

42 | Financial Services

VÝROČNÍ ZPRÁVA

2020



OBSAH

Základní údaje o Společnosti.....	3
Údaje o činnosti.....	8
Profil Společnosti	12
Management Společnosti.....	14
Údaje o majetku a finanční situaci	17
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami.....	25
Zpráva nezávislého auditora	27



Úvod

Jako provozovatel organizovaného obchodního systému patří 42 Financial Services a.s. k významným zprostředkovatelům obchodů jak na mezibankovním, tak na energetickém trhu.

Nástup pandemie na začátku roku a s ní spojená zvýšená volatilita na finančních i energetických trzích pozitivně ovlivnila objem zprostředkovaných obchodů v prvním pololetí. Druhá polovina roku byla naopak ovlivněna negativně druhou vlnou pandemie, kdy došlo k poklesu aktivity na trzích jednak v důsledku recese, která postupně, se zpožděním a sníženou intenzitou, prosakovala i do vyšších pater ekonomiky, a také v důsledku zavedení práce z domova, což se v případě klientů Společnosti projevilo menší aktivitou nad rámec udržování jejich likvidity a řízení rizik.

Změny regulatorního prostředí mají významný dopad na sektor finančních služeb a mají přímý vliv na nákladovou strukturu Společnosti. Náklady přímo nebo nepřímo spojené s regulatorními požadavky vzrostly za rok 2020 o téměř 20 %.

V průběhu roku 2020 Společnost pokračovala v implementaci nových nástrojů na podporu obchodování a reportingu. To si vyžádalo posílení IT a jiných podpůrných útvarů o další zaměstnance. Zvýšení počtu zaměstnanců vyvolalo potřebu přesunu do nových prostor, ke kterému došlo v závěru roku. Přesun do nových prostor a investice do nových informačních technologií tak vytváří základnu pro další rozvoj Společnosti, jehož cílem je zvyšovat podíl na trhu tak, aby se stala lídrem v obchodování na trzích střední a východní Evropy.

Společnost průběžně pracuje na vývoji a zdokonalování svého informačního systému, aby byla jednak schopna plnit všechny současné i budoucí regulatorní povinnosti a aby zefektivnila a zautomatizovala provozování organizovaného obchodního systému. Cílem tohoto procesu je minimalizovat či zcela eliminovat manuální činnosti a umožnit tak v budoucnu další navýšení počtu realizovaných transakcí, zrychlení jejich zpracování a snížení až naprostou eliminaci chybovosti.



Základní údaje o Společnosti

Název společnosti:	42 Financial Services a.s.
Sídlo společnosti:	Klimentská 1216/46 110 00 Praha 1
IČO:	284 92 722
Rok založení:	2008
Právní forma:	akciová společnost
Základní kapitál:	10 000 000 Kč
Povolení:	Obchodník s cennými papíry (nebanka) od 15.11.2011
Auditor:	Ing. Turek Miloš, KA ČR EČ 1493
Akcionáři:	Ing. Lucia Živorová Průběžná 104 277 45 Úžice Česká republika

Výše podílu: 9 000 000,- Kč
Splaceno: 100 %
Obchodní podíl: 90 %

MUDr. David Kreisinger
Na Slatince 3279/3, Záběhllice
106 00 Praha 10
Česká republika

Výše podílu: 1 000 000,- Kč
Splaceno: 100 %
Obchodní podíl: 10 %



Orgány Společnosti

Statutární orgán:

předseda představenstva
Ing. Mgr. Dalibor Černička, PhD.
Hájska 1211/6
900 25 Chorvátsky Grob
Slovenská republika

místopředseda představenstva
MUDr. David Kreisinger
Na Slatince 3279/3, Záběhlice
106 00 Praha 10

Dozorčí rada:

člen dozorčí rady
Ing. Lucia Živorová
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, členy 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
- 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



- 23.7.2019 se MUDr. David Kreisinger stal místopředsedou představenstva
- 29.6.2020 se akcionářem Společnosti stal MUDr. David Kreisinger

Údaje o kapitálu a kapitálových nástrojích

Základní kapitál Společnosti je 10 000 000 Kč. Poslední změnou základního kapitálu bylo jeho snížení z 20 000 000 Kč na 10 000 000 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 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 učiněnou 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: 90%

MUDr. David Kreisinger

Obchodní podíl: 10 %



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 povolených činností

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

- odst. 2 písm. a) - přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) ZPKT;
- odst. 2 písm. b) - 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;
- odst. 2 písm. d) - 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;
- odst. 2 písm. e) - investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) ZPKT;
- odst. 2 písm. f) - provozování mnohostranného obchodního systému, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) ZPKT;
- odst. 2 písm. g) - provozování organizovaného obchodního systému, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až l) ZPKT;



- odst. 2 písm. i) - umístování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) ZPKT;
- odst. 3 písm. c) - 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;
- odst. 3 písm. d) - 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;
- odst. 3 písm. e) - devizové služby související s poskytováním investičních služeb, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až l) ZPKT;
- odst. 3 písm. f) - služby související s upisováním investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až l) ZPKT.

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

Přehled činností skutečně vykonávaných

Provozování organizovaného obchodního systému podle § 4 odst. 2 písm. g) ZPKT ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), c), d), g) a l) ZPKT.

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, elektřinou a emisními povolenkami).

V roce 2021 bude Společnost zaměřena z velké části na vývoj informačního systému a pokračování implementace požadavků právních předpisů v oblasti finančního trhu. Plánovaná modernizace systémů na podporu elektronického zprostředkovávání obchodování a jejich zpracování povede ke zvýšení konkurenceschopnosti a atraktivity Společnosti pro klienty.



Nejistota na trzích bude limitujícím faktorem a Společnost neočekává v roce 2021 významný růst výnosů.

Společnost provedla předběžné hodnocení parametrů uvedených v čl. 12 odst.1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2033 ze dne 27. listopadu 2019 o obezřetnostních požadavcích na investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 575/2013, (EU) č. 600/2014 a (EU) č. 806/2014 (dále jen „IFR“), které nabyde účinnosti od 26.6.2021, z pohledu své činnosti v roce 2020 a v prvním kvartále roku 2021 a na základě tohoto hodnocení předpokládá, že bude malým a nepropojeným investičním podnikem.

Společnost nepředpokládá, že požadavky IFR budou znamenat vyšší regulační náklady ani dodatečné náklady na úpravu informačních systémů Společnosti.

Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

Společnost 42 Financial Services a.s. je provozovatelem organizovaného obchodního systému na velkoobchodních trzích v regionu východní a střední Evropy. Tomu odpovídá důraz Společnosti na kvalitu a bezpečnost nabízených služeb. Vzhledem k jedinečnosti poskytovaných služeb se v rámci své činnosti Společnost věnuje vlastním výzkumně-vývojovým aktivitám, zejména vývoji vlastního softwarového řešení, návrhu architektury a vývoje nástrojů pro podporu provozování organizovaného obchodního systému a plnění regulačních povinností, jejich implementaci a integraci. V roce 2020 Společnost vynaložila náklady v oblasti výzkumu a vývoje v objemu 5 mil. Kč.

