

Výroční zpráva 2013

VĚRNOSTNÍ PROGRAM IBOD, a.s.

Obsah

ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA	3
ZÁKLADNÍ INFORMACE O SPOLEČNOSTI	4
ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA A ZPRÁVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI	5
NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ÚHRADU ZTRÁT / ROZDĚLENÍ ZISKU SPOLEČNOSTI ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ ROKU 2013.....	7
ZPRÁVA DOZORČÍ RADY.....	8
ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI.....	9
PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE PODLE § 39 VYHL. Č. 500/2002 SB.	13

1. Úvodní slovo předsedy představenstva

Dámy a pánové,

situace v oblasti věrnostních a bonusových programů na trhu České republiky byla pro klienta, který se v minulosti chtěl takového programu zúčastnit, poměrně složitá. Většina programů, které se na trhu vyskytovaly, byla zaměřena spíše na podporu aktivit klientů než na jejich skutečnou věrnost. Klient získával od každého jednotlivého programu identifikační kartičku a postupem času ztrácel pomalu schopnost tyto programy využívat, protože se mu velmi často stávalo, že jeho kartička „zůstala doma“, protože se již nevešla do peněženky, kde byla řada jiných kartiček.

Multipartnerský bonusový program iBOD si jako jeden ze svých úkolů vytyčil zjednodušení nepřehledné situace pro klienty, kterým umožní s pomocí jedné identifikační karty využívat výhod bonusového programu u všech partnerů programu iBOD.

Věřím, že spuštění programu iBOD v říjnu roku 2013 znamená novou etapu v oblasti věrnostních a bonusových programů v České republice.

Předkládaná výroční zpráva reflektuje v číselném vyjádření uvedený fakt, že rozjíždíme nový a největší bonusový program na českém trhu. Je zcela pochopitelné, že počáteční období takové aktivity je spojeno s vysokými náklady – jednak jde o náklady na technické (operační) zajištění spuštění programu, zejména však o náklady s uvedením značky iBOD na trh. K tomu je nutno připočítat fakt, že běžné (operační) náklady jsou víceméně fixní. Program v roce 2013 přitom běžel po velmi krátké období 3 měsíců (říjen 2013 – prosinec 2013). Proto je patrné, že v počátečním roce, kdy je náběhová křivka ještě na svém počátku, nemůže VĚRNOSTNÍ PROGRAM IBOD a.s. vykázat zisk. Je však nutné konstatovat, že dynamický růst počtu registrovaných klientů (zejména po kampani v říjnu a v listopadu 2013) vytváří solidní bázi, na jejímž základě se dá v dalších letech stavět. Proto očekáváme, že se výsledek hospodaření společnosti od roku 2015 překloupí do zisku.

Miloslav Křečan
Předseda představenstva
VĚRNOSTNÍ PROGRAM IBOD, a.s.

2. Základní informace o společnosti

Společnost VĚRNOSTNÍ PROGRAM IBOD, a.s. (dále jen „společnost“) byla založena k 30.4.2013 a zapsána do obchodního rejstříku dne 24. 6. 2013.

Základní jmění společnosti je 2 mil. Kč, a je tvořeno 20ti kusy kmenových listinných akcií, každá o jmenovité hodnotě 100.000 Kč, každá v emisním kurzu 500.000 Kč (zahrnující kromě jmenovité hodnoty emisní ážio 400.000 Kč na akcii). Jediným akcionářem je Česká spořitelna, a.s.

Sídlo společnosti je Olbrachtova 1929/62, Krč, 140 00 Praha 4. Její identifikační číslo je 1818121. Společnost je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod spisovou značkou B 19184.

Společnost v roce 2013 působila pouze v České republice.

Hlavní činností společnosti je „výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona“, konkrétně provozování a strategické řízení multipartnerské bonusového programu iBOD.

Složení představenstva k 31.12.2013 bylo následující:

Předseda:

Miloslav Křečan, nar. 15. 5. 1952, bytem 9. Května 195, 273 51 Pletený Újezd, datum vzniku funkce 24. 6. 2013

Místopředseda:

Lukáš Vynikal, nar. 3. 4. 1971, bytem Jihočeská 1500/7, Kunratice, 148 00 Praha 4, datum vzniku funkce 24.6.2013

Během roku 2013 nedošlo k žádným změnám v představenstvu společnosti.

Složení dozorčí rady bylo následující:

Předseda:

Petr Beneš, nar. 26. 2. 1970, bytem č.p. 106, 257 22 Čtyřkoly, datum vzniku funkce 24. 6. 2013

Místopředseda:

Štefan Elek, nar. 11. 5. 1965, bytem Loosova 971/2, Háje, 149 00 Praha 4, datum vzniku funkce 24. 6. 2013

Člen:

Tomáš Pavlík, nar. 24. 4. 1969, bytem 5. května 60, 252 66 Libčice nad Vltavou, datum vzniku funkce 24. 6. 2013

Během roku 2013 nedošlo k žádným změnám v dozorčí radě společnosti.

3. Zpráva představenstva a zpráva o podnikatelské činnosti

Základní informace o roku 2013

Jak již bylo uvedeno v Úvodním slovu předsedy představenstva, společnost VĚRNOSTNÍ PROGRAM IBOD, a.s. (dále „společnost“) vznikla za účelem rozjezdu nového multipartnerského bonusového programu v ČR iBOD. Koaliční princip spolupráce, kterého tento program využívá, spočívá v tom, že všichni partneři programu přidělují klientům za jejich aktivity (např. nákupy zboží) stejné jednotky, tzv. ibody. Tyto ibody se pak dají použít na „nákup“ odměn od různých partnerů, přičemž platí, že ibod připsaný u jednoho partnera může být použit na nákup jakékoliv odměny (od jakéhokoliv partnera).

Strategické řízení programu je plně soustředěno v rukách společnosti, provozování programu je zajištěno prostřednictvím outsourcingu u společnosti Mr. RED s.r.o.

Po založení společnosti byly nejprve uzavřeny příslušné smlouvy na provozování programu, smlouvy s obchodními partnery, kteří se programu účastní, a následně byl celý program k 4.10.2013 spuštěn. Programu se od jeho spuštění účastnilo 35 partnerů.

Spolu se spuštěním programu probíhala rozsáhlá marketingová kampaň, jejímž cílem bylo vytvoření znalosti značky iBOD jak mezi klienty, tak mezi partnery programu, resp. mezi možnými dalšími partnery programu.

V období od 4. 10. 2013 do konce roku bylo hlavní úsilí zaměřeno na rozjezd programu, tj. rozšíření vnímání programu mezi českou populací, vytvoření klientské báze a na správné fungování s partnery. Tohoto cíle bylo dosaženo v souladu s plány společnosti.

Základní finanční ukazatele

Základní finanční ukazatele jsou následující (pozn.: vzhledem k založení společnosti v roce 2013 neuvádíme srovnání se stavem ke konci minulého roku):

Aktiva celkem	= 105 451 tis. Kč
Pasiva celkem	= 105 451 tis. Kč
Z toho vlastní kapitál	= -33 448 tis. Kč
Z toho základní kapitál	= 2 000 tis. Kč
Z toho emisní ážio	= 8 000 tis. Kč
Výsledek hospodaření běžného účetního období	= -43 448 tis. Kč

V oblasti aktiv byl hlavní položkou ke konci roku 2013 krátkodobý finanční majetek – účty v bankách ve výši 77 933 tis. Kč. Jde zejména o hotovost ze zálohových faktur za připisované ibody společnosti Česká spořitelna, a.s. (v celkové výši 120 000 tis. Kč). Výkony spotřebované Českou spořitelnou a.s. (tj. ibody přidělované jejím klientům) jsou průběžně účtovány proti této záloze, až do jejího vyčerpání, které se očekává přibližně v červnu 2014.

V oblasti pasiv je dominantní položkou krátkodobý závazek – přijatá záloha ve výši 107 477 tis. Kč (opět jde zejména o zbytek zálohových faktur České spořitelny, a.s.).

Výsledek hospodaření za účetní období 2013 dosáhl ztráty 43 448 tis. Kč. V souladu se stanovami společností bude ztráta přenesena v plné výši jako neuhrazená do bilance příštích období a bude uhrazena ze zisku příštích období. Celkové náklady společnosti na

zaměstnance činily 228 tis. Kč (společnost měla v roce 2013 jednoho zaměstnance na částečný úvazek).

Několik dalších čísel za rok 2013:

Počet zaregistrovaných klientů	319 000
Počet partnerů programu	35
Objem bodů vygenerovaných partnery	223 mil. ibodů za cca 67 mil. Kč
Objem bodů uplatněných klienty za odměny	13 mil. ibodů za cca 3 mil. Kč
Počet odměn objednaných klienty	5800 ks

Výhled do budoucna

Získávání dalších partnerů do programu bude hlavní náplní činnosti na počátku a v průběhu roku 2014. Očekává se, že přibudou velcí partneři např. z oblasti benzínových pump, což dále přispěje ke zvýšené atraktivitě programu mezi klienty. Další zaměření bude cílit na růst klientské báze, jehož smyslem je ukotvit iBOD jako nejvýznamnější bonusový program v ČR. Na jaře 2014 by počet registrovaných klientů měl překročit 0,5 milionu a do konce roku dosáhnout 0,75 milionu. Tento počet klientů bude dostatečný pro to, aby se dalo očekávat, že společnost od roku 2015 začne vytvářet zisk. V roce 2014 se ještě očekává vytvoření ztráty, která je spojená s fixními operačními náklady na fungování programu, převyšující stále ještě výnosy z prodaných výkonů.

V Praze, dne 25. 4. 2014

Jménem představenstva společnosti VĚRNOSTNÍ PROGRAM IBOD, a.s.:

Miloslav Křečan, předseda představenstva

Lukáš Vynikal, místopředseda představenstva

4. Návrh představenstva na úhradu ztrát / rozdělení zisku společnosti za účetní období roku 2013

Představenstvo společnosti VĚRNOSTNÍ PROGRAM IBOD, a.s. (dále jen „společnost“) předkládá jedinému akcionáři jednajícímu při výkonu působnosti valné hromady, účetní závěrku společnosti ke dni 31. 12. 2013. Roční účetní závěrka za rok 2013 (výkaz zisku a ztrát, rozvaha) jsou součástí výroční zprávy za rok 2013.

Společnost dosáhla za rok 2013 ztráty ve výši -43 448 tis. Kč. V souladu se stanovami společnosti navrhuje představenstvo společnosti valné hromadě (jedinému akcionáři) přenést vzniklou ztrátu v plné výši jako neuhrazenou ztrátu z minulých let do bilance roku 2014 bez použití rezervního fondu s tím, že vykázaná ztráta roku 2013 bude uhrazena ze zisku příštích období.

V Praze, dne 25. 4. 2014

Jménem představenstva společnosti VĚRNOSTNÍ PROGRAM IBOD, a.s.

Miloslav Křečan, předseda představenstva

Lukáš Vynikal, místopředseda představenstva

5. Zpráva dozorčí rady

Dozorčí rada společnosti VĚRNOSTNÍ PROGRAM IBOD, a.s. (dále jen „společnost“) v účetním roce 2013 průběžně zajišťovala úkoly, které jí přísluší ze zákona a podle stanov společnosti. Jako kontrolní orgán dohlížela na výkon působnosti představenstva, uskutečňování podnikatelské činnosti, způsob hospodaření společnosti, její finanční situaci a na další podstatné záležitosti. V souladu se stanovami společnostmi dohlížela na funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému společnosti a vyhodnotila jej.

Dozorčí rada se scházela a pracovala v roce 2013 v tomto složení:

Předseda: Petr Beneš, nar. 26. 2. 1970

Místopředseda: Štefan Elek, nar. 11. 5. 1965

Člen: Tomáš Pavlík, nar. 24. 4. 1969

Dozorčí rada přezkoumala předloženou účetní závěrku k 31. 12. 2013 a dospěla k názoru, že účetní závěrka ve všech významných souvislostech věrně a poctivě zobrazuje aktiva, pasiva a finanční situaci společnosti k 31. 12. 2013, a výsledky jejího hospodaření k 31. 12. 2013 jsou v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.

