

42 | Financial Services

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

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2018

Obsah

Základní údaje o společnosti	3
Údaje o činnosti.....	6
Profil společnosti.....	9
Management Společnosti	11
Údaje o majetku a finanční situaci	12
Strategie a metody řízení rizik	14
Údaj o výši základu pro výpočet příspěvku do Garančního fondu	15
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami	16
Zpráva nezávislého auditora.....	18
Individuální účetní závěrka	22

Základní údaje o společnosti

<i>Název společnosti:</i>	42 Financial Services a.s.
<i>Sídlo společnosti:</i>	Klimentská 1216/46 110 00 Praha 1
<i>IČO:</i>	284 92 722
<i>Rok založení:</i>	2008
<i>Právní forma:</i>	akciová společnost
<i>Základní kapitál:</i>	10.000.000 Kč
<i>Povolení:</i>	Obchodník s cennými papíry (nebanka) od 15.11.2011
<i>Akcionáři:</i>	Ing. Lucia Živorová Průběžná 104 277 45 Úžice Česká republika Výše podílu: 10.000.000,- Kč Splaceno: 100 % Obchodní podíl: 100 %
<i>Statutární orgán:</i>	předseda představenstva Ing. Mgr. Dalibor Černička Hájská 1211/6 900 25 Chorvátsky Grob Slovenská republika člen představenstva MUDr. David Kreisinger Na Slatince 3279/3, Záběhlice 106 00 Praha 10
<i>Dozorčí rada:</i>	Ing. Lucia Živorová, člen dozorčí rady Průběžná 104 277 45 Úžice

Zápisy do OR

- 18.3.2011 změna názvu na 42 financial services s.r.o.
- 18.3.2011 změna v části Dozorčí rada, členmi dozorčí rady společnosti se stali Ing. Martin Barto, CSc, Mgr. Ing. Dalibor Černička a Ing. Peter Koprna
- 30.11.2011 změna sídla společnosti na Praha 1, Klimentská 1216/46, PSČ 11000
- 30.11.2011 doplnění předmětu podnikání o 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
- 30.11.2011 změna sídla společnosti na Praha 1, Klimentská 1216/46, PSČ 11000
- 7.12.2011 změna základního jmění společnosti na 20.000.000 Kč
- 12.6.2012 změna v části Dozorčí rada – předsedou dozorčí rady společnosti se stal Mgr. Ing. Dalibor Černička a členy Ing. Peter Koprna a Ing. Martina Kisková
- 26.9.2013 změna názvu a právní formy na 42 Financial Services a.s., Spisová značka B 19423 vedená u Městského soudu v Praze
- 15.10.2013 změna v části způsob jednání a Statutární orgán – členem představenstva se stal Ing. Rastislav Živor
- 15.10.2013 změna v části Dozorčí rada, Jediný akcionář a Akcie
- 7.4.2014 změna jediného akcionáře společnosti, kterým se stal Ing. Rastislav Živor
- 18.7.2014 změna v části Způsob jednání a jediným členem dozorčí rady společnosti a jejím předsedou se stal Mgr. Ing. Dalibor Černička
- 5.5.2016 se členem dozorčí rady společnosti stal Ing. Martin Kušmírek
- 14.9.2016 bylo sníženo základní jmění společnosti na 10.000.000 Kč
- 26.9.2016 změna předmětu podnikání na Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona a Výkon činností obchodníka s cennými papíry v rozsahu povolení uděleného podle zvláštního zákona
- 22.8.2017 se předsedou představenstva stal Ing. Rastislav Živor a členem představenstva Mgr. Ing. Dalibor Černička. Jediným členem dozorčí rady společnosti se stal Ing. Martin Kušmírek
- 3.11.2017 se předsedou představenstva stal Mgr. Ing. Dalibor Černička a jediným členem dozorčí rady společnosti Ing. Lucia Živorová
- 1.1.2018 se členem představenstva stal MUDr. David Kreisinger
- 27.8.2018 se jediným akcionářem společnosti stala Ing. Lucia Živorová

Údaje o kapitálu a kapitálových nástrojích

Základní kapitál společnosti je 10.000.000,00 Kč. Poslední změnou základního kapitálu bylo jeho snížení z 20.000.000,- Kč na 10.000.000, 00 Kč dnem zápisu 14.9.2016.

Základní kapitál společnosti je rozdělen na 10 000 ks akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 1 000,- Kč. Všechny akcie jsou v listinné podobě a nejsou obchodovány na regulovaných trzích.

V souladu s ustanovením § 272 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění (dále jen „zákon o obchodních korporacích“) je převoditelnost akcií společnosti podmíněna předchozím písemným souhlasem valné hromady a představenstva společnosti. Pokud tento orgán nerozhodne do dvou měsíců od doručení písemné žádosti společnosti, platí, že byl souhlas udělen. Valná hromada může z jakéhokoliv důvodu či bez uvedení důvodu souhlas odmítnout. V takovém případě je pak společnost povinna akcie na žádost akcionáře učiněné ve lhůtě jednoho měsíce ode dne, kdy bylo akcionáři doručeno rozhodnutí o odmítnutí udělení souhlasu s převodem akcie odkoupit, a to za cenu ve výši nominální hodnoty akcie, tj. ve výši 1.000,- Kč za akcii.

Přehled kvalifikovaných účastí fyzických osob na společnosti

Ing. Lucia Živorová
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, 33rd 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 je na základě povolení uděleného Českou národní bankou (dále jen „ČNB“) oprávněn poskytovat investiční služby podle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZPKT“).

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

Společnost má v licenci udělené ČNB povoleno poskytování následujících investičních služeb uvedených v § 4 ZPKT:

- přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) ZPKT;
- provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) ZPKT;
- obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání, a to ve vztahu k investičním nástrojům § 3 odst. 1 písm. a) až k) ZPKT;
- provozování mnohostranného obchodního systému, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) ZPKT;
- provozování organizovaného obchodního systému, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až l) ZPKT;
- umístování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) ZPKT;
- poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností, převodů obchodních závodů nebo nabytí účasti v obchodní korporaci, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až l) ZPKT;

- investiční výzkum a finanční analýza nebo jiné formy obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až l) ZPKT;
- devizové služby související s poskytováním investičních služeb, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až l) ZPKT;
- služby související s upisováním investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až l) ZPKT.

V roce 2018 však Společnost svou licenci nevyužívala v plném rozsahu a fakticky vykonávala pouze služby spočívající v přijímání, předávání a provádění pokynů, provozování mnohostranného obchodního systému a organizovaného obchodního systému. Dále Společnost svým klientům poskytovala investiční výzkum a finanční analýzu. Tyto služby Společnost poskytovala v České republice.

Společnost při své činnosti nepřijímá peněžní prostředky ani investiční nástroje zákazníků a ani jinak nenakládá s majetkem svých zákazníků.

Předpokládaný vývoj činnosti společnosti

Společnost jako provozovatel obchodního systému patří k významným zprostředkovatelům obchodů jak na mezibankovním trhu, tak na energetickém trhu (konkrétně na trhu s plynem a elektřinou). V roce 2018 byly aktivity a hospodářské výsledky Společnosti významně ovlivňovány vnějšími faktory. V průběhu roku 2018 Společnost pokračovala v implementaci nových regulací v oblasti finančního trhu. Tyto předpisy představují zásadní a rozsáhlou změnu regulatorního prostředí i celého odvětví finančních služeb a jeho fungování, což má dopad i na samotné hospodaření Společnosti.

Společnost podala v lednu na ČNB žádost o rozšíření rozsahu licence o povolení k provozování organizovaného obchodního systému. ČNB této žádosti vyhověla a předmětné povolení udělila dne 15. srpna 2018.

V roce 2019 Společnost předpokládá dokončení implementace požadavků podle nových předpisů v oblasti finančního trhu a všech souvisejících předpisů a stanovisek ESMA a ČNB. Společnost plánuje modernizaci a simplifikaci systémů využívaných ke zprostředkovávání obchodů a k jejich zpracování, což by mělo mimo jiné zvýšit konkurenceschopnost a atraktivitu Společnosti pro klienty. Společnost

očekává zejména v souvislosti s Brexitem a skutečností, že je v regionu střední a východní Evropy jediným provozovatelem OTF, nárůst obchodovaných objemů a expanzi na další trhy, zejména při obchodování s plynem a elektřinou.

Aktivita v oblasti výzkumu a vývoje

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

Aktivita 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.

Angažovanost

Společnost vytvářející nejen podmínky a prostor pro podnikání, ale zároveň chce rozvíjet společenské dění a aktivně se podílet na vytváření společenské kultury. Pravidelně proto podporuje konkrétní příspěvkové, charitativní, resp. zdravotnická zařízení, a sponzoruje jejich prospěšné projekty. Společnost je partnerem nadací Dobrý anděl, Dobrý anjel, Národní ústav pro autismus, z.ú., Sportovní Club Jedličkova ústavu Praha, z.s a Hospic Sv. Jiří, o.p.s..

Společnost je zakladatelem 42 FS nadačního fondu, zřízeného ke zlepšování a rozvoju kvality života a k rozvoji duchovních a materiálních hodnot, rozvoji a uplatňování základních lidských práv a humanitárních zásad.

Profil společnosti

Historie a současnost

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 udělení povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry.

ČNB jako orgán dohledu nad finančním trhem podle zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů, orgán dohledu nad kapitálovým trhem podle zákona č. 15/1998 Sb., o dohledu v oblasti kapitálového trhu a o změně a doplnění dalších zákonů, ve znění pozdějších předpisů a podle ZPKT 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..

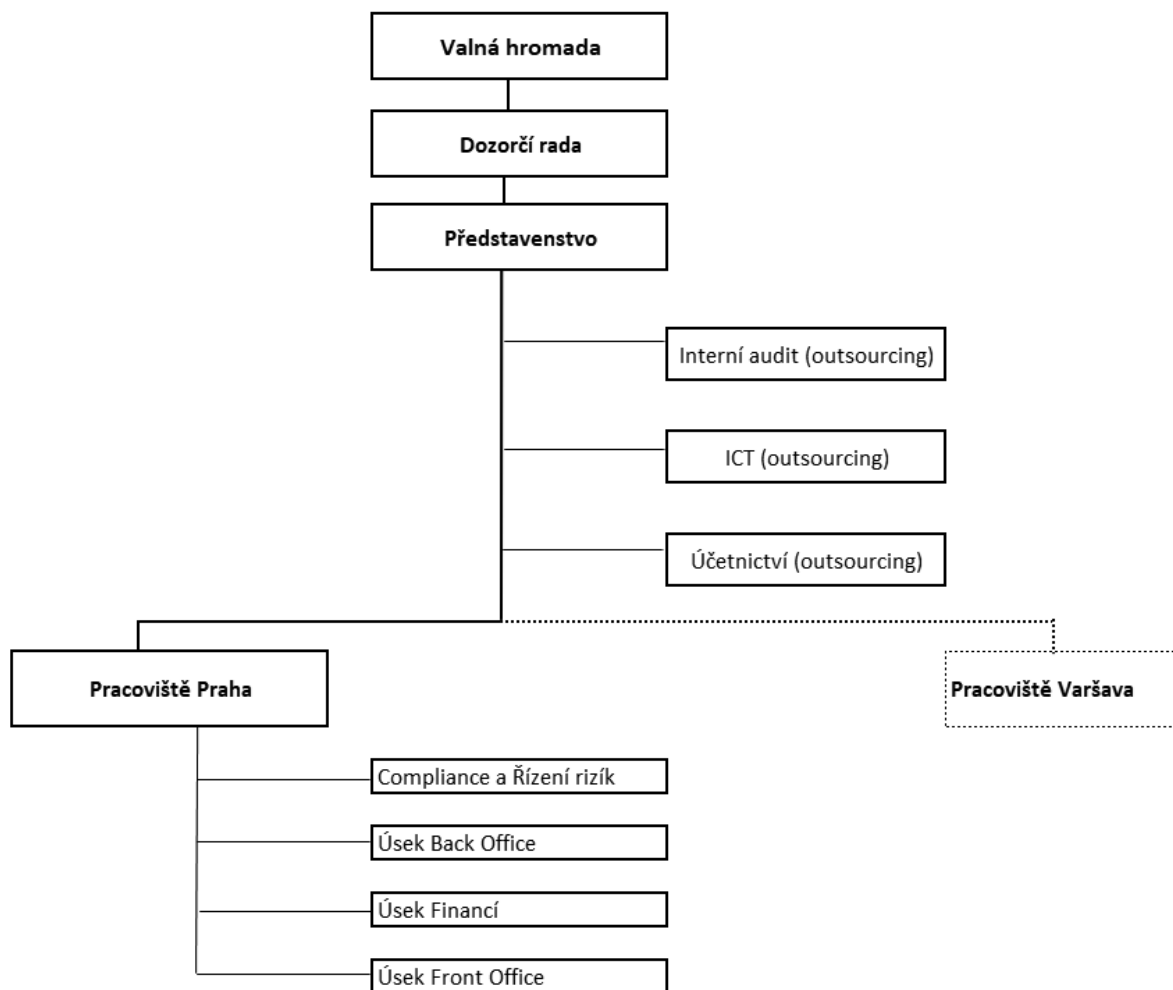
Společnost v reakci na potřeby svých klientů a změny regulatorního prostředí zažádala ČNB o rozšíření své licence a postupně získala povolení k provozování mnohostranného obchodního systému a následně i k provozování organizovaného obchodního systému. V roce 2018 poskytovala Společnost v souladu s uděleným povolením zejména služby spočívající v přijímání, předávání a provádění pokynů klientů, provozování mnohostranného obchodního systému a organizovaného obchodního systému a poskytování investičního výzkumu a finanční analýzy.

Počet zaměstnanců a organizačních jednotek

Počet organizačních jednotek	2
Počet zaměstnanců (průměrný)	23
Počet zaměstnanců k 31.12.2018	27

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 SpolečnostiPředseda představenstva

Ing. Mgr. Dalibor Černička je předsedou představenstva od 3.11.2017. Vystudoval Matematicko-fyzikální fakultu UK v Bratislavě a Fakultu hospodářské informatiky EU v Bratislavě. Na finančních trzích působí od roku 1995. Ve Společnosti působí od roku 2011 a zastával funkce člena a předsedy dozorčí rady a od 22.8.2017 byl členem představenstva.

Člen představenstva

MUDr. David Kreisinger byl jmenován členem představenstva 1.1.2018. Je absolventem 2. Lékařské fakulty UK v Praze. Na finančních trzích působí od roku 1996. Ve Společnosti působí od roku 2012 jako ředitel Úseku Front Office.

Člen dozorčí rady

Ing. Lucia Živorová je členem dozorčí rady od 3.11.2017. Je absolventem Technická univerzity v Liberci. Ve Společnosti působí od října 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 2018 nevyužívala cizí finanční zdroje a neevidovala žádné klasifikované pohledávky.

Kapitál a poměrové ukazovatele (v tis. Kč/ v %, k 31.12.2018)

Kapitál	36.848,115
Původní kapitál (Tier 1)	37.752,216
Splacený základní kapitál	10.000,000
Emisní ážio	0,000
Nerozdělený zisk	25.677,624
Ostatní rezervní fondy	2.074,592
Dodatkový kapitál (Tier 2)	0,000
Odčitatelné položky od původ. a dodat. Kapitálu (Tier1+Tier2)	904,101
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier1	10,907 %
Přebytek kmenového Tier1 kapitálu	21.645
Kapitálový poměr pro kapitál T1	10,907 %
Přebytek T1 kapitálu	16.577
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	10,907 %
Přebytek celkového kapitálu	9.820
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku klientů/aktiva bez majetku klientů)	11,44 %
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku klientů/vlastní kapitál)	29,09 %
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	32,27 %
Rentabilita aktiv (ROA)	38,07 %
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	80,45 %
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění/výnosy z investičních služeb)	24,63 %
Správní náklady na jednoho pracovníka (tis. CZK)	4.961

Údaje o rizikových expozicích (v tis. Kč k 31.12.2018)

Rizikové expozice celkem	337.846
z toho: OCP dle čl. 95 (2) a čl. 98 CRR	337.846
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při STA celkem	38.305
z toho: Expozice vůči institucím	13.704
z toho: Expozice vůči podnikům	19.112
z toho: Expozice v selhání	1.198
z toho: Ostatní expozice	4.291
Dodatečné rizikové expozice z důvodu uplatňování režijních nákladů	299.541

Významné události, které nastaly 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 ZPKT a vyhlášky ČNB č. 163/2014 o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

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 ve 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 z pohledu závažnosti jejich dopadů do hospodaření Společnosti.

Kreditní a tržní riziko, riziko likvidity a angažovanosti

Společnost jako provozovatel obchodního systému fakticky pouze zprostředkovává obchody na finančním a energetickém trhu a podle uděleného povolení nesmí přijímat peněžní prostředky ani 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. Společnost není vystavena tržnímu riziku ani riziku likvidity.

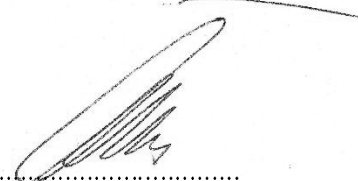
Údaj o výši základu pro výpočet příspěvku do Garančního fondu

Podle ustanovení § 129 ZPKT platí Společnost jako obchodník s cennými papíry do Garančního fondu (dále jen „GF OCP“) 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.

