



financezlin
obchodník s cennými papíry

**Výroční zpráva
společnosti FINANCE Zlín, a.s.
za rok 2012**

Ve Zlíně dne 16. dubna 2013

Obsah

- 1. Profil společnosti**
- 2. Vrcholové orgány společnosti a údaje o akcionářích**
- 3. Údaje o vydaných cenných papírech**
- 4. Organizační struktura společnosti**
- 5. Personální politika**
- 6. Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje**
- 7. Aktivity v oblasti ochrany životního prostředí**
- 8. Řízení rizik ve společnosti a jejich zajištění**
- 9. Zpráva představenstva společnosti**
- 10. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami**
- 11. Osoby odpovědné za výroční zprávu a ověření účetní závěrky**



1. Profil společnosti

1.1 Identifikační údaje

Obchodní firma	FINANCE Zlín, a.s.
Sídlo společnosti	náměstí Míru 64 PSČ: 760 01
Spisová značka	KS Brno, oddíl B, vložka 3887
Rok založení	1995
Právní forma	akciová společnost
Základní kapitál	7,000.000,-Kč
IČ	60732075
DIČ	CZ - 60732075
Telefon	+ 420 577 217 375
Fax	+ 420 577 217 375
Internet	www.financezlin.cz
E-mail	finance@financezlin.cz

1.2 Předmět podnikání

Společnost FINANCE Zlín, a.s. je akciovou společností, založenou dle českého právního řádu a zapsanou v obchodním rejstříku vedeného Krajským soudem v Brně v odd. B, č. vl. 3778.

Naše společnost je licencovaným obchodníkem s cennými papíry a je držitelem povolení k poskytování hlavních a doplňkových investičních služeb dle ustanovení § 5 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon o podnikání na kapitálovém trhu"). Na základě tohoto povolení je společnost oprávněna k :

I. poskytování hlavních investičních služeb podle § 4 odst. 2 zákona o podnikání na kapitálovém trhu:

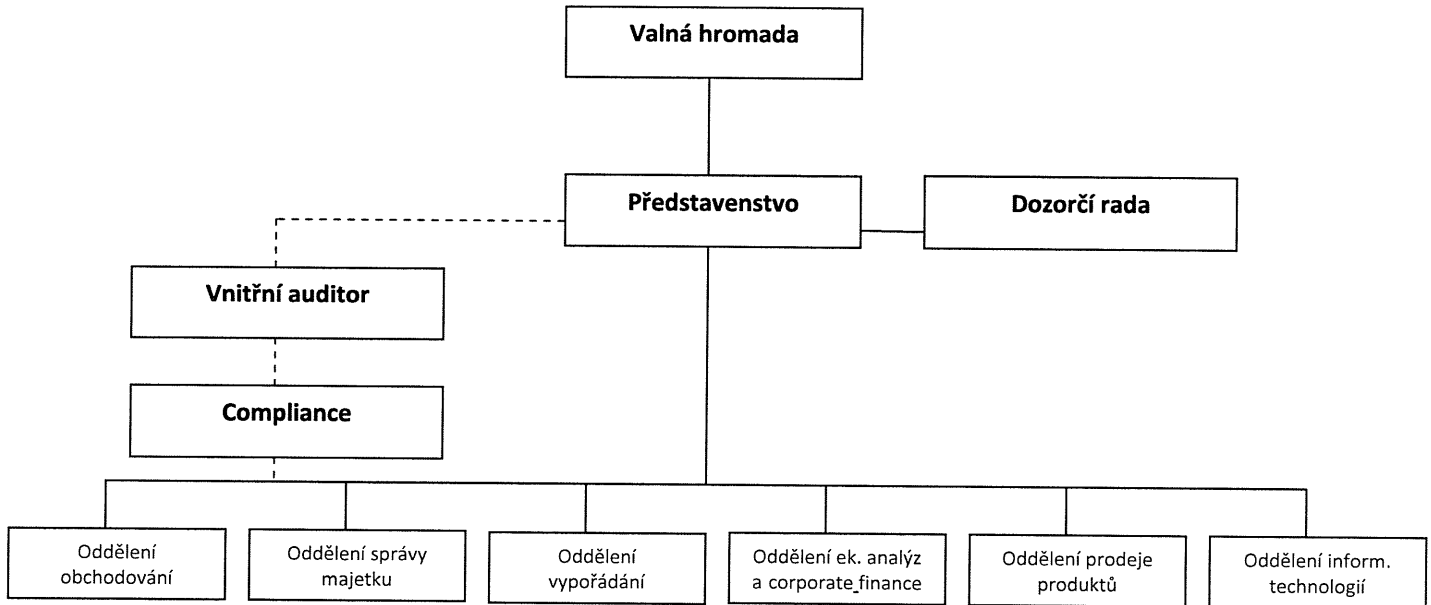
- písm. a) přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle ustanovení § 3 odst. 1 písm. a) a b) téhož zákona;
- písm. b) provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet jiné osoby, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle ustanovení § 3 odst. 1 písm. a) a b) téhož zákona;
-
- písm. d) obhospodařování majetku zákazníka na základě smlouvy se zákazníkem, je-li součástí majetku investiční nástroj, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle ustanovení § 3 odst. 1 písm. a) a b) téhož zákona;
- písm. e), investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle ustanovení § 3 odst. 1 písm. a) a b) téhož zákona;

II. poskytování doplňkových investičních služeb podle § 4 odst. 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu:

- písm. a) úschova a správa investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle ustanovení § 3 odst. 1 písm. a) a b) téhož zákona;
- 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 nebo převodů podniků;
- písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí nebo podobných obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle ustanovení § 3 odst. 1 písm. a) a b) téhož zákona;

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

4. Organizační struktura společnosti



5. Personální politika

Zvyšující se požadavky ze strany legislativy na organizaci vnitřního provozu obchodníka s cennými papíry jsou přenášeny na samotný chod naší společnosti. Těmto změnám je taktéž přizpůsobována organizační struktura naší společnosti a personální obsazení.

Vedení účetní agendy je delegováno na externí účetní firmu.

Vysoký důraz je trvale kladen na odbornost práce našeho personálu a osobní přístup k stávajícím i novým klientům naší společnosti.

6. Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

V oblasti výzkumu a vývoje naše společnost nevyvíjela žádnou činnost.

7. Aktivity v oblasti ochrany životního prostředí

V oblasti ochrany životního prostředí naše společnost nevyvíjela žádné aktivity.

8. Řízení rizik ve společnosti a jejich zajištění

Řízení rizik v naší společnosti se řídí vnitřními předpisy „Systém řízení finančních rizik“, „Systém řízení likvidity“.

Vnitřní předpisy „Systém řízení likvidity“ a „Systém řízení finančních rizik“ upravují obecné zásady řízení rizik, působnost, pravomoc, odpovědnost zaměstnanců a jejich práva a povinnosti. Tyto předpisy upravují danou problematiku s přihlédnutím k oprávněním společnosti k vykonávání činností obchodníka s cennými papíry.

V rámci poskytovaných investičních služeb společností FINANCE Zlín, a.s. jsou identifikována finanční rizika podle osoby, která činí investiční rozhodnutí a rizikového faktoru

- kreditní,
- tržní (měnové, úrokové, akciové),
- likvidity,
- operační,
- koncentrace.

Pro řízení rizik je upraven systém zásad pro

- identifikaci rizika,
- měření a sledování rizika,
- při přijímání opatření k omezení rizika.

Každý zaměstnanec provádí průběžné vyhodnocování funkčnosti té části systému řízení rizik, která s jím vykonávanou činností přímo souvisí. V rámci manažerské kontroly vedoucí zaměstnanec provádí průběžné vyhodnocování části systému řízení rizik, která souvisí s činností jeho oddělení. Vnitřní auditor v rámci své kontrolní činnosti provádí vyhodnocování funkčnosti celého systému řízení rizik před selháním.

Vnitřní auditor provádí vyhodnocování úspěšnosti používaných metod řízení rizik a navrhuje jejich změny. Tyto činnosti provádí v souladu s manuálem organizačních, řídicích, ekonomických a pracovních vazeb obchodníka cennými papíry.

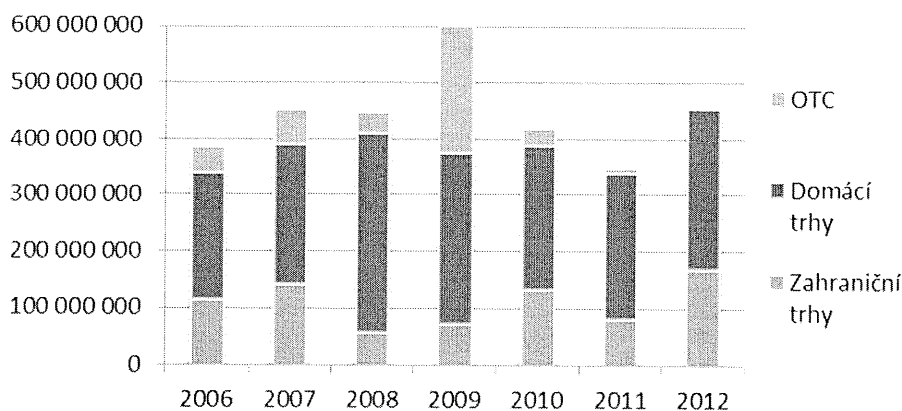
9. Zpráva představenstva společnosti

Rok 2012 přinesl našim klientům řadu nových služeb sloužících k jejich většímu komfortu při obchodování. Mezi nejzásadnější zcela jistě patří změna části firemního webu, tzv. zákaznické sekce. Zde jsou klienti mj. detailněji informováni o svých portfoliích, pokynech a finančních transakcích. Mohou prohlížet detaily cenných papírů a zdarma nastavovat hlásiče, po jejichž aktivování jsou automaticky generovány SMS a zasílány na jejich mobilní telefon, atd. Veškerá data v zákaznické sekci jsou aktuální a jsou přebírána přímo z firemního informačního systému. Zvýšila se také bezpečnost klientské sekce - komunikace nyní probíhá přes zabezpečený HTTPS protokol a po přihlášení je třeba kromě uživatelského jména a hesla zadat také ověřovací SMS kód, který je klientům automaticky zaslán na jejich mobilní telefon.

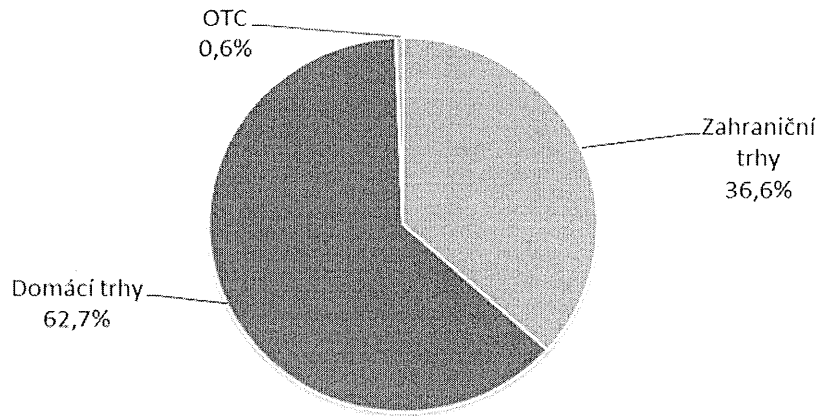
9.1 Vývoj hospodaření

9.1.1 Vývoj hospodaření oddělení obchodování

Společnost FINANCE Zlín, a.s., uskutečnila ve sledovaném období transakce s akciemi uzavřenými na cizí účet v celkovém objemu 456,7 mil. Kč (obr. č. 1), což představuje ve srovnání s rokem 2011 nárůst o 31,5 % a současně největší zobchodovaný objem v historii FINANCE Zlín pokud vyloučíme OTC obchody. Tento pozitivní vývoj, stejně jako u výnosů z poplatků, byl ovlivněn navázáním spolupráce s investičními zprostředkovateli. Důsledkem této spolupráce byl více než 100% nárůst objemu obchodů na zahraničních trzích z 80,3 mil. Kč na 167,2 mil. Kč. Objem obchodů na kapitálovém trhu v ČR pak vzrostl z 256,7 mil. Kč o 11,6 % na 286,6 mil. Kč.

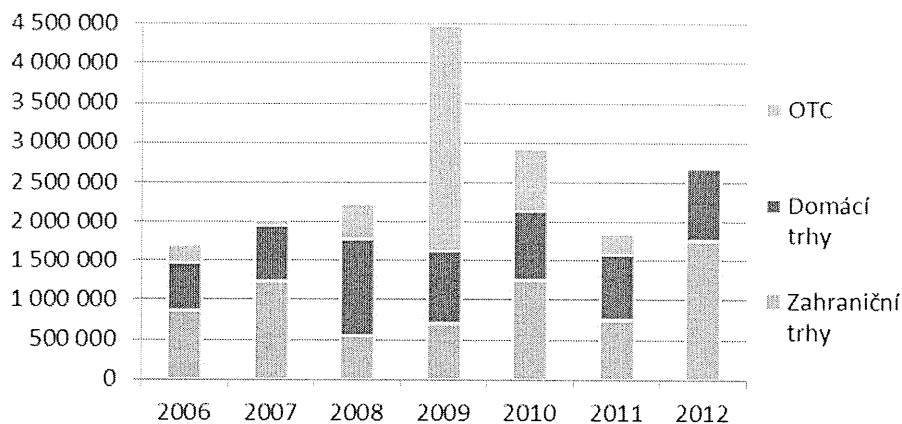


Obr. č. 1 – Vývoj objemu obchodů v letech 2006-2012

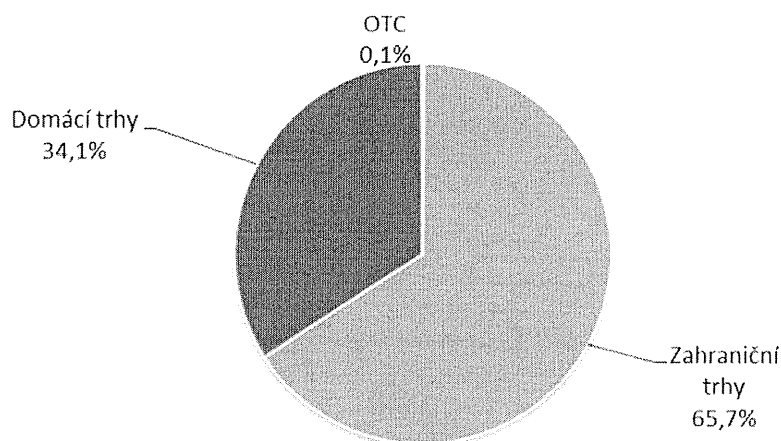


Obr. č. 2 – Skladba objemů obchodů podle trhů v roce 2012

Celkové výnosy z poplatků inkasovaných za obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů v roce 2012 vzrostly meziročně o 44,8 % na 2681 tis. Kč (obr. č. 3). Po očištění o jednorázové transakce na OTC trhu vzrostly celkové výnosy z poplatků ještě výrazněji o 70,4 %.