Aktivity v oblasti ochrany životního prostředí a pracovněprávních vztahů

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 vytváří 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 a charitativní organizace, 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 rozvoji 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 současnosti Společnost provozuje výhradně organizovaný obchodní systém.

Počet zaměstnanců a organizačních jednotek k 31.12.2020

Počet organizačních jednotek - 2

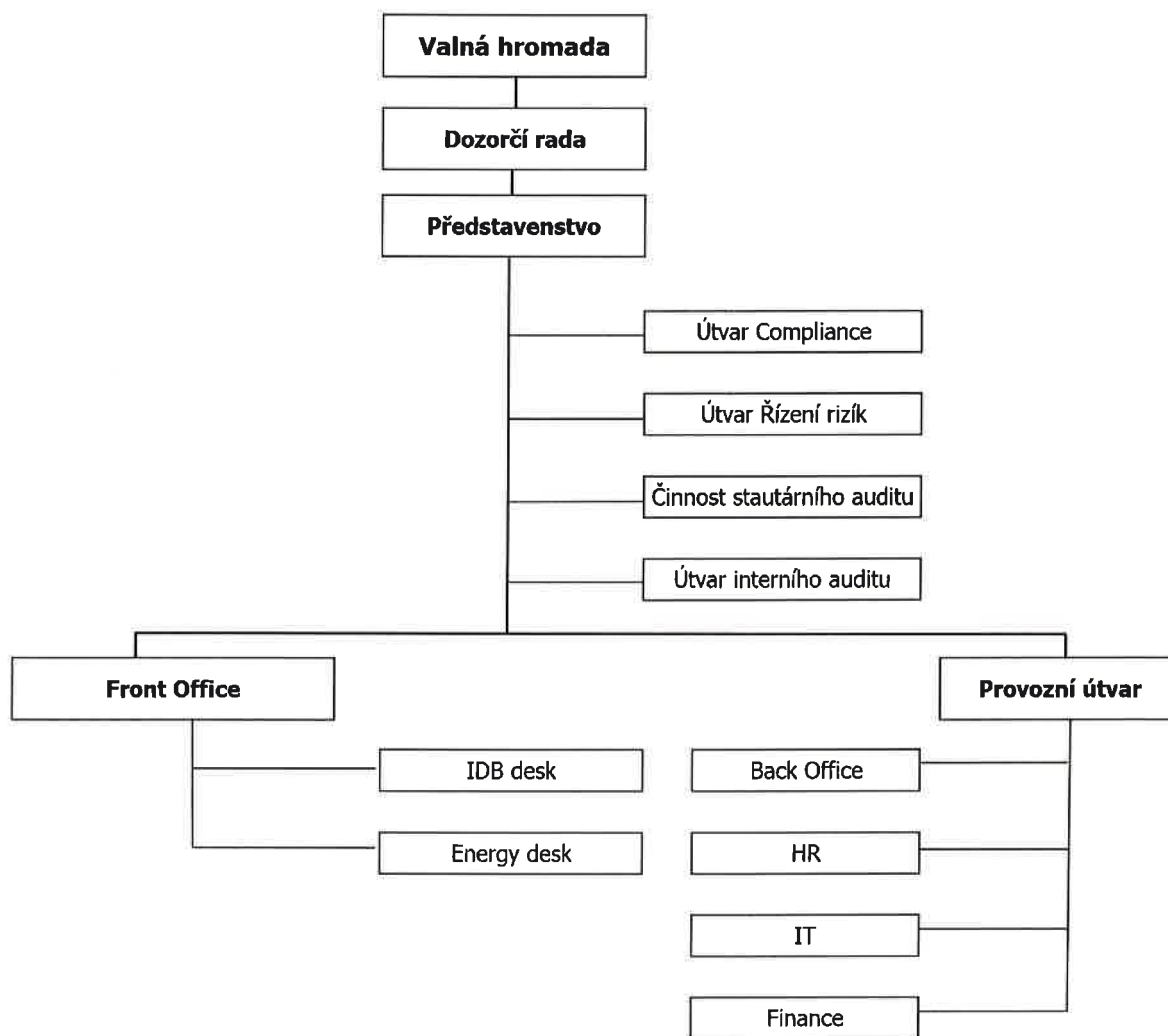
	Počet zaměstnanců (průměrný)	Počet zaměstnanců (evidenční)
Česká republika	30	29
Polsko	0	0

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. Mgr. Dalibor Černička, PhD., je předsedou představenstva od 25.10.2017. Vystudoval Matematicko-fyzikální fakultu UK v Bratislavě a Fakultu hospodářské informatiky EU v Bratislavě. Doktorandské studium ukončil v roce 2019 na Fakultě managementu Univerzity Komenského v Bratislavě. Na finančních trzích působí od roku 1995. Ve Společnosti působí od roku 2011 a zastával funkce člena a předsedy dozorčí rady, od 22.8.2017 je členem představenstva a od 3.11.2017 je předsedou představenstva.

Místopředseda představenstva

MUDr. David Kreisinger byl jmenován místopředsedou představenstva 20.6.2019. 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 a od 1.1.2018 je členem představenstva.

Člen dozorčí rady

Ing. Lucia Živorová je členem dozorčí rady od 3.11.2017. Je absolventem Technické univerzity v Liberci. Ve Společnosti působí od října 2017.

Poskytnutá a vydaná plnění

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



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.

Řízení rizik Společnosti 42 Financial Services představuje kontinuální proces identifikace, měření, hodnocení, řízení, monitorování a reportingu rizik, kterým je nebo může být Společnost vystavena. Hlavními cíli řízení rizik je zajistit dlouhodobou životaschopnost Společnosti prostřednictvím implementace robustního systému řízení rizik, být spolehlivým a transparentním partnerem pro zákazníky, který plní všechna relevantní regulatorní pravidla stanovená pro obchodníky s cennými papíry, dosahovat odpovídající finanční výkonnosti a zvyšovat hodnotu pro akcionáře.

Kultura řízení rizik představuje soubor interních směrnic, přístupů, jednání a chování Společnosti a jejich zaměstnanců ve vztahu k řízení rizik. Společnost zavedla a průběžně rozvíjí zdravou a konzistentní interní kulturu řízení rizik jako jeden z klíčových prvků účinného řízení rizik, který managementu umožňuje přijímat spolehlivá a informovaná rozhodnutí.

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 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.