Základ pro výpočet příspěvku do GF OCP 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.

	2018	2017
Poplatky a provize za poskytnuté investiční služby	143 241 552,66	167 018 424,00
Ostatní poplatky a provize	23 556 234,34	0,00
Výnosy z poplatků a provizí	166 797 787,00	167 018 424,00

Příspěvek do GF OCP za rok 2018 představuje částku 2.864.831,05 Kč.


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

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

Úvod

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami podle § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích je zpracována za společnost 42 Financial Services a.s., IČO 284 92 722, se sídlem Klimentská 46, 110 00 Praha, zapsaná u Městského soudu v Praze, spisová značka C 145570 za účetní období 1.1.2018 až 31.12.2018.

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. Lucia Živorová
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

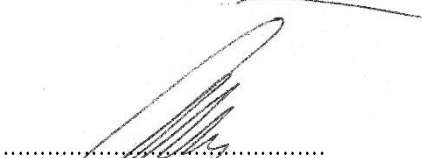
Mezi ovládanou a ovládající osobou nebyly uzavřeny žádné smlouvy.

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 úkonů.



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

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Akcionářům společnosti

42 Financial Services a.s.

Za rok 2018



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 31.12.2018, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31.12.2018 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v 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 31.12.2018 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2018 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je 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 dojde 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: 22.4.2019

Podpis:



ROZVAHA

ROZVAHA dle 501/2002 Sb. ve znění pro rok 2015
Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

K. 31.12.2018

42 Financial Services

a.s.

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

Klimentská 1216/46

Praha 1

110 00

v tisících Kč

IČ	2	8	4	9	2	7	2	2
----	---	---	---	---	---	---	---	---

otisk podacího razítka

Označ.	AKTIVA	číslo řádku	Běžné účetní období	Minulé období
			Netto	Netto
	AKTIVA CELKEM	001	+93 669	+104 036
	<small>součet 1-13</small>			
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	002		
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	003		
2.a	v tom: a) vydané vládními institucemi	004		
2.b	b) ostatní	005		
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	006	+80 344	+98 850
3.a	v tom: a) splatné na požádání	007	+63 457	+80 615
3.b	b) ostatní pohledávky	008	+16 887	+18 235
4	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	009		
4.a	v tom: a) splatné na požádání	010		
4.b	b) ostatní pohledávky	011		
5	Dluhové cenné papíry	012		
5.a	v tom: a) vydané vládními institucemi	013		
5.b	b) vydané ostatními osobami	014		
6	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	015		
7	Účasti s podstatným vlivem	016		
7.a	z toho: v bankách	017		
8	Účasti s rozhodujícím vlivem	018		
8.a	z toho: v bankách	019		
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	020	+904	+0
9.a	z toho: goodwill	021		
10	Dlouhodobý hmotný majetek	022	+44	+89
10.a	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	023		
11	Ostatní aktiva	024	+8 086	+4 055
12	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	025		
13	Náklady a příjmy příštích období	026	+4 291	+1 042

Označ.	PASIVA	číslo řádku	Běžné účetní období	Minulé období	
			Netto	Netto	
	PASIVA CELKEM	součet 1 - 15	001	+93 669	+104 036
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	1.a+...+1.x	002		
1.a	v tom: a) splatné na požádání		003		
1.b	b) ostatní závazky		004		
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	2.a+...+2.x	005		
2.a	v tom: a) splatné na požádání		006		
2.b	b) ostatní závazky		007		
3	Závazky z dluhových cenných papírů	3.a+...+3.x	008		
3.a	v tom: a) emitované dluhové cenné papíry		009		
3.b	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů		010		
4	Ostatní pasiva		011	+10 748	+13 224
5	Výnosy a výdaje příštích období		012	+9 508	+8 059
6	Rezervy	6.a+...+6.x	013		
6.a	v tom: a) na důchody a podobné závazky		014		
6.b	b) na daně		015		
6.c	c) ostatní		016		
7	Podřízené závazky		017		
	Cizí zdroje celkem	8.a+8.x	018	+20 256	+21 283
8	Základní kapitál	8.a+8.x	019	+10 000	+10 000
8.a	z toho: a) splacený základní kapitál		020		
9	Emisní ážio		021		
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	10.a+...+10.x	022	+2 075	+2 075
10.a	v tom: a) povinné rezervní a rizikové fondy		023	+2 075	+2 075
10.b	b) ostatní rezervní fondy		024		
10.c	c) ostatní fondy ze zisku		025		
11	Rezervní fond na nové ocenění		026		
12	Kapitálové fondy		027		
13	Oceňovací rozdíly	13.a+...+13.x	028		
13.a	z toho: a) z majetku a závazků		029		
13.b	b) ze zajišťovacích derivátů		030		
13.c	c) z přepočtu cizoměnových zajišťovacích finančních nástrojů		031		
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období		032	+25 677	+34 122
15	Zisk nebo ztráta za účetní období		033	+35 661	+36 556
	Vlastní kapitál celkem		034	+73 413	+82 753

