



**finance zlín**  
obchodník s cennými papíry

**Výroční zpráva  
společnosti FINANCE Zlín, a.s.  
za rok 2011**

**Ve Zlíně dne 30. března 2012**



## **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	<b>FINANCE Zlín, a.s.</b>
Sídlo společnosti	náměstí Míru 64 (Nad Ovčírnou 1778 - do 22. března 2012) Zlín 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	<a href="http://www.financezlin.cz">www.financezlin.cz</a>
E-mail	<a href="mailto:finance@financezlin.cz">finance@financezlin.cz</a>

## 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



## 2. Vrcholové orgány společnosti a údaje o akcionářích

### Představenstvo společnosti

Ing. Libor Buček	předseda představenstva
------------------	-------------------------

### Dozorčí rada společnosti

Ing. Jan Mach st.	předseda dozorčí rady
-------------------	-----------------------

Mgr. Drahomíra Marquet	člen dozorčí rady
------------------------	-------------------

Ing. Marek Chlup	člen dozorčí rady
------------------	-------------------

### Akcionář společnosti

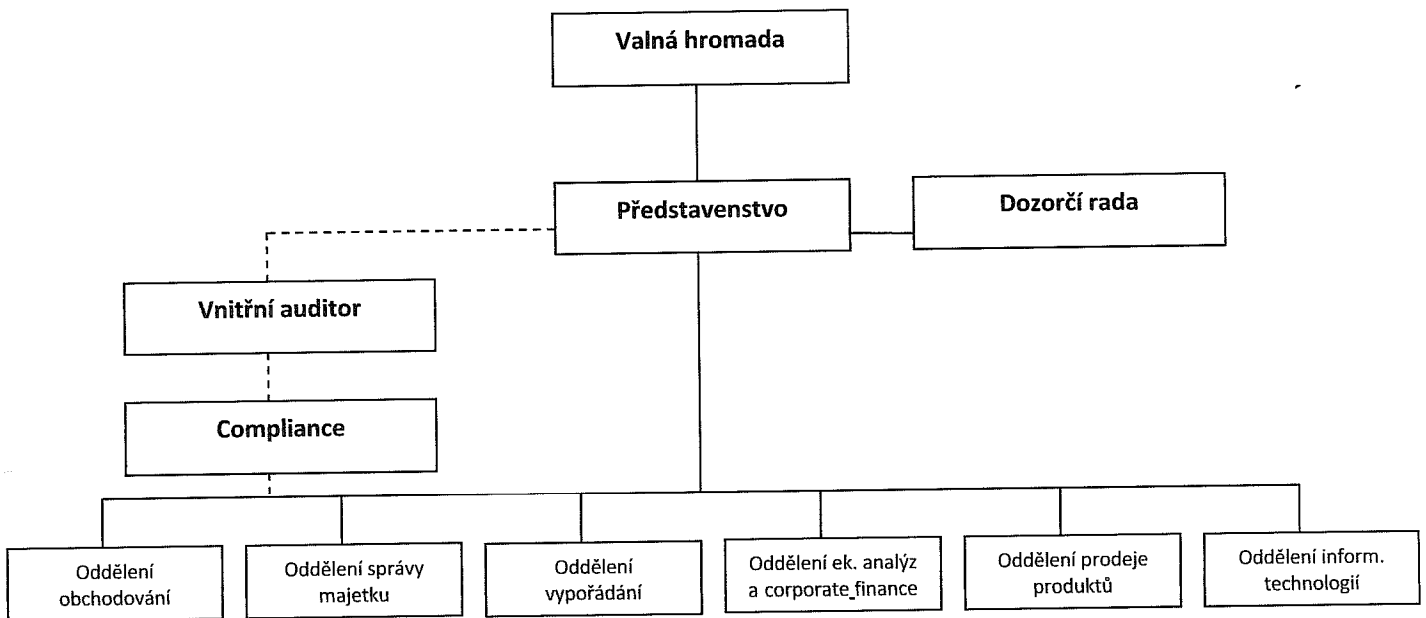
Ing. Jan Mach st.	100% podíl na základním kapitálu
-------------------	----------------------------------

## 3. Údaje o vydaných cenných papírech

Název emise	FINANCE ZLÍN
Druh	akcie kmenová
Forma	na jméno
Podoba	listinná
Nominální hodnota	700,-Kč
Počet	10 000 ks
Registrace	nekótovaný cenný papír
Práva	s akciemi jsou spojena všechna práva akