

# 42 | Financial Services

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

**VÝROČNÍ ZPRÁVA 2017**

## Obsah

Základní údaje o společnosti

Údaje o činnosti

Profil společnosti

Vedení společnosti

Údaje o majetku a finanční situaci

Údaje o kapitálu, kapitálových poměrech a rizikově vážených expozicích

Strategie a metody řízení rizik

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

Zpráva nezávislého audítora

Přílohy

## **Základní údaje o společnosti**

<b><i>Název společnosti:</i></b>	42 Financial Services a.s.
<b><i>Sídlo společnosti:</i></b>	Klimentská 1216/46 110 00 Praha
<b><i>IČO:</i></b>	284 92 722
<b><i>Rok založení:</i></b>	2008
<b><i>Právní forma:</i></b>	akciová společnost
<b><i>Základní kapitál:</i></b>	10.000.000 Kč
<b><i>Povolení:</i></b>	Obchodník s cennými papíry (nebanka) od 15.11.2011
<b><i>Akcionáři:</i></b>	Ing. Rastislav Živor Průběžná 104 277 45 Úžice Česká republika Výše podílu: 10.000.000,- Kč Splaceno: 100 % Obchodní podíl: 100 %
<b><i>Statutární orgán:</i></b>	předseda představenstva Ing. Mgr. Dalibor Černička Hájska 1211/6 900 25 Chorvátsky Grob Slovenská republika
<b><i>Dozorčí rada:</i></b>	Ing. Lucia Živorová, člen dozorčí rady Průběžná 104 277 45 Úžice Česká 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

42 Financial Services a.s. (Polsko)  
Warsaw Trade Tower, 33<sup>rd</sup> Floor, ul. Chłodna 51  
00-867 Warszawa, Polská republika

## 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

Výkon činností obchodníka s cennými papíry v rozsahu povolení uděleného podle zvláštního zákona

### 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. f) ZPKT, podle § 4 odst. 2 písm. f) ZPKT, provozování mnohostranného obchodního systému, a to ve vztahu k investičním nástrojům uvedeným v § 3 odst. 1 písm. a) až k) ZPKT

6. 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. f) ZPKT, devizové služby související s poskytováním investičních služeb, a to ve vztahu k investičním nástrojům uvedeným v § 3 odst. 1 písm. a) až k) ZPKT
4. podle § 4 odst. 3 písm. f) ZPKT, služby související s upisováním nebo umístováním investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům uvedeným v § 3 odst. 1 písm. a) až k) ZPKT

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 2018 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. V oblasti pracovněprávních vztahů společnost upevňovala své postavení na pracovním trhu prostřednictvím stabilizace počtu zaměstnanců, dalším rozvíjením role perspektivního zaměstnavatele a investováním do profesního růstu svých zaměstnanců jako klíčového zdroje pro budoucí rozvoj společnosti a dosahování stanovených cílů.

## 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 udelila 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..

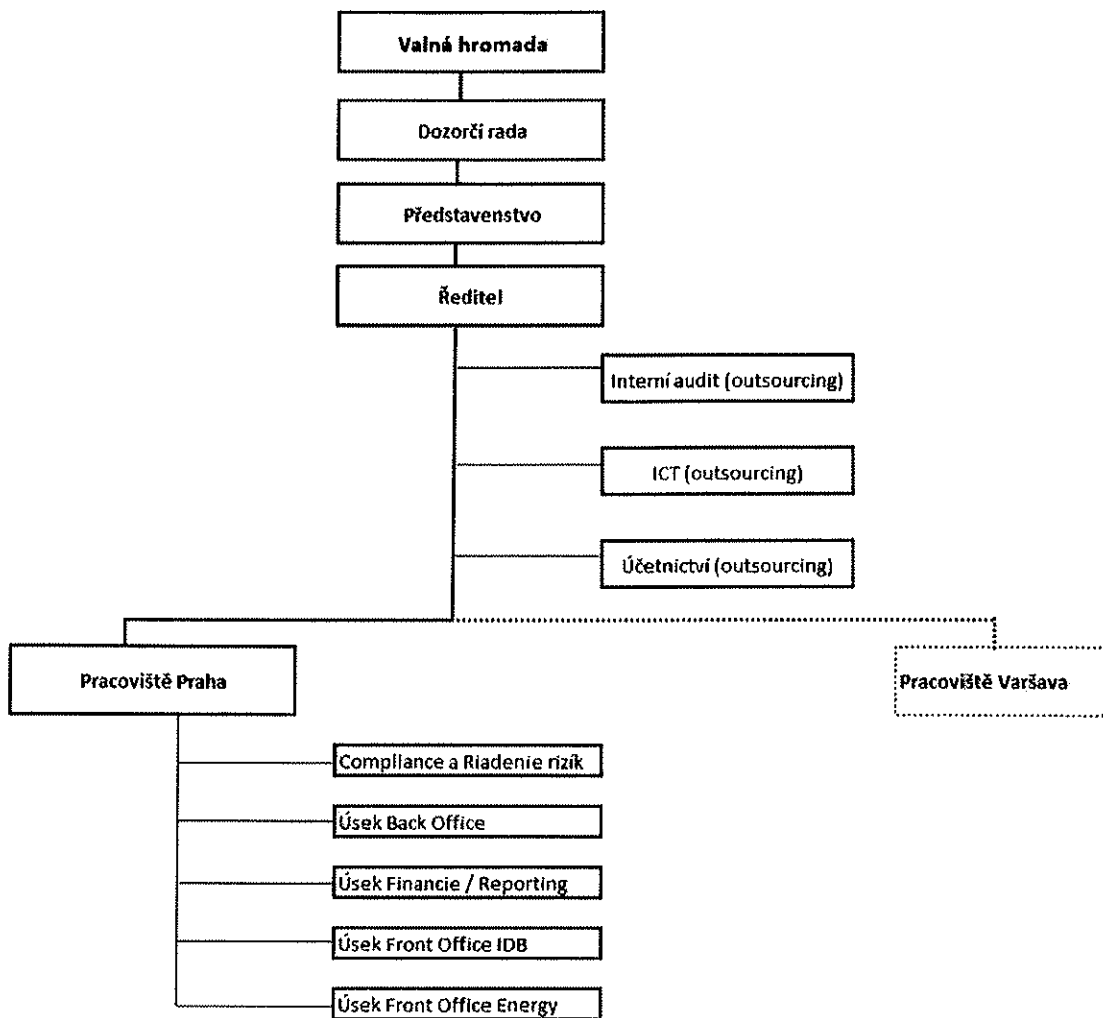
Společnost 42 Financial Services a.s. v průběhu roku 2017 poskytovala v souladu s povolením k činnosti obchodníka hlavní investiční služby podle § 4 odst. 2 písm. a), b), d), e), f) a h) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, a doplňkové investiční služby podle § 4 odst. 3 písm. c), d) a f) zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

### Počet zaměstnanců a organizačních jednotek

Počet organizačních jednotek	2
Počet zaměstnanců (průměrný)	23
Počet zaměstnanců k 31.12.2015	23

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

### Předseda představenstva

Ing. Rastislav Živor od 22.08.2017 do 03.11.2017

Ing. Mgr. Dalibor Černička od 03.11.2017

### Člen představenstva

Ing. Rastislav Živor od 15.10.2013 do 22.08.2017

Ing. Mgr. Dalibor Černička od 22.08.2017 do 03.11.2017

### Předseda dozorčí rady

Mgr. Ing. Dalibor Černička, předseda dozorčí rady od 15.10.2013 do 22.08.2017

### Člen dozorčí rady

Ing. Martin Kušmírek, člen dozorčí rady od 05.05.2016 do 03.11.2017

Ing. Lucia Živorová, člen dozorčí rady 03.11.2017

### 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

### Údaje o majetku

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 2017 nevyužívala cizí finanční zdroje a neevidovala žádné klasifikované pohledávky.

### Kapitál a poměrové ukazovatele (v tis. Kč / v %)

(k datu 31.12.2017)

<b>Kapitál</b>	<b>46.196</b>
Původní kapitál (Tier 1)	46.196
Splacený základní kapitál	10.000
Emisní ážio	0
Nerozdělený zisk	34.121
Ostatní rezervní fondy	2.075
Dodatkový kapitál (Tier 2)	0
Odčitatelné položky od původ. a dodat. Kapitálu (Tier1+Tier2)	0
<b>Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier1</b>	<b>14,607 %</b>
Přebytek kmenového Tier1 kapitálu	31.2965
<b>Kapitálový poměr pro kapitál T1</b>	<b>14,607 %</b>
Přebytek T1 kapitálu	27.221
<b>Kapitálový poměr pro celkový kapitál</b>	<b>14,607 %</b>
Přebytek celkového kapitálu	20.896
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)	41,71 %
Rentabilita aktiv (ROA)	35,14 %
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	87,67 %
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění/výnosy z investičních služeb)	21,89 %
Správní náklady na jednoho pracovníka	5.643

Údaje o rizikových expozicích (v tis. Kč)

(k datu 31.12.2017)

<b>Rizikové expozice celkem</b>	<b>316.260</b>
z toho: OCP dle čl. 95 (2) a čl. 98 CRR	316.260
<b>Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při STA celkem</b>	<b>36.016</b>
z toho: Expozice vůči institucím	17.190
z toho: Expozice vůči podnikům	15.297
z toho: Expozice v selhání	2.488
z toho: Ostatní expozice	1.041
<b>Dodatečné rizikové expozice z důvodu uplatňování režijních nákladů</b>	<b>280.244</b>

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 trhových, 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.

## Kreditní a tržní riziko, riziko likvidity a angažovanosti

Společnost vystupuje na velkoobchodním trhu jako zprostředkovatel transakcí a dle udeleného povolení nesmí přijímat peněžní prostředky nebo investiční nástroje klientů. Kreditní riziko se omezuje na pohledávky vůči klientům, z titulu vystavených faktur a z titulu vkladů prostředků společnosti v tuzemských bankách a představuje nevýznamnou část rizik společnosti. Společnosti není vystavena tržnímu riziku ani riziku likvidity.

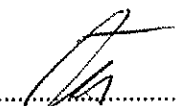
## Údaj o výši základu pro výpočet příspěvku do Garančního fondu

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 2017 představuje částku 3.340.368,14 Kč.

  
.....  
Ing. Mgr. Dalibor Černička  
předseda představenstva

## **Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami podle §82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích**

### 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 1.1.2017 až 31.12.2017.

Tato zpráva je zpracována ve smyslu ustanovení §82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, 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 společností 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.

  
.....  
Ing. Mgr. Dalibor Černička  
předseda představenstva

# **ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA**

Akcionářům společnosti

**42 Financial Services a.s.**

**Za rok 2017**



## **Zpráva o auditu účetní závěrky**

### ***Výrok auditora***

Provedl jsem audit přiložené účetní závěrky společnosti 42 Financial Services a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31.12.2017, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31.12.2017 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v úvodu přílohy této účetní závěrky.

**Podle mého názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti 42 Financial Services a.s. k 31.12.2017 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2017 v souladu s českými účetními předpisy.**

### ***Základ pro výrok***

Audit jsem provedl 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. Moje 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 jsem na Společnosti nezávislý a splnil jsem i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domnívám se, že důkazní informace, které jsem shromáždil, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření mého výroku.

### ***Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě***

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a moji zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Můj výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí mých povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s mými znalostmi o účetní jednotce získanými během provádění auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzuji, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokáži posoudit, uvádím, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsem povinen uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsem dospěl při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsem v obdržovaných ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistil.

### ***Odpovědnost statutárního orgánu Společnosti za účetní závěrku***

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

### ***Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky***

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

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je mojí povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je mojí 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, abych na jejich základě mohl vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalím 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, abych mohl navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abych mohl vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.

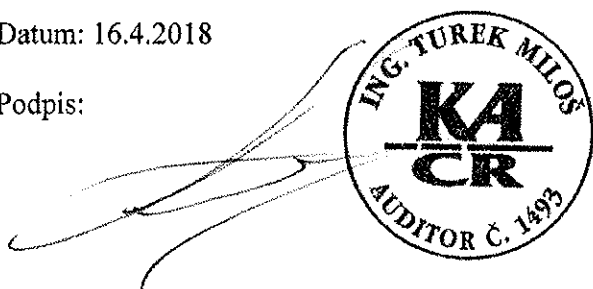
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdou k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je mojí povinností upozornit v mé zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Mé závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsem získal do data mé 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.