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

k 31.12.2018

42 Financial Services a.s.

Rok	Měsíc	IČ
2018	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 k 31.12.2017
1		Výnosy z úroků a podobné výnosy	251	42
	z toho:	úroky z dluhových cenných papírů		
2		Náklady na úroky a podobné náklady		
	z toho:	náklady na úroky z dluhových cenných papírů		
3	v tom:	Výnosy z akcií a podílů		
	a)	výnosy z účastí s podstatným vlivem		
	b)	výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem		
	c)	ostatní výnosy z akcií a podílů		
4		Výnosy z poplatků a provizí	166798	167018
5		Náklady na poplatky a provize		
6		Zisk nebo ztráta z finančních operací		
7		Ostatní provozní výnosy	2389	927
	v tom:	kursové zisky	2342	777
8		Ostatní provozní náklady	10147	8813
	v tom:	kursové ztráty	1737	1107
9	v tom:	Správní náklady	114107	112865
	a)	náklady na zaměstnance	56010	56767
	z toho: aa)	mzdy a platy	48737	50043
	ab)	sociální a zdravotní pojištění	7273	6724
	b)	ostatní správní náklady	58097	56098
10		Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		
11		Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	44	95
12		Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek		
13		Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám		
14		Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem		
15		Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem		
16		Rozpuštění ostatních rezerv		
17		Tvorba a použití ostatních rezerv		
18		Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem		
19		Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	45140	46214
20		Mimořádné výnosy		
21		Mimořádné náklady		
22		Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním		
23		Daň z příjmů	9479	9658
24		Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	35661	36556

Sestaveno dne: 10.4.2019

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

42 Financial Services

42 Financial Services s.r.o.
Praha City Center, Klimentská 46
110 02 Praha 1, Czech Republic
IČ: 284 92 722, DI: C7284 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

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

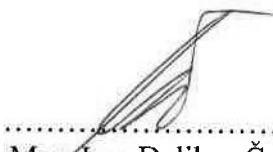
rozvahový den účetní závěrky: 31.12.2018

okamžik sestavení účetní závěrky: 10.4.2019

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

V Praze dne:10.4.2019.....

Podpis statutárního orgánu:


Mgr. Ing. Dalibor Černička
42 Financial Services a.s.

42 | Financial
Services

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

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 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

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
Oprávký počáteční stav:	341 057,- Kč
Oprávký konečný stav:	385 558,- 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) = 16 887 tis. Kč (pohledávky z obchodního styku) 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 zajištěních 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 užitky 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:

na základě rozhodnutí Představenstva z 15.11.2018 vyplacen podíl na zisku Společnosti ve výši 45.000.000 Kč před zdaněním.

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:

23 zaměstnanců (zaměstnanci se nedělí do kategorií)

Náklady na zaměstnance: 56010 tis. Kč

Z toho sociální a zdravotní pojištění: 7273 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 a účetní služby = 722 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,

- emitováno 10000 ks akcie na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 1000,- Kč
- účetní jednotka nevlastní žádné vlastní akcie

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: 2 865 tis. Kč
- ostatní provozní výnosy 2 389 tis. Kč
- mimořádné výnosy 0 tis. Kč
- ostatní provozní náklady 10 147 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,

- žádné

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 4291 tis. Kč
- výnosy a výdaje příštích období 9508 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 9479 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 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: 31 tis. Kč
- úrokové výnosy z úvěrů: žádné
- úrokové výnosy ostatní: 220 tis. Kč
- 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: 2 342 tis. Kč
- kurzové ztráty: 1 737 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: 23
- 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:

Ing. Lucia Živorová, 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