



**42 Financial Services a.s.
Klimentská 46, 110 00 Praha
IČO 284 92 722**

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2014

Obsah

Základní údaje o společnosti

Údaje o činnosti

Profil společnosti

Vedení společnosti

Údaje o majetku a finanční situaci

Strategie a metody řízení rizik

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

Zpráva nezávislého auditora

Přílohy

Základní údaje o společnosti

<i>Název společnosti:</i>	42 Financial Services a.s.
<i>Sídlo společnosti:</i>	Klimentská 1216/46 110 00 Praha
<i>IČO:</i>	284 92 722
<i>Rok založení:</i>	2008
<i>Právní forma:</i>	akciová společnost
<i>Základní kapitál:</i>	20.000.000 Kč
<i>Povolení:</i>	Obchodník s cennými papíry (nebanka) od 15.11.2011
<i>Akcionáři:</i>	Ing. Rastislav Živor Průběžná 104 277 45 Úžice Česká republika Výše podílu: 20.000.000,- Kč Splaceno: 100 % Obchodní podíl: 100 %
<i>Statutární orgán:</i>	člen představenstva Ing. Rastislav Živor Průběžná 104 277 45 Úžice Česká republika
<i>Dozorčí rada:</i>	Mgr. Ing. Dalibor Černička, předseda dozorčí rady Hájska 1211/6 900 25 Chorvátsky Grob Slovenská republika

Přehled kvalifikovaných účastí fyzických osob na společnosti

Ing. Rastislav Živor
Obchodní podíl: 100%

Informace o osobách, které jsou ve vztahu k povinné osobě ovládanými osobami, popřípadě, v nichž je povinná osoba většinovým společníkem

Společnost nemá účast (podíl) na žádné jiné společnosti

Organizační složky v zahraničí

Nejsou zřízené.

Údaje o činnosti

Společnost 42 Financial Services a.s. (dále též „společnost“) je obchodníkem s cennými papíry, který se zabývá poskytováním hlavních a doplňkových investičních služeb dle zákona č. 256/2004 Sb. o podnikání na kapitálovém trhu.

Předmět podnikání zapsaný v OR

Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona

Činnost obchodníka s cennými papíry v rozsahu hlavních investičních služeb podle § 4 odst. 2 písm. a), b), d), e) a h) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, a doplňkových investičních služeb podle § 4 odst. 3 písm. c), d), e) a f) zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

Přehled činností skutečně vykonávaných

Rozsah povolení společnosti k činnosti obchodníka s cennými papíry dle §4 zákona o podnikání na kapitálovém trhu:

Hlavní investiční služby:

1. podle §4 odst. 2 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle §3 odst. 1 písm. a) až k) téhož zákona;
2. podle §4 odst. 2 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle §3 odst. 1 písm. a) až k) téhož zákona;
3. podle §4 odst. 2 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle §3 odst. 1 písm. a) až k) téhož zákona;
4. podle §4 odst. 2 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle §3 odst. 1 písm. a) až k) téhož zákona;
5. podle §4 odst. 2 písm. h) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, umístování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle §3 odst. 1 písm. a) až k) téhož zákona;

Doplňkové investiční služby:

1. podle §4 odst. 3 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, 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;
2. podle §4 odst. 3 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí nebo podobných obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle §3 odst. 1 písm. a) až k) téhož zákona;
3. podle §4 odst. 3 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb;
4. podle §4 odst. 3 písm. f) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb;
5. služby související s upisováním nebo umisťováním investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle §3 odst. 1 písm. a) až k) téhož zákona;

Obchodník s cennými papíry není oprávněn přijímat peněžní prostředky nebo investiční nástroje zákazníků.

Předpokládaný vývoj činnosti společnosti

Společnost patří k významným sprostředkovatelům jak mezibankovních obchodů tak i obchodování na mimoburzovních trzích s plynem a elektrickou energií. V roce 2015 předpokládáme další nárůst obchodovaných objemů a expanzi na další trhy zejména při obchodování s plynem a elektrickou energií.

Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

Společnost 42 Financial Services a.s. neměla v oblasti výzkumu a vývoje žádné aktivity.

Aktivity v oblasti ochrany životního prostředí a pracovněprávních vztazích

Společnost 42 Financial Services a.s. dodržuje požadavky na ochranu životního prostředí, zdraví a bezpečnosti práce dle zákonů České republiky.

Profil společnosti

Historie a současnosti

Společnost 42 Financial Services a.s. byla založena v roce 2008 pod názvem České karty, s.r.o. se sídlem Pobřežní 620/3, 186 00 Praha 8. V roce 2011 byla přejmenována na 42 financial services s.r.o. a zažádala ČNB o udelení povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry.

Česká národní banka jako orgán dohledu nad finančním trhem podle zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů podle ustanovení §6 zákona o podnikání na kapitálovém trhu udělila společnosti povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry, které nabylo právní moci dne 15.11.2011.

V roce 2013 byla společnost transformována na akciovou společnost a byla přejmenována na 42 Financial Services a.s.