Dozorčí rada přezkoumala zprávu o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2013, kterou předložilo představenstvo, a dospěla k závěru, že tato zpráva odpovídá skutečnému stavu věcí.

Dozorčí rada dále přezkoumala návrh představenstva na úhradu ztrát / rozdělení zisku za účetní období roku 2013 a vzala tento návrh na vědomí.

Na základě všech výše uvedených skutečností doporučuje dozorčí rada jedinému akcionáři v působnosti valné hromady schválit účetní závěrku společnosti, zprávu o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období 2013 a návrh na úhradu ztráty / rozdělení zisku za účetní období 2013, předložených představenstvem společnosti.

V Praze, dne 25. 4. 2014

Jménem dozorčí rady společnosti VĚRNOSTNÍ PROGRAM IBOD, a.s.

Petr Beneš, předseda dozorčí rady

6. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

Za účetní období 1.1.2013-31.12.2013

Společnost VĚRNOSTNÍ PROGRAM IBOD, a.s. (dále jen „společnost“) se sídlem Olbrachtova 1929/62, Krč, 140 00 Praha 4, s identifikačním číslem 1818121, zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod spisovou značkou B 19184, je součástí podnikatelského seskupení, ve kterém existují následující vztahy mezi ovládanou osobou a ovládanými osobami.

Mezi společnostmi a níže uvedenými osobami byly v tomto období uzavřeny níže uvedené smlouvy a byly přijaty či uskutečněny následující právní úkony a ostatní faktická opatření.

Ovládající osoby

Erste Group Bank AG

Se sídlem Graben 21, Vídeň, Rakousko

Vztah ke společnosti: nepřímo ovládající osoba – osoba ovládající společností EGB Ceps Beteiligungen GmbH, EGB Ceps Holding GmbH a Česká spořitelna, a. s.

Česká spořitelna, a. s.,

Se sídlem Olbrachtova 1929/62, Praha 4, PSČ 140 00, IČ: 45 24 47 82

Vztah ke společnosti: přímo ovládající osoba – 100% akcionář

Ostatní propojené osoby, jejichž vztahy jsou popisovány

s Autoleasing, a. s.,

se sídlem Budějovická 1518/1313, 140 00 Praha 4,

IČ: 27 08 94 44

Vztah ke společnosti: sesterská společnost přímo ovládaná společností Česká spořitelna, a. s.

Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.,

se sídlem Poláčkova 1976/2, 140 21 Praha 4,

IČ: 61 67 20 33

Vztah ke společnosti: sesterská společnost přímo ovládaná společností Česká spořitelna, a. s.

Erste Grantika Advisory, a. s.

se sídlem Jakubské nám. 127/5, 602 00 Brno,

IČ: 25 59 70 01

Vztah ke společnosti: sesterská společnost přímo ovládaná společností Česká spořitelna, a. s.

brokerjet České spořitelny, a. s.,

se sídlem Evropská 2690/17, 160 00 Praha 6,

IČ: 27 08 86 77

Vztah ke společnosti: sesterská společnost přímo ovládaná společností Česká spořitelna, a. s.

Procurement Services GmbH,

se sídlem Brehmstrasse 12, Vídeň, Rakousko

Vztah ke společnosti: propojená osoba přímo ovládaná společností Erste Group Bank AG

Procurement Services CZ, s. r. o.,
se sídlem Budějovická 1912/64b, 140 00 Praha 4,
IČ: 27 63 16 21

Vztah ke společnosti: propojená osoba přímo ovládaná společností Procurement Services GmbH

Obchody s propojenými osobami

Společnost identifikovala vztahy s výše uvedenými propojenými osobami, které agregovala do níže uvedených kategorií:

Obchody s propojenými osobami na straně rozvahy společnosti

Pohledávky z obchodních vztahů

Ke konci účetního období 2013 nebyly evidovány vůči propojeným osobám žádné pohledávky z obchodních vztahů.

Krátkodobé bankovní úvěry, prostředky na běžném účtu

Společnost evidovala ke konci účetního období 2013 na svém běžném účtu vedeném u České spořitelny, a.s., zůstatek ve výši 77 933 tis. Kč. K 31.12.2013 nebyl čerpán kontokorentní ani jiný úvěr.

Závazky z obchodních vztahů

Společnost přijala od České spořitelny, a.s., dvě zálohové platby v celkové výši 120 000 tis. Kč, proti kterým jsou průběžně účtovány poskytované služby (připisované ibody). Ke konci účetního období 2013 společnost evidovala zůstatek závazku vzniklého z tohoto titulu ve výši 107 477 tis. Kč. Z titulu těchto obchodů nevznikla společnosti v daném účetním žádná újma.

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

Tržby z prodeje vlastních služeb

Společnost v rámci obchodů s propojenými osobami získala za běžných tržních podmínek v účetním období tržby z prodeje služeb. Za období účetního roku 2013 připsala společnost na základě Smlouvy o účasti ve věrnostním Programu iBOD České spořitelně a.s. za aktivity jejích klientů 107,6 mil. ibodů za 31 mil. Kč (bez DPH) (Poznámka: tyto ibody obsahují i ibody připisované v prosinci 2013, jejichž zúčtování na základě fakturace proběhne v lednu 2014. Na prosincové ibody byla vytvořená dohadná položka).

Česká spořitelna a.s. hradí za připisované ibody jednotkově 0,288 Kč (bez DPH; ve složení 0,250 Kč hodnota ibodu a 0,038 Kč úhrada za služby spojené s provozováním programu). Tato cena je totožná s tržní cenou účtovanou největším partnerům programu.

Dále společnost účtovala na základě Smlouvy o poskytování marketingových služeb České spořitelně a.s., podíl na reklamní kampani, ve které byla Česká spořitelna, a.s. zvýrazněná, ve výši 10 744 tis. Kč, což jsou náklady odpovídající běžným tržním podmínkám.

Dále poskytovala společnost České spořitelně také služby spojené rozvojem programu iBOD a jeho softwarové platformy, které společnost prováděla v souladu s uzavřenou Rámcovou smlouvou o rozvoji programu iBOD. V roce 2013 poskytla společnost České spořitelně služby v rozsahu 2 898 tis. Kč, což jsou náklady odpovídající běžným tržním podmínkám.

Z titulu těchto obchodů nevznikla společnosti v daném účetním období žádná újma.

Náklady na poskytnuté služby

Společnost vznikl náklad spojený s umístěním jejího sídla v budově České spořitelny, a.s. v účetním období 2013, ve výši 6,3 tis. Kč, na základě Dohody o úhradě nákladů spojených s umístěním sídla společnosti. Jde o náklad za pronájem prostor za běžných tržních podmínek, takže společnosti v daném účetním období nevznikla z tohoto obchodu žádná újma.

Smluvní vztahy

Společnost uzavřela v minulém účetním období smlouvy s výše uvedenými propojenými osobami, jejichž finanční vyjádření je uvedeno výše. Níže uvedený seznam obsahuje významné smlouvy mezi společností a propojenými osobami, které měly finanční efekt na účetní období 2013.

Název smlouvy	Smluvní strana	Popis plnění	Případná újma
Smlouva o účasti ve věrnostním Programu iBOD	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva zajišťující připsování ibodů klientům České spořitelny, a.s.	Nevznikla
Smlouva o poskytování marketingových služeb	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o exekuci marketingové kampaně uvádějící iBOD na trh, v jejímž rámci byla Česká spořitelna, a.s. vizuálně zvýrazněna	Nevznikla
Dohoda o úhradě nákladů spojených s umístěním sídla společnosti	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o poskytnutí prostor pro sídlo společnosti	Nevznikla
Rámcová smlouva o rozvoji programu iBOD	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o vývoji nových technologických funkcí, které požadovala Česká spořitelna v rámci programu iBOD vyvinout	Nevznikla

Jiné právní úkony

Společnost v účetním období roku 2013 nepřijala ani neuskutečnila žádné jiné právní úkony v zájmu nebo na popud výše uvedených propojených osob, které by měly dopad do hospodaření společnosti v účetním období 2013.