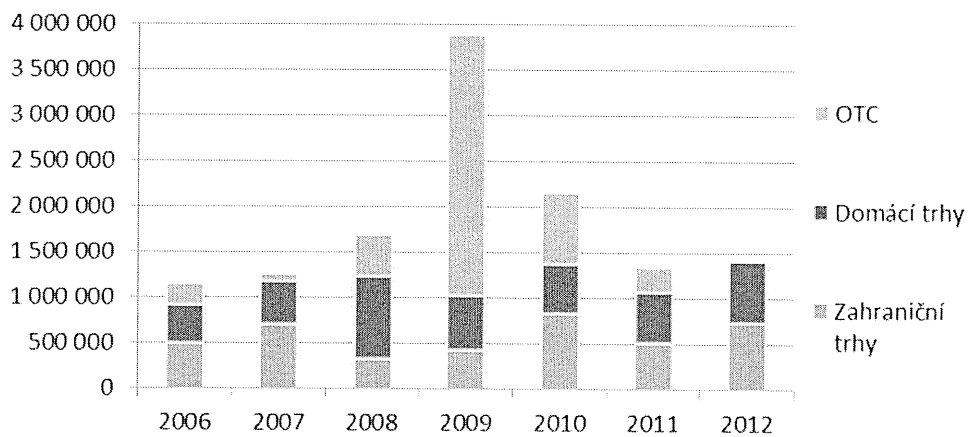


Obr. č. 3 – Srovnání celkových výnosů z poplatků z obchodování v letech 2006-2012

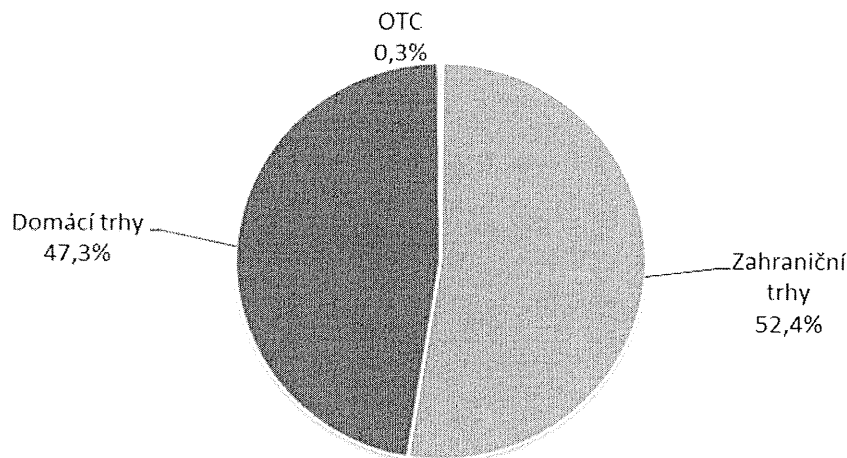


Obr. č. 4 – Podíl jednotlivých trhů na celkových výnosech z poplatků v roce 2012

Čisté výnosy z poplatků inkasovaných za obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů v roce 2012 vzrostly o 5,2 % na 1 421 tis. Kč (obr. č. 5). Po očištění o jednorázové transakce na OTC trhu vzrostly čisté výnosy z poplatků o 32,4 %.



Obr. č. 5 – Srovnání čistých výnosů z poplatků z obchodování v letech 2006-2012



Obr. č. 6 – Podíl jednotlivých trhů na čistých výnosech z poplatků v roce 2012

9.1.2 Ostatní investiční služby

Nadále i v roce 2012 hráli významnou roli co do objemu dosažených výnosů ostatní investiční služby poskytnuté zejména právníkům osobám.

Z největší části se na těchto výnosech podílely poplatky spojené s organizací veřejných dražeb cenných papírů, kterých jsme organizovali celkem jedenáct, z toho pět dražeb dobrovolných. Dobrovolné dražby představují pro vlastníky způsob prodeje cenných papírů, které nejsou přijaty k obchodování na regulovaném trhu.

Pro korporátní klienty jsme v průběhu roku 2012 zajišťovali poradenskou činnost týkající se poskytování služeb týkajících se přeměn společností a uplatnění práva výkupu účastnických cenných papírů dle obchodního zákoníku.

9.2 Finanční situace

9.2.1 Účetní závěrka za rok 2012

Příloha č.1

9.2.2 Budoucí vývoj hospodaření

Výhled pro rok 2013

Pro získání významnějšího počtu nových zákazníků pro obchodování s cennými papíry než v letech předchozích jsme navázali spolupráci s investičními zprostředkovateli, která však v současné době není pro jejich nečinnost téměř vykonávána.

V souvislosti se změnou sídla na atraktivnější jsme pracovali na lokálním zviditelnění společnosti ve Zlíně formou instalace informační světelné tabule v místě sídla společnosti. I nadále pokračujeme v započatém budování image firmy uplatňováním zásad nové komunikační strategie za účelem podpory zvýšení prodeje našich služeb.

V letošním roce očekáváme pokles výnosů za služby v oblasti obchodování s cennými papíry a odměn za provedení služeb při přeměnách společností, setrvalý stav v počtu provedených dražeb a pokles výkonů v oblasti zajištění přeměny podoby akcií. Výši odměn za služby poskytnuté v rámci zajištění služby výplaty přiměřeného protiplnění či peněžního vypořádání očekáváme na úrovni uplynulého roku.

9.3 Organizační složka podniku

Účetní jednotka nemá žádnou organizační složku v zahraničí.

9.4. Údaje o soudních, sankčně-správních nebo rozhodčích řízeních

Obvodním soudem pro Prahu 2 je vedeno pod č.j. 13 C 75/2012 soudní řízení o vyslovení neplatnosti veřejné dobrovolné dražby akcií společnosti ELEKROWIN a.s.

9.5. Příspěvek do Garančního fondu

Výše příspěvku do Garančního fondu za rok 2012 činila 32.623,28 Kč a byla stanovena jako 2% z výnosu z poplatků a provizí (řádek č.24 - VYCOS20) dle stavu ke dni 31.12.2012. Příspěvek do Garančního fondu byl zaplacen 26.3.2013.

10. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

10.1 Osoba ovládající

Ing. Jan Mach,

bytem Mariánské náměstí 127, 686 01 Uherské Hradiště, rodné číslo 431223/007
 s rozsahem účasti 100% na základním kapitálu a 100% na hlasovacích právech

10.2 Osoba ovládaná

FINANCE Zlín, a.s.,

se sídlem Zlín, náměstí Míru 64, PSČ: 76001, IČ: 60732075

10.3 Způsob ovládnutí

Osoba ovládající je jediným akcionářem a osoba ovládaná je osobou mající jediného akcionáře.

10.4 Rozhodné období

Tato zpráva je zpracována za poslední účetní období tj. za období od 1. ledna 2012 do 31. prosince 2012.

10.5 Smlouvy a dohody uzavřené mezi propojenými osobami

V rozhodném období nebyly mezi osobou ovládanou a ovládající uzavřeny žádné smlouvy.

10.6 Poskytnutá plnění a protiplnění

Poskytovatel plnění	Příjemce plnění	Popis operace	Částka protiplnění v CZK
FINANCE Zlín, a.s., IČ: 60732075	Ing. Jan Mach, r.č. 431223007	investiční zprostředkování na základě uzavřené komisionářské smlouvy mezi ovládající a ovládanou osobou	19620
FINANCE Zlín, a.s., IČ: 60732075	Ing. Jan Mach, r.č. 431223007	přeúčtování poplatku CDCP na základě uzavřené komisionářské smlouvy mezi ovládající a ovládanou osobou	158
FINANCE Zlín, a.s., IČ: 60732075	Ing. Jan Mach, r.č. 431223007	ostatní poplatky na základě uzavřené komisionářské smlouvy mezi ovládající a ovládanou osobou	6,16
FINANCE Zlín, a.s., IČ: 60732075	Ing. Jan Mach, r.č. 431223007	přípsané úroky na základě uzavřené komisionářské smlouvy mezi ovládající a ovládanou osobou	6,16

10.7 Jiné právní úkony a opatření učiněná mezi propojenými osobami

V rozhodném období nebyly přijaty nebo uskutečněny žádné jiné právní úkony ani opatření mezi ovládajícími osobami a ovládanou osobou nebo mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou.



10.8 Závěr

Prohlašuji, že jsem do Zprávy o vztazích mezi propojenými osobami společnosti FINANCE Zlín, a.s. vyhotovované dle § 66a, odst. 9 obchodního zákoníku pro účetní období končící 31. 12. 2012 uvedl veškeré v tomto účetním období uzavřené či uskutečněné a mně k datu podpisu této smlouvy známé:

- smlouvy mezi propojenými osobami,
- plnění a protiplnění poskytnuté propojeným osobám,
- jiné právní úkony učiněné v zájmu těchto osob,
- veškerá opatření přijatá nebo uskutečněná v zájmu nebo na popud těchto osob.

Prohlašuji, že si nejsem vědom skutečnosti, že by v roce 2012 z jakýchkoli vztahů s propojenými osobami vznikla společnosti FINANCE Zlín, a.s. jakákoli majetková nebo jiná újma či škoda.

Tato zpráva byla zpracována statutárním orgánem ovládané osoby, společností FINANCE Zlín, a.s. dne 16.4.2013.

.....
FINANCE Zlín, a.s.
Ing. Libor Buček
předseda představenstva

11. Osoby odpovědné za výroční zprávu a ověření účetní závěrky

11.1 Osoba odpovědná za výroční zprávu:

Jméno: Ing. Libor Buček
Funkce: předseda představenstva
Adresa: Trávník 2083, 686 03 Staré Město

11.2 Osoba odpovědná za ověření účetní závěrky:

Název: HZK audit, s. r. o.
Sídlo: Kvítková 4703, 760 01 Zlín
IČ: 65277597
DIČ: CZ65277597
KAČR: 400
Odpovědná auditorka: Ing. Hana Křejičířiková
KAČR: 2066

Prohlašujeme, že údaje, uvedené ve výroční zprávě odpovídají skutečnosti a žádné podstatné okolnosti, které by mohly ovlivnit přesné a správné posouzení obchodníka s cennými papíry FINANCE Zlín, a.s., nebyly vynechány.



.....
FINANCE Zlín, a.s.

Ing. Libor Buček
předseda představenstva

Tabulková část informační povinnosti OCP

Základní údaje

IČ	60732075
Obchodní firma	FINANCE Zlín, a.s.
Adresa sídla	
Ulice	náměstí Míru 64
Obec	Zlín
PSČ	760 01
E-mail	finance@financezlin.cz
Internetová adresa	www.financezlin.cz
Tel.	+420577217375
Fax	+420577217375

Identifikace kontaktní osoby pro informační povinnost

Jméno, příjmení (titul)	Ing. Libor Buček
Funkce vykonávaná pro emitenta	předseda představenstva
E-mail	
Tel.	+420577217375
Fax	+420577217375

Obsah souboru

Rozvaha, výkaz zisků a ztrát k	31.12.2012
Podrozvaha k	31.12.2012
Přehled o změnách vlastního kapitálu k	31.12.2012
Další údaje k	31.12.2012

Údaje o auditu a auditorovi

Předložené výkazy ověřeny auditorem	<input checked="" type="radio"/> Ano <input type="radio"/> Ne
Název auditorské firmy	HZK audit, s.r.o.
Číslo licence auditorské firmy	400
Jméno, příjmení (titul) auditora	Ing. Hana Krejčířková
Číslo dekretu	2066
Zpráva auditora ze dne	
Výrok auditora	bez výhrad

Údaje o dalších osobách

Osoba odpovědná za účetnictví	Daňová s.r.o., Ing. Lubomír Černý
Osoba odpovědná za účetní závěrku	Daňová s.r.o., Ing. Lubomír Černý
Tel.	572554828
E-mail	lubomir.cerny@danovasro.cz

Rozvaha v plném rozsahu - AKTIVA (v celých tis. Kč) k:

31.12.2012

Název účetní jednotky:

FINANCE Zlín, a.s.

IČ:

60732075

označ.	AKTIVA	číslo řádku	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			brutto	korekce	netto	netto
1	Pokladni hotovost, vklady u centrálních bank	001	115		115	2
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	002	0	0	0	0
v tom:	a) vydané vládními institucemi	003			0	
	b) ostatní	004			0	
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	005	38 279	0	38 279	67 809
v tom:	a) splatné na požádání	006	38 279		38 279	67 809
	b) ostatní pohledávky	007			0	
4	Pohledávky za nebankovními subjekty	008	10 745	0	10 745	9 214
v tom:	a) splatné na požádání	009			0	
	b) ostatní pohledávky	010	10 745		10 745	9 214
5	Dluhové cenné papíry	011	0	0	0	0
v tom:	a) vydané vládními institucemi	012			0	
	b) ostatních subjektů	013			0	
6	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	014	4 531	4	4 527	4 308
7	Účasti s podstatným vlivem	015			0	
z toho:	v bankách	016			0	
8	Účasti s rozhodujícím vlivem	017			0	
z toho:	v bankách	018			0	
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	019	8 498	8 498	0	0
z toho:	a) zřizovací výdaje	020			0	
	b) goodwill	021	8 000	8 000	0	
10	Dlouhodobý hmotný majetek	022	1 403	1 355	48	
z toho:	pozemky a budovy pro provozní činnost	023			0	
11	Ostatní aktiva	024	648		648	17
12	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	025			0	
13	Náklady a příjmy příštích období	026			0	
	Aktiva celkem	027	64 219	9 857	54 362	81 350
	Kontrolní číslo	999	185 462	27 714	157 748	239 723

Sestaveno dne: 31.3.2013

Podpis statutárního zástupce:

Ing. Libor Buček



označ	PASIVA	číslo řádku	Stav v běžném úč. období	Stav v min. úč. období
1	Závazky vůči bankám, družstevním záložnám	028	0	0
v tom	a) splatné na požádání	029		
	b) ostatní závazky	030		
2	Závazky vůči nebankovním subjektům	031	413	52
v tom	a) splatné na požádání	032		
	b) ostatní závazky	033	413	52
3	Závazky z dluhových cenných papírů	034	0	0
v tom	a) emitované dluhové cenné papíry	035		
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	036		
4	Ostatní pasiva	037	37 035	66 054
5	Výnosy a výdaje příštích období	038	0	0
6	Rezervy	039	0	0
v tom	a) na důchody a podobné závazky	040		
	b) na daně	041		
	c) ostatní	042		
7	Podřízené závazky	043		
8	Základní kapitál	044	7 000	7 000
z toho	a) splacený základní kapitál	045	7 000	7 000
	b) vlastní akcie	046		
9	Emisní ážio	047		
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	048	725	725
v tom	a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	049	389	389
	b) ostatní rezervní fondy	050		
	c) ostatní fondy ze zisku	051	336	336
11	Rezervní fond na nové ocenění	052		
12	Kapitálové fondy	053		
13	Oceňovací rozdíly	054	0	0
z toho	a) z majetku a závazků	055		
	b) ze zajišťovacích derivátů	056		
	c) z přepočtu účasti	057		
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrzená ztráta z předchozích období	058	7 519	7 744
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	059	1 670	-225
	Pasiva celkem	060	54 362	81 350
	Kontrolní číslo	999	116 862	170 477

Sestaveno dne: 31.3.2013

Podpis statutárního zástupce:

Ing. Libor Buček



Podrozvaha (v celých tis. Kč) k:

31.12.2012

Název účetní jednotky:

FINANCE Zlín, a.s.