Pro identifikaci operačních rizik Společnost používá metodu RCSA (Risk and Control Self-Assessment). Tato metoda slouží jak k identifikaci rizik, tak k odhadu budoucího vývoje ztrát způsobených událostmi operačního rizika. Společnost aplikuje metodu RCSA prostřednictvím



workshopů, v průběhu kterých hodnotí účastníci operační rizika v linii vedení, dále v obchodní, provozní a kontrolní linii.

Kreditní, tržní a úrokové riziko

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 ani obchodovat s investičními nástroji na vlastní účet. 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.

Z tržních rizik je pro Společnost relevantní pouze měnové riziko, protože část výnosů inkasuje v cizí měně, zejména v eurech, a podstatná část nákladů na podporu obchodování je v cizích měnách.

Společnost svou činnost financuje vlastním kapitálem a nevyužívá úročené zdroje financování. Úrokové riziko je tak pro Společnost minimální, kdy se jedná spíše o ušlou příležitost z pohledu zhodnocení volných finančních prostředků.

Riziko likvidity

Řízení rizika likvidity je založeno na gapové analýze a ukazateli rychle likvidních aktiv. Gapová analýza slouží ke sledování přítoků finančních prostředků, odtoků finančních prostředků a čistého přítoku/odtoku v budoucím časovém horizontu. V rámci gapové analýzy Společnost sleduje výhled likvidity po jednotlivých měsících na budoucí období, pro které je schválen obchodní a finanční plán. Gapová analýza je založena na sledování aktuálních zůstatků na běžných účtech, splatných pohledávek a závazků a obchodního a finančního plánu Společnosti a jeho průběžného plnění.

Pro sledování krátkodobé likvidity, kterou Společnost rozumí likviditu v následujících 3 měsících se počítá a sleduje ukazatel rychle likvidních aktiv jako podíl zůstatků na běžných účtech a sumy odtoku finančních prostředků během následujících 3 měsíců.

Vzhledem k tomu, že Společnost pro financování činnosti používá výhradně vlastní kapitál, není pro ni riziko dlouhodobé likvidity, označované též jako riziko financování, relevantní.



Údaje o majetku a finanční situaci

Údaje o majetku

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

Přehled o přijatých bankovních a jiných úvěrech

Společnost v roce 2020 nevyužívala cizí finanční zdroje.

ROZVAHA K 31.12.2020

AKTIVA		běžné účetní období	minulé účetní období
	AKTIVA CELKEM	102 607	96 830
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		
3	Pohledávky za bankami	71 444	82 950
	a) splatné na požádání	71 444	69 142
	a) ostatní pohledávky		13 808
4	Pohledávky za klienty		
	a) splatné na požádání		
	b) ostatní pohledávky		
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	9 055	2 801
	z toho: goodwill		
10	Dlouhodobý hmotný majetek	1 575	187
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		
11	Ostatní aktiva	15 565	8 028
12	Pohledávky z upsaného základního kapitálu		
13	Náklady a příjmy příštích období	4 967	2 864



PASIVA		běžné	minulé
		účetní období	účetní období
	PASIVA CELKEM	102 607	96 830
4	Ostatní pasiva	2 279	4 155
5	Výnosy a výdaje příštích období	8 538	9 712
	Rezervy		
	a) na důchody a podobné závazky		
	b) na daně		
	c) ostatní		
6	Cizí zdroje celkem		
7	Základní kapitál	10 000	10 000
	Z toho: splacený	10 000	10 000
8	Emisní ážio		
9	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	2 075	2 075
	a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	2 075	2 075
	b) ostatní rezervní fondy		
	c) ostatní fondy ze zisku		
10	Kapitálové fondy		
11	Oceňovací rozdíly		
	a) z majetku a závazků		
	b) ze zajišťovacích derivátů		
	c) z přepočtu účastí		
12	Nerozdělený zisk z předchozích období	70 887	56 339
13	Zisk za účetní období	8 828	14 549
	Vlastní kapitál celkem	91 790	82 963



VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY K 31.12.2020

			běžné účetní období	Minulé účetní období
1		Výnosy z úroků a podobné výnosy	369	305
	z toho	úroky z dluhových cenných papírů		
4		Výnosy z poplatků a provizí	161 909	151 323
5		Náklady na poplatky a provize		
6		Zisk nebo ztráta z finančních operací		
7		Ostatní provozní výnosy	2 517	2 023
	v tom:	Kurzové zisky	2 206	1 958
8		Ostatní provozní náklady	6 749	8 629
	v tom:	Kurzové straty	1 837	2 808
9		Správní náklady	144 421	125 739
	v tom: a)	náklady na zaměstnance	66 717	62 788
	z toho: aa)	mzdy a platy	55 674	54 257
	ab)	sociální a zdravotní pojištění	11 043	8 531
	b)	ostatní správní náklady	77 704	62 951
11		Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	606	91
13		Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	283	
19		Zisk z běžné činnosti před zdaněním	12 736	19 192
23		Daň z příjmů	3 908	4 643
24		Zisk za účetní období	8 828	14 549

Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31.12.2020

Přehled o změnách vlastního kapitálu	Základní kapitál	Rezervní fondy	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2019	10 000	2 075	61 339	73 414
Čistý zisk/ztráta za účetní období			14 549	14 549
Podíly na zisku			-5 000	-5 000
Zůstatek k 31.12. 2019	10 000	2 075	70 888	82 963
Zůstatek k 1.1.2020	10 000	2 075	70 888	82 963
Čistý zisk/ztráta za účetní období			8 828	8 828
Podíly na zisku				
Zůstatek k 31.12.2020	10 000	2 075	79 716	91 791



Přehled o peněžních tocích k 31.12.2020

Přehled o peněžních tocích		Číslo řádku	Běžné účetní období	Minulé účetní období
P.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	01	69 141	63 457
(A)	Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)	02		
Z.	Účetní zisk nebo ztráta před zdaněním (do ukazatele nejsou zahrnuty příslušné účty účtové skupiny 59)	03	12 736	19 191
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	04	520	-214
A.1.1.	Odpisy stálých aktiv (+) s výjimkou zůstatkové ceny prodaných stálých aktiv, a dále umořování oceňovacího rozdílu k nabytému majetku a goodwillu (+/-)	05	606	91
A.1.2.	Změna stavu opravných položek, rezerv	06	283	
A.1.5.	Vyúčtované nákladové úroky (+) s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku, a vyúčtované výnosové úroky (-)	09	-369	-305
A.*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	11	13 256	18 977
A.2.	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	12	7 752	4 928
A.2.1.	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti (+/-), aktivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů aktivních	13	4 200	5 193
A.2.2.	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti (+/-), pasivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů pasivních	14	3 552	-265
A.**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	17	21 008	23 905
A.4.	Přijaté úroky (+)	19	369	305
A.5.	Zaplacená daň z příjmů a za doměrky daně za minulá období (-)	20	-10 826	-11 396
A.7.	Přijaté podíly na zisku (+)	21		
A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	22	10 551	12 814
(B)	Peněžní toky z investiční činnosti	23		
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	24	-8 248	-2 130
B.***	Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	28	-8 248	-2 130
(C)	Peněžní toky z finančních činností	29		
C.2.	Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	31	0	30 661
C.2.3	Další vklady peněžních prostředků společníků a akcionářů (+)	34	0	35 661