Závěr

S ohledem na námi přezkoumané právní vztahy mezi společností a propojenými osobami je zřejmé, že v důsledku smluv, jiných právních úkonů či ostatních opatření uzavřených či učiněných zpracovatelem v účetním období od 1. 1. 2013 do 31. 12. 2013, v zájmu nebo na

popud jednotlivých propojených osob, nevznikla společnosti žádná újma.

V Praze, dne 25.4.2014

Za VĚRNOSTNÍ PROGRAM IBOD, a.s.

Miloslav Křečan, předseda představenstva

Lukáš Vynikal, místopředseda představenstva

7. Příloha k účetní závěrce podle § 39 vyhl. c. 500/2002 Sb.

ODSTAVEC 1

Firma: VĚRNOSTNÍ PROGRAM IBOD a.s.

Sídlo: Olbrachtova 1929, 14000 Praha

IČ: 01818121

Právní forma účetní jednotky: Akciová společnost

Předmět podnikání: Zprostředkování velkoobchodu a velkoobchod v zastoupení

Rozvahový den: 31.12.2013

Okamžik sestavení účetní závěrky: V Praze, dne 5.6.2014

Datum vzniku účetní jednotky: 24.6.2013

Osoba odpovědná za účetnictví:

Miloslav Křečan
Předseda představenstva

Osoba odpovědná za účetní závěrku:

Miloslav Křečan
Předseda představenstva

Lukáš Vynikal
Místopředseda předseda představenstva

FO nebo PO podílející se více než 20% na základním kapitálu ÚJ:

Jméno, název	Výše vkladu v %
Česká spořitelna, a.s.	100

Jména a příjmení členů statutárních orgánů:

MILOSLAV KŘEČAN - Předseda představenstva

LUKÁŠ VYNIKAL - člen představenstva

Jména a příjmení členů dozorčích orgánů:

PETR BENEŠ - Předseda dozorčí rady

ŠTEFAN ELEK - Místopředseda dozorčí rady

TOMÁŠ PAVLÍK - Člen dozorčí rady

Popis organizační struktury ÚJ, popř. zásadní změny během ÚO:

Za představenstvo jednájí navenek jménem společnosti vždy dva členové představenstva.

Organizační struktura obsahuje pouze vedení účetní jednotky.

ODSTAVEC 3

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců během ÚO: 5

Osobní náklady: 228 tis. Kč

Členové řídicích orgánů (počet): 2

Osobní náklady: 91 tis. Kč

ODSTAVEC 5

Použité obecné účetní zásady:

Účetní jednotka vede účetnictví dle vyhlášky č. 500/2002 Sb.

Použité účetní metody:

Účetní jednotka používá české účetní standardy pro podnikatele.

Způsob oceňování:

Účetní jednotka používá k ocenění majetku pořizovací cenu. K ocenění pohledávek a závazků nominální hodnotu.

Způsob odpisování:

Účetní jednotka nemá majetek.

Způsob stanovení opravných položek:

Účetní jednotka neshledala důvod pro jejich tvorbu.

Způsob přepočtu údajů v cizích měnách na českou měnu:

Účetní jednotka nepoužívá cizí měny.

ODSTAVEC 7

Pohledávky a závazky po lhůtě splatnosti (údaje v tis. Kč):

Pohledávky	Délka po splatnosti	Závazky
177	Po splatnosti do 30 dnů	0
14	Po splatnosti 30 až 90 dnů	0
0	Po splatnosti 90 až 180 dnů	0
0	Po splatnosti 180 až 360 dnů	0
0	Po splatnosti nad 360 dnů	0

ODSTAVEC 9

Charakter a obchodní ucel operací účetní jednotky: Zprostředkování obchodních příležitostí.