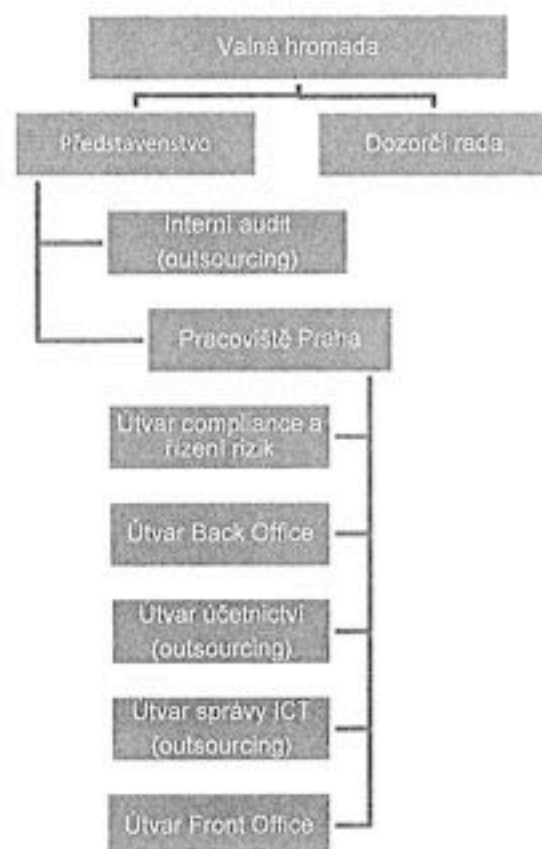
Společnost 42 Financial Services a.s. v průběhu roku 2014 poskytovala v souladu s povolením k činnosti obchodníka hlavní investiční služby podle § 4 odst. 2 písm. a), b), d), e) a h) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, a doplňkové investiční služby podle § 4 odst. 3 písm. c), d), e) a f) zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

Počet zaměstnanců a organizačních jednotek

Počet organizačních jednotek	1
Počet zaměstnanců (průměrný)	20
Počet zaměstnanců k 31.12.2014	20

Údaje dle požadavku § 99 vyhlášky 163/2014 Sb. a dle části osmé Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 jsou uvedeny na webových stránkách <http://www.42fs.com/cs/informacni-povinnost>.

Organizační struktura společnosti



Management společnosti

Člen představenstva

Ing. Rastislav Živor od 15.10.2013

Dozorčí rada

Mgr. Ing. Dalibor Černička, předseda dozorčí rady od 15.10.2013
Hájska 1211/6
900 25 Chorvátsky Grob
Slovenská republika

Poskytnutá a vydaná plnění

Sohrná výše úvěrů poskytnutých členům statutárních a dozorčích orgánů	0,- Kč
Sohrná výše záruk úvěrů poskytnutých členům statutárních a dozorčích orgánů	0,- Kč

Údaje o majetku a finanční situaci

Společnost dosáhla v roce 2014 čistý zisk 14 944 tis. Kč.

Majetek společnosti je tvořen souborem movitého a nemovitého majetku. Podrobné informace o majetku a finanční situaci jsou uvedeny v účetní závěrce a její příloze.

Přehled o přijatých bankovních a jiných úvěrech

Společnost v roce 2014 nevyžívala cizí finanční zdroje a neevidovala žádné klasifikované pohledávky.

Kapitál a kapitálové poměry (v tis. Kč / v %)

(k datu 31.12.2014)

Základní kapitál společnosti	20.000
Kapitál (Tier 1)	25.140
Kapitálový poměr CET1	12,98 %
Přebytek CET1 kapitálu	16.425
Kapitálový poměr T1	12,98 %
Přebytek T1 kapitálu	13.520
Celkový kapitálový poměr	12,98 %
Přebytek celkového kapitálu	9.647

Poměrové ukazatele (v tis. Kč / v %)

(k datu 31.12.2014)

Zadluženost I (celkový dluh bez majetku klientů/aktiva bez majetku klientů)	0,00 %
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku klientů/vlastní kapitál)	0,00 %
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	27,73 %
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	59,41 %
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění/výnosy z investičních služeb)	13,89 %
Správní náklady na jednoho pracovníka	4.032

Události osobitného významu, které nastali po skončení účetního období

Po skončení účetního období nedošlo k žádným významným událostem.

Strategie a metody řízení rizik

Strategii a metody řízení rizik stanovují pracovní směrnice, která provádí požadavky zákona č. 256/2004 Sb. a vyhlášku ČNB č. 163/2014 o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry a vyhlášku 303/2010 o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb.

Interní směrnice Systém řízení rizik upravuje činnost a odpovědnost zaměstnanců odpovědných za řízení rizik, zejména rizik tržových, úvěrových, obchodních a likvidních. Řízení operačních rizik upravuje interní směrnice Řízení operačních rizik společnosti.

Operační riziko

Cílem řízení operačního rizika je efektivně snížit či eliminovat výskyt a dopad událostí operačního rizika a zároveň splnit všechny požadavky, které na společnost v této oblasti klade regulátor (včetně určení kapitálového požadavku na jeho krytí). Systém řízení operačních rizik v společnosti je založen na permanentním aktivním přístupu všech pracovníků společnosti v oblasti zdokonalování vlastní činnosti a používaných nástrojů. Základem této filozofie je akcent na prevenci. To znamená, že nejdůležitějším článkem v celém systému řízení operačních rizik je prevence, jejímž cílem je minimalizovat události operačních rizik jak z hlediska jejich kvantity, tak závažnosti jejich dopadů do hospodaření společnosti.