C.2.6.	Vyplacené podíly na zisku včetně zaplacené srážkové daně vztahující se k těmto nárokům a včetně finančního vypořádání se společníky v.o.s. a komplementáři u k.s. (-)	37	0	-5 000
C.3.	Ostatní změny v oblasti financování	38	0	-35 661
C.***	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	39	0	-5 000
F.	Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků	40	2 303	5 684
R.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	41	71 444	69 141

Regulární kapitál (v Kč)

	31.12.2020	31.12.2019
Kapitál	73 901 176	65 612 536
Původní kapitál (Tier 1)	82 962 188	68 413 515
Splacený základní kapitál	10 000 000	10 000 000
Emisní ážio	0	0
Nerozdělený zisk	70 887 596	56 338 923
Ostatní rezervní fondy	2 074 592	2 074 592
Dodatkový kapitál (Tier 2)	0	0
Odčitatelné položky od původ. a dodat. kapitálu	9 055 012	2 800 979

Kapitálové poměry

	31.12.2020	31.12.2019
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	21,094 %	19,245 %
Přebytek kmenového Tier 1 kapitálu	58 140 486	50 270 581
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1	21,094 %	19,245 %
Přebytek Tier 1 kapitálu	52 884 923	45 156 596
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	21,094 %	19,245 %
Přebytek celkového kapitál	45 877 505	38 337 950



Poměrové ukazovatele

	31.12.2020	31.12.2019
Zadluženost I	22,09 %	14,32 %
Zadluženost II	30,67 %	20,27 %
Rentabilita průměrných aktiv	7,97 %	15,02 %
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1	12,38 %	25,72 %
Rentabilita tržeb	5,45 %	9,61 %
Návratnost aktiv podle § 16a odst. 7 zákona	7,71 %	15,03 %
Správní náklady na jednoho pracovníka (tis. Kč)	4 763	4 191

Poměrové ukazatele jsou vypočítané z údajů FINREP a COREP.

Zadluženost I:

Cizí zdroje děleno Aktiva celkem

Zadluženost II:

Cizí zdroje děleno Vlastní kapitál

Rentabilita průměrných aktiv – ROAA:

Celkový čistý zisk děleno Průměrná aktiva

Rentabilita průměrného původního kapitálu – ROAE:

Celkový čistý zisk děleno Průměrný Tier 1 kapitál

Rentabilita tržeb:

Celkový čistý zisk děleno Výnosy z poplatků a provizí

Návratnost aktiv:

Celkový čistý zisk děleno Aktiva celkem

Správní náklady na jednoho zaměstnance:

Správní náklady děleno Průměrný počet zaměstnanců



Údaje o rizikových expozicích (v Kč)

	31.12.2020	31.12.2019
Rizikové expozice celkem	350 370 888	340 932 331
z toho: OCP dle čl. 95 (2) a čl. 98 CRR	350 370 888	340 932 331
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při STA	36 300 997	33 208 144
z toho: Expozice vůči institucím	15 156 232	13 781 633
z toho: Expozice vůči podnikům	8 455 174	7 000 223
z toho: Expozice v selhání	2 821 539	2 034 794
z toho: Ostatní expozice	9 868 052	10 391 494
Rizikové expozice pro poziční riziko, měnové a komoditní riziko	19 559 012	56 990 002
z toho: Měnové obchody	19 559 012	56 990 002
Dodatečné rizikové expozice z důvodu uplatňování režijních nákladů	294 510 879	250 734 185

Roční úhrn čistého obrátu, zisk před zdaněním a daň z příjmů právnických osob (v Kč)

Stát	Čistý obrát	Zisk před zdaněním	Zaplacená daň
ČR	164 483 189	12 735 653	3 907 920
Polsko	0	0	0

Získané veřejné podpory

Společnost nezískala žádnou veřejnou podporu v České republice ani v Polsku.

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 za poskytnuté investiční služby, které souvisejí s daným obdobím (kalendářním rokem), nikoli obdržené (přijaté) příjmy v tomto období.

	2020	2019
Poplatky a provize za poskytnuté investiční služby	76 358 149,55	75 190 967,72
Ostatní poplatky a provize	85 550 438,71	76 132 075,25
Výnosy z poplatků a provizí	161 908 588,26	151 323 039,97

Příspěvek do GF OCP za rok 2020 představuje částku 1 527 162,99 Kč.

Významné události, které nastaly po skončení účetního období

Začátek roku 2021 byl významně ovlivněn uplynutím přechodného období po odchodu Spojeného království z Evropské unie a pokračující pandemií COVID-19. Přesun aktivit z Londýna do kontinentální Evropy byl příčinou propadu obchodování zejména na energetických trzích, což se projevilo v hospodaření Společnosti nižšími než plánovanými výnosy z obchodní činnosti.

S ústupem pandemie nastalo na začátku druhého čtvrtletí zlepšení situace a objem obchodů rostl. Společnost věří, že se situace stabilizuje a dosáhne za rok 2021 plánované tržby.

Vzhledem k tomu byla účetní závěrka Společnosti zpracována za předpokladu, že Společnost bude nadále schopna pokračovat ve své činnosti.



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 1.1.2020 až 31.12.2020.

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
Obchodní podíl: 90%

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 PhD
předseda představenstva

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Akcionářům společnosti

42 Financial Services a.s.

Za rok 2020



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 31.12.2020, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31.12.2020 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 31.12.2020 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2020 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 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 obdržených 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.

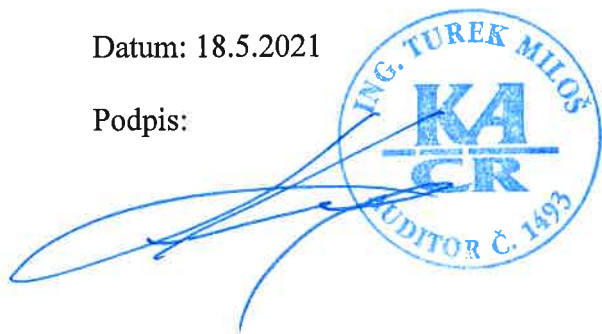
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže 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: 18.5.2021

Podpis:



PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

K 31.12.2020

Rozvahový den účetní závěrky: 31.12.2020

Okamžik sestavení účetní závěrky: 14.5.2021

V Praze dne 14.5.2021

Podpis statutárního orgánu:


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

Tato příloha obsahuje 22 stran včetně úvodní strany.