Mojí povinností je informovat statutární orgán mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsem v jeho průběhu učinil, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Ing. Miloš Turek  
Praha 10, 100 00, Dukelská 1151/5  
Ev.číslo 1493

Datum: 16.4.2018

Podpis:



# ROZVAHA

k 31.12.2017


<b>Rok</b>	<b>Měsíc</b>	Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky
2017	12	<b>42 Financial Services a.s.</b>
<b>IČ:</b>	28492722	Sídlo nebo bydliště účetní jednotky a místo podnikání li se od bydliště
<b>v tisících Kč</b>		<b>Klimentská 1216/46 110 00 Praha 1 - Nové Město</b>

AKTIVA		Běžné účetní období	Minulé účetní období
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování		
	v tom:		
	a) vydané vládními institucemi		
	b) ostatní		
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	98850	69012
	v tom:		
	a) splatné na požádání	80615	55084
	b) ostatní pohledávky	18235	13928
4	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen		
	v tom:		
	a) splatné na požádání		
	b) ostatní pohledávky		
5	Dluhové cenné papíry		
	v tom:		
	a) vydané vládními institucemi		
	b) vydané ostatními osobami		
6	Akcie, podílové listy a ostatní podíly		
7	Účasti s podstatným vlivem		
	z toho: v bankách		
8	Účasti s rozhodujícím vlivem		
	z toho: v bankách		
9	Dlouhodobý nehmotný majetek		
	z toho: b) goodwill		
10	Dlouhodobý hmotný majetek	89	185
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		
11	Ostatní aktiva	4055	1215
12	Pohledávky z upsaného základního kapitálu		
13	Náklady a příjmy příštích období	1042	850
<b>Aktiva celkem</b>		<b>104036</b>	<b>71262</b>

PASIVA			Běžné účetní období	Minulé účetní období
1	v tom:	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám		
	a)	splatné na požádání		
	b)	ostatní závazky		
2	v tom:	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen		
	a)	splatné na vyžádání		
	b)	ostatní závazky		
3	v tom:	Závazky z dluhových cenných papírů		
	a)	emitované dluhové cenné papíry		
	b)	ostatní závazky z dluhových cenných papírů		
4		Ostatní pasiva	13224	9411
5		Výnosy a výdaje příštích období	8059	5654
6	v tom:	Rezervy		
	a)	na důchody a podobné závazky		
	b)	na daně		
	c)	ostatní		
7		Podřízené závazky		
8	z toho:	Základní kapitál	10000	10000
	a)	splacený základní kapitál		
	b)	zrušeno		
9		Emisní ážio		
10	v tom:	Rezervní fondy a ostatní fondy za zisku	2075	2075
	a)	povinné rezervní fondy a rizikové fondy	2075	2075
	b)	ostatní rezervní fondy		
	c)	ostatní fondy ze zisku		
11		Rezervní fond na nové ocenění		
12		Kapitálové fondy		
13	z toho:	Oceňovací rozdíly		
	a)	z majetku a závazků		
	b)	ze zajišťovacích derivátů		
	c)	z přepočtu účastí		
14		Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	34122	22877
15		Zisk nebo ztráta ze účetní období	36556	21245
<b>Pasiva celkem</b>			<b>104036</b>	<b>71262</b>

Sestaveno dne: 1.3.2018

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



# VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

k 31.12.2017

**42 Financial Services a.s.**

Rok	Měsíc	IČ
2017	12	28492722
v tisících Kč		

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

**Klimentská 1216/46**

**110 00 Praha 1 - Nové Město**

			běžné účetní období	minulé účetní období
1	z toho:	Výnosy z úroků a podobné výnosy	42	158
		úroky z dluhových cenných papírů		0
2	z toho:	Náklady na úroky a podobné náklady		0
		náklady na úroky z dluhových cenných papírů		0
3	v tom:	Výnosy z akcií a podílů		0
	a)	výnosy z účastí s podstatným vlivem		0
	b)	výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem		0
	c)	ostatní výnosy z akcií a podílů		0
4		Výnosy z poplatků a provizí	167018	127226
5		Náklady na poplatky a provize		0
6		Zisk nebo ztráta z finančních operací		0
7		Ostatní provozní výnosy	927	9926
	v tom:	kursové zisky	777	331
8		Ostatní provozní náklady	8813	17422
	v tom:	kursové ztráty	1107	473
9	v tom:	Správní náklady	112865	92905
	a)	náklady na zaměstnance	56767	42381
	z toho: aa)	mzdy a platy	50043	36094
	ab)	sociální a zdravotní pojištění	6724	6287
	b)	ostatní správní náklady	56098	50524
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	95	96
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		0
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		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	46214	26888
20		Mimořádné výnosy		
21		Mimořádné náklady		
22		Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním		
23		Daň z příjmů	9658	5643
24		Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	36556	21245

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

Sestaveno dne: 1.3.2018

\_\_\_\_\_

# 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

datum vzniku: 28.11.2008

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: 31.12.2017

okamžik sestavení účetní závěrky: 1.3.2018

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

V Praze dne: ..... 1. 3. 2018 .....

