

Roklen360 a.s.
VÝROČNÍ ZPRÁVA
ZA ROK 2014

Roklen360 a.s.
VÝROČNÍ ZPRÁVA 2014
OBSAH

I. OBECNÁ ČÁST

II. VÝROK AUDITORA

III. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA SPOLEČNOSTI K 31. PROSINCI 2014

IV. ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

I. Obecná část

ZPRÁVA O VÝVOJI ČINNOSTI SPOLEČNOSTI

Společnost v roce 2014 realizovala několik významných změn, které souvisejí se změnou jediného akcionáře. Došlo k posílení personálního obsazení, jak je patrné ze změn obsazení statutárních a kontrolních orgánů Společnosti, a také k posílení kapitálové vybavenosti navýšením základního kapitálu na 50 mil Kč.

Společnost v roce 2015 plánuje dále navýšit počet zaměstnanců zejména v oddělení obchodování a v oddělení vypořádání, které souvisí s rozšířením obchodních aktivit. Společnost bude v roce 2015 rozvíjet zejména obchodování s cennými papíry na vlastní účet a pro klienty, platební služby a další související činnosti. S tím souvisí rozvoj nejen v obchodní oblasti, ale i vývoj a implementace nových informačních systémů, které jsou pro další rozvoj služeb nezbytné.

OSTATNÍ INFORMACE

I. Výdaje na činnost v oblasti výzkumu a vývoje

Společnost v uplynulém účetním období nevytvořila žádné prostředky v oblasti výzkumu a vývoje.

II. Personální politika

Pracovněprávní agenda Společnosti byla vedena v souladu se Zákoníkem práce a ostatními pracovními a právními předpisy.

III. Životní prostředí

Společnost v uplynulém účetní období nevytvořila žádné prostředky v oblasti ochrany životního prostředí.

IV. Skutečnosti, které poskytují informace o podmínkách či situacích, které nastaly až po konci rozvahového dne

Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku.

Společnost v lednu 2015 začala aktivně obchodovat na vlastní účet a v únoru 2015 se stala se tvůrcem trhu na Burze cenných papírů Praha pro 11 emisí akciových titulů.

Společnost na základě rozhodnutí České národní banky ze dne 24. 2. 2015 získala povolení k činnosti platební instituce podle zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku.

ÚDAJE O KAPITÁLU, KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH A POMĚROVÉ UKAZATELE

tis Kč	31.12.2014	31.12.2013
Základní kapitál	50 000	7 000
Nerozdělené zisky a fondy ze zisku	12 781	8 946
Ztráta běžného období	-425	0
Souhrnná výše kmenového Tier 1 kapitálu (před odpočty)	62 356	15 946
Odečitatelné položky	-64	-3 993
Kmenový Tier 1 (CET 1) kapitál	62 292	11 953
Tier 1 kapitál	62 292	11 953
Kapitál	62 292	11 953

tis Kč	31.12.2014	31.12.2013
Kapitálový požadavek na základě režijních nákladů	-	1 375
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	1 014	-
Kapitálový požadavek k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku	41	-
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku	1 032	-
Kapitálové požadavky celkem	2 087	1 375

	31.12.2014	31.12.2013
Kapitálový poměr pro kmentový T1	238,77	*
Kapitálový poměr pro T1	238,77	*
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	238,77	69,54

* údaje se podle pravidel Basel II samostatně nevykazovaly

Poznámka: údaje k 31.12.2014 jsou podle pravidel Basel III, údaje k 31.12.2013 podle pravidel Basel II.

tis Kč	31.12.2014	31.12.2013
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku klientů/aktiva bez majetku klientů)	1,17%	4,88%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku klientů/vlastní kapitál)	1,18%	5,13%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku klientů)	-0,67%	18,05%
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	-1,25%	24,35%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění/výnosy z investičních služeb)	-10,39%	43,64%
Správní náklady na jednoho pracovníka (tis Kč)	583	736

V Praze dne 3. dubna 2015



Oldřich Pavlovský
Předseda představenstva



Milan Cízl
Člen představenstva

II. Výrok auditora

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA Pro akcionáře společnosti Roklen360 a.s.

zapsána Městským soudem
v Praze, oddíl C, vložka 24349
IČ: 49620592
DIČ: CZ49620592

Se sídlem: Václavské náměstí 838/9, Nové Město, 110 00 Praha 1
Identifikační číslo: 607 32 075

Zpráva o účetní závěrce

Na základě provedeného auditu jsme dne 28. dubna 2015 vydali k účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy kapitole III., zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Roklen360 a.s. zahrnující rozvahu k 31. prosinci 2014, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu za rok končící k tomuto datu a přílohu této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává 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.

Odpovědnost auditora

Naší odpovědností je vyjádřit na základě našeho auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné (materiální) nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů k získání důkazních informací o částkách a údajích zveřejněných v účetní závěrce. Výběr postupů závisí na úsudku auditora, zahrnujícím i vyhodnocení rizik významné (materiální) nesprávnosti údajů uvedených v účetní závěrce způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Jsme přesvědčeni, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Roklen360 a.s. k 31. prosinci 2014 a její finanční výkonnosti za rok končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.

Jiné skutečnosti

Audit účetní závěrky společnosti Roklen360 a.s. (předtím FINANCE Zlín, a.s.) za rok končící k 31. prosinci 2013 provedl jiný auditor, který dne 25. dubna 2014 vydal k této účetní závěrce výrok bez výhrad.“

Zpráva o zprávě o vztazích

OVĚŘILI JSME VĚCNOU SPRÁVNOST ÚDAJŮ UVEDENÝCH VE ZPRÁVĚ O VZTAZÍCH SPOLÉČNOSTI Roklen360 a.s., za rok končící k 31. prosinci 2014, která je součástí této výroční zprávy kapitole IV. Za sestavení této zprávy o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

Ověření jsme provedli v souladu s Auditorským Standardem č. 56 Komory auditorů České republiky. Tento standard vyžaduje, abychom plánovali a provedli ověření s cílem získat omezenou jistotu, že zpráva o vztazích neobsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti. Ověření je omezeno především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto toto ověření poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích společnosti Roklen360 a.s. za rok končící k 31. prosinci 2014 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

Zpráva o výroční zprávě

Ověřili jsme též soulad výroční zprávy společnosti k 31. prosinci 2014 s účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je zodpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

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

Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě společnosti ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

V Praze dne 28. dubna 2015

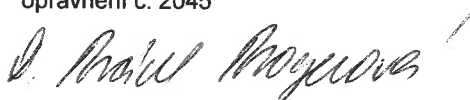
Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
oprávnění č. 79



Statutární auditor:

Diana Rádl Rogerová
oprávnění č. 2045



III. Účetní závěrka společnosti k 31. prosinci 2014

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2014

Název společnosti: Roklen360 a.s.
Sídlo: Václavské náměstí 838/9, Nové Město, 110 00 Praha 1
Právní forma: akciová společnost
IČ: 607 32 075

Součásti účetní závěrky:

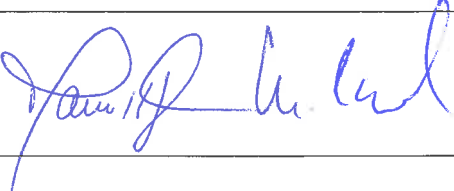
Rozvaha

Výkaz zisku a ztráty

Přehled o změnách vlastního kapitálu

Příloha

Účetní závěrka byla sestavena dne 28. dubna 2015.

Statutární orgán účetní jednotky	Podpis
Oldřich Pavlovský Předseda představenstva Milan Cízl Člen představenstva	

ROZVAHA

AKTIVA (tis Kč)	Bod přílohy	31. prosince 2014	31. prosince 2013
Pokladní hotovost		32	15
Pohledávky za bankami	4.3.	81 689	50 991
v tom: a) splatné na požádání		81 689	50 991
Pohledávky za nebankovními subjekty	4.4.	28 883	22 684
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	4.2.	15	3 973
Dlouhodobý nehmotný majetek	4.1.	0	0
Dlouhodobý hmotný majetek	4.1.	48	16
Ostatní aktiva	4.5.	1 780	126
Náklady a příjmy příštích období		7	7
Aktiva celkem		112 454	77 812

PASIVA (tis Kč)	Bod přílohy	31. prosince 2014	31. prosince 2013
Závazky vůči bankám	4.9.	2	0
v tom: b) ostatní závazky		2	0
Závazky vůči nebankovním subjektům		0	0
Ostatní pasiva	4.8.	50 080	57 711
Rezervy	4.7.	16	0
v tom: c) ostatní		16	0
Závazky celkem		50 098	57 711
Základní kapitál	4.6.	50 000	7 000
z toho: a) splacený základní kapitál		50 000	7 000
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	4.6.	1 000	809
Nerozdělený zisk z předchozích období	4.6.	11 781	8 473
Zisk za účetní období po zdanění	4.6.	-425	3 819
Vlastní kapitál celkem	4.6.	62 356	20 101
Pasiva celkem		112 454	77 812

PODROZVAHA

Podrozvahová pasiva (tis Kč)	Bod přílohy	31. prosince 2014	31. prosince 2013
Hodnoty převzaté k obhospodařování	4.22.	10 431	4 237
Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	4.22.	140 185	157 111
Podrozvahová pasiva celkem		150 616	161 348

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT

tis Kč	Bod přílohy	2014	2013
Výnosy z úroků a podobné výnosy	4.12.	96	99
Náklady na úroky a podobné náklady		0	0
Výnosy z akcií a podílů	4.13.	219	136
v tom: c) ostatní výnosy z akcií a podílů		219	136
Výnosy z poplatků a provizí	4.14.	4 236	8 394
Náklady na poplatky a provize	4.15.	-666	-1 008
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	4.16.	205	1 131
Ostatní provozní výnosy	4.17.	0	484
Ostatní provozní náklady	4.17.	-282	-95
Správní náklady		-4 084	-4 414
v tom: a) náklady na zaměstnance	5.1.	-2 061	-2 005
z toho aa) mzdy a platy		-1 445	-1 431
ab) sociální a zdravotní pojištění		-579	-574
b) ostatní správní náklady	4.19.	-2 023	-2 409
Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	4.20.	-134	-44
Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	4.21.	1	0
Rozpuštění ostatních rezerv	4.21.	0	0
Tvorba a použití ostatních rezerv	4.21.	-16	0
Zisk/ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		-425	4 683
Daň z příjmů	4.10.	0	-864
Zisk/ztráta za účetní období po zdanění		-425	3 819

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

tis Kč	Základní kapitál	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	Nerozdělený zisk	Zisk/ztrát a běžného roku	Vlastní kapitál celkem
Stav 31. prosince 2012	7 000	725	7 519	1 670	16 914
Převod zisku do nerozděleného zisku	0	84	1 586	-1 670	0
Vyplacené dividendy a tantiémy	0	0	-633	0	-633
Ostatní	0	0	1	0	1
Zisk za účetní období po zdanění	0	0	0	3 819	3 819
Stav 31. prosince 2013	7 000	809	8 473	3 819	20 101
Převod zisku do nerozděleného zisku	0	191	3 628	-3 819	0
Zvýšení základního kapitálu	43 000	0	0	0	43 000
Vyplacené dividendy a tantiémy	0	0	-320	0	-320
Ztráta za účetní období po zdanění	0	0	0	-425	-425
Stav 31. prosince 2014	50 000	1 000	11 781	-425	62 356

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK 2014

Název společnosti: Roklen360 a.s.
Sídlo: Václavské náměstí 838/9, 110 00, Praha 1
Právní forma: akciová společnost
IČO: 607 32 075

OBSAH

1.	OBECNÉ ÚDAJE	7
1.1.	ZALOŽENÍ A CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI	7
1.2.	ZMĚNY A DODATKY V OBCHODNÍM REJSTRÁKU V UPLYNULÉM ÚČETNÍM OBDOBÍ	7
1.3.	ORGANIZAČNÍ STRUKTURA SPOLEČNOSTI.....	7
1.4.	PŘEDSTAVENSTVO A DOZORČÍ RADA	8
2.	ÚČETNÍ METODY A OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY.....	9
3.	PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ	10
3.1.	DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK	10
3.2.	DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK	10
3.3.	OKAMŽIK USKUTEČNĚNÍ ÚČETNÍHO PŘÍPADU	11
3.4.	DLOUHODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK	11
3.5.	KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK (AKCIE A OSTATNÍ PODÍLY).....	12
3.5.1.	<i>Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů.....</i>	<i>12</i>
3.5.2.	<i>Realizovatelné cenné papíry</i>	<i>12</i>
3.5.3.	<i>Přesuny mezi portfolii.....</i>	<i>13</i>
3.6.	SMLOUVY O FINANCOVÁNÍ CENNÝCH PAPÍRŮ	13
3.7.	POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY ZA KLIENTY	13
3.8.	POHLEDÁVKY Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ	14
3.9.	ZÁVAZKY Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ.....	14
3.10.	ÚVĚRY.....	14
3.11.	REZERVY	14
3.12.	PŘEPOČTY ÚDAJŮ V CIZÍCH MĚNÁCH NA ČESKOU MĚNU	14
3.13.	DANĚ.....	14
3.13.1.	<i>Daňové odpisy dlouhodobého majetku</i>	<i>14</i>
3.13.2.	<i>Splatná daň.....</i>	<i>14</i>
3.13.3.	<i>Odložená daň.....</i>	<i>15</i>
3.14.	SNÍŽENÍ HODNOTY	15
3.15.	VÝNOSOVÉ A NÁKLADOVÉ ÚROKY	15
3.16.	VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ	16
3.17.	OSTATNÍ VÝNOSY	16
3.18.	POUŽITÍ ODHADŮ	16
3.19.	MIMORÁDNÉ NÁKLADY A MIMORÁDNÉ VÝNOSY	16
3.20.	PODROZVAHA	16
4.	DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY	18
4.1.	DLOUHODOBÝ MAJETEK	18
4.1.1.	<i>Dlouhodobý nehmotný majetek.....</i>	<i>18</i>
4.1.2.	<i>Dlouhodobý hmotný majetek.....</i>	<i>19</i>
4.2.	AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY.....	19
4.2.1.	<i>Realizovatelné cenné papíry a podíly</i>	<i>19</i>
4.3.	POHLEDÁVKY ZA BANKAMI	20
4.4.	POHLEDÁVKY ZA NEBANKOVNÍMI SUBJEKTY	20
4.5.	OSTATNÍ AKTIVA	20
4.6.	VLASTNÍ KAPITÁL.....	20
4.6.1.	<i>Změny vlastního kapitálu</i>	<i>20</i>
4.6.2.	<i>Vydané akcie během účetního období.....</i>	<i>20</i>
4.7.	REZERVY	21
4.8.	OSTATNÍ PASIVA.....	21
4.9.	DAŇ Z PŘÍJMŮ.....	21
4.9.1.	<i>Odložená daň.....</i>	<i>21</i>
4.9.2.	<i>Daňový náklad.....</i>	<i>22</i>
4.10.	ZÁVAZKY Z TITULU SOCIÁLNÍHO A ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ A DAŇOVÉ NEDOPLATKY	22
4.11.	VÝNOSY Z ÚROKŮ A PODOBNÉ VÝNOSY	22
4.12.	VÝNOSY Z AKCIÍ A PODÍLŮ	22
4.13.	VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ.....	22