1. Všeobecné informace

Název společnosti: **42 Financial Services a.s.** (dále jen „Společnost“)
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: Praha 1, Klimentská 1216/46, PSČ 11000
IČO: 28492722
Datum vzniku: 28. listopadu 2008

Zápis v OR, změny v roce 2020

- Společnost je zapsána v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze spisová značka B 19423
- 29.6.2020 se akcionářem společnosti stal MUDr. David Kreisinger

Orgány společnosti

Představenstvo:

Mgr. Ing. Dalibor Černička PhD.	předseda představenstva	počátek výkonu funkce 25.10.2017
MUDr. David Kreisinger	místopředseda představenstva	počátek výkonu funkce 20.6.2019

Dozorčí rada:

Ing. Lucia Živorová	člen dozorčí rady	vznik členství 25.10.2017
---------------------	-------------------	---------------------------

Akcionáři společnosti

Ing. Lucia Živorová 90%
MUDr. David Kreisinger 10%

Akcie

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

Základní kapitál

10 000 000,- Kč

Předmět podnikání:

- Výkon činností obchodníka s cennými papíry v rozsahu povolení uděleného podle zvláštního zákona
- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona

Společnost má povolení k poskytování:

- 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;
- investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, 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 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.

Přehled činností skutečně vykonávaných:

- Provozování organizovaného obchodního systému podle § 4 odst. 2 písm. g) ZPKT ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), c), d), g) a l) ZPKT.

2. Účetní postupy a metody

2.1. Základní zásady vedení účetnictví

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

Účetnictví společnosti je od roku 2020 vedeno v informačním a ekonomickém systému Pohoda společnosti Stormware s.r.o. Jihlava, který je průběžně aktualizován. Propojení informačního systému s používanými obchodními systémy je zajištěno systémy, vytvořenými vlastní činností.

Částky v účetní závěrce jsou zaokrouhleny na tisíce českých korun (tis. Kč), není-li uvedeno jinak a účetní závěrka není konsolidována.

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

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.

Nenastaly žádné změny v uspořádání, označování, obsahovém vymezení a způsobu ocenění mezi jednotlivými účetními obdobími u položek rozvahy a výkazu zisku a ztráty.

Společnost nezaznamenala žádné odchylky od účetních metod stanovených právními předpisy vzniklé během účetního období.



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.

Společnost není v likvidaci.

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

Nedošlo k žádným změnám účetních metod oproti předchozím období, které by měly vliv na hospodářský výsledek a vlastní kapitál účetní jednotky.

Způsoby oceňování majetku a závazků, použité metody při stanovování reálných hodnot majetku a závazků, cizích měn a kurzů 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.

Okamžik 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.

Informace o účastech s rozhodujícím nebo podstatným vlivem

- nevidujeme

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

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

2.2. Cizí měny

Finanční aktiva a závazky uváděné v cizích měnách jsou přepočteny na české koruny v okamžiku uskutečnění účetního případu denním kurzem vyhlášeným Českou národní bankou (dále jen „ČNB“). Veškerá aktiva i pasiva v cizích měnách jsou k rozvahovému dni přeceněna kurzem zveřejněným ČNB k datu 31.12. Veškeré kurzové zisky a ztráty z peněžních položek jsou vykázány v zisku nebo ztrátě z finančních operací.

2.3. Pohledávky

Pohledávky se vykazují v nominální hodnotě snížené o opravnou položku. Nedobytné pohledávky se odepisují po skončení konkurzního řízení dlužníka.



2.4. Rezervy

Rezervy jsou tvořeny, má-li společnost existující závazek v důsledku událostí, k nimž došlo v minulosti, je pravděpodobné, že bude třeba vynaložit prostředky na jeho vypořádání a lze přiměřeně odhadnout výši tohoto závazku. Všechny rezervy jsou zahrnuty v pasívech.

Tvorba rezervy se vykazuje v příslušné položce výkazu zisku a ztráty, její použití je vykázáno společně s náklady nebo ztrátami, na jejichž krytí byly rezervy vytvořeny, v příslušné položce výkazu zisku a ztráty. Rozpuštění rezervy pro nepotřebnost je vykázáno ve výnosech.

Rezerva je tvořena v měně, ve které účetní jednotka předpokládá plnění.

2.5. Opravné položky

Tvorba opravné položky se vykazuje v příslušné položce výkazu zisku a ztráty, její použití je vykázáno společně s náklady nebo ztrátami spojenými s úbytkem jednotlivých aktiv ve výkazu zisku a ztráty.

Rozpuštění opravné položky pro nepotřebnost je vykázáno ve výnosech.

Opravné položky k majetku vedenému v cizí měně se tvoří v této cizí měně. Kurzové rozdíly se vykazují stejně jako kurzové rozdíly z ocenění majetku, k němuž se vztahují.

2.6. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný majetek je majetek, jehož ocenění je vyšší než 40 tis. Kč a jeho doba použitelnosti je delší než 1 rok, v aktivech je zachycen na účtech 43. Hmotný majetek je oceněn pořizovací cenou, jejíž součástí jsou cena pořízení a všechny náklady nutné k pořízení a uvedení majetku do stavu způsobilého k užívání. Hmotný majetek je zařazen do užívání a odpisové skupiny. Majetek zařazený do užívání do konce roku 2019 je odepisován rovnoměrně, majetek zařazený po tomto datu je odepisován zrychleně po dobu jeho předpokládané životnosti při uplatnění odpisových sazeb.

Postupy odpisování dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku:

účetní odpisy nehmotného majetku odpovídají odpisům stanoveným dle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, u majetku pořízeného v období prosinec se účetní odpisy hmotného majetku od daňových odpisů liší.

Rozdělení do odpisových skupin dle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Náklady na opravy a udržování hmotného majetku se účtují přímo do nákladů. Technické zhodnocení jednotlivé majetkové položky je aktivováno a odepisováno.

Pořizovací cena majetku získaného formou finančního nebo operativního leasingu není aktivována do dlouhodobého majetku. Leasingové splátky jsou účtovány do nákladů rovnoměrně po celou dobu trvání leasingu. Budoucí leasingové splátky, které nejsou k rozvahovému dni splatné, jsou zachyceny v rozvaze.

Dlouhodobým nehmotným majetkem se rozumí majetek, jehož ocenění je vyšší než 60 tis. Kč a jeho doba použitelnosti je delší než 1 rok.

V aktivech je tento majetek zachycen na účtech účtové skupiny 47.



Nehmotný majetek se oceňuje pořizovací cenou a odepisuje se rovnoměrně. Výše ročních odpisů je stanovena podle odpisového plánu po odhadovanou dobu použitelnosti majetku.

Společnost vlastní zejména softwarové produkty a jejich technická zhodnocení, u kterých byla doba použitelnosti stanovena na 36 měsíců.

Technické zhodnocení zvyšuje vstupní cenu dlouhodobého nehmotného majetku, pokud je dokončeno a současně jeho hodnota u jednotlivého majetku přesáhne 60 tis. Kč. Pokud je hodnota technického zhodnocení pod limit 60 tis. Kč, je účtováno přímo do nákladů, ve výkazu zisku a ztrát je součástí položky Správní náklady.

2.7. Daň z přidané hodnoty

Společnost je registrovaným plátcem daně z přidané hodnoty (dále jen „DPH“) od 21.11.2011.

DPH na výstupu přiznává Společnost u poskytnutých zdanitelných plnění, která nejsou osvobozena od daně. Vzhledem k tomu, že Společnost užívá přijatá zdanitelná plnění v rámci svých ekonomických činností jak pro plnění s nárokem na odpočet daně, tak pro plnění osvobozená od daně bez nároku na odpočet daně s místem plnění v tuzemsku i mimo tuzemsko, nárokuje si odpočet pouze v krácené výši.

V daňovém přiznání za poslední zdaňovací období běžného kalendářního roku je provedeno vypořádání odpočtu daně v krácené výši za všechna zdaňovací období tohoto roku a rozdíl z vypořádání je účtován ve výkazu zisku a ztráty jako ostatní provozní náklad. V roce 2020 dosáhla Společnost 59% výše koeficientu pro roční vypořádání odpočtu daně z přidané hodnoty, čímž došlo k úpravě nároku na odpočet.

2.8. Odložená daň

Odložená daň se vykazuje u všech přechodných rozdílů mezi účetní hodnotou aktiva nebo závazku v rozvaze a jejich daňovou hodnotou s použitím úplné závazkové metody. Odložená daňová pohledávka je zachycena ve výši, kterou bude pravděpodobně možno realizovat proti očekávaným zdanitelným ziskům v budoucnosti. Společnost dosud o odložené dani neúčtovala.

2.9. Náklady na zaměstnance, penzijní připojištění a sociální fond

Náklady na zaměstnance jsou součástí správních nákladů a zahrnují odměny členům představenstva a dozorní rady. Společnost přispívá svým zaměstnancům na penzijní připojištění do příspěvkové definovaných penzijních fondů, tyto příspěvky na penzijní připojištění jsou účtovány přímo do nákladů.

K financování státního důchodového plánu provádí Banka pravidelné odvody do státního rozpočtu.

2.10. Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytují doplňující důkazy o podmínkách, které existovaly k rozvahovému dni.



V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím podmínky, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech. Žádné takové události nenastaly.

Pohledávky

Pohledávky	31.12.2019	31.12.2020
Běžné účty v bankách	63 963	23 063
Termínované vklady v bankách	5 178	48 382
Úvěry, zápůjčky	7 343	0
Pohledávky bankovní sektor	6 261	6 217
Pohledávky nebankovní sektor	7 547	8 674
Celkem	90 292	86 336

*v tisících Kč

2.11. Úvěry spřízněným stranám

V roce 2020 nebyly Společností poskytnuty žádné půjčky akcionářům ani zaměstnancům Společnosti. Nebyly vydány žádné záruky za členy statutárních orgánů, dozorčí rady ani za zaměstnance podílející se na vedení a řízení Společnosti. Spřízněná strana je osoba nebo účetní jednotka, která je spřízněná s účetní jednotkou sestavující účetní závěrku. Nebyly poskytnuty žádné úvěry spřízněným stranám.

3. Účasti s podstatným a rozhodujícím vlivem

Společnost neeviduje.

4. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

4.1. Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek je tvořen převážně softwarovými produkty, případně jejich technickým zhodnocením a vývojem nových informačních systémů.

Dlouhodobý nehmotný majetek	31.12.2019	přírůstky/úbytky	31.12.2020
pořizovací cena	0	5 774	5 774
oprávky	0	-481	-481
nezařazený majetek	2 801	961	3 762
Zůstatková hodnota	2 801	6 254	9 055

*v tisících Kč



4.2. Provozní dlouhodobý hmotný majetek

Dlouhodobý hmotný majetek obsahuje zejména výpočetní a kancelářskou techniku a vybavení kancelářských prostor.

Zůstatková cena prodaného majetku je zahrnuta do výkazu zisku a ztráty, do ostatních provozních nákladů a výnos z prodeje zahrnut do ostatních provozních výnosů.

Dlouhodobý hmotný majetek	31.12.2019	přírůstky/úbytky	31.12.2020
pořizovací cena	234	1 513	1 746
oprávky	-47	-125	-172
nezařazený majetek			
Zůstatková hodnota	187	1 388	1 574

*v tisících Kč

4.3. Dlouhodobý hmotný majetek najatý formou operativního leasingu

Společnost rovněž používá majetek najatý na základě smluv o operativním leasingu, který není zahrnut do vykázaného dlouhodobého hmotného majetku.

4.4. Majetek poskytnutý do zástavy

Společnost neviduje majetek poskytnutý do zástavy.

Ostatní aktiva

Ostatní aktiva	31.12.2019	31.12.2020
Provozní zálohy	1 343	957
Pohledávka vůči FÚ (záloha na daň z příjmu)	4 926	11 844
pohledávka vůči FÚ (DPH)		1 168
Celkem	6 269	13 969

*v tisících Kč

Náklady a příjmy příštích období

Jedná se o časové rozlišení využití podpory informačních technologií, licencí softwarových produktů, předplacené nájemné, používání terminálů, poplatky za elektronická připojení a další předplatná, servisní a ostatní služby.

	31.12.2019	31.12.2020
Náklady příštích období	2 430	4 967

*v tisících Kč



5. Opravné položky, rezervy a odpisy aktiv

Společnost vykazovala následující rezervy a opravné položky k rizikovým aktivům:

Opravná položka k pohledávkám za společnostmi v insolvenční AIK ENERGY Austria v celkové výši 283 tis.

6. Ostatní pasiva

V roce 2020 se zvýšila částka ostatních pasiv oproti roku 2019, důvodem je nárůst nákupu zařízení na vybavení nových kancelářských prostor na konci roku.

Ostatní pasiva	31.12.2019	31.12.2020
Závazky vůči dodavatelům	6 191	12 429
Závazky vůči zaměstnancům	1 904	2 079
Závazky vůči institucím SZ,ZP, penzijním fondům	808	783
Závazky vůči FÚ (DPH)	492	0
Dohadné účty pasivní	9 712	8 310
Celkem	19 107	23 601

*v tisících Kč

	31.12.2020
Výnosy a výdaje příštích období	228

*v tisících Kč

7. Výnosy a náklady na úroky

Výnosy z úroků jsou tvořeny převážně úroky z vkladů na běžných a provozních účtech Společnosti, stejně tak jako případné náklady na úroky. Vzhledem k tomu, že Společnost nemá žádnou půjčku ani úvěr, nákladové úroky neeviduje.