Podpis statutárního orgánu: .....  
Mgr. Ing. Dalibor Černička  
42 Financial Services a.s.

Tato příloha obsahuje 11 stran včetně úvodní strany.

**Informace dle §18 odst. 1 písm. c) zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů o naplnění §7 odst. 3 až 5 a §19 odst. 5 a 6 tohoto zákona**

1. 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.
2. Změny v uspořádání, označování, obsahovém vymezení a způsobu ocenění mezi jednotlivými účetními obdobími u položek rozvahy a výkazu zisku a ztráty: žádné
3. Odchytky od účetních metod stanovených právními předpisy vzniklé během účetního období: žádné
4. Za období počínající koncem rozvahového dne a končící okamžikem sestavení účetní závěrky nenastaly žádné významné události, 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 či jinou situaci účetní jednotky.
5. Účetní jednotka není v likvidaci.

**Informace dle §54 vyhlášky č. 501/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů 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 přepočty 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

**Informace o použitých finančních nástrojích:**

- žádné

**Informace o účastech s rozhodujícím nebo podstatným vlivem:**

- žádné

**Informace o oborech činnosti a zeměpisných oblastech, ve kterých účetní jednotka provozuje svou činnost:**

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

### Významné informace o:

a) dlouhodobém 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, případně výši úroků, pokud účetní jednotka rozhodla, že jsou součástí ocenění 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:	430 055,- Kč
Konečný stav:	430 055,- Kč
Oprávkový počáteční stav:	245 372,- Kč
Oprávkový konečný stav:	341 057,- Kč
- 3. odpisová skupina	žádné
- 4. odpisová skupina	žádné
- 5. odpisová skupina	žádné
- 6. odpisová skupina	žádné
- jinde neuvedeno	žádné

b) aktivech, která byla zatížena jako zajištění vlastních závazků nebo závazků třetích osob:

žádné

c) výši zápůjček, úvěrů a závazků samostatně za každou z následujících položek rozvahy:

1. u aktiv 3b) = 18 235 tis. Kč a 4) = 0 Kč

2. u pasiv 1b) = 0 Kč, 2a) = 0 Kč, 2b) = 0 Kč a 3b) = 0 Kč

d) celkové výši závazků, podmíněných závazků a poskytnutých věcných zajištění s uvedením jejich povahy a formy, které nejsou vykázány v rozvaze; penzijní závazky a závazky vůči konsolidovaným účetním jednotkám, účetním jednotkám pod společným vlivem a přidruženým účetním jednotkám se uvádějí samostatně:

žádné

e) rozvahové položce „7. Podřízené závazky“ pro každý závazek, který převyšuje deset procent celkové částky podřízených závazků, ve struktuře:

žádné

f) výši odložené daně na konci účetního období a její vývoj: 0

g) době odpisování goodwillu: účetní jednotka nemá goodwill

**Významné informace o:**

a) počtu a jmenovité hodnotě nebo, nemají-li jmenovitou hodnotu, ocenění v účetní závěrce akcií upsaných v průběhu účetního období, s omezením schváleného základního kapitálu, aniž by to bylo v rozporu s ustanoveními o jeho výši

10 000 ks akcie na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 1 000,- Kč

b) existenci zatímních listů, jakýchkoli prioritních akcií, vyměnitelných a prioritních dluhopisů, opčních listů či opcí nebo podobných cenných papírů nebo práv s nimi spojených, s udáním jejich počtu a rozsahu práv s nimi spojených:

žádné

c) charakteru a obchodním účelu transakcí účetní jednotky, které nejsou zahrnuty v rozvaze, a finančním dopadu transakcí na účetní jednotku, pokud jsou rizika nebo užítky z těchto transakcí významné a pokud je zveřejnění těchto rizik nebo užiteků nezbytné k posouzení finanční situace účetní jednotky:

žádné

d) transakcích, které účetní jednotka uzavřela se spřízněnou stranou, včetně objemu takových transakcí, povahy vztahu se spřízněnou stranou a ostatních informací o těchto transakcích, které jsou nezbytné k pochopení finanční situace účetní jednotky, pokud jsou tyto transakce významné a nebyly uzavřeny za podmínek obvyklých na regulovaném trhu; informace o jednotlivých transakcích je možné seskupovat podle jejich charakteru s výjimkou případů, kdy jsou samostatné informace nezbytné k pochopení dopadu transakcí se spřízněnou stranou na finanční situaci účetní jednotky; výraz spřízněná strana má stejný význam jako v mezinárodních účetních standardech uvedených v § 19a zákona, :