Údaj o výši základu pro výpočet příspěvku do Garančního fondu

Podle ustanovení § 129 zákona o podnikání na kapitálovém trhu platí obchodník s cennými papíry do Garančního fondu roční příspěvek ve výši 2 % z objemu výnosů z poplatků a provizí za poskytnuté investiční služby za poslední kalendářní rok, nejméně však 10 000 Kč.

Postup obchodníka s cennými papíry a investiční společnosti, která obhospodařuje majetek zákazníka na základě smlouvy se zákazníkem, podléhá při stanovení základu pro výpočet příspěvku do Garančního fondu platným účetním předpisům.

Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu tvoří pouze výnosy z poplatků a provizí za poskytnuté investiční služby, které souvisejí s daným obdobím (kalendářním rokem), nikoli obdržené (přijaté) příjmy v tomto období.

Příspěvek do GF OCP za rok 2014 představuje částku 2.151.751,82 Kč.

2010412015



Ing. Rastislav Živor
člen představenstva

42 | Financial
Services

42 Financial Services a.s.
Praha City Center, Klimentská 46
110 02 Praha 1, Czech Republic
IČ: 284 92 722, DIČ: CZ284 92 722

Zpráva o vztazích dle §66a odst. 9 zákona č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku

Úvod

Zpráva je zpracována za společnost 42 Financial Services a.s., IČ 284 92 722, se sídlem Klimentská 46, 110 00 Praha, zapsaná u Městského soudu v Praze, spisová značka C 145570 za účetní období 1.1.2014 až 31.12.2014.

Tato zpráva je zpracována ve smyslu ustanovení §66a odst. 9 zákona č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku, které ukládá zpracovat písemnou zprávu o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (propojenými osobami).

Ovládaná osoba

42 Financial Services a.s.
Klimentská 46, 110 00 Praha
IČ: 284 92 722

Ovládající osoby

Ing. Rastislav Živor, Průběžná 104, 277 45 Úžice
(dále jen „jediný akcionář“)

Osoby ovládané stejnou ovládající osobou

žádné

Smlouvy, právní úkony a ostatní opatření učiněná v rozhodném účetním období mezi ovládající osobou a ovládanou osobou

Mezi ovládanou a ovládající osobou nebyly uzavřeny žádné smlouvy.

Smlouvy, právní úkony a ostatní opatření učiněná v rozhodném účetním období mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (propojenými osobami)

Mezi ovládanou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou nebyly uzavřeny žádné smlouvy.

Závěr

Z výše uvedené zprávy vyplývá, že společnosti 42 Financial Services a.s. ze vztahu k ovládajícím a propojeným osobám nevznikla v rámci uplynulého účetního období žádná újma v důsledku uzavřených smluv, přijatých opatření a právních úkonu.

20/04/2015



Ing. Rastislav Živor
člen představenstva

42 | Financial Services

42 Financial Services a.s.
Praha City Center, Klimentská 46
110 02 Praha 1, Czech Republic
IČ: 284 92 722, DIČ: CZ284 92 722

Souhrnná zpráva nezávislého auditora

o ověření roční účetní závěrky za rok 2014 u

42 Financial Services a.s.

Auditor:

Ing. Miloš Turek



Ověření účetnictví za období od 1.1.2014 do 31.12.2014 a roční účetní závěrky k 31.12.2014 bylo provedeno auditorem Ing. Milošem T u r k e m, číslo oprávnění KA ČR 1493, vydaného dne 22.12.1995.

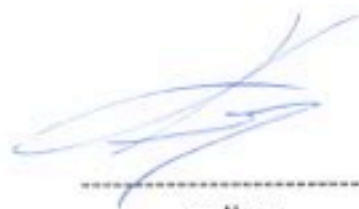
Tato zpráva je určena pro statutární orgán účetní jednotky, a byla projednána s panem Ing. Rastislavem Živorem, členem představenstva společnosti.

Praha 25.4.2015



Člen představenstva

42 Financial Services
42 Financial Services a.s.
Praha City Center, Klimentská 46
110 02 Praha 1, Czech Republic
IČ: 284 92 722, DIČ: CZ284 92 722



auditor



Identifikace účetní jednotky:

42 Financial Services a.s.
Klimentská 1216/46
Praha 1, 110 00
IČO: 28492722

Právní forma: akciová společnost

Auditor:

Ing. Miloš Turek
Dekret KA ČR číslo 1493
Dukelská 1151/5
Praha 10, 100 00

Ověřil jsem příloženou účetní závěrku společnosti 42 Financial Services a.s., tj. rozvahu k 31.12.2014, výkaz zisku a ztráty za období od 1.1.2014 do 31.12.2014 a přílohu této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod. Údaje o společnosti jsou uvedeny v bodě I.1. přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Za sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy odpovídá statutární orgán společnosti 42 Financial Services a.s. Součástí této odpovědnosti je navrhnout, zavést a zajistit vnitřní kontroly nad sestavováním a věrným zobrazením účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou, zvolit a uplatňovat vhodné účetní metody a provádět dané situaci přiměřené účetní odhady.

Odpovědnost auditora

Mojí úlohou je vydat na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsem provedl v souladu se zákonem o auditorech a Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsem povinen dodržovat etické normy a naplánovat a provést audit tak, abych získal přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně posouzení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor přihlídně k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky. Cílem posouzení vnitřních kontrol je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenost účetních odhadů provedených vedením a posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Domnívám se, že získané důkazní informace tvoří dostatečný a vhodný základ pro vyjádření mého výroku.

Výrok auditora

Podle mého názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv, pasiv a finanční situace společnosti 42 Financial Services a.s. k 31.12.2014 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2014 v souladu s českými účetními předpisy.

Praha 25.4.2015


Ing. Miloš Turek
auditor



Zpráva o zprávě o vztazích mezi propojenými osobami

Prověřil jsem též věcnou správnost údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti 42 Financial Services a.s. k 31.12.2014, která je přílohou výroční zprávy. Za správnost sestavení této zprávy je zodpovědný statutární orgán společnosti. Mým úkolem je vydat na základě provedené prověrky stanovisko k této zprávě o vztazích mezi propojenými osobami.

Prověrku jsem provedl v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, abych naplánoval a provedl prověrku s cílem získat střední míru jistoty, že zpráva o vztazích neobsahuje významné nesprávnosti. Prověrka je omezena především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto prověrka poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit jsem neprováděl a proto nevyjadřuji výrok auditora.

Na základě mé prověrky jsem nezjistil žádné významné věcné nesprávnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti 42 Financial Services a.s. k 31.12.2014.

Zpráva o výroční zprávě

Ověřil jsem soulad výroční zprávy společnosti 42 Financial Services a.s. k 31.12.2014 s účetní závěrkou, která je obsažena v této výroční zprávě jako její příloha. Za správnost výroční zprávy je zodpovědný statutární orgán společnosti. Mým úkolem je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsem provedl v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, aby auditor naplánoval a provedl ověření tak, aby získal přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných ohledech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Jsem přesvědčen, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

Podle mého názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě společnosti 42 Financial Services a.s. k 31.12.2014 ve všech významných ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

Praha 25.4.2015


Ing. Miloš Turek
auditor



ROZVAHA

k 31.12.2014

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

42 Financial Services a.s.

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky a místo podnikání liší-li se od bydliště

**Klimentská 1216/46
110 00 Praha 1**

Rok	Měsíc	IČ
2014	12	28492722

AKTIVA		Běžné účetní období			Minulé účetní období	
		Brutto	Korekce	Netto	Netto	
1		Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	0	0	0	0
2		Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	0	0	0	0
	v tom:					
	a)	vydané vládními institucemi				
	b)	ostatní	0	0	0	0
3		Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	41256	0	41256	29196
	v tom:					
	a)	splatné na požádání	29987	0	29987	22531
	b)	ostatní pohledávky	11269	0	11269	6665
4		Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	0	0	0	0
	v tom:					
	a)	splatné na požádání	0	0	0	0
	b)	ostatní pohledávky	0	0	0	0
5		Dluhové cenné papíry	0			
	v tom:					
	a)	vydané vládními institucemi	0	0	0	0
	b)	vydané ostatními osobami	0	0	0	0
6		Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0
7		Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0
	z toho:	v bankách	0	0	0	0
8		Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0
	z toho:	v bankách	0	0	0	0
9	z toho:	Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0
	b)	goodwill	0	0	0	0
10		Dlouhodobý hmotný majetek	230	-76	154	205
	z toho:	pozemky a budovy pro provozní činnost	0	0	0	0
11		Ostatní aktiva	10671	0	10671	10910
12		Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0
13		Náklady a příjmy příštích období	1812	0	1812	1756
		Aktiva celkem	53969	-76	53893	42067

PASIVA		Běžné účetní období	Minulé účetní období	
1		Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0
	v tom:			
	a)	splatné na požádání	0	0
	b)	ostatní závazky	0	0
2		Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	0	0
	v tom:			
	a)	splatné na vyžádání	0	0
	b)	ostatní závazky	0	0
3		Závazky z dluhových cenných papírů	0	0
	v tom:			
	a)	emitované dluhové cenné papíry	0	0
	b)	ostatní závazky z dluhových cenných papírů	0	0
4		Ostatní pasiva	7469	6445
5		Výnosy a výdaje příštích období	6340	3982
6		Rezervy	0	0
	v tom:			
	a)	na důchody a podobné závazky	0	0
	b)	na daně	0	0
	c)	ostatní	0	0
7		Podřízené závazky		
8		Základní kapitál	20000	20000
	z toho:			
	a)	splacený základní kapitál	20000	20000
	b)	zrušeno		
9		Emisní ážlo	0	0
10		Rezervní fondy a ostatní fondy za zisku	1575	1575
	v tom:			
	a)	povinné rezervní fondy a rizikové fondy	1575	1575
	b)	ostatní rezervní fondy	0	0
	c)	ostatní fondy ze zisku	0	0
11		Rezervní fond na nové ocenění	0	0
12		Kapitálové fondy	0	0
13		Oceňovací rozdíly	0	0
	z toho:			
	a)	z majetku a závazků	0	0
	b)	ze zajišťovacích derivátů	0	0
	c)	z přepočtu účastí	0	0
14		Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	3565	0
15		Zisk nebo ztráta ze účetní období	14944	10065
		Pasiva celkem	53893	42067