8. Výnosy z poplatků a provizí

V roce 2020 došlo k nárůstu výnosů z poplatků a provizí, celková částka výnosů je 161.908 tis. Kč, v roce 2019 byly výnosy z poplatků a provizí 151.323 tis. Kč.

9. Náklady na poplatky a provize

Náklady na poplatky a provize jsou tvořeny bankovními poplatky za vedení běžných účtů Společnosti a dále poplatky za elektronické služby, které jsou evidovány ve správních nákladech.

10. Zisk nebo ztráta z finančních operací

V roce 2020 byl dosažen zisk z finančních operací na kurzových rozdílech ve výši 368 tis. Kč.



11. Ostatní provozní výnosy

Ostatní provozní výnosy jsou tvořeny přijatým pojistným plněním a přefakturovanou částkou nákladů.

	31.12.2019	31.12.2020
Ostatní provozní výnosy	65	312

*v tisících Kč

Ostatní provozní náklady

Ostatní provozní náklady	31.12.2019	31.12.2020
dary	560	383
úprava odpočtu DPH	3 097	4 501

*v tisících Kč

12. Správní náklady

V roce 2020 došlo ke zvýšení správních nákladů zejména ostatních správních nákladů, které zahrnují převážně běžné provozní náklady, spojené se stěhováním do nových prostor a nákupem zařízení.

Správní náklady	31.12.2019	31.12.2020
Cestovní náhrady	1 671	111
Drobný hmotný majetek	373	5 421
Kancelářský materiál a jiné provozní materiály	104	451
Spotřeba energií	141	136
Opravy a udržování	186	99
Náklady na reprezentaci	3 982	3 607
Právní služby	2 861	1 639
Účetní a daňové služby, audit	749	1 543
Náklady na správu a užití inf.systemů	43 825	47 574
Nájemné a služby nájmu	2 186	2 487
Ostatní správní náklady	7 207	10 438
Operativní leasing	1 081	1 981
příspěvky do GF	1 504	1 527
Pojistné	108	334
Ostatní náklady	398	354

*v tisících Kč

Náklady na zaměstnance	31.12.2019	31.12.2020
Mzdové náklady celkem	54 257	55 674
Náklady na SP a ZP	8 133	11 043

*v tisících Kč



Odpisy	31.12.2019	31.12.2020
nehmotného	0	481
hmotného	91	125

*v tisících Kč

13. Daň z příjmů

Vzhledem k rozdílnému okamžiku sestavení účetní závěrky a okamžiku sestavení daňového přiznání k dani z příjmu právnických osob za zdaňovací období roku 2020 není ve výkazu zisku a ztráty vykázána skutečná výše daně, ale pouze její očekávaná výše.

Daň z příjmu	31.12.2019	31.12.2020
zisk před zdaněním	19 191	12 736
položky zvyšující	5 804	9 082
položky snižující		866
upravený základ daně	24 995	20 952
daňový ztráta		
výdaje na realizaci projektu VaV		
upravený základ daně	24 995	20 952
ostatní úpravy (dary)	560	383
základ daně	24 435	20 569
sazba daně	0	0
daň z příjmu splatná	4 643	3 908
daň z příjmu odložená		
daň z příjmu celkem	4 643	3 908

*v tisících Kč

14. Mimořádné výnosy a mimořádné náklady

Mimořádné výnosy ani mimořádné náklady Společnost v běžném roce neeviduje.

15. Roční úhrn čistého obrátu

V roce 2020 Společnost dosáhla čistého obrátu 164.483 tis. Kč.

V roce 2019 Společnost dosáhla čistého obrátu 153.650 tis. Kč.

16. Veřejná podpora

V roce 2020 Společnost nezískala žádnou veřejnou podporu.



Rozvaha pro banky a jiné fin. instituce ke dni 31.12.2020

Rok	Měsíc
2020	12
v tisících Kč	


Daňový subjekt:	42 Financial Services a.s.
Sídlo účetní jednotky:	Klimentská 1216/46, 11000 Praha 1
IČ / DIČ:	28492722 / CZ28492722

	AKTIVA	Běžné účetní období k 31.12.2020	Minulé účetní období k 31.12.2019
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	71444	82950
	v tom: a) splatné na požádání	71444	69142
	b) ostatní pohledávky		13808
4	Pohledávky za klienty		
	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		
8	Účasti s rozhodujícím vlivem		
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	9055	2801
	z toho: goodwill		
10	Dlouhodobý hmotný majetek	1575	187
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		
11	Ostatní aktiva	15565	8028
12	Pohledávky z upsaného základního kapitálu		
13	Náklady a příjmy příštích období	4967	2864
	Aktiva celkem	102607	96830
	PASIVA	Běžné účetní období k 31.12.2020	Minulé účetní období k 31.12.2019
1	Závazky vůči bankám		
	v tom: a) splatné na požádání		
	b) ostatní závazky		
2	Závazky vůči klientům		
	v tom: a) splatné na požádání		
	b) ostatní závazky		



3	Závazky z dluhových cenných papírů		
	v tom: a) emitované dluhové cenné papíry		
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů		
4	Ostatní pasiva	2279	4155
5	Výnosy a výdaje příštích období	8538	9712
6	Rezervy		
	v tom: a) na důchody a podobné závazky		
	b) na daně		
	c) ostatní		
7	Podřízené závazky		
	Cizí zdroje celkem		
8	Základní kapitál splacený	10000	10000
9	Emisní ážio		
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze 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	Oceňovací rozdíly		
	v tom: a) z majetku a závazků		
	b) ze zajišťovacích derivátů		
	c) z přepočtu účastí		
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	70887	56339
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	8828	14549
	Vlastní kapitál celkem	91790	82963
	Pasiva celkem	102607	96830




15

Podrozvaha pro banky a jiné fin. instituce ke dni 31.12.2020

Rok	Měsíc
2020	12
v tisících Kč	

Daňový subjekt:	42 Financial Services a.s.
Sídlo účetní jednotky:	Klimentská 1216/46, 11000 Praha 1
IČ / DIČ:	28492722 / CZ28492722

	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY	Běžné účetní období k 31.12.2020	Minulé účetní období k 31.12.2019
1	Poskytnuté přísliby a záruky	0	0
2	Poskytnuté zástavy	0	0
3	Pohledávky ze spotových operací	0	0
4	Pohledávky z pevných termínovaných operací	0	0
5	Pohledávky z opcí	0	0
6	Odepsané pohledávky	0	0
7	Hodnoty předané do úschovny, do správy a k uložení	0	0
8	Hodnoty předané k obhospodařování	0	0
9	Přijaté přísliby a záruky	0	0
10	Přijaté zástavy a zajištění	0	0
11	Závazky ze spotových operací	0	0
12	Závazky z pevných termínovaných operací	0	0
13	Závazky z opcí	0	0
14	Hodnoty převzaté do úschovny, do správy a k uložení	0	0
15	Hodnoty převzaté k obhospodařování	0	0