4.14.	NÁKLADY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ	23
4.15.	ČISTÝ ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ	23
4.16.	OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY	23
4.17.	VÝNOSY A NÁKLADY REALIZOVANÉ SE SPŘÍZNĚNÝMI SUBJEKTY	23
4.18.	OSTATNÍ SPRÁVNÍ NÁKLADY	23
4.18.1.	<i>Celkové náklady na odměny statutárnímu auditorovi/auditorské společnosti</i>	23
4.19.	ODPISY DLOUHODOBÉHO NEHMOTNÉHO A HMOTNÉHO MAJETKU	24
4.20.	ZMĚNA STAVU REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK V PROVOZNÍ OBLASTI A KOMPLEXNÍCH NÁKLADŮ PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ	24
4.21.	PODROZVAHOVÉ OPERACE	24
5.	ZAMĚSTNANCI, VEDENÍ SPOLEČNOSTI A STATUTÁRNÍ ORGÁNY	25
5.1.	OSOBNÍ NÁKLADY A POČET ZAMĚSTNANCŮ	25
5.2.	POSKYTNUTÉ ZÁPŮJČKY, ÚVĚRY ČI OSTATNÍ PLNĚNÍ	25
6.	ZÁVAZKY NEUVEDENÉ V ÚČETNICTVÍ	26
7.	FINANČNÍ RIZIKA	27
7.1.	ÚROKOVÉ RIZIKO	27
7.2.	RIZIKO LIKVIDITY	27
7.3.	TRŽNÍ RIZIKO	27
7.4.	ÚVĚROVÉ RIZIKO	27
8.	UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	28

1. OBECNÉ ÚDAJE

1.1. Založení a charakteristika společnosti

Roklen360 a.s. (dále jen „společnost“) byla založena společenskou smlouvou jako akciová společnost dne 27. 10. 1998 a vznikla zapsáním do obchodního rejstříku soudu v Brně dne 30. 06. 2002. Předmětem podnikání společnosti je obchodování s cennými papíry. Společnost provozuje svou činnost na území České republiky.

Sídlo společnosti je Václavské náměstí 838/9, 110 00, Praha 1.

Společnost má základní kapitál ve výši 50 000 tis. Kč.

Účetní závěrka společnosti je sestavena k 31. 12. 2014.

Účetním obdobím je kalendářní rok - od 01. 01. 2014 do 31. 12. 2014.

Fyzické a právnické osoby podílející se více než 20 % na základním kapitálu společnosti a výše jejich podílu jsou uvedeny v následující tabulce:

Akcionář/ Společník	% podíl na základním kapitálu
Jan Klenor	100%
Celkem	100 %

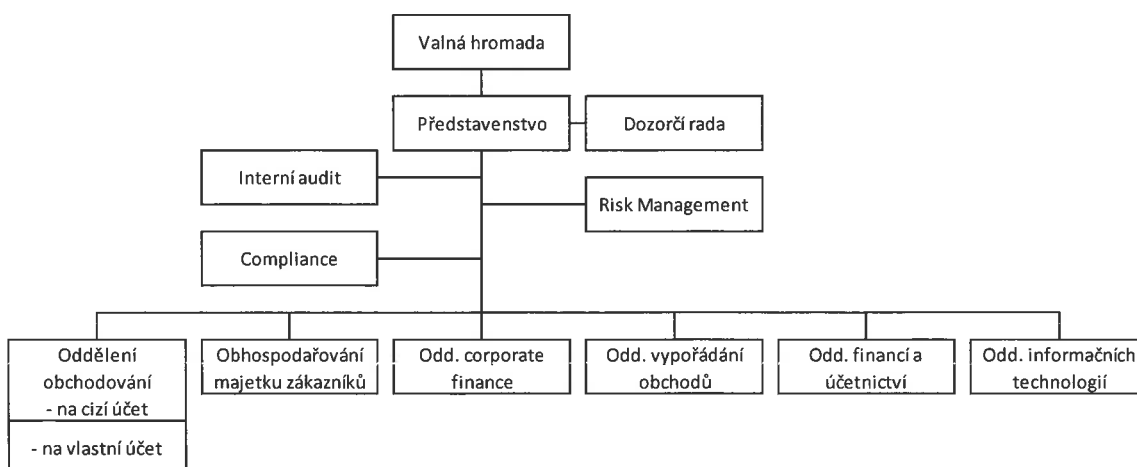
1.2. Změny a dodatky v obchodním rejstříku v uplynulém účetním období

V roce 2014 došlo k následujícím změnám v obchodním rejstříku:

Dne 19. 09. 2014 došlo k převodu 100% podílu na společnosti od akcionáře Jana Macha na nového jediného akcionáře Jana Klenora. Rozhodnutím akcionáře došlo ke změně názvu Společnosti z FINANCE Zlín, a.s. na Roklen360 a.s. Rozhodnutím ze dne 19. 09. 2014 byl navýšen základní kapitál Společnosti na 22 000 tis. CZK.

Rozhodnutím jediného akcionáře ze dne 19. 12. 2014 došlo k navýšení základního kapitálu na 50 000 tis. CZK.

1.3. Organizační struktura společnosti



1.4. Představenstvo a dozorčí rada

	Funkce	Jméno
Představenstvo	Předseda	Oldřich Pavlovský
	Člen	Milan Cízl
	Člen	Jan Mach
Dozorčí rada	Předseda	Jan Klenor
	Člen	Jaroslav Motyčka
	Člen	Andrea Lauren

V průběhu účetního období došlo k následujícím změnám v představenstvu a dozorčí radě společnosti:

Všichni současní členové představenstva a dozorčí rady byli jmenováni 19. 09. 2014 a tato změna byla zapsána do obchodního rejstříku 13. 10. 2014. Ve funkcích nahradili následující členy představenstva a dozorčí rady:

	Funkce	Jméno	Datum ukončení funkce
Představenstvo	Předseda	Libor Buček	19. 09. 2014
Dozorčí rada	Člen	Drahomíra Marquet	19. 09. 2014
	Člen	Marek Chlup	19. 09. 2014

2. ÚČETNÍ METODY A OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY

Účetnictví společnosti je vedeno a účetní závěrka byla sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví v platném znění, vyhláškou č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi, v platném znění a Českými účetními standardy pro podnikatele v platném znění.

Účetnictví respektuje obecné účetní zásady, především zásadu o oceňování majetku historickými cenami s výjimkou některých oblastí, jež jsou popsány v kapitole 3.5., zásadu účtování ve věcné a časové souvislosti, zásadu opatrnosti a předpoklad o schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

Údaje v této účetní závěrce jsou vyjádřeny v tisících korunách českých (Kč).

3. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ

3.1. Dlouhodobý hmotný majetek

Dlouhodobým hmotným majetkem se rozumí majetek, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož ocenění je vyšší než 40 tis. Kč v jednotlivém případě.

Nakoupený dlouhodobý hmotný majetek je oceněn pořizovací cenou sníženou o oprávkou a zaúčtovanou ztrátu ze snížení hodnoty.