Sestaveno dne:

20/04/2015

Podpisový záznam statutárního orgánu
účetní jednotky nebo podpisový záznam
fyzické osoby, která je účetní jednotkou



42 | Financial
Services

42 Financial Services a.s.
Praha City Center, Klimentská 46
110 03 Praha 1, Czech Republic
IČ: 284 92 722, DIČ: CZ284 92 722

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

k 31.12.2014

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

42 Financial Services a.s.

Rok	Měsíc	IČ
2014	12	28492722

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky a místo podnikání liší-li se od bydliště

Klimentská 1216/46

110 00 Praha 1

běžné
účetní období

minulé
účetní období

		běžné účetní období	minulé účetní období
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	143	77
z toho:	úroky z dluhových cenných papírů	0	0
2	Náklady na úroky a podobné náklady	0	0
z toho:	náklady na úroky z dluhových cenných papírů	0	0
3	Výnosy z akcií a podílů	0	0
v tom:			
a)	výnosy z účastí s podstatným vlivem	0	0
b)	výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	0	0
c)	ostatní výnosy z akcií a podílů	0	0
4	Výnosy z poplatků a provizí	107588	86633
5	Náklady na poplatky a provize	0	0
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	107731	86710
7	Ostatní provozní výnosy	389	668
8	Ostatní provozní náklady	8404	3781
9	Správní náklady	80639	69951
v tom:			
a)	náklady na zaměstnance	37972	30393
z toho: aa)	mzdy a platy	32706	25696
ab)	sociální a zdravotní pojištění	5266	4697
b)	ostatní správní náklady	42667	39557
10	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		0
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	51	0
12	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek		0
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	19	25
14	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem		0
15	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem		0
16	Rozpuštění ostatních rezerv		0
17	Tvorba a použití ostatních rezerv		0
18	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem		0
19	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	19007	13621
20	Mimořádné výnosy	0	0
21	Mimořádné náklady	0	28
22	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	0	-28
23	Daň z příjmů	4063	3528
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	14944	10065

Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou

Sestaveno dne:

2014/2015

42 Financial Services
42 Financial Services a.s.
Praha City Center, Klimentská 46
110 02 Praha 1, Czech Republic
IČ: 284 92 722, DIČ: CZ284 92 722

Příloha k účetní závěrce

dle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů a §54 a násl. vyhlášky č. 501/2002 Sb. – k provedení zákona o účetnictví pro banky

název účetní jednotky: 42 Financial Services a.s.

právní forma: akciová společnost

sídlo: Praha 1, Klimentská 1216/46, PSČ 11000

IČ: 28492722

předmět podnikání:


- činnost obchodníka s cennými papíry v rozsahu hlavních investičních služeb podle §4 odst. 2 písm. a), b), d), e) a h) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, a doplňkových investičních služeb podle § 4 odst. 3 písm. c), d), e) a f) zákona o podnikání na kapitálovém trhu
- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona

rozvahový den: 31.12.2014

Účetní jednotka je zapsána v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze spisová značka B 19423.

V Praze dne: 20/04/2015

Podpis statutárního orgánu:


Ing. Rastislav Živor
42 Financial Services a.s.

42 | Financial Services
42 Financial Services a.s.
Praha City Center, Klimentská 46
110 02 Praha 1, Czech Republic
IČ: 284 92 722, DIČ: CZ284 92 722

Tato příloha obsahuje 11 stran včetně úvodní strany.

Obsah:

- 1) informace o uplatněných účetních metodách,
- 2) informace o použitých finančních nástrojích,
- 3) informace o účastech s rozhodujícím nebo podstatným vlivem,
- 4) informace o oborech činnosti a zeměpisných oblastech, ve kterých účetní jednotky provozují svou činnost,
- 5) informace o významných položkách uvedených v rozvaze, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách ve vlastním kapitálu, návrhu na rozdělení zisku nebo vypořádání ztráty,
- 6) informace o vztazích s propojenými osobami nebo osobami se zvláštním vztahem k finanční instituci (dále jen "spřízněné osoby"),
- 7) informace o událostech za období počínající koncem rozvahového dne a končící okamžikem sestavení účetní závěrky,
- 8) informace o případných opravách zásadních chyb minulých let a vliv těchto změn na vlastní kapitál k rozvahovému dni,
- 9) informace o dalších okolnostech ovlivňujících výsledek hospodaření a finanční situaci účetní jednotky, které jsou významné pro uživatele účetní závěrky.
- 10) informace dle §18 odst. 1 písm. c č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů

Ad 1) uplatněné účetní metody a významné informace o:

a) použitých nových účetních metodách oproti předchozímu období, důvodech jejich uplatnění a vlivu na hospodářský výsledek a vlastní kapitál účetní jednotky

- žádné

b) způsobech oceňování majetku a závazků, metodách použitých při stanovování reálných hodnot majetku a závazků, cizích měnách a kurzech použitých pro přepočtení cizích měn na českou měnu,

- dle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů a §54 a násl. a vyhlášky č. 501/2002 Sb. – k provedení zákona o účetnictví pro banky
- aktuálním kurzem ČNB

c) okamžiku uskutečnění účetního případu, zejména informace o zachycování majetku a závazků v aktivech nebo pasivech v okamžiku sjednání obchodu nebo v okamžiku vypořádání obchodu,