IČ:

60732075

označ.	TEXT	číslo řádku	Stav v běžném úč. období	Stav v min. úč. období
	Podrozvahová aktiva		172 342	33 889
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	001		
2.	Poskytnuté zástavy	002		
3.	Pohledávky ze spotových operací	003		
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	004		
5.	Pohledávky z opcí	005		
6.	Odepsané pohledávky	006		
7.	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	007		
8.	Hodnoty předané k obhospodařování	008	172 342	33 889
	Podrozvahová pasiva		172 342	33 889
1.	Přijaté přísliby a záruky	009		
2.	Přijaté zástavy a zajištění	010		
3.	Závazky ze spotových operací	011		
4.	Závazky z pevných termínových operací	012		
5.	Závazky z opcí	013		
6.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	014		
7.	Hodnoty převzaté k obhospodařování	015	172 342	33 889
	Kontrolní číslo	999	689 368	135 556

Sestaveno dne: 31.3.2013

Podpis statutárního zástupce:
Ing. Libor Buček


označ.	Text	číslo řádku	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném	minulem
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	01	201	289
z toho	úroky z dluhových cenných papírů	02		
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	03	0	0
z toho	náklady na úroky z dluhových cenných papírů	04		
3.	Výnosy z akcií a podílů	05	0	0
v tom	a) výnosy z účasti s podstatným vlivem	06		
	b) výnosy z účasti s rozhodujícím vlivem	07		
	c) ostatní výnosy z akcií a podílů	08		
4.	Výnosy z poplatků a provizí	09	1 631	1 847
5.	Náklady na poplatky a provize	10	1 360	1 285
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	11	1 053	759
7.	Ostatní provozní výnosy	12	6 084	1 828
8.	Ostatní provozní náklady	13	150	239
9.	Správní náklady	14	5 396	3 797
v tom	a) náklady na zaměstnance	15	2 637	2 322
	z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění	16	642	499
	b) ostatní správní náklady	17	2 759	1 475
10.	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	18		
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	19	105	45
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	20		
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	21		
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	22		
15.	Ztráty z převodu účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	23	-53	
16.	Rozpuštění ostatních rezerv	24		
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	25		
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účasti s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	26		
20.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	27	2 011	-643
21.	Mimofadné výnosy	28		418
22.	Mimofadné náklady	29		
23.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimofadné činnosti před zdaněním	30	0	418
24.	Daň z příjmů splatná	31	341	
25.	Daň z příjmů odložená			
26.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	32	1 670	-225
	Kontrolní číslo	99	25 987	14 353

Sestaveno dne: 31.3.2013

Podpis statutárního zástupce:
 Ing. Libor Buček



Mimulé účetní období

Zůstatek 1. 1. 2011	Záči. kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitál. fondy	Oceň. rozdíly	Nerozd. zisk/neuhr.ztráta	Zisk/ztráta b. o.	Celkem
	7 000			701			7 281	0	14 982
Změny účetních metod									
Opavy zásadních chyb									
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahr. do HV									
Čistý zisk/ztráta za účetní období							463	-225	238
Dividendy									
Převody do fondů				24					
Použití fondů									
Emise akcií									
Snížení základního kapitálu									
Zvýšení základního kapitálu									
Nákupy vlastních akcií									
Ostatní změny									
Zůstatek 31. 12. 2011	7 000			725			7 744	-225	15 244

Běžné účetní období

Zůstatek 1. 1. 2012	Záči. kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitál. fondy	Oceň. rozdíly	Nerozd. zisk/neuhr.ztráta	Zisk/ztráta b. o.	Celkem
	7 000			725			7 744	-225	15 244
Změny účetních metod									
Opavy zásadních chyb									
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahr. do HV									
Čistý zisk/ztráta za účetní období							-225	1 670	1 445
Dividendy									
Převody do fondů									
Použití fondů									
Emise akcií									
Snížení základního kapitálu									
Zvýšení základního kapitálu									
Nákupy vlastních akcií									
Ostatní změny									
Zůstatek 31. 12. 2012	7 000	0	0	725	0	0	7 519	1 670	16 914

Sestaveno dne: 31.3.2013

Podpis statutárního zástupce:
 Ing. Libor Buček



31.12.2012
FINANCE Zlín, a.s.
60732075

Poměrové a další ukazatele k:
Název účetní jednotky:
IČ:

11.1 Kapitál a kapitálová přiměřenost (dle vyhlášky č. 262/2004 Sb., o pravidlech pro výpočet kapitálové přiměřenosti obchodníka, který není bankou, na individuálním základě)	Stav v běžném úč. období (v celých tis. Kč)	Stav v min. úč. období (v celých tis. Kč)	Kód informačního prvku (viz metodika KCP: IPOCP)
Kapitálová přiměřenost	85,99%	83,38%	DIS20_03
Tier 1	14909	14908	DIS20_01
Tier 2	0	0	DIS20_01
Využitý Tier 3	0	0	DIS20_01
Celková výše kapitálu	10330	10600	DIS20_01
Kapitálový požadavek na základě režijních nákladů	961	1017	DOCOS40_14

11.2 Poměrové ukazatele	Stav v běžném úč. období (v 0,00 %)	Stav v min. úč. období (v 0,00 %)	Charakteristika a výpočet ukazatele
Zadluženost I (Celkový dluh / Aktiva celkem)	68,89	81,26	Měří rozsah, ve kterém jsou celková aktiva financovaná cizími zdroji; 100* ("Rozvaha - Pasiva ř." 28+31+34+37+38+39+43) / ("Rozvaha - Aktiva ř." 27)
Zadluženost II (Celkový dluh / Vlastní kapitál)	221,40	433,65	Charakterizuje proporcii cizích a vlastních zdrojů; 100* ("Rozvaha - Pasiva ř." 28+31+34+37+38+39+43) / ("Rozvaha - Pasiva ř." 44+47+48+52+53+54+58+59)
Úrokové zajištění zisku (Náklady na úroky / Ebit)	0,00	0,00	Vyjadřuje míru zatížení vyprodukovaných prostředků úroky plnucími z využívání cizích zdrojů; 100* ("Výsledovka ř." 03) / ("Výsledovka ř." 27+30+03)
Rentabilita aktiv - ROAA (Ebit / Aktiva celkem - průměrný stav)	0,74	-0,07	Měří efekt, který připadá na jednotku majetku zapojeného do podnikatelské činnosti; 100* ("Výsledovka ř." 27+30+03) / PRŮMĚR ("Rozvaha - Aktiva ř." 27 Běžné období; "Rozvaha - Aktiva ř." 27 Minulé období)

Příloha k účetní závěrce v plném rozsahu

Rozvahový den: 31.12.2012

I. Obecné údaje (Poznámka: Vyplňte všechny rubriky , případně zatrhněte nebo doplňte NEBYL/Y)

1.Název.	FINANCE Zlín, a.s.	3.Sídlo	náměstí Míru 64, 760 01 Zlín
2.Právní forma	Akciová společnost	4.IČO	60732075
5.Rozhodující činnost	Obchodník s cennými papíry	6 Datum vzniku	30.6.2002