Ocenění dlouhodobého hmotného majetku vytvořeného vlastní činností zahrnuje přímé náklady, nepřímé náklady bezprostředně související s vytvořením majetku vlastní činností (výrobní režie), popřípadě nepřímé náklady správního charakteru, pokud vytvoření majetku přesahuje období jednoho účetního období.

Reprodukční pořizovací cenou se oceňuje dlouhodobý hmotný majetek nabytý darováním, dlouhodobý hmotný majetek bezúplatně nabytý na základě smlouvy o koupi najaté věci (účtuje se souvztažným zápisem na příslušný účet opravek), dlouhodobý majetek nově zjištěný v účetnictví (účtuje se souvztažným zápisem na příslušný účet opravek) a vklad dlouhodobého hmotného majetku.

Technické zhodnocení, pokud převýšilo u jednotlivého majetku v úhrnu za zdaňovací období částku 40 tis. Kč, zvyšuje pořizovací cenu dlouhodobého hmotného majetku.

Pořizovací cena dlouhodobého hmotného majetku, s výjimkou pozemků a nedokončených investic, je odpisována po dobu odhadované životnosti majetku zrychlenou metodou následujícím způsobem:

	Metoda odpisování	Počet let / %
Počítačové zařízení	zrychlená	4
Inventář	zrychlená	10

Majetek pořízený formou finančního leasingu je odpisován u pronajímatele.

Technická zhodnocení na pronajatém dlouhodobém hmotném majetku jsou odpisována lineární metodou po dobu trvání nájemní smlouvy nebo po dobu odhadované životnosti, a to vždy po tu dobu, která je kratší.

Majetek pořízený formou smlouvy o nájmu podniku nebo jeho části je odpisován společností jakožto pronajímatelem na základě smlouvy.

Zisky či ztráty z prodeje nebo vyřazení majetku jsou určeny jako rozdíl mezi výnosy z prodeje a účetní zůstatkovou hodnotou majetku k datu prodeje a jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty.

3.2. Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobým nehmotným majetkem se rozumí majetek, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož ocenění je v případě zřizovacích výdajů vyšší než 60 tis. Kč a v ostatních případech vyšší než 60 tis. Kč v jednotlivém případě.

Dlouhodobým nehmotným majetkem se rozumí, kromě jiného, nehmotné výsledky vývoje s dobou použitelnosti delší než jeden rok, tyto se aktivují pouze v případě využití pro opakovaný prodej. Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje, SW a ocenitelná práva vytvořená vlastní činností pro vlastní potřebu se neaktivují. Oceňuje se vlastními náklady nebo reprodukční pořizovací cenou, je-li nižší.

Nakoupený dlouhodobý nehmotný majetek je oceněn pořizovací cenou sníženou o oprávky a zaúčtovanou ztrátu ze snížení hodnoty.

Výdaje související s výzkumem jsou účtovány do nákladů v roce, kdy vznikají.

Technické zhodnocení, pokud převýšilo u jednotlivého majetku v úhrnu za zdaňovací období částku 60 tis. Kč, zvyšuje pořizovací cenu dlouhodobého nehmotného majetku.

Dlouhodobý nehmotný majetek je odpisován lineárně na základě jeho předpokládané doby životnosti následujícím způsobem:

	Metoda odpisování	Počet let / %
Software	Lineární	3
Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	Lineární	3

3.3. Okamžik uskutečnění účetního případu

Okamžikem uskutečnění účetního případu obchodů s cennými papíry, deriváty, valutami a devizami a repo operacemi je datum sjednání nákupu nebo prodeje a datum vypořádání. V případě obvyklého termínu dodání (spotové operace) jsou závazky a pohledávky zaúčtovány mezi datem sjednání obchodu a datem jejich vypořádání na podrozvahových účtech.

Okamžikem uskutečnění ostatních účetních případů (vyjma obchodů s cennými papíry, deriváty, valutami a devizami) je zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu, den převzetí hodnot do úschovy.

V případě, že se jedná o finanční aktivum oceňované reálnou hodnotou, účtuje se změna reálné hodnoty od okamžiku sjednání do okamžiku vypořádání do rozvahy proti výkazu zisků a ztrát.

Finanční aktivum nebo jeho část Společnost odúčtuje z rozvahy v případě, že ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části. Společnost tuto kontrolu ztratí, jestliže uplatní práva na výhody definované smlouvou, tato práva zaniknou nebo se těchto práv vzdá.

3.4. Dlouhodobý finanční majetek

Dlouhodobým finančním majetkem se rozumí zejména zápůjčky s dobou splatnosti delší než jeden rok, dále majetkové účasti, realizovatelné cenné papíry a podíly a dlužné cenné papíry se splatností nad 1 rok držené do splatnosti.

Cenné papíry a majetkové účasti se při nákupu oceňují pořizovací cenou. Součástí pořizovací ceny cenného papíru a majetkové účasti jsou přímé náklady související s pořízením, např. poplatky a provize makléřům, poradcům a burzám.

K datu pořízení cenných papírů a majetkových účastí je tento dlouhodobý finanční majetek společností klasifikován dle povahy jako podíly - ovládaná osoba a podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem nebo dlužné cenné papíry držené do splatnosti nebo realizovatelné cenné papíry a podíly.

Podíly ve společnostech, jejichž finanční toky a provozní procesy může společnost řídit s cílem získat přínosy z jejich činnosti, jsou klasifikovány jako Podíly - ovládaná osoba.

Podíly ve společnostech, jejichž finanční toky a provozní procesy může společnost významně ovlivňovat s cílem získat přínosy z jejich činnosti, jsou klasifikovány jako Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem.

3.5. Krátkodobý finanční majetek (akcie a ostatní podíly)

Krátkodobý finanční majetek tvoří cenné papíry k obchodování (oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů), cenné papíry držené do splatnosti a realizovatelné cenné papíry.

Krátkodobý finanční majetek se při nákupu ocení pořizovací cenou. Součástí pořizovací ceny jsou přímé náklady související s pořízením, např. poplatky a provize makléřům, poradcům a burzám.

3.5.1. Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů

Cenné papíry k obchodování, které byly pořízeny nebo získány za účelem prodeje nebo vypořádání v blízké budoucnosti nebo jsou součástí definovaného portfolia finančních nástrojů, které jsou společně řízeny za účelem dosahování zisků z cenových rozdílů v krátkodobém časovém období, a cenné papíry označené účetní jednotkou za cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů při prvotním zaúčtování. Jakýkoliv cenný papír, který je finančním aktivem nebo cenným papírem účtovaným v závazcích, může být při prvotním zaúčtování zařazen jako cenný papír oceňovaný reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, s výjimkou účastnických cenných papírů a podílů, které nejsou veřejně obchodovány a jejichž reálnou hodnotu nelze spolehlivě odhadnout, a s výjimkou cenných papírů emitovaných Společností.

Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou nejprve oceňovány pořizovací cenou, zahrnující vedlejší pořizovací náklady, a následně jsou oceňovány reálnou hodnotou. Veškeré související zisky a ztráty jsou zahrnuty v čistém zisku nebo ztrátě z finančních operací. Úroky z cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou vykázány jako úrokové výnosy.

3.5.2. Realizovatelné cenné papíry

Realizovatelné cenné papíry nejsou ani cennými papíry oceňovanými reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, ani cennými papíry drženými do splatnosti. Zahrnují zejména akcie společností, ve kterých Společnost nemá majetkovou účast s rozhodujícím nebo podstatným vlivem. Realizovatelné cenné papíry jsou přeceňovány na reálnou hodnotu k rozvahovému dni; změna reálné hodnoty se účtuje do vlastního kapitálu jako oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků. Není-li objektivně

možné stanovit reálnou hodnotu, jsou realizovatelné cenné papíry oceněny pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady. Přecenění majetkových cenných papírů z titulu pohybu měnových kurzů se účtuje do vlastního kapitálu jako oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků.