- dle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů a §54 a násl. vyhlášky č. 501/2002 Sb. – k provedení zákona o účetnictví pro banky

d) postupech odpisování dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku,

- účetní odpisy DHM odpovídají odpisům stanoveným dle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

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

- žádné

f) postupech účtování úrokových výnosů a nákladů, způsobech vykazování příjmů z ohrožených pohledávek včetně úroků, premií a diskontů vzniklých při pořízení pohledávek od třetích stran,

- žádné

g) metodách a postupech identifikace klasifikovaného majetku, zejména pohledávek, způsobech odpisování majetku, zejména pohledávek,

- dle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

h) zásadách a postupech výpočtu výše opravných položek a rezerv včetně vysvětlení základních předpokladů pro jejich použití

- žádné

i) vlivu použitého zajištění na oceňování majetku, zejména pohledávek

- žádné

Ad 2) použité finanční nástroje:

- žádné

Ad 3) informace o účastech s rozhodujícím nebo podstatným vlivem

- žádné

Ad 4) informace o oborech činnosti a zeměpisných oblastech, ve kterých účetní jednotky provozují svou činnost

- zprostředkování finančních operací
- činnost je provozována v sídle účetní jednotky

Ad 5) informace o významných položkách uvedených v rozvaze, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách ve vlastním kapitálu, návrhu na rozdělení zisku nebo vypořádání ztráty:

Část I:

a) odloženém daňovém dluhu nebo pohledávce s uvedením důvodu jejich změn a výše, dále v členění podle jednotlivých druhů přechodných rozdílů a podle jednotlivých druhů nevyužitých daňových ztrát a nevyužitých daňových odpočtů; informace o nákladu nebo výnosu u odložené daně z příjmu, a to zvláště v důsledku vzniku nebo zrušení přechodných rozdílů, v důsledku změn v sazbách daně z příjmů nebo zavedení nových daní z příjmů, v důsledku snížení nebo zrušení dříve snížené odložené daňové pohledávky, v důsledku změn účetních metod a zásadních chyb. Účetní jednotka dále zveřejní informace o souhrnné splatné a odložené dani vztahující se k položkám, které vykázala přímo ve vlastním kapitálu; informace o daňovém nákladu nebo výnosu vztahujícímu se k mimořádným položkám uznaným v průběhu účetního období; informace o částce odčitatelných přechodných rozdílů, pokud existuje lhůta splatnosti, pak i tuto lhůtu, informace o částce nevyužitých daňových ztrát a nevyužitých daňových odpočtů, pro které se odložená daňová pohledávka nevykazuje v aktivech

- žádné

b) podřízených aktivech a podřízených závazcích s uvedením částky, měny, úrokové míry, původní a zbytkové doby splatnosti, podmínek podřízenosti, popřípadě důvody požadovaného dřívějšího zaplacení těchto aktiv a závazků; podřízenými aktivy se pro účely této vyhlášky rozumí taková aktiva, o kterých bylo smluvně dohodnuto, že v případě likvidace, konkurzu, nuceného vyrovnání nebo vyrovnání dlužníka budou uspokojena až po plném uspokojení všech ostatních pohledávek ostatních věřitelů, s výjimkou pohledávek, které jsou vázány stejnou nebo obdobnou podmínkou podřízenosti,

- žádné

c) konsorcionálních úvěrech,

- žádné

d) ostatních pohledávkách a dlužích, o pohledávkách a závazcích z repo obchodů a dále o vkladech termínových se splatností, s výpovědní lhůtou, o úsporných vkladech se splatností, s výpovědní lhůtou a na požádání,

- žádné

e) cenných papírech v členění na oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, realizovatelné a držené do splatnosti podle těchto kategorií; dále se cenné papíry uvedou v členění na kótované a nekótované na burze. U cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů nebo realizovatelných cenných papírů se uvedou trhy, na kterých je s nimi obchodováno,

- žádné

f) dluhových cenných papírech v členění na držené do splatnosti, oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů a realizovatelné. U cenných papírů držených do splatnosti se uvede hodnota vytvořených opravných položek k těmto cenným papírům a reálná hodnota těchto cenných papírů,

- žádné

g) důvodech tvorby a použití rezerv a opravných položek, postupu 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,

- žádné

h) vlastních akciích a vlastních zatímních listech,

- 20000 ks akcie na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 1000,- Kč

i) dlouhodobém hmotném a nehmotném majetku; účetní jednotka uvede za každou skupinu celkový počáteční zůstatek na začátku období, přírůstky, úbytky, celkový konečný zůstatek na konci účetního období a dále obdobné informace o oprávkách a opravných položkách vztahujících se k tomuto majetku

- rozdělení dle odpisových skupin dle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů:

- 1. odpisová skupina	žádné
- 2. odpisová skupina	
Počáteční stav:	230 054,- Kč
Konečný stav:	230 054,- Kč
Oprávký počáteční stav:	25 306,- Kč
Oprávký konečný stav:	76 494,- Kč
Oprávký přírůstek:	51 188,- Kč
- 3. odpisová skupina	žádné
- 4. odpisová skupina	žádné
- 5. odpisová skupina	žádné
- 6. odpisová skupina	žádné
- jinde neuvedeno	žádné

j) dlouhodobém hmotném majetku pořízovaném nebo prodávaném na základě smlouvy o finančním leasingu; účetní jednotka uvede celkový počáteční zůstatek na začátku účetního období, přírůstky, úbytky, celkový konečný zůstatek na konci účetního období, informace o smluvně sjednaných splátkách splatných z těchto smluv v běžném roce a následujících letech (v období jeden rok až pět let) a splatných později,