[Handwritten signature]

Výkaz zisku a ztráty pro banky a jiné fin. instituce ke dni 31.12.2020

Rok	Měsíc
2020	12
v tisících Kč	

Daňový subjekt:	42 Financial Services a.s.
Sídlo účetní jednotky:	Klimentská 1216/46, 11000 Praha 1
IČ / DIČ:	28492722 / CZ28492722

	Výkaz zisku a ztráty	Běžné účetní období k 31.12.2020	Minulé účetní období k 31.12.2019
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	369	305
	z toho: z dluhových cenných papírů		
2	Náklady na úroky a podobné náklady		
	z toho: z dluhových cenných papírů		
3	Výnosy z akcií a podílů		
	v tom: a) z účastí s podstatným vlivem		
	b) z účastí s rozhodujícím vlivem		
	c) ostatní výnosy z akcií a podílů		
4	Výnosy z poplatků a provizí	161909	151323
5	Náklady na poplatky a provize		
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací		
7	Ostatní provozní výnosy	2517	2023
	v tom: kurzové zisky	2206	1958
8	Ostatní provozní náklady	6749	8629
	v tom: kurzové ztráty	1837	2808
9	Správní náklady	144421	125739
	v tom: a) náklady na zaměstnance	66717	62788
	z toho: aa) mzdy a platy	55674	54257
	ab) sociální a zdravotní pojištění	11043	8531
	b) ostatní správní náklady	77704	62951
10	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		
11	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	606	91
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	283	



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	12736	19192
20	Mimořádné výnosy		
21	Mimořádné náklady		
22	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním		
23	Daň z příjmu	3908	4643
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	8828	14549



Přehled o peněžních tocích

Rok	Měsíc
2020	12
v tisících Kč	

Daňový subjekt:	42 Financial Services a.s.
Sídlo účetní jednotky:	Klimentská 1216/46, 11000 Praha 1
IČ / DIČ:	28492722 / CZ28492722

Označ.	Přehled o peněžních tocích	Číslo řádku	Běžné účetní období k 31.12.2020	Minulé účetní období k 31.12.2019
P.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	1	69141	63457
(A)	Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)	2		
Z.	Účetní zisk nebo ztráta před zdaněním (do ukazatele nejsou zahrnuty příslušné účty účtové skupiny 59)	3	12736	19191
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	4	520	-214
A.1.1.	Odpisy stálých aktiv (+) s výjimkou zůstatkové ceny prodaných stálých aktiv, a dále umořování oceňovacího rozdílu k nabytému majetku a goodwillu (+/-)	5	606	91
A.1.2.	Změna stavu opravných položek, rezerv	6	283	
A.1.3.	Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv (-/+) (vyúčtování do výnosů "-", do nákladů "+")	7		
A.1.4.	Výnosy z podílů na zisku (-)	8		
A.1.5.	Vyúčtované nákladové úroky (+) s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku, a vyúčtované výnosové úroky (-)	9	-369	-305
A.1.6.	Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	10		
A.*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	11	13256	18977
A.2.	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	12	7752	4928
A.2.1.	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti (+/-), aktivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů aktivních	13	4200	5193
A.2.2.	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti (+/-), pasivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů pasivních	14	3552	-265
A.2.3.	Změna stavu zásob (+/-)	15		
A.2.4.	Změna stavu krátkodobého finančního majetku nespádajícího do peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	16		
A.**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	17	21008	23905



A.3.	Vyplacené úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku (-)	18	0	
A.4.	Přijaté úroky (+)	19	369	305
A.5.	Zaplacená daň z příjmů a za doměrky daně za minulá období (-)	20	-10826	-11396
A.7.	Přijaté podíly na zisku (+)	21		
A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	22	10551	12814
(B)	Peněžní toky z investiční činnosti	23		
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	24	-8248	-2130
B.2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	25		
B.3.	Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám	26		
B.4.	Ostatní toky v investiční činnosti	27		
B.***	Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	28	-8248	-2130
(C)	Peněžní toky z finančních činností	29		
C.1.	Dopady změn dlouhodobých závazků, popřípadě takových krátkodobých závazků, které spadají do oblasti finanční činnosti (např. některé provozní úvěry) na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	30		
C.2.	Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	31	0	30661
C.2.1.	Zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů z titulu zvýšení základního kapitálu, ážia, popřípadě fondů ze zisku včetně složených záloh na toto zvýšení (+)	32		
C.2.2.	Vyplacení podílů na vlastním kapitálu společníkům (-)	33		
C.2.3.	Další vklady peněžních prostředků společníků a akcionářů (+)	34		35661
C.2.4.	Úhrada ztráty společníky (+)	35		
C.2.5.	Přímé platby na vrub fondů (-)	36		
C.2.6.	Vyplacené podíly na zisku včetně zaplacené srážkové daně vztahující se k těmto nárokům a včetně finančního vypořádání se společníky v.o.s. a komplementáři u k.s. (-)	37	0	-5000
C.3.	Ostatní změny v oblasti financování	38	0	-35661
C.***	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	39	0	-5000
F.	Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků	40	2303	5684
R.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	41	71444	69141

Přehled o změnách vlastního kapitálu

Rok	Měsíc
2020	12
v tisících Kč	

Daňový subjekt:	42 Financial Services a.s.
Sídlo účetní jednotky:	Klimentská 1216/46, 11000 Praha 1
IČ / DIČ:	28492722 / CZ228492722

Číslo řádku	Přehled o změnách vlastního kapitálu	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
1	Zůstatek k 1.1. minulého roku	10000			2075			61339	73414
2	Změny účetních metod								
3	Opravy zásadních chyb								
4	Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV								
5	Čistý zisk/ztráta za účetní období							14549	14549
6	Podíly na zisku							-5000	-5000
7	Převody do fondů								
8	Použití fondů								
9	Emise akcií								
10	Snížení základního kapitálu								
11	Nákupy vlastních akcií								
12	Ostatní změny								
13	Zůstatek k 31.12.minulého roku	10000			2075			70888	82963

14	Zůstatek k 1.1. běžného roku	10000			2075			70888	82963
15	Změny účetních metod								
16	Opravy zásadních chyb								
17	Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV								
18	Čistý zisk/ztráta za účetní období							8828	8828
19	Podíly na zisku								
20	Převody do fondů								
21	Použití fondů								
22	Emise akcií								
23	Snížení základního kapitálu								
24	Nákupy vlastních akcií								
25	Ostatní změny								
26	Zůstatek k 31.12. běžného roku	10000			2075			79716	91791