Ke každému rozvahovému dni společnost posuzuje, zda existují objektivní důkazy potvrzující, že hodnota finančního aktiva byla snížena. V případě investice do majetkového nástroje je objektivním důkazem snížení hodnoty významný nebo dlouhotrvající pokles reálné hodnoty pod jeho pořizovací cenu. Pokud existují takovéto důkazy, kumulovaná ztráta je vyjmuta z vlastního kapitálu a zachycena ve výkazu zisku a ztráty. Významný nebo dlouhotrvající pokles je chápán jako pokles alespoň o 30% nebo pokles po dobu trvající více jak 12 měsíců.

Ztráty ze snížené hodnoty majetkových nástrojů vykázané ve výkazu zisku a ztráty nejsou následně prostřednictvím výkazu zisku a ztráty odúčtovány. Následné zvýšení reálné hodnoty majetkových nástrojů je zaúčtováno do vlastního kapitálu.

3.5.3. Přesuny mezi portfolii

Přesuny mezi portfolii jsou obecně možné, pokud dojde ke změně původního záměru vedení Společnosti, kromě následujících případů:

- přesun do a z portfolia cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů není povolen,
- při prodeji nebo přesunu kterýchkoliv cenných papírů držených do splatnosti Společnost musí převést zbytek portfolia cenných papírů držených do splatnosti do realizovatelných cenných papírů a po dobu následujících dvou účetních období nelze zařadit žádné cenné papíry do cenných papírů držených do splatnosti. Výjimky z tohoto pravidla jsou povoleny při prodeji v době tří měsíců před splatností cenného papíru nebo v případě výrazného zhoršení rizikovitosti emitenta.

3.6. Smlouvy o financování cenných papírů

Cenné papíry koupené nebo zapůjčené na základě smluv o zpětném prodeji (reverzní repo smlouvy) se nevykazují v rozvaze. Cenné papíry prodávané nebo půjčené na základě smluv o zpětné koupi (repo smlouvy) jsou ponechány v jejich původním portfoliu. Podkladové peněžní toky jsou vykázány ke dni vypořádání jako pohledávky za bankami, pohledávky za nebankovními subjekty, závazky vůči bankám a závazky vůči nebankovním subjektům.

3.7. Pohledávky a závazky za klienty

Společnost eviduje majetek klientů na sběrných účtech určených pro vedení zákaznického majetku, které jsou oddělené od majetkových účtů s aktivy Společnosti.

Peněžní prostředky klientů jsou účtovány jako pohledávky vůči bankám a nebankovním subjektům a vykázány v rozvaze. Závazky ze svěřených prostředků vůči klientům jsou ve stejné výši zaúčtovány a vykázány v ostatních pasivech. Pohyby peněžních prostředků jsou účtovány v nominální hodnotě v den vypořádání, tedy v den převodu peněžních prostředků.

Investiční instrumenty v úschově nebo ve správě jsou účtované na podrozvahových účtech jako závazky vůči klientům. Podrozvahové závazky vůči klientům jsou evidovány v den vypořádání obchodů.

3.8. Pohledávky z obchodních vztahů

Pohledávky jsou při vzniku oceňovány jmenovitou hodnotou, následně sniženu o příslušné opravné položky k pochybným a nedobytným částkám.

Způsob tvorby opravných položek

Opravné položky k pohledávkám jsou tvořeny na základě analýzy dobytosti pohledávek. K pohledávkám více jak 365 dnů po lhůtě splatnosti je tvořena 100% opravná položka.

3.9. Závazky z obchodních vztahů

Závazky z obchodních vztahů jsou zaúčtovány ve jmenovité hodnotě.

3.10. Úvěry

Úvěry jsou zaúčtovány ve jmenovité hodnotě. Za krátkodobý úvěr se považuje i část dlouhodobých úvěrů, která je splatná do jednoho roku od data účetní závěrky.

3.11. Rezervy

Rezervy jsou vytvářeny k pokrytí budoucích rizik a výdajů, u nichž je znám účel, je pravděpodobné, že nastanou, avšak není jistá částka nebo datum, v němž budou plněny.

Rezerva na nevybranou dovolenou je tvořena na základě analýzy nevybrané dovolené k datu účetní závěrky a průměrných mzdových nákladů včetně nákladů na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění dle jednotlivých zaměstnanců.

3.12. Přepočty údajů v cizích měnách na českou měnu

Účetní operace v cizích měnách prováděné během roku jsou účtovány kurzem České národní banky platným ke dni uskutečnění účetního případu.

K datu účetní závěrky jsou relevantní aktiva a pasiva přepočtena kurzem ČNB platnému k datu, ke kterému je účetní závěrka sestavena.

3.13. Daně

3.13.1. Daňové odpisy dlouhodobého majetku

Pro účely výpočtu daňových odpisů je použita zrychlená metoda.

3.13.2. Splatná daň

Vedení společnosti zaúčtovalo daňový závazek a daňový náklad na základě kalkulace daně, která vychází z jeho porozumění interpretace daňových zákonů platných v České republice k datu sestavení účetní závěrky a je přesvědčeno o správnosti výše

daně v souladu s platnými daňovými předpisy České republiky. S ohledem na existenci různých interpretací daňových zákonů a předpisů ze strany třetích osob včetně orgánů státní správy, závazek z daně z příjmů vykázaný v účetní závěrce společnosti se může změnit podle konečného stanoviska finančního úřadu.

3.13.3. Odložená daň

Výpočet odložené daně je založen na závazkové metodě vycházející z rozvahového přístupu.

Účetní hodnota odložené daňové pohledávky je k datu účetní závěrky posuzována a snížena v rozsahu, v jakém již není pravděpodobné, že bude k dispozici dostatečný zdanitelný zisk, proti němuž by bylo možno tuto pohledávku nebo její část uplatnit.

Odložená daň je zaúčtována do výsledovky s výjimkou případů, kdy se vztahuje k položkám účtovaným přímo do vlastního kapitálu a kdy je také související odložená daň zahrnuta do vlastního kapitálu.

Odložené daňové pohledávky a závazky jsou vzájemně započítány a v rozvaze vykázaný v celkové netto hodnotě s výjimkou případů, kdy nelze některé dílčí daňové pohledávky započítávat proti dílčím daňovým závazkům.

3.14. Snížení hodnoty

Ke každému rozvahovému dni společnost prověřuje účetní hodnotu svého majetku, aby objevila náznaky toho, zda nedošlo ke ztrátě ze snížení hodnoty majetku. Existují-li takové signály, je odhadnuta realizovatelná hodnota majetku a určen případný rozsah ztráty ze snížení hodnoty. Není-li možno realizovatelnou hodnotu jednotlivých položek majetku odhadnout, určí společnost realizovatelnou hodnotu výnosové jednotky, ke které majetek patří.

Realizovatelná hodnota představuje vyšší z hodnot čisté prodejní ceny a hodnoty z užívání. Při posuzování hodnoty z užívání jsou odhadované budoucí peněžní toky diskontovány na svou současnou hodnotu prostřednictvím diskontní sazby před zdaněním, která zohledňuje současný tržní odhad časové hodnoty peněz a rizik konkrétně souvisejících s daným aktivem.

Pokud je podle odhadu realizovatelná hodnota majetku nižší než jeho účetní hodnota, je účetní hodnota majetku snížena na hodnotu realizovatelnou.