- žádné

k) ostatním majetku a závazcích, ostatních provozních výnosech a mimořádných výnosech, ostatních provozních nákladech a mimořádných nákladech, které mají rozhodující podíl na jejich celkovém objemu v členění podle jednotlivého majetku, jednotlivých závazků, zejména nákladů na příspěvky do Garančního nebo obdobného fondu, přijaté náhrady od Garančního nebo obdobného fondu,

- příspěvky do Garančního fondu:	2 151 tis. Kč
- ostatní provozní výnosy	389 tis. Kč
- mimořádné výnosy	0 tis. Kč
- ostatní provozní náklady	8404 tis. Kč (včetně příspěvků do Garančního fondu – rozhodující podíl)
- mimořádné náklady	0 tis. Kč

l) použití zisku nebo úhradě ztráty za minulá účetní období a návrh na použití zisku běžného účetního období nebo vypořádání ztráty běžného účetního období,

- zisk za min účetní období byl z 65%ní části vyplacen akcionářům, zbytek byl přeúčtován na nerozdělený zisk minulých let
- návrh na použití zisku běžného období: z části použit k výplatě akcionářům, z části ponechat na nerozděleném zisku minulých let – dle aktuální situace účetní jednotky

m) hodnotách převzatých účetní jednotkou od třetích osob do správy a k obhospodařování a hodnotách předaných účetní jednotkou třetím osobám do správy a k obhospodařování, v členění podle jednotlivých druhů hodnot v úhrnných částkách za každý druh hodnoty v ocenění tak, jak je uvedeno v obsahovém vymezení k podrozvahovým položkám,

- žádné

n) kolaterálech přijatých v repo obchodech v ocenění reálnou hodnotou, v členění podle jednotlivých druhů kolaterálů v úhrnných částkách za každý druh,

- žádné

o) oceňovacích rozdílech z přepočtu zajišťovacích derivátů, realizovatelných cenných papírů, čistých investic do účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem a ostatních oceňovacích rozdílech z přepočtu neprovozního dlouhodobého hmotného majetku, a to vždy s uvedením stavu oceňovacích rozdílů na začátku účetního období, jejich zvýšení nebo snížení v průběhu účetního období, stavu na konci účetního období,

- žádné

p) časovém rozlišení, je-li tato částka významná

- náklady a příjmy příštích období 1 812 tis. Kč
- výnosy a výdaje příštích období 6 340 tis. Kč

Část II:

a) nákladu nebo výnosu na splatnou daň z příjmu, všechny úpravy vykazované v účetním období pro splatnou daň z příjmů za předchozí období, dále se uvede rozsah, ve kterém daně z příjmů ovlivňují zisk nebo ztrátu z běžných a mimořádných činností

- splatná daň činí 4 062 tis. Kč
- rozsah ovlivnění: významný daň z příjmů tvoří 22% zisku za účetní období z běžné činnosti před zdaněním

b) odpisech nepromlčených pohledávek v členění na odepsané pohledávky za bankami a ostatními osobami a případné výnosy z dříve odepsaných pohledávek,

- odpis pohledávek za bankami: žádné

- odpis pohledávek za ostatními osobami: 19 tis. Kč

c) výši neuplatněných nebo prominutých úroků z prodlení a výši úroků u ohrožených pohledávek z úvěrů, u nichž se neuplatňuje aktuální princip a jejich vliv na zisk nebo ztrátu účetní jednotky

- žádné

d) úrokových výnosech a úrokových nákladech v členění minimálně na úroky z vkladů, úvěrů a ostatní

- úrokové výnosy z vkladů: 143 tis. Kč
- úrokové výnosy z úvěrů: žádné
- úrokové výnosy ostatní: žádné
- úrokové náklady z vkladů: žádné
- úrokové náklady z úvěrů: žádné
- úrokové náklady ostatní: žádné

e) placených poplatcích a provizích při prodeji nebo jiném úbytku cenných papírů a derivátů, poplatcích za obhospodařování, správu, uložení a úschovu hodnot; obchodníci s cennými papíry uvedou informace o poplatcích a provizích za obstarání nákupu a prodeje cenných papírů a derivátů,

- poplatky a provize při prodeji nebo jiném úbytku cenných papírů a derivátů, poplatky za obhospodařování, správu, uložení a úschovu hodnot: žádné
- za obstarání nákupu a prodeje cenných papírů a derivátů: žádné

f) zisku nebo ztrátě z ostatních finančních činností minimálně v členění na zisk nebo ztrátu z cenných papírů, z obchodování s cizími měnami, kurzových rozdílů, derivátů,

- kurzové zisky: 307 tis. Kč

g) mimořádných nákladech a výnosech, je-li jejich výše významná, s uvedením jejich povahy a výše. Stejná informace se uvede i pro náklady a výnosy vztahující se k jinému účetnímu období.