7. Osoby (i právnické) s podstatným vlivem (dispozice nejméně 20% hlasovacích práv)

Jméno a příjmení (příp. název a sídlo společnosti)	Podíl v %	Jméno a příjmení (příp.název a sídlo společnosti)	Podíl v %

8. Osoby (i právnické) s rozhodujícím vlivem

Jméno a příjmení (příp. název a sídlo společnosti)	Podíl v %	Jméno a příjmení (příp.název a sídlo společnosti)	Podíl v %
Ing. Jan Mach	100		

9.Změny a dodatky v obchodním rejstříku v uplynulém účetním období:

NEBYLY

10.Organizační struktura podniku a zásadní změny v uplynulém období: (závody,střediska,prodejny)

ZMĚNY NEBYLY

11. Obchodní firmy, kde má účetní jednotka podstatný vliv (dispozice nejméně 20% hlasovacích práv)

Jméno a příjmení (příp. název a sídlo společnosti)	Podíl v %	Základní kapitál	Dosažený hospodářský výsledek
Jméno a příjmení (příp. název a sídlo společnosti)	Podíl v %	Základní kapitál	Dosažený hospodářský výsledek

12. Obchodní firmy, kde má účetní jednotka rozhodující vliv

13. Členové statutárních a dozorčích orgánů ke dni účetní závěrky (zpravidla k 31.12.)

Orgán	Jméno a příjmení	Orgán	Jméno a příjmení
představenstvo	Ing. Libor Buček	Dozorčí rada	Ing. Jan Mach
			Mgr. Drahomíra Marquet
			Ing. Marek Chlup

14. Smluvní dohody mezi společníky (akcionáři), které zakládají rozhodovací práva rozdílná proti výši podílů nebo akcií: NEBYLY

--

15.Zaměstnanci a osobní náklady:

	Průměrný počet osob		Osobní náklady v tisíci Kč	
	Za stávající účetní období	Za minulé účetní období	Za stávající účetní období	Za minulé účetní období
Zaměstnanci	6	7	2637	2332
Z toho řídicí pracovníci	2	2	1197	465

16. Odměny statutárním orgánům (Odměny za výkon funkce statutárního orgánu mimo mzdové nároky ze zaměstnaneckého vztahu)

Běžný rok v tis. Kč	120	Mínulý rok v tis. Kč	120	BYLY POSKYTNUTY
---------------------	-----	----------------------	-----	-----------------

17.Jiná plnění (Akcionářům,společ., družstevníkům, členům statut., dozorčích a řídic.orgánů včetně bývalých členů) NEBYLY

	Půjčky	Úvěry	Záruky	Ost. Plnění -druh	Částka	Ost. Plnění -druh	Částka
Akcionářům, společníkům, člen. Družstev							
Členům statutárních orgánů							
Členům dozorčích orgánů							
Členům řídicích orgánů							

18. Ostatní plnění – (bezplatné předání k užívání osobních aut, jiných movitých, nemovitých věcí, zápůjčky za nižší cenu než obvyklá, bezplatné nebo zvýhodněné služby, platby důchodového připojištění, případně popište na zvláštním listu) NEBYLY POSKYTNUTY

--

II. Použité účetní metody, obecné účetní zásady, způsoby oceňování

1.Způsoby oceňování (pořizovací cena, vlastní náklady,přímé náklady, nominální hodnota, jak budou účtovány vedlejší pořiz.náklady ap.)

a)nakupovaných zásob	Pořizovací cenou - vedlejší pořizovací .náklady zúčtované pomocí odchylek	ANO
	Přepočt. průměr.pořizovací cenou se započtením vedlejších pořiz.nákladů	NE
Zásob vytvořených vlastní činností (vl.výroba)		NEBYLY
b) DHM a DNM vytvořených vlastní činností		NEBYLY
c) cenných papírů, majetkových účastí	Pořizovací cena v okamžiku nákupu	BYLY
d) příchovků a přírůstku zvířat		NEBYLY
e) stanov. reprod. pořiz.ceny DHM nabyt. Jinak		NEBYLY

2.Druhy vedlejších pořizovacích nákladů (u nakupovaných zásob)		NEBYLY
3.Druhy nákladů zahrnov.do vlast.nákladů (u zásob vlast.výroby)		NEBYLY

4. Podstatné změny: (důvod, vliv na majetek, závazky, hospodářský výsledek)

Druh změny	Důvod	Fin. vyjádř. za období	Ovliv. složka rozvahy n výsledek.
a) způsob oceňování			NEBYLY
b) postupy odpisování			NEBYLY
c) postupy účtování			NEBYLY

5.Způsob stanovení opravných položek (vč.zdroje informace)		NEBYLY
6.Způsob sestavení odpisových plánů (účetních odpisů)	Odpis.plán stanoven na každý DHNM samostatně na celou dobu odpisování	
7.Metody odepisov. DHNM: (rovnoměr, dle počtu výrob, stroj.hod.)	DHM zrychleně, DNM rovnoměrně, DDHM jednorázově	BYLY

8. Přepočtení cizích měn na Kč (včetně změn stálých kursů)	Měsíčním kurzem vždy k 1. v měsíci	BYLY
--	------------------------------------	------

9. Významné události (od data účet. závěrky do schvál. a odevzd. závěrky v aktivech, pasivech, pohl., závazků a jin. majetku) NEBYLY

a) Popis události

b) Odhad finančních účinků

III. Doplňující informace k rozvaze a k výkazu zisků a ztrát

1. Hmotný a nehmotný majetek (kromě pohledávek): (v tis. Kč)

Druh	P.st. v poř.c.	Poč.st. opráv.	Přírůst.nak.	Přírůst. vl.č.	Úby. prodej.	Úbyt.vyřazen	ODPISY	K.st. v poř.c.	Kon.st. opráv.
Vybavení	57	57	73				24	130	81
HW	1193	1193	81				81	1274	1274
SW+Licence	498	498						498	498
CELKEM	1748	1748	154				105	1902	1853
Nehmot.maj..	8000	8000						8000	8000

2. Operativní nájem: (leasing)

Leasingované předměty	Měna	Splátky celkem	Splaceno celkem	Splaceno v období	Splatit v násl.období.	Splátky zbývající

3. Majetek neuvedený v rozvaze (mimo leasing)- (cizí majetek v používání)

NEBYL

CP obchodované na burzách v tuzemsku a v zahraničí v hromadném portfoliu v hodnotě 172342 tisíc

4. Hmotný majetek zatížený zástavním právem příp. věcným břemenem (u nemovitostí):

NEBYL

Předmět	Předmět
---------	---------

Povaha a forma zástavy	Povaha a forma zástavy
------------------------	------------------------

5. Majetek s výrazně vyšším tržním oceněním než v účetnictví včetně obchodovatelných cenných papírů:

NEBYL

6. Investiční cenné papíry a majetkové účasti:

NEBYLY

Druh CP	Nominál.hodn.	Tuzem.emitent
CP neobchodovatelné	2492	ANO
Majetková účast	2035	ANO

7. Pohledávky (v tis. Kč)

Obchodní	Za klienty z CP	Druh jistění
116		

8. Základní kapitál - změny během účetního období: (Základní kapitál = ZK)

NEBYLY

Zvýšení ZK.	Snížení ZK	Zvýš.em.ažia	Sníž.em..ažia	Dary do kap.	Dotace do k.	Výpl.divid.	Nereal.zisky a ztr.	Jiné změny?.	V tKč

9. Rozdělení zisku popřípadě způsob úhrady ztráty předcházejícího účetního období:

NEBYL

10. Základní kapitál: (A.s. uveďte počet, druh, nomin. hodnotu akcií, nesplacenou část vkladu, lhůtu splat., počet a hodnotu vyd. dluhopisů s právem výměny za akcie (u veřejně obchod. CP).