3.15. Výnosové a nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky ze všech úročených nástrojů jsou vykazovány na akruálním principu s využitím metody lineární úrokové sazby odvozené ze skutečné pořizovací ceny. Lineární úroková sazba je využívána jako aproximace efektivní úrokové sazby u cenných papírů oceňovaných naběhlou hodnotou. Společnost tuto metodu aplikuje, neboť jí pořízená finanční aktiva a pasiva nemají dobu splatnosti delší než jeden rok.

Výnosové úroky zahrnují zejména přijaté úroky z repo operací, z krátkodobých úložek na peněžním trhu, časově rozlišené kupóny a naběhlý diskont a ážio ze všech nástrojů s pevným výnosem.

Nákladové úroky zahrnují zejména úroky z repo operací a z krátkodobých úvěrů z peněžního trhu.

3.16. Výnosy a náklady z poplatků a provizí

Výnosy z provizí za zprostředkování obchodů pro klienty a s nimi související poplatky jsou účtovány do výnosů a nákladů v okamžiku vypořádání obchodu.

Poplatky a provize za sjednání transakce pro třetí stranu nebo z podílu na tomto jednání jsou vykázány v okamžiku dokončení transakce, ke které se vztahují. Poplatky za poradenské služby jsou vykazovány na akruálním principu na základě smluv o poskytnutí těchto služeb.

3.17. Ostatní výnosy

Výnosy z akcií a podílů představují výnosy z dividend z cenných papírů k obchodování nebo z realizovatelných cenných papírů. Příjem z dividend je zaúčtován ve chvíli, kdy je deklarováno právo na přijetí dividend

Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací představuje zisky z přecenění cenných papírů, realizované zisky/ztráty z prodeje cenných papírů nebo realizované a nerealizované kurzové zisky a ztráty.

3.18. Použití odhadů

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení společnosti používalo odhady a předpoklady, jež mají vliv na vykazované hodnoty majetku a závazků k datu účetní závěrky a na vykazovanou výši výnosů a nákladů za sledované období. Vedení společnosti stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací. Nicméně, jak vyplývá z podstaty odhadu, skutečné hodnoty v budoucnu se mohou od těchto odhadů odlišovat.

3.19. Mimořádné náklady a mimořádné výnosy

Tyto položky obsahují výnosy/náklady z operací zcela mimořádných vzhledem k běžné činnosti účetní jednotky, jakož i výnosy/náklady z mimořádných událostí nahodile se vyskytujících.

3.20. Podrozvaha

Spotové operace s cennými papíry, valutami a devizami a repo a reverzní repo operace na vlastní účet Společnosti jsou vykazovány ode dne sjednání nákupu nebo prodeje a závazky a pohledávky jsou zaúčtovány mezi datem sjednání obchodu a datem jejich vypořádání na podrozvahových účtech. V případě obchodů finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou jsou změny reálné hodnoty účtovány do rozvahy proti výkazu zisků a ztrát.

Pohledávky a závazky z pevných termínových operací jsou vykázány v nominální hodnotě.

Přijaté zástavy a zajištění, přísliby a záruky a hodnoty převzaté do úschovy, správy a k uložení jsou vykázány v reálné hodnotě, pokud reálná hodnota není zjistitelná, jsou vykázány v nominální hodnotě.

4. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY**4.1. Dlouhodobý majetek****4.1.1. Dlouhodobý nehmotný majetek**Pořizovací cena

				(údaje v tis. Kč)			
	Stav k 31.12.2012	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2013	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2014
Software	498	0	-50	448	0	-5	443
Jiný DNM	8 000	0	0	8 000	0	0	8 000
Nedokončený DNM	0	0	0	0	0	0	0
Celkem	8 498	0	-50	8 448	0	-5	8 443

Oprávký

				(údaje v tis. Kč)			
	Stav k 31.12.2012	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2013	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2014
Software	498	0	-50	448	0	-5	443
Jiný DNM	8 000	0	0	8 000	0	0	8 000
Nedokončený DNM	0	0	0	0	0	0	0
Celkem	8 498	0	-50	8 448	0	-5	8 443

Zůstatková hodnota

	(údaje v tis. Kč)	
	Stav k 31.12.2013	Stav k 31.12.2014
Software	0	0
Jiný DNM	0	0
Nedokončený DNM	0	0
Celkem	0	0

4.1.2. Dlouhodobý hmotný majetek

Pořizovací cena

	(údaje v tis. Kč)						
	Stav k 31.12.2012	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2013	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2014
Samostatné hmotné movité věci	1 404	12	-254	1 162	166	-128	1 200
- Hardware a zařízení	1 235	12	-254	993	98	-82	1 009
- Inventář	169	0	0	169	68	-46	191
Nedokončený DHM	0	12	-12	0	166	-166	0
Celkem	1 404	24	-266	1 162	332	-294	1 200

Oprávký

	(údaje v tis. Kč)						
	Stav k 31.12.2012	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2013	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2014
Samostatné hmotné movité věci	1 355	45	-254	1 146	134	-128	1 152
- Hardware a zařízení	1 230	1	-254	977	66	-82	961
- Inventář	125	44	0	169	68	-46	191
Celkem	1 355	45	-254	1 146	134	-128	1 152

Zůstatková hodnota

	(údaje v tis. Kč)	
	Stav k 31.12.2013	Stav k 31.12.2014
Samostatné hmotné movité věci	16	48
- Hardware a zařízení	16	48
- Inventář	0	0
Nedokončený DHM	0	0
Celkem	16	48

4.2. Akcie, podílové listy a ostatní podíly

Akcie, podílové listy a ostatní podíly zahrnují realizovatelné cenné papíry.

4.2.1. Realizovatelné cenné papíry a podíly

2014

Druh cenného papíru a vkladu	(údaje v tis. Kč)			
	Pořizovací cena k 31.12.2014	Reálná hodnota k 31.12.2014	Opravná položka	Ocenění k 31.12.2014
Realizovatelné cenné papíry nekótované na burze	18	18	-3	15
Celkem	18	18	-3	15

2013

Druh cenného papíru a vkladu	(údaje v tis. Kč)			
	Pořizovací cena k 31.12.2013	Reálná hodnota k 31.12.2013	Opravná položka	Ocenění k 31.12.2013
Realizovatelné cenné papíry nekótované na burze	3 977	3 977	-4	3 973
Celkem	3 977	3 977	-4	3 973

Odprodej realizovatelných cenných papírů byl v roce 2014 realizován v důsledku změny vlastníka a vedení Společnosti a následné změny strategie. Výsledek z prodeje realizovatelných cenných papírů je uveden v položce Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací.

4.3. Pohledávky za bankami

	(údaje v tis. Kč)	
	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Běžné účty	60 926	16 673
Běžné účty – klientské prostředky	20 763	34 318
Pohledávky za bankami celkem	81 689	50 991

4.4. Pohledávky za nebankovními subjekty

	(údaje v tis. Kč)	
	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Pohledávky u obchodníků s cennými papíry	284	259
Pohledávky u obchodníků s cennými papíry – klientské prostředky	28 598	22 425
Pohledávky za nebankovními subjekty celkem	28 883	22 684

4.5. Ostatní aktiva

	(údaje v tis. Kč)	
	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Pohledávky z obchodního styku	305	81
Pohledávka z clearingového fondu	1 000	0
Daňové pohledávky	387	0
Ostatní pohledávky	88	45
Pohledávky za bankami celkem	1 780	126

Společnost neeviduje žádné pohledávky po splatnosti a netvořila žádnou opravnou položku k nedobytným pohledávkám.

Veškeré pohledávky jsou krátkodobé s výjimkou pohledávky z clearingového fondu, která představuje kolaterál vložený na účet společnosti Centrální depozitář cenných papírů a.s. („CDCP“). Tento kolaterál je určen pro krytí vypořádání obchodů v CDCP, protože se Společnost stala členem Burzy cenných papírů Praha a účastníkem Centrálního depozitáře, a je složen na dobu neurčitou.

4.6. Vlastní kapitál**4.6.1. Změny vlastního kapitálu**

V roce 2014 došlo k následujícím změnám vlastního kapitálu:

Společnost rozhodla o rozdělení zisku za rok 2012 a 2013 následovně:

- Převod do zákonného rezervního fondu: 191 tis Kč (ze zisku roku 2012: 84 tis Kč);
- Výplata dividend a tantiém: 320 tis Kč (ze zisku roku 2012: 633 tis Kč);
- Převod do nerozděleného zisku: 3 308 tis Kč (ze zisku roku 2012: 953 tis Kč).

Společnost navýšila základní kapitál o 43 000 tis Kč na 50 000 tis Kč.

O vypořádání ztráty za běžné účetní období nebylo dosud rozhodnuto.

4.6.2. Vydané akcie během účetního období

Druh akcie	Počet	Jmenovitá hodnota	Ocenění
Akcie na jméno	43 000	1 000 Kč	43 000 tis Kč

Akcie nejsou veřejně obchodovatelné.

4.7. Rezervy

	(údaje v tis. Kč)	
	Ostatní rezervy	Rezervy celkem
Zůstatek k 31.12.2013	0	0
Tvorba rezerv	16	16
Použití rezerv	0	0
Rozpuštění nepotřebné části rezerv	0	0
Zůstatek k 31.12.2014	16	16

Ostatní rezervy představují rezervu na nevyčerpanou dovolenou.

4.8. Ostatní pasiva

	(údaje v tis. Kč)	
	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Závazky ze svěřených prostředků vůči klientům	49 362	56 743
Dohadné účty pasivní	486	69
Závazky z daní, soc. a zdr. pojištění	76	744
Závazky vůči zaměstnancům	123	105
Ostatní závazky	33	50
Ostatní pasiva celkem	50 080	57 711

Dohadné účty pasivní zahrnují zejména časové rozlišení nákladů na energie ve výši 62 tis Kč (2013: 59 tis Kč), časové rozlišení nákladů na audit ve výši 175 tis Kč (2013: 0 Kč) a časové rozlišení nákladů na odměny zaměstnanců včetně sociálního a zdravotního pojištění vyplacených v roce 2015 ve výši 162 tis Kč (2013: 0 tis Kč).

4.9. Daň z příjmů

4.9.1. Odložená daň

Odloženou daňovou pohledávkou (závazek) lze analyzovat následovně:

Odložená daň z titulu

	(údaje v tis. Kč)	
	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Oprávký dlouhodobého majetku	0	0
Rezervy	16	0
Závazky	162	0
Daňová ztráta minulých let	440	0
Celkem	618	0
Daně celkem	117	0

	(údaje v tis. Kč)	
Odložená daňová pohledávka – rozpis	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Účtovaná pohledávka	0	0
Neúčtovaná pohledávka	117	0
Celkem	117	0

Společnost z důvodu opatrnosti neúčtovala odloženou daňovou pohledávkou.

4.9.2. Daňový náklad

Výše daně za rok může být porovnána se ziskem dle výsledovky následovně:

	(údaje v tis. Kč)	
	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Zisk před zdaněním	-425	4 683
Sazba daně z příjmu	19 %	19 %
Daň při lokální sazbě daně z příjmu	81	-890
Daňový dopad nákladů/výnosů, které nejsou daňově uznatelné	3	26
Opravy odhadů daně minulých období	-84	0
Celkem daň z příjmů za běžnou činnost a z mimořádné činnosti	0	-864

Efektivní daňová sazba představuje 0% (2013: 18,4%).

4.10. Závazky z titulu sociálního a zdravotního pojištění a daňové nedoplatky

Společnost neeviduje závazky z titulu sociálního a zdravotního pojištění a daní po splatnosti.

Výše závazků z titulu pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti činila 42 tis. Kč k 31. 12. 2014 (29 tis. Kč k 31. 12. 2013).

Výše závazků z titulu veřejného zdravotního pojištění činila 18 tis. Kč k 31. 12. 2014 (13 tis. Kč k 31. 12. 2013).

Společnost má vůči místně příslušným finančním orgánům daňové závazky ve výši 16 tis. Kč k 31. 12. 2014 (702 tis. Kč k 31. 12. 2013).

4.11. Výnosy z úroků a podobné výnosy

	(údaje v tis. Kč)	
	2014	2013
Úroky z bankovních vkladů	96	99
Celkem	96	99

4.12. Výnosy z akcií a podílů

	(údaje v tis. Kč)	
	2014	2013
Dividendy přijaté z realizovatelných cenných papírů	219	136
Celkem	219	136

4.13. Výnosy z poplatků a provizí

	(údaje v tis. Kč)	
	2014	2013
Poplatky a provize z obchodování s cennými papíry	2 238	8 394
Poplatky a provize z poradenské činnosti	1 742	0
Poplatky a provize z ostatních investičních služeb	256	0
Celkem	4 236	8 394

4.14. Náklady z poplatků a provizí

	(údaje v tis. Kč)	
	2014	2013
Poplatky a provize z obchodování s cennými papíry	554	909
Ostatní poplatky a provize	112	99
Celkem	666	1 008

4.15. Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací

	(údaje v tis. Kč)	
	2014	2013
Kurzové zisky / ztráty z operací v cizí měně	125	89
Čisté zisky / ztráty z obchodování s cennými papíry	80	1 042
Celkem	205	1 131

4.16. Ostatní provozní výnosy a náklady

Ostatní provozní výnosy představují zejména výnosy z poradenství, které není investičními službami a jiné provozní výnosy.

Ostatní provozní náklady představují zejména náklady na příspěvek do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry a jiné provozní náklady.

4.17. Výnosy a náklady realizované se spřízněnými subjekty

Společnost v roce 2014 prodala realizovatelné cenné papíry v celkové hodnotě 3 876 tis. Kč Janu Machovi (člen představenstva). Převod byl uskutečněn v návaznosti na smlouvu o převodu 100% podílu ve Společnosti od dřívějšího akcionáře Jana Macha na nového akcionáře Jana Klenora.

Společnost v roce 2013 nerealizovala žádné významné výnosy a nevynaložila náklady se spřízněnými osobami.

Veškeré výnosy se spřízněnými subjekty byly realizovány v cenách obvyklých.

4.18. Ostatní správní náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2014	2013
Náklady na školení	0	101
Poštovné a telekomunikace	191	164
Náklady na IT služby	326	155
Náklady na marketing a reprezentaci	20	490
Právní služby	222	630
Nájemné a související služby	373	354
Účetnictví, audit	560	296
Ostatní služby	331	219
Celkem	2 023	2 409

4.18.1. Celkové náklady na odměny statutárnímu auditorovi/auditorské společnosti

	(údaje v tis. Kč)	
	2014	2013
Povinný audit účetní závěrky	175	54
Celkem	175	54

4.19. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku

	(údaje v tis. Kč)	
Odpisy DNM a DHM	2014	2013
Odpisy DNM a DHM	134	44
Odpisy celkem	134	44

4.20. Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období

	(údaje v tis. Kč)	
	2014	2013
Změna stavu ostatních rezerv (rezerva na nevyčerpanou dovolenou)	-16	0
Změna stavu opravných položek k realizovatelným cenným papírům	1	0
Celkem	-15	0

4.21. Podrozvahové operace

Cenné papíry převzaté do úschovy nebo k obhospodařování, které jsou investičními instrumenty v majetku klientů evidované na účtech Společnosti vedených tuzemskými nebo zahraničními obchodníky s cennými papíry a bankami, jsou oceněny v souladu s vyhláškou č. 501/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů reálnou hodnotou. Cenné papíry, které nejsou obchodovány na regulovaném trhu, jsou oceněny nominální hodnotou.