- žádné

Část III:

a) správních nákladech v členění na:

1. osobní náklady a odměny; mzdy a odměny bez mezd a odměn členů statutárních orgánů a dozorčí rady nebo obdobných orgánů,
2. sociální náklady a zdravotní pojištění,

3. veškeré mzdy a veškeré odměny členů statutárních orgánů a dozorčí rady nebo obdobných orgánů podle jednotlivých orgánů v úhrnných částkách za každý orgán a dále zaměstnanců podílejících se na řízení účetní jednotky,

Ad 1. 37 972 tis.Kč

Ad 2. 5 266 tis. Kč

Ad 3. žádné

b) průměrném počtu zaměstnanců v běžném účetním období, počtu členů statutárních orgánů a dozorčí rady nebo obdobných orgánů,

- průměrný přepočtený počet zaměstnanců: 21
- počet členů statutárních orgánů: 1
- počet členů dozorčí rady: 1

c) odměnách vázaných na vlastní kapitál, a to:

1. zaměstnanecké požitky, na jejichž základě mají zaměstnanci nárok obdržet finanční nástroje vázané na vlastní kapitál vydané účetní jednotkou, nebo

2. podle kterých výše dluhů účetní jednotky vůči zaměstnancům závisí na budoucí ceně finančních nástrojů vázaných na vlastní kapitál vydaných účetní jednotkou, jako jsou zejména akcie, opce na akcie,

- žádné

đ) ostatních správních nákladech s uvedením souhrnných nákladů na audit, právní a daňové poradenství,

- žádné významné
- audit, právní a daňové poradenství 350tis. Kč

e) výnosu na akciích, jestliže akcie účetní jednotky jsou registrovány na regulovaném trhu,

- žádné

f) celkové výši zákaznického majetku⁴⁾ v souvislosti s poskytováním investičních služeb,

- žádné

g) dalších skutečnostech požadovaných zvláštními předpisy a předpisy vydanými dozorovými a regulatorními orgány.

- žádné

Ad 6) informace o vztazích s propojenými osobami nebo osobami se zvláštním vztahem k finanční instituci (dále jen "spřízněné osoby")

a) souhrnné výši úvěrů poskytnutých účetní jednotkou členům statutárních orgánů, dozorčí rady nebo obdobných orgánů a dále zaměstnancům podílejícím na řízení účetní jednotky,

- žádné

b) souhrnné výši záruk vydaných účetní jednotkou za členy statutárních orgánů, dozorčí rady nebo obdobných orgánů a dále zaměstnance podílející se na řízení účetní jednotky,

- žádné

c) názvu a sídlo fyzických nebo právnických osob, jestliže výše jejich podílu na základním kapitálu nebo hlasovacích právech účetní jednotky přesáhla deset procent

- Ing. Rastislav Živor, Průběžná 104, 277 45 Úžice

Ad 7) informace o událostech za období počínající koncem rozvahového dne a končící okamžikem sestavení účetní závěrky

- žádné významné události se během tohoto období neudály

Ad 8) informace o případných opravách zásadních chyb minulých let a vliv těchto změn na vlastní kapitál k rozvahovému dni

- v účetnictví minulých let nebyly nalezeny žádné chyby

Ad 9) informace o dalších okolnostech ovlivňujících výsledek hospodaření a finanční situaci účetní jednotky, které jsou významné pro uživatele účetní závěrky.

- žádné

Ad 10) informace dle §18 odst. 1 písm. c) zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů

- a) informace o výši splatných závazků pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, o výši splatných závazků veřejného zdravotního pojištění a o výši evidovaných daňových nedoplatků u místně příslušných finančních orgánů

- i) informace o výši splatných závazků pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, o výši splatných závazků veřejného zdravotního pojištění 458 tis. Kč
 - ii) informace o výši evidovaných daňových nedoplatků u místně příslušných finančních orgánů žádné
- b) naplnění §7 odst. 3 až 5 a §19 odst. 5
- i) Účetní jednotka použila účetní metody způsobem, který vychází z předpokladu, že bude nepřetržitě pokračovat ve své činnosti a že u ní nenastává žádná skutečnost, která by ji omezovala nebo ji zabraňovala v této činnosti pokračovat v dohledné budoucnosti.
 - ii) Z důvodu zpřesnění věrného zobrazení a zkvalitnění vypovídací schopnosti účetní závěrky byla rozvahová položka ve výši 22 531 uvedená v Rozvaze k 31.12.2013 v bodě 1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank přesunuta v Rozvaze k 31.12.2014 do bodu 3 Pohledávky za bankami a družstevními záložnami písm. a) splatné na požádání, protože tam obsahově správně patří.
 - iii) Během účetního období nevznikly žádné odchylky od použitých účetních metod dle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů a §54 a násl. vyhlášky č. 501/2002 Sb. – k provedení zákona o účetnictví pro banky
 - iv) Za období počínající koncem rozvahového dne a končící okamžikem sestavení účetní závěrky nenastaly žádné skutečnosti, které poskytují další informace o podmínkách či situacích, které existovaly ke konci rozvahového dne, ani skutečnosti, které jako nejisté podmínky či situace existovaly ke konci rozvahového dne, a jejichž důsledky mění významným způsobem pohled na finanční situaci účetní jednotky