SRO uveďte jména společníků, jejich podíl, nesplac. část, splatnost podílů.

Družstvo uveďte výši čl. vkladů dle OR, vklady nezapsané v OR, počet členů družstva.)

10000 akcií nominální hodnoty 700,- Kč

11. Závazky

Obchodní	Sociální pojištění	Zdravotní pojištění	Daně a jiné poplatky	Za klienty z CP
28	129	56	64	Nejsou

12. Závazky neuvedené v rozvaze (nevýúčt. v účetnictví) např. poskyt. záruky nebo směnky (pokud na nebyly utvořené rezervy). NEBYLY

13. Další významné možné ztráty (například probíhající soudní spory s nejistým výsledkem ap.)

NEBYLY

14. Rezervy

NEBYLY

Druh	Poč.stav	Tvorba	Čerpání	Kon. Stav	Druh	Poč. Stav	Tvorba	Čerpání	Kon. Stav

15. Výnosy z běžné činnosti, výdaje na výzkum, výdaje na vývoj (v tis. Kč)

Druh hlavní činnosti	Tuzemsko	Zahraničí	Výdaje na výzkum / NEBYLY	Výdaje na vývoj / NEBYLY
Obchodování s CP	1631	1526		
Dražby	1175			
Jiné finanční činnosti	6084			

16. Další význam. pol. rozvahy příp. výkazu zisků a ztrát (z hlediska význam. vlivu na finan., majetk., a důchodovou situaci)

NEBYLY

17. Doměrky daně z příjmů za minulá účetní období:

NEBYLY

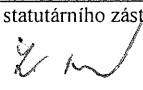
18. Rozpis krátkodobých bankovních úvěrů:

NEBYLY

Druh	Celkem	Splaceno	Splátky př.obd.	Zbývá apl.	Druh	Celkem	Splaceno	Splát. Př.obd.	Zsbývá spl.

19. Poskytnuté dotace na investiční a provozní účely:

NEBYLY

Sestaveno dne: 31.3.2013	Podpis statutárního zástupce 
-----------------------------	---

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Auditovaná účetní jednotka

FINANCE Zlín, a.s.
Náměstí Míru 64
760 01 Zlín

Příjemce zprávy: osoba pověřená řízením a správou účetní jednotky

Provedli jsme audit příložené účetní závěrky FINANCE Zlín, a.s. , která se skládá z rozvahy k 31. 12. 2012, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2012, (přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31.12.2012) a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o společnosti FINANCE Zlín, a.s. jsou uvedeny na straně 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti FINANCE Zlín, a.s. 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, 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 přesvědčení, 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 aktiv a pasiv společnosti FINANCE Zlín, a.s. k 31. 12. 2012 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2012 v souladu s českými účetními předpisy.

Obchodní firma: HZK audit, s. r. o.

Sídlo: Kvítková 4703, 760 01 Zlín

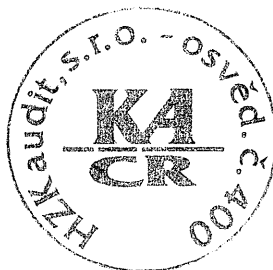
Číslo auditorského oprávnění auditorské společnosti: 400

Jména a příjmení auditorů,
kteří jménem společnosti vypracovali zprávu: Ing. Hana Krejčířková

Číslo auditorských oprávnění auditorů: 2066

Datum zprávy auditora: 18.4.2013

Podpisy auditorů:



1. Identifikace

Identifikace účetní jednotky

Obchodní jméno: FINANCE Zlín, a. s.
Sídlo: Náměstí Míru 64, 760 01, Zlín
Právní forma: akciová společnost
IČO: 60732075
Prověřované období: 2012

Společnost FINANCE Zlín, a. s., byla zapsána do obchodního rejstříku Krajského soudu v Brně, oddíl B, vložka 3778, dne 30. června 2002. Základní kapitál činí 7.000.000,-- Kč. Hlavní činností je obchodování s cennými papíry. Společnost je držitelem povolení k poskytování hlavních a doplňkových investičních služeb dle ustanovení § 5 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu (dále jen "zákon o podnikání na kapitálovém trhu") v platném znění. Na základě tohoto povolení je společnost oprávněna k:

- I. poskytování hlavních investičních služeb podle § 4 odst. 2 zákona o podnikání na kapitálovém trhu: písm. a) přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) a b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu;
- II. písm. b) provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet jiné osoby, ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) a b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu;- písm. d) obhospodařování majetku zákazníka na základě smlouvy se zákazníkem, je-li součástí majetku investiční nástroj, ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až b).
- III. poskytování doplňkových investičních služeb podle § 4 odst. 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu: a) úschova investičních nástrojů podle § 3 odst. 1 písm. a) až b), poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, poradenská činnost týkající se investování do investičních nástrojů podle § 3 odst. 1 písm. a) a b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

Identifikace auditora:

Obchodní jméno: HZK audit, s. r. o.,
KAČR osvědčení č. 400
Sídlo: Kvítková 4703, 760 01 Zlín
Právní forma: společnost s ručením omezeným
Den vzniku: 26. 4. 1996
IČO: 65277597
Odpovědný auditor: Ing. Hana Krejčířiková, osvědčení KAČR č. 2066

2. Předmět ověření a odpovědnost

Předmětem ověření účetní závěrky bylo ověřit:

- zda údaje v účetní závěrce za rok 2012 věrně zobrazují stav majetku a závazků, finanční situaci a výsledek hospodaření,
- zda účetnictví společnosti za rok 2012 je vedeno úplně, průkazným způsobem a správně, dle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění, vč. souvisejících předpisů,
- kapitálovou přiměřenost.

Jako základní podklad byly pro účely ověření předány:

- rozvaha sestavená k 31. 12. 2012,
- výkaz zisků a ztrát k 31. 12. 2012,
- příloha k účetní závěrce,
- výroční zpráva,
- zpráva o vztazích mezi propojenými osobami,
- podklady pro ověření kapitálové přiměřenosti,
- výkaz o změnách vlastního kapitálu,
- hlavní kniha,
- inventarizace majetku k 31. 12. 2012,
- účetní doklady.

Mimo výše uvedené podklady pracovníci společnosti poskytli pro účely ověření veškeré informace, vysvětlení a další písemnosti, o které byli požádáni.

3. Komentář k rozvaze a výkazu zisků a ztrát

3.1 Bilanční kontinuita

Auditor ověřil, že počáteční stav účtů uvedených v rozvaze k 1.1.2012 navazuje na konečný stav rozvahových účtů k 31.12.2011. Bilanční princip správnosti a průkaznosti účetnictví byl dodržen.

Údaje uvedené v účetnictví navazují na údaje uvedené v rozvaze, ve výkazu zisků a ztrát, příloze k účetní závěrce. Hospodářský výsledek vykázaný v účetnictví je souhlasný s rozvahou a výkazem zisků a ztrát. Účetní závěrku za rok 2012 sestavila společnost podle platných právních předpisů, souvisejících právních norem, v souladu s účetními zásadami stanovenými zákonem o účetnictví a v souladu s interními předpisy.

3.2 Stálá aktiva

Nehmotný a hmotný dlouhodobý majetek vykázaný v účetnictví je shodný s inventarizací provedenou k 31. 12. 2012. Účetní jednotka pořídila drobný dlouhodobý majetek. Postup uplatněný při odepisování majetku souhlasí s postupy uvedenými ve vnitropodnikových směrnících.