	(údaje v tis. Kč)	
	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Hodnoty převzaté k obhospodařování	10 431	4 237
Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	140 185	157 111
Celkem	150 616	161 348

5. ZAMĚSTNANCI, VEDENÍ SPOLEČNOSTI A STATUTÁRNÍ ORGÁNY**5.1. Osobní náklady a počet zaměstnanců**

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců a členů vedení společnosti za rok 2014 a 2013 je následující:

2014

	Počet	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. zabezpečení	Ostatní náklady	(údaje v tis. Kč) Osobní náklady celkem
Zaměstnanci	4	724	184	19	927
Vedení společnosti	3	721	395	18	1 134
Celkem	7	1 445	579	37	2 061

2013

	Počet	Mzdové Náklady	Soc. a zdrav. zabezpečení	Ostatní náklady	(údaje v tis. Kč) Osobní náklady celkem
Zaměstnanci	3	794	367	0	1 161
Vedení společnosti	2	637	207	0	844
Celkem	5	1 431	574	0	2 005

Počet zaměstnanců vychází z průměrného přepočteného stavu pracovníků. Pod pojmem vedení společnosti se rozumí členové statutárních orgánů a ředitelé.

5.2. Poskytnuté zápůjčky, úvěry či ostatní plnění

V roce 2014 a 2013 obdrželi členové představenstva, dozorčí rady a členové řídicích orgánů následující zápůjčky a odměny nad rámec základního platu:

2014

	Představenstvo	Dozorčí rada	(údaje v tis. Kč) Členové řídicích orgánů
Tantiémy	320	0	0

2013

	Představenstvo	Dozorčí rada	(údaje v tis. Kč) Členové řídicích orgánů
Tantiémy	633	0	0

6. ZÁVAZKY NEUVEDENÉ V ÚČETNICTVÍ

Společnost čelí žalobám o neplatnost veřejné dobrovolné dražby akcií společností GenAgro Říčany a.s. a MCM – IMMO a.s.

Společnost neúčtovala rezervu na soudní spory, protože vedení Společnosti odhaduje, že pravděpodobnost negativního výsledku těchto soudních sporů není významná. Společnost je také kryta pojištěním odpovědnosti pro případ dražeb.

7. FINANČNÍ RIZIKA

7.1. Úrokové riziko

Společnost neeviduje aktiva a pasiva citlivá na úrokovou míru se splatností delší než 3 měsíce a neeviduje významné úrokové riziko.

Pohledávky za bankami a nebankovními subjekty, pokladní hotovost jsou aktiva splatná na požádání. Část z ostatních aktiv - vklad do Clearingového fondu (2014: 1 000 tis Kč, 2013: 0 tis Kč) je bez stanovené splatnosti. Zbývající aktiva jsou necitlivá na úrokovou míru.

Závazky citlivé na úrokovou míru (závazky ze svěřených prostředků vůči klientům – 2014: 49 362 tis Kč, 2013: 56 743 tis Kč) jsou závazky splatné na požádání a odpovídají klientským pohledávkám za bankami a nebankovními institucemi.

Společnost neeviduje žádné dluhové investiční nástroje.

7.2. Riziko likvidity

Společnost neeviduje významná pasiva s delší dobou splatnosti než 3 měsíce. Vlastní peněžní prostředky i svěřené zákaznické peněžní prostředky jsou evidovány jako aktiva splatná na požádání. Závazkům Společnosti odpovídají aktiva ve stejném pásmu splatnosti tak, aby Společnost minimalizovala riziko likvidity.

7.3. Tržní riziko

Společnost neeviduje významné expozice z titulu tržního rizika. Společnost evidovala k 31. 12. 2014 expozici v cizích měnách (EUR, USD) v celkové výši 510 tis Kč (k 31. 12. 2013: 508 tis Kč).

7.4. Úvěrové riziko

Společnost řídí úvěrové riziko výběrem protistrana a případně nastavením limitů na jednotlivé protistrany.

Nejvýznamnější expozici eviduje Společnost vůči Československé obchodní bance a.s. z důvodu vedení vlastních peněžních prostředků na běžných účtech (k 31. 12. 2014: 57 296 tis Kč, k 31. 12. 2013: 15 120 tis Kč).

Společnost neeviduje úvěrové riziko z titulu vedení zákaznického majetku, neboť tento majetek je veden na zvláštních zákaznických účtech odděleně od majetku Společnosti.

8. UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku.

Společnost v lednu 2015 začala aktivně obchodovat na vlastní účet a v únoru 2015 se stala se tvůrcem trhu na Burze cenných papírů Praha pro 11 emisí akciových titulů.

Společnost na základě rozhodnutí České národní banky ze dne 24. 2. 2015 získala povolení k činnosti platební instituce podle zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku.

IV. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

V. Ovládaná osoba

Roklen360 a.s. se sídlem náměstí Míru 64, 76001, Zlín, IČ: 607 32 075.

VI. Ovládající osoba

Jan Klenor, bytem Nový Dvůr 28, Zdíkov s rozsahem účasti 100% na základním kapitálu a hlasovacích právech, od 19. 9. 2014.

Jan Mach, bytem Mariánské náměstí 127, Uherské Hradiště s rozsahem účasti 100% na základním kapitálu a hlasovacích právech, do 19. 9. 2014.

VII. Propojené osoby

Osobami propojenými se Společností se rozumí kromě Ovládající osoby také společnost Roklen Fin a.s. se sídlem Václavské náměstí 838/9, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČ 029 39 673, na které má Ovládající osoba účast 25% na základním kapitálu a hlasovacích právech.

VIII. Rozhodné období

Tato zpráva je zpracována za účetní období od 1. 1. 2014 do 31. 12. 2014.

IX. Vztahy mezi propojenými osobami

i. Smlouvy uzavřené v Rozhodném období

Společnost uzavřela dne 18. 12. 2014 smlouvu o koupi akcií, která představovala úplatný převod realizovatelných cenných papírů v celkové hodnotě 3 876 tis. Kč ze Společnosti na Jana Macha.

Společnost v Rozhodném období neuzavřela jiné smlouvy s propojenými osobami.

ii. Jiné právní úkony, které Společnost učinila v zájmu Propojených osob

V rozhodném období nebyly přijaty ani uskutečněny jiné právní úkony ani opatření mezi Propojenými osobami.

iii. Plnění, které Společnost v Rozhodném období poskytla Propojeným osobám, a jejich protiplnění

Plnění, které Společnost v Rozhodném období poskytla Propojeným osobám, jsou uvedena v části 4.18. v příloze k účetní závěrce.

iv. Ostatní

Představenstvo Společnosti prohlašuje, že Společnost nepřijala ani neuskutečnila v Rozhodném období v zájmu nebo na popud Propojených osob žádná opatření mimo rámec běžného obchodního styku. Představenstvo Společnosti prohlašuje, že z výše uvedených smluv a opatření nevznikla Společnosti žádná újma.