žádné

e) mimořádných nákladech a výnosech s uvedením jejich povahy a výše:

žádné

f) navrhovaném rozdělení zisku nebo vypořádání ztráty, nebo skutečném rozdělení zisku nebo vypořádání ztráty:

výplata podílu na zisku 10 000 tis. Kč

g) průměrném počtu zaměstnanců v průběhu účetního období v členění podle kategorií, jakož i o osobních nákladech za účetní období v členění na mzdy a platy, náklady na sociální pojištění:

22 zaměstnanců (zaměstnanci se nedělí do kategorií)

Náklady na zaměstnance: 56 767 tis. Kč

Z toho sociální a zdravotní pojištění: 6 724 tis. Kč

h) výši odměn přiznaných za účetní období členům řídicích a kontrolních orgánů z důvodu jejich funkce, jakož i o výši vzniklých nebo sjednaných penzijních závazků bývalých členů vyjmenovaných orgánů, s uvedením úhrnu za každou kategorii; tyto informace nemusí být uvedeny, jestliže by jejich uvedení umožnilo zjistit finanční situaci konkrétního člena takového orgánu: 0

i) výši záloh, závdavků, zápůjček a úvěrů poskytnutých členům řídicích a kontrolních orgánů s uvedením úrokové sazby, hlavních podmínek a jakýchkoliv splacených, odepsaných nebo prominutých částek, výši všech forem zajištění, s uvedením úhrnu za každou kategorii: 0

j) celkových nákladech na odměny statutárnímu auditorovi nebo auditorské společnosti za účetní období v členění na povinný audit účetní závěrky, jiné ověřovací služby, daňové poradenství a jiné neauditorské služby:

daňové poradenství = 240 tis. Kč

auditorské služby = 85 tis. Kč

**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,

- 10000 ks akcie na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 1000,- Kč

i) dlouhodobém hmotném majetku pořizovaném 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

j) 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: 3 340 tis. Kč
- ostatní provozní výnosy 927 tis. Kč
- mimořádné výnosy 0 tis. Kč
- ostatní provozní náklady 8 813 tis. Kč (včetně příspěvků do Garančního fondu – rozhodující podíl)
- mimořádné náklady 0 tis. Kč

k) 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 části vyplacen akcionářům, zbytek byl přeúčtován na nerozdělený zisk minulých let. Vyplaceno bylo 10 000 tis. Kč (částka před odvodem srážkové daně).
- 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

l) 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

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

- žádné

n) 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

o) časovém rozlišení, je-li tato částka významná

- náklady a příjmy příštích období 1042 tis. Kč
- výnosy a výdaje příštích období 8059 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 9658 tis. Kč
- rozsah ovlivnění: významný

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

žádné

c) výši neuplatněných nebo promlčených úroků z prodlení a výši úroků u ohrožených pohledávek z úvěrů, u nichž se neuplatňuje akruální 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: 42 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: 777 tis. Kč
- kurzové ztráty: 1107 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) průměrném počtu zaměstnanců v běžném účetním období, počtu členů statutárních orgánů a dozorčí rady nebo obdobných orgánů,

- průměrný přepočtený počet zaměstnanců: 24
- počet členů statutárních orgánů: 2
- počet členů dozorčí rady: 1

b) 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

c) ostatních správních nákladech

- žádné významné

d) výnosu na akcii, jestliže akcie účetní jednotky jsou registrovány na regulovaném trhu,

- žádné

e) celkové výši zákaznického majetku v souvislosti s poskytováním investičních služeb,

- žádné

f) dalších skutečnostech požadovaných zvláštními předpisy a předpisy vydanými dozorovými a regulatorními orgány:

žádné

### **Informace o vztazích se spřízněnými osobami:**

a) souhrnné výši úvěrů poskytnutých účetní jednotkou členům statutárních orgánů, dozorčí rady nebo obdobných orgánů a dále zaměstnancům podílejícím na řízení účetní jednotky: 0

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: 0



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

Rastislav Živor, Průběžná 104, 277 45 Úžice

**Informace o událostech za období počínající koncem rozvahového dne a končící okamžikem sestavení účetní závěrky**

- žádné významné události se během tohoto období neudály

**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

**Informace o dalších okolnostech ovlivňujících výsledek hospodaření a finanční situaci účetní jednotky, které jsou významné pro uživatele účetní závěrky.**

- žádné