3.3 Oběžná aktiva

Zůstatky finančních prostředků v pokladně a na běžných účtech byly ověřeny inventurou, která navazuje na účetní stavy účtů 111 a 131 uvedené v hlavní knize, bankovních výpisech a pokladní knize. Nebyly zjištěny rozdíly.

Pohledávky vyplývající z obchodních vztahů – účet 341 jsou evidovány ve výši 117 tis. Kč, jsou v době splatnosti a doloženy dokladovou inventurou, která navazuje na účetní stav. Stav účtu 249 - opravné položky k neuhrazeným pohledávkám je ve výši 4 tis. Kč. V roce 2012 došlo ke zrušení dílčí opravné položky.

Účet 344 – poskytnuté zálohy vykazuje zůstatek – 78 tis. Kč a je tvořen zálohami na běžné provozní výdaje společnosti.

Účet 361 - cenné papíry k prodeji vykazuje k 31. 12. 2011 zůstatek ve výši 2. 495 tis. Kč. Stav cenných papírů dle inventarizace je u tohoto účtu shodný se stavem dle účetnictví.

3.4 Fondy – rozdělení zisku

Základní kapitál společnosti činí 7.000.000,-- Kč.

Účetní jednotka má vytvořen rezervní fond ve výši 390 tis. Kč.

Na účtu 564 je veden ostatní kapitálový fond ve výši 336 tis. Kč.

Vykázaný hospodářský výsledek za rok 2011 (ztráta) ve výši 225.678,73 Kč je na základě rozhodnutí valné hromady o rozdělení zisku převeden na účet 572 – neuhrazená ztráta.

3.5 Cizí zdroje

Ke dni uzavírání účetních knih byla provedena dokladová inventura závazků. Položkový rozpis jednotlivých účtů závazků vyplývajících z obchodních vztahů vedených na účtech 342 činí 28 tis. Kč a souhlasí s údaji hlavní knihy. Účetní jednotka neeviduje závazky po lhůtě splatnosti.

Závazky vůči zaměstnancům, zdravotnímu a sociálnímu pojištění, daně ze závislé činnosti a daně z příjmů právnických osob navazují na provedenou inventarizaci. Tyto závazky jsou hrazeny ve lhůtách splatnosti. Zůstatky účtů u účtových skupin 37 a 38 dle předložené evidence souhlasí se zůstatky účtů vedeným v hlavní knize.

4. Účetní systém

Účetnictví je zpracováváno externí společností. Průkazným způsobem je zjištěna návaznost účetních zápisů v jednotlivých účetních knihách na prvotní doklady. Účetní doklady jsou členěny do skupin podle účelu a jsou označeny číselnou řadou.

Účetnictví z hlediska účtového rozvrhu, formální a věcné správnosti prvotních dokladů vč. včasnosti zúčtování namátkově kontrolovaných účetních operací lze považovat za správné. Účetnictví společnosti bylo shledáno jako úplné, všechny účetní případy týkající se účetního období 2012 byly zaúčtovány nebo byly uvedeny v příloze účetní závěrky.

Zpracování a uspořádání účetních dokladů se hodnotí jako dobré. Doklady jsou přehledně druhově uspořádány ve zvláštních pořadačích, řádně označených a popsáných. Číslování a kódování je popsáno v příloze k účetní směrnici pro oběh účetních dokladů.

Za období mezi rozvahovým dnem a vydáním výroku auditora k účetní závěrce v rámci zjišťování následných událostí nebyly shledány žádné neobvyklé položky či případy.

Dokladová i fyzická inventarizace majetku byla provedena k datu 31. 12. 2012. Výsledky inventur byly zpracovány do inventurních soupisů, stavy byly vyhodnoceny, příp. zúčtovány. Majetek je řádně zabezpečen.

5. Problémové oblasti (rizika)

Vzhledem k činnosti vyvíjené společností, počtu a zpracování dokladů neidentifikuje auditor rizikovou oblast.

6. Kontrolní systém

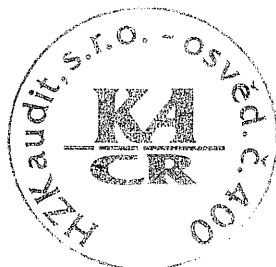
Vnitřní kontrolní systém je zaveden, průběžně dodržován a vyhodnocován. Auditor jej považuje za dostačující.

7. Časově neomezené trvání účetní jednotky


Auditor se při prováděném auditu účetní jednotky dále zaměřil i na zhodnocení časově neomezeného trvání účetní jednotky, nepřekračující jeden rok po konci ověřovaného období. Časově neomezené trvání účetní jednotky je dáno mimo jiné i úrovní zadluženosti:

$$\text{Celková zadluženost} = \frac{\text{cizí zdroje}}{\text{aktiva celkem}} \times 100 = \frac{413}{54\,362} \times 100 = 0,76$$

Hodnota celkové zadluženosti je příznivá, účetní jednotka bude schopna i v následujícím účetním období hradit své závazky z vlastních zdrojů.



Ve Zlíně dne 18.4.2013


Ing. Hana Krejčířiková,
auditor KAČR, osvědčení č. 2066

Zpráva o výroční zprávě

FINANCE Zlín, a.s., Náměstí Míru 64, 760 01, Zlín

Ověřili jsme též soulad výroční zprávy společnosti FINANCE Zlín, a.s. k 31.12.2012 s účetní závěrkou, která je obsažena v této výroční zprávě jako příloha od strany 15. Za správnost výroční zprávy je zodpovědný statutární orgán společnosti FINANCE Zlín, a.s.. 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 FINANCE Zlín, a.s. k 31.12.2012 ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

Obchodní firma: HZK audit, s. r. o.

Sídlo: Kvítková 4703, 760 01 Zlín

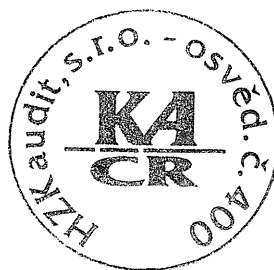
Číslo auditorského oprávnění auditorské společnosti: 400

Jména a příjmení auditorů,
kteří jménem společnosti vypracovali zprávu: Ing. Hana Krejčířiková

Číslo auditorských oprávnění auditorů: 2066

Datum zprávy auditora: 18.4.2013

Podpisy auditorů:



Zpráva o ověření zprávy o vztazích mezi propojenými osobami

Název a popis účetní jednotky

FINANCE Zlín, a.s.
Náměstí Míru 64
760 01 Zlín

Příjemce zprávy: osoba pověřená řízením a správou účetní jednotky

Ověřili jsme věcnou správnost údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti FINANCE Zlín, a.s. za rok končící 31.12.2012. Za sestavení této zprávy o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti FINANCE Zlín, a.s. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích. Ověření jsme provedli v souladu s AS č. 56 Komory auditorů ČR. 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 mezi propojenými osobami společnosti FINANCE Zlín, a.s. za rok končící 31.12.2012 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

Obchodní firma:	HZK audit, s.r.o.
Jméno auditora:	Ing. Hana Krejčířiková
Sídlo:	Kvítková 4703, 760 01, Zlín
Číslo osvědčení o zápisu do seznamu auditorů:	č. 400
Datum vypracování:	18.4.2013
Jména a příjmení auditorů, kteří jménem společnosti vypracovali zprávu:	Ing. Hana Krejčířiková
Číslo jejich osvědčení o zápisu do seznamu auditorů:	2066
Podpisy auditorů:	