – 50% základního kapitálu

*statutární orgán – představenstvo:*

Ing. Marcel Belhocine – předseda představenstva

Karel Krob – místopředseda představenstva

Doc.PaeDr. Antonín Leitner, CSc. – člen představenstva

*dozorčí rada:*

Jana Limburská – člen dozorčí rady

Ing. Dana Václavíková – člen dozorčí rady

## II. Uplatněné účetní metody

Účetnictví společnosti je vedeno a účetní závěrka je sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, vyhláškou č. 501/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů, vydanou Ministerstvem financí České republiky a českými účetními standardy pro banky a ostatní finanční instituce. Účetní závěrka obsahuje rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu a související přílohu.

Údaje v této účetní závěrce jsou vyjádřeny v tisících korunách českých (Kč).

Hlavní zásady vedení účetnictví:

- peněžní prostředky klientů jsou vedeny na bankovních účtech odděleně od běžných bankovních účtů Společnosti,
- na každé dispozici s peněžními prostředky a investičními instrumenty se podílejí oprávnění pracovníci,
- struktura analytických účtů zajišťuje především:
  - oddělenou evidenci peněžních prostředků klientů a Společnosti,
  - oddělenou evidenci obchodů s investičními nástroji uzavřených pro klienty a obchodů s investičními nástroji uzavřených na vlastní účet Společnosti,
  - oddělenou evidenci pohledávek a závazků Společnosti souvisejících s poskytováním investičních služeb vůči klientům,
- k vypořádání obchodů s investičními nástroji uzavřených pro klienta jsou použity výhradně peněžní prostředky tohoto klienta,
- pracovník pověřený vedením účetnictví se podílí na plnění činností při zajištění rekonciliace a součinnosti vůči internímu a externímu auditorovi

Účetnictví společnosti je vedeno v informačním systému Helios Orange společnosti Asseco Solutions, a.s. a je u něj průběžně prováděn upgrade.

- a) nově použité účetní metody oproti předchozímu období, důvody jejich uplatnění a vliv na hospodářský výsledek a vlastní kapitál účetní jednotky:
- účetní jednotka v roce 2018 nepoužila žádné nové účetní metody
- b) způsob oceňování majetku a závazků, metody použité při stanovení reálných hodnot majetku a závazků, cizí měny a kurzy použité pro přepočtení cizích měn na Kč:
- majetek a závazky jsou oceňovány pořizovacími cenami
  - peněžní prostředky a ceniny jmenovitými hodnotami
  - reálná hodnota cenného papíru se stanoví jako tržní hodnota vyhlášená ke dni stanovení reálné hodnoty
  - cizí měna je přepočtena aktuálním denním kurzem vyhlášeným ČNB
- c) okamžik uskutečnění účetního případu, zejména informace o zachycování aktiv a pasiv v rozvaze v okamžiku sjednání obchodu nebo v okamžiku vypořádání obchodu:
- v závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den připsání (valuty) prostředků na bankovní účet, avízo banky, výpis z účtu, popř. jiné dokumenty, den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, den převzetí hodnot do úschovy, den příchodu faktury od dodavatele

d) postupy odpisování hmotného a nehmotného majetku:

- dlouhodobý hmotný majetek je majetek, jehož ocenění je vyšší než 40 tis. a doba použitelnosti je delší než 1 rok, v aktivech je tento majetek zachycen v účtové skupině 43
- jednotlivý majetek, popř. soubor majetku je zařazen do odpisové skupiny dle §30 zákona o daních z příjmů
- dlouhodobý nehmotný majetek je majetek, jehož ocenění je vyšší než 60 tis. a doba použitelnosti je delší než 1 rok, v aktivech je tento majetek zachycen v účtové skupině 47
- nehmotný majetek je odpisován dle §32a zákona o daních z příjmů
- hmotný i nehmotný majetek se oceňuje pořizovací cenou, jejíž součástí je cena pořízení a dále všechny náklady nutné k pořízení a uvedení majetku do stavu způsobilého k užívání
- účetní odpisy se rovnají daňovým dle odpisového plánu

e) postupy účtování obchodů s cennými papíry, derivátů, devizových obchodů včetně způsobu účtování kurzových rozdílů, repo obchodů, finančního leasingu, sekuritizovaného majetku a dalších nástrojů používaných k realokaci úvěrového rizika, penzijních plánů a odložené daně:

- cenné papíry, o kterých je účtováno v aktivech Společnosti, a které nejsou považovány za účasti s rozhodujícím nebo podstatným vlivem se dle zákona člení na cenné papíry k obchodování, realizovatelné cenné papíry a cenné papíry držené do splatnosti
- cenné papíry jsou v rozvaze zachyceny v položce „Dluhové cenné papíry“ a v položce „Akciové, podílové listy a ostatní podíly“
- všechny cenné papíry jsou v okamžiku prvotního zachycení v rozvaze oceněny pořizovací cenou, jež zahrnuje také přímé transakční náklady
- cenné papíry určené k obchodování jsou od okamžiku sjednání jejich nákupu do okamžiku sjednání jejich prodeje přeceňovány na reálnou hodnotu a změny reálných hodnot jsou účtovány výsledkově, ve výkazu zisku a ztráty jsou vykázány v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“
- při prodeji cenných papírů je rozdíl mezi oceněním cenných papírů v účetnictví a prodejní cenou v okamžiku vypořádání prodeje zaúčtován výsledkově, jako zisk nebo ztráta z prodeje cenných papírů, ve výkazu zisku a ztráty jsou vykázány v položce „Výnosy z akcií a podílů“
- přecenění na reálnou hodnotu se realizuje k poslednímu dni každého kalendářního měsíce a ke dni sestavení účetní závěrky
- cenné papíry držené do splatnosti jsou od okamžiku sjednání jejich nákupu do jejich splatnosti přeceňovány k poslednímu dni každého kalendářního měsíce na naběhlou hodnotu, změny hodnot jsou účtovány výsledkově a ve výkazu zisku a ztráty jsou vykázány v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“
- cenné papíry, které jsou považovány za účasti s rozhodujícím nebo podstatným vlivem, se oceňují k rozvahovému dni ekvivalencí (protihodnotou), tj. aktuálním podílem Společnosti na vlastním kapitálu společnosti ovládané a přecenění účasti je vykázáno v rozvahové položce „Účasti s rozhodujícím vlivem – korekce“ a souvztažně ve výkazu zisku a ztráty v položce „Podíly na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem“
- kurzové zisky a ztráty z přepočtu cizoměnových aktiv a pasiv připadající Společnosti jsou účtovány do nákladů a výnosů a vykazovány ve výkazu zisku a ztráty jako „Zisk nebo ztráta z finančních operací“
- ostatní účetní operace se netýkají účetní jednotky

f) postupy účtování úrokových výnosů a nákladů, způsoby vykazování příjmů z ohrožených aktiv včetně úroků, prémie a diskontů vzniklých při pořízení pohledávek od třetích stran:

- výnosové úroky zahrnují zejména úroky z cenných papírů držených do splatnosti a ve výkazu zisku a ztráty jsou vykázány v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“
- nákladové úroky zahrnují zejména úroky z podřízeného závazku a z úvěru na pořízení osobního automobilu a ve výkazu zisku a ztráty jsou vykázány v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“
- ostatní účetní operace se netýkají účetní jednotky

- g) metody a postupy identifikace klasifikovaného majetku, zejména pohledávek, způsobech odepisování majetku, zejména pohledávek:
- majetek je zachyceny na účtech
    - 341 – Ostatní pohledávky
    - 344 – Poskytnuté provozní zálohy
    - 347 – Zúčtování se státním rozpočtem
    - 351 – Náklady příštích období
    - 352 – Příjmy příštích období
    - 367 – Směnky přijaté držené do splatnosti
    - 384 – Cenné papíry k obchodování
    - 413 – Účasti s rozhodujícím vlivem
    - 431 – Dlouhodobý hmotný majetek, stavby, pozemky
    - 474 – Nehmotný majetek
  - způsob odepisování hmotného majetku je popsán v bodě d)
  - způsob odepisování opravných položek je popsán v bodě h)
  - pohledávky se odepisují na základě rozhodnutí předsedy představenstva Společnosti
- h) zásady a postupy výpočtu výše opravných položek a rezerv včetně vysvětlení základních předpokladů pro jejich použití:
- opravné položky k pohledávkám jsou tvořeny na základě analýzy dobytosti pohledávek
  - k pohledávkám více jak 365 dnů po lhůtě splatnosti je tvořena 100% opravná položka
  - opravné položky se dále vytvářejí při přechodném snížení hodnoty majetku, kdy se při inventarizaci posuzuje výše a odůvodněnost opravných položek
  - nevytváří se u majetku, který se oceňuje reálnou hodnotou nebo ekvivalencí
  - opravná položka se nesmí vytvářet na hodnotu vyšší než je hodnota majetku v účetnictví a její použití nesmí být vyšší než celková tvorba opravné položky
  - rezervy jsou vytvářeny k pokrytí budoucích rizik a výdajů, u nichž je znám účel, je pravděpodobné, že nastanou, avšak není jistá částka nebo datum, v němž budou plněny
- i) vliv použitého zajištění k oceňování aktiv, zejména pohledávek:
- účetní jednotka nemá zajištěná aktiva
- Kvantitativní informace o:**
- členění majetku podle hlavních kategorií partnerů - Společnost využívá služeb dvou obchodníků s cennými papíry, FIO banka a.s. a Patria Finance a.s., majetek člení na pohledávky za běžnými odběrateli, pohledávky za FIO bankou a.s. a pohledávky za Patria Finance a.s.
  - členění majetku podle jednotlivých hlavních odvětví – Společnost nečlení majetek podle odvětví
  - členění majetku podle hlavních zeměpisných oblastí – Společnost nečlení majetek podle zeměpisných oblastí
  - členění majetku a závazků podle doby zbytkové splatnosti (do 3 měs., od 3 měs. do 1 roku, od 1 roku do 5 let, nad 5 let) – Společnost má pohledávky a závazky se zbytkovou splatností do 3 měsíců, jen jednu směnku splatnou na viděnou
  - výši pohledávek podle členění na standardní, sledované, nestandardní, pochybné, ztrátové – Společnost eviduje všechny pohledávky jako standardní
  - výši pohledávek, které byly během účetního období restrukturalizovány – ve sledovaném období nebyly žádné pohledávky restrukturalizovány
  - výši opravných položek k aktivům - v roce 2015 byla vytvořena opravná položka k pohledávce za dlužníkem v insolvenční ve výši 73 tis. Kč a v roce 2018 je evidována v rozvaze Společnosti ve stejné výši
  - výši sekuritizovaných aktiv podle druhu – účetní jednotka nemá sekuritizovaná aktiva

### III. Finanční nástroje – řízení rizik

#### 1. Úvěrové riziko

Společnost je vystavena úvěrovému riziku z titulu krátkodobých pohledávek, vyplývajících z jejich obchodních a investičních aktivit a zprostředkovatelských činností. Úvěrové riziko vyplývající z obchodních a investičních aktivit společnosti je řízeno metodami a nástroji řízení tržních rizik.

- úvěrového hodnocení dlužníka - interní
- zařazení do kategorií stanovených právním předpisem (CRR)
- o struktuře úvěrového portfolia podle dané klasifikace je pravidelně informována Česká národní banka
- úvěrové portfolio nevykazuje žádnou klasifikovanou pohledávku vzhledem ke kvalitě zajištění, všechny sledované pohledávky jsou standardní, tzn. o jejich úplném splacení není důvod pochybovat, vyjma jedné pohledávky za dlužníkem v insolvenční, ke které společnost vytvořila 100% opravnou položku
- v rámci své činnosti společnost sleduje také riziko koncentrace - k datu účetní závěrky nevykazuje společnost expozice vůči individuálnímu dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků a neprovedla žádnou sekuritizaci pohledávek

#### 2. Tržní riziko

Společnost je vystavena akciovému a měnovému riziku v důsledku změn měnových a tržních kurzů investičních nástrojů vlastního obchodního portfolia a expozic držených v CM.

- proto vytvořila a dodržuje soustavu limitů pro řízení tržního rizika a postupů pro jejich využívání zajišťujících, aby nebyla překročena míra tržního rizika stanovená představenstvem nebo regulatorním orgánem
- za tímto účelem společnost zejména:
  - zajišťuje, aby dílčí limity tržních rizik byly využívány tak, aby nebyla překročena celková společnost akceptovaná míra tržních rizik, zajišťuje, aby soustava limitů byla v souladu s postupy používanými pro měření a sledování tržních rizik a brala v úvahu ostatní rizika, kterým je společnost vystavena
  - při stanovování limitů zohledňuje jak pozice vyplývající z denního obchodování, tak i pozice vyplývající z celkové struktury aktiv a pasiv
  - limity konstruuje tak, aby omezily dopad potenciálních změn v tržních rizikových faktorech na výnosy i na hodnotu aktiv a pasiv, přičemž bere do úvahy rychlost, s jakou je schopna své pozice uzavřít
- realizované kursové zisky a ztráty z expozic držených v CM jsou zachyceny přímo ve výkazu zisku a ztráty

#### 3. Operační riziko

Společnost sleduje náklady na zabezpečení běžného provozu, zabezpečení informačních technologií, personálního obsazení a vedení, s cílem zajistit bezproblémový chod společnosti.

#### 4. Riziko související s tokem hotovosti

Společnost uplatňuje téměř výhradně bezhotovostní platební styk, tj. jak při operacích s obchodními partnery, zákazníky, fiskálními a dalšími institucemi tak i se zaměstnanci.

- výjimkou je úhrada některých drobných provozních nákladů a úroků z úvěru, čímž dochází průběžně ke snižování stavu pokladní hotovosti
- Společnost tak neeviduje rizika vyplývající z toku hotovosti.

#### 5. Ostatní rizika

Důležitým předpokladem pro plnění povinnosti udržovat trvale platební schopnost Společnosti v české měně i cizích měnách je řízení likvidity.

- Společnost řídí likviditu zejména ohledně svých peněžních závazků vyplývajících z nakládání s vlastním majetkem včetně poskytování investiční služby obchodování na vlastní účet
- likvidita je měřena, sledována a kontrolována v každé z hlavních měň (CZK, EUR a USD) na denní bázi
- obecnou zásadou je oddělení majetku zákazníků a majetku Společnosti
- závazky vůči klientům Společnosti týkající se zákaznického majetku jsou pak uspokojovány na vrub předmětného zákaznického majetku

## IV. Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

### 1. Rozhodující účasti účetní jednotky

*Firma:*

L.M.G. spol. s r.o.

*Sídlo:*

Václavské náměstí čp. 772/2, 110 00 Praha 1

*Právní forma:*

společnost s ručením omezeným

*Předmět podnikání:*

koupě zboží za účelem jeho dalšího prodeje a prodej, provoz skladu

*Vliv:*

rozhodující vliv na řízení dceřiné společnosti je vykonáván působností valné hromady

*Podíl:*

pořizovací cena – 6 000 tis. Kč

Obchodní název společnosti	% podíl ATLANTY SAFE, a.s. na vlastním kapitálu společnosti	Výše základního kapitálu společnosti zapsaná v OR	Výše ostatních složek vlastního kapitálu společnosti	Podíl na hlasovacích právech společnosti
L.M.G. s r.o.	100%	100.000,-	0,-	100%

- Společnost ocenila účast s rozhodujícím vlivem ve společnosti L.M.G. s. r. o. ekvivalencí (protihodnotou) a změnu hodnoty zahrmla do výsledovky
- k 31. 12. 2018 je přecenění účasti vykázáno v rozvahové položce „Účasti s rozhodujícím vlivem – korekce“ a souvztažně ve výkazu zisku a ztráty v položce „Podíly na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem“ ve výši - 1 196 tis. Kč
- Společnost nemá pohledávky a dluhy vůči ovládané osobě
- za ovládanou osobu nebyly vydané ani přijaté záruky

### 2. Ostatní účasti účetní jednotky

Účetní jednotka nemá žádné ostatní účasti.

### 3. V účetní jednotce Atlanta Safe a.s. je vykonáván podstatný vliv



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

Informace o:

- odloženém daňovém závazku, popř. pohledávce s uvedením důvodu jejich změn a výše a dále v členění dle jednotlivých druhů přechodných rozdílů a podle jednotlivých druhů nevyužitých daňových ztrát a nevyužitých daňových odpočtů, nákladu, resp. výnosu, na odloženou daň z příjmu, a to zvláště v důsledku vzniku nebo zrušení přechodných rozdílů, v důsledku změn v sazbách daně z příjmu nebo zavedení nových daní z příjmů, v důsledku snížení nebo zrušení dříve snížené, odložené daňové pohledávky, v důsledku změn účetních metod a zásadních chyb, souhrnné splatné a odložené daní vztahující se k položkám, které účtovala přímo do vlastního kapitálu, informace o daňovém nákladu, resp. výnosu, vztahujícímu se k mimořádným položkám uznaným v průběhu účetního období, částce (pokud existuje, i lhůta splatnosti) odčitatelných přechodných rozdílů, nevyužitých ztrát a nevyužitých daňových odpočtů, pro které se odložená daňová pohledávka nevykazuje v rozvaze:

není náplní, důvod: vzhledem k charakteru aktiv a pasiv – účetní jednotka nemá zásoby, nemá závazky po lhůtě splatnosti, rozhodující podíl aktiv a pasiv tvoří finanční prostředky na bankovních účtech, podíl v ovládané osobě a cenné papíry, které se ve smyslu zákona přeceňují, stavby, pozemky, dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek (software), kdy účetní odpisy se rovnají daňovým

- podřízených aktivech a podřízených závazcích s uvedením částky, měny, úrokové míry, původní a zbytkové doby splatnosti, podmínek podřízenosti, popř. důvodů požadovaného dřívějšího zaplacení těchto aktiv a závazků:
  - společnost eviduje závazek ve výši 20 000 000 Kč, vůči 50% akcionáři panu Ing. Marcelovi Belhocine, na základě Smlouvy o podřízeném dluhu - půjčce ze dne 1. 7. 2012, datum čerpání 31. 7. 2012, úrok PRIBOR 1 rok + 2% p. a.
  - předčasně splacení ne dříve než po 5 letech, nejpozději do 1. 8. 2022, dodatkem č. 1 ze dne 12. 12. 2016 byla splatnost prodloužena do 12. 12. 2026
  - podřízenost ostatním závazkům společnosti v případech a) vstupu společnosti do likvidace nebo b) vydáním rozhodnutí o úpadku společnosti
  - na základě schválení Českou národní bankou ze dne 24. 9. 2012 zahrnuje společnost jako obchodník s cennými papíry a subjekt v režimu dozoru ČNB tento závazek v celé výši 20 000 000 Kč do dodatkového kapitálu na individuálním základě (dle § 56 vyhlášky 123/2007 Sb. o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů), pro účely vykazování kapitálové přiměřenosti jako podřízený dluh A.
  - dne 19. prosince 2016 byla České národní bance podána žádost o akceptování dodatku ke smlouvě o podřízeném dluhu a dne 6. ledna 2017 byla Společnosti doručeno vyjádření od České národní banky se sdělením, že tato nemá výhrady k žádosti dohlíženého subjektu nadále zahrnovat podřízený dluh v jeho původní výši, tj. 20 mil. Kč, do kapitálu tier 2, a to až do roku 2021. Pokud po datu 11. listopadu 2021 nedojde k předčasnému splacení podřízeného dluhu, bude jej dohlížený subjekt od roku 2022 zahrnovat do kapitálu tier 2 v omezené míře, která je dána ustanovením čl. 64, písm. a) a b) CRR

- cenných papírech:

Cenné papíry	Trh	2018
<i>Určené k obchodování</i>		
- akcie kótované na burze – tuzemsko	BCPP, RMS	0 tis.
- akcie kótované na burze - zahraničí	NAZDAQ Cons	10 728 tis.
<i>Určené k prodeji - nejsou</i>		
<i>Držené do splatnosti</i>		
- směnky (nekótované na burze) – pohledávkové		0 tis.
- směnky (nekótované na burze) – závazkové		0 tis.

- cenné papíry určené k obchodování jsou oceňované na reálnou hodnotu proti účtům nákladů a výnosů
- důvodu tvorby a použití rezerv a opravných položek, postup jejich výpočtu s uvedením stavu rezerv a opravných položek na začátku účetního období, jejich zvýšení a snížení v průběhu účetního období a stavu na konci účetního období: v roce 2015 byla vytvořena opravná položka k pohledávce za dlužníkem v insolvenční ve výši 73 tis. Kč, tj. 100%, účetně, neovlivňující daňový základ. V průběhu roku 2018 nedošlo ke zvýšení ani snížení opravné položky a její stav k 31. 12. 2018 je 73 tis. Kč

- Dlouhodobý hmotný majetek (v tis. Kč)

Druh majetku	Pořizovací cena na začátku období	Přírůstky	Úbytky	Pořizovací cena na konci období	Oprávký na konci období
pozemky	4 710	0	0	4 710	0
stavby	34 778	0	0	34 778	7 547
zařízení kancel.	2 190	58	0	2 248	2 144
dopravní prostř.	5 994	413	0	6 407	3 372
přístroje	91	58	0	149	102
dopravní prostř.	198	0	198	0	0

- Dlouhodobý nehmotný majetek (v tis. Kč)

Druh majetku	Pořizovací cena na začátku období	Přírůstky	Úbytky	Pořizovací cena na konci období	Oprávký na konci období
software	847	281	0	1 128	918

- ostatní majetek, závazky, náklady a výnosy:
  - pohledávky a závazky týkající se provozní činnosti společnosti
  - účetní jednotka nemá k 31. 12. 2018 závazky po splatnosti
  - ostatní provozní výnosy společnosti jsou tvořeny výnosy z investičního poradenství (3 000 tis.), přefakturací podílu na nákladech kanceláře (1 200 tis.) a pojistným plněním (1 505 tis.)
  - ostatní provozní náklady představují především pojištění (200 tis.), neuplatněné DPH (1 008 tis.), dary (325 tis.) a podíl na ztrátě účasti v ekvivalenci (1 196 tis.)
- účetní ztráta z roku 2017 ve výši 3,429.350,72 Kč byla převedena na účet neuhrazená ztráta minulých let
- rok 2018 zakončila účetní jednotka se ziskem 510.930,05 Kč

- **daň z příjmů právnických osob** za rok 2018 činí 0,- Kč
- účetní jednotka převzala do správy pouze finanční prostředky (hodnoty), které jsou evidovány na bankovním účtu, resp. v klientské pokladně a k **31. 12. 2018 představují hodnotu 116 658 tis. Kč**, k 31. 12. 2017 představovaly hodnotu 156 856 tis. Kč
- pohledávky za klienty a nebankovními institucemi jsou splatné na požádání
- celková výše zákaznického majetku v souvislosti s poskytováním investičních služeb činí k **31. 12. 2018 135 697 tis. Kč** (cenné papíry v portfoliu zákazníků 19 039 tis. Kč a finanční prostředky zákazníků 116 658 tis. Kč), k 31. 12. 2017 činila 158 059 tis. Kč (cenné papíry v portfoliu zákazníků 1 203 tis. Kč a finanční prostředky zákazníků 156 856 tis. Kč)
- **roční úhrn čistého obratu** za rok 2018 je 44,033.891,56 Kč
- účetní jednotka v roce 2018 **nezískala žádné veřejné podpory**

- **Úrokové výnosy (v tis. Kč)**

Úrokové výnosy	2018	2017	2016
- z vkladů	62	22	0
- ze směnek	43	117	209
- z úvěrů	0	0	0
- ostatní (zápůjčky)	592	660	160

- **Úrokové náklady (v tis. Kč)**

Úrokové náklady	2018	2017	2016
- ze směnek	0	0	0
- z úvěrů (osobní automobil)	84	100	42
- z půjček (podřízený závazek)	594	488	493

- **Výnosy z akcií a podílů (v tis. Kč.)**

Výnosy z akcií a podílů	2018	2017	2016
- dividendy	71	14	146
- výnosy z operací s CP	891	6 187	-4 582

- **Poplatky a provize (v tis. Kč)**

Přijaté	2018	2017	2016
za obstarání nákupu a prodeje CP	13 102	6 634	6 055
za úschovu CP	414	114	114

Placené	2018	2017	2016
- za obstarání nákupu a prodeje CP	22	166	171
- ostatní poplatky tržím za služby	180	249	183
- ostatní poplatky - bankovní	40	49	51

- příspěvek do Garančního fondu za rok 2017 činí 94.953,88 Kč, kdy základem pro výpočet příspěvku do Garančního fondu je objem výnosů z poplatků a provizí za poskytnuté investiční služby ve výši 4,747.694,23 Kč
- příspěvek do Garančního fondu za rok 2018 činí 270.315,70 Kč, kdy základem pro výpočet příspěvku do Garančního fondu je objem výnosů z poplatků a provizí za poskytnuté investiční služby ve výši 13,515.785,19 Kč

- **Zisk nebo ztráta z finančních činností (v tis. Kč)**

Druh operace	2018	2017	2016
náklady na operace s CP - přecenění	-4 655	957	-816
devizové operace	0	0	0
kurzové rozdíly	2 254	- 6 227	-122
deriváty	0	0	0

- **Správní náklady (v tis. Kč)**

Osobní náklady	2018	2017	2016
<b>Průměrný počet zaměstnanců</b>	<b>11</b>	<b>11</b>	<b>12</b>
- z toho řídicí pracovníci	1	1	1
Mzdy	3 251	3 357	3 079
- z toho řídicí pracovníci	480	309	309
Odměny	0	0	0
- z toho řídicí pracovníci	0	0	0
Sociální náklady a zdravotní pojištění	1 102	1 161	1 028
Zákonné sociální náklady	55	64	64
Odměny členů statutárního a dozorčího orgánu	0	0	0

- odměny vázané na vlastní kapitál: **nejsou**

Ostatní správní náklady	2018	2017	2016
Audit, právní, daňové a finanční poradenství	1 969	747	747
- z toho náklady na audit společnosti	160	150	150

**Doplňující informace:**

Stav pokladni hotovosti k 31. 12. 2018 činí na hlavní pokladně CZK 3,627.151,- Kč. Účetní jednotka hodlá tuto výši stavu pokladny udržovat i nadále jako formu určité rezervy pro neočekávané události.

Vzhledem k plánovaným záměrům, které jsou popsány ve Výroční zprávě a ekonomické situaci, kterou dokládá účetní závěrka, existuje reálný předpoklad nepřetržitého trvání účetní jednotky.

Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným událostem, které by vyžadovaly úpravu účetní závěrky.

Sestaveno dne: 27. 3. 2019



*Belhocine*

Ing. Marcel Belhocine  
předseda představenstva

**ATLANTA SAFE, akciová společnost**

**Zpráva představenstva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi osobami ovládanými stejnou ovládající osobou**

**V Praze dne 27. března 2019**

## **Základní skutečnosti**

1. Představenstvo společnosti ATLANTA SAFE, a.s., se sídlem U Sluncové 666/12a, Karlín, 180 00 Praha 8, IČ: 45794952 zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1654, (dále jen „Ovládaná osoba“) konstatuje v zákonem stanovené lhůtě následující:

### **Struktura vztahů mezi ovládající osobou a ovládanou osobou a mezi osobou ovládanou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou**

#### **Ovládající osoba**

V souladu s principem negativního vymezení „ovládání“ dle podílů ve Společnosti, lze konstatovat, že Společnost nemá přímo ovládající osobu, neboť podíly jsou rozděleny rovnoměrně, a to 50:50 mezi oba společníky.

- Ing. Marcel Belhocine, bytem Praha 1, Štěpánská 630/57, narozen 19. 1. 1967, akcionář, jehož podíl na základním kapitálu společnosti, jakož i podíl na hlasovacích právech činí 50 %
- Ing. Martin Ulčák, bytem Praha 6, Zelená 14A, narozen 24.3.1964, akcionář, jehož podíl na základním kapitálu společnosti, jakož i podíl na hlasovacích právech činí 50 %

(dále jen „Ovládající osoby“)

2. Na Ovládanou osobu není vykonáván nepřímý vliv jiné osoby.
3. Ovládající osoby společně ani jednáním ve shodě neovládají žádné další osoby.

### **Úloha ovládané osoby ve vztahu s osobami ovládajícími**

Ovládaná osoba je osobou podnikající jako obchodník s cennými papíry. Vůči Ovládajícím osobám má primárně vztah daný zákonem a stanovami jako k akcionářům. Vůči jedné z Ovládajících osob, ing. Marcelu Belhocinovi, má uzavřenu smlouvu o výkonu funkce, schválenou valnou hromadou Ovládané osoby. Z roku 2012 je v platnosti smlouva o půjčce, kde jedna z Ovládajících osob, ing. Marcel Belhocine, je věřitelem. Výše úroků odpovídá obvyklým obchodním podmínkám.

### **Způsob a prostředky ovládání**

Ovládající osoby uplatňují rozhodující vliv např. na jmenování či odvolávání členů statutárního orgánu v souladu s platnými právními předpisy a stanovami společnosti.

## Přehled vzájemných plnění

Mezi osobou Ovládanou a jednou z Osob ovládajících, ing. Marcelem Belhocine, byla uzavřena již v roce 2012 smlouva o půjčce, přičemž její uzavření podléhalo schválení ze strany České národní banky.

Úrok placený měsíčně činil za předmětné účetního období 2018 celkem 593.998,- Kč.

## Zhodnocení výhod a nevýhod, specifikace rizik

Osobě ovládané nevzniklo ze vztahu s Ovládajícími osobami významné riziko či nevýhoda.

## Posouzení, zda vznikla ovládané osobě újma, a posouzení jejího vyrovnání

Ovládané osobě nevznikla za účetní období 2018 v této souvislosti žádná újma.

*Tato zpráva byla vypracována na základě údajů a informací zjištěných od ovládajících osob a dalších dostupných podkladů a z výsledků prověření vztahů ovládané osoby k ovládajícím osobám a dalším osobám, jakožto statutárním orgánem ovládané osoby a na základě údajů, které jsou představenstvu jakožto osobám jednajícím s péčí řádného hospodáře známy.*



Ing. Marcel Belhocine



Karel Krob

Za dozorčí radu schválil:



Jana Limburská







# **Zpráva nezávislého auditora**

**o ověření účetní závěrky k 31.12.2018**

**společnosti**

**ATLANTA SAFE, a.s.**

**IČ: 45 79 49 52**

**Přílohy: Výkaz zisků a ztrát**

**Rozvaha**

**Příloha k účetní závěrce**

**Praha**

**duben 2019**

# ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA AKCIONÁŘŮM SPOLEČNOSTI ATLANTA SAFE, a.s.

## Zpráva o auditu účetní závěrky

### Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti ATLANTA SAFE, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31.12.2018, výkazu zisku a ztráty, za rok končící 31.12.2018, a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě I. přílohy této účetní závěrky.

**Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti ATLANTA SAFE, a.s. k 31.12.2018 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2018 v souladu s českými účetními předpisy.**

### Základ pro výrok

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

### Ostatní informace

Za ostatní informace se považují informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá vedení společnosti. Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje, ani k nim nevydáváme žádný zvláštní výrok. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a zvážení, zda ostatní informace uvedené ve výroční zprávě, nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky, zda je výroční zpráva sestavena v souladu s právními předpisy nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Pokud na základě provedených prací zjistíme, že tomu tak není, jsme povinni zjištěné skutečnosti uvést v naší zprávě. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích nic takového nezjistili.

## **Odpovědnost představenstva Společnosti za účetní závěrku**

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

Při sestavování účetní závěrky je představenstvo Společnosti povinno posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

## **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 vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru,

že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.

- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

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

Skala, s.r.o.  
288 02 Všechlapy, č.p. 10  
auditorské oprávnění č. 425

Zprávu vypracoval statutární auditor:  
ThDr. Ing. Pavel Skala, auditorské oprávnění č. 1648,  
jednatel společnosti Skala, s.r.o.

Praha, dne 10.4.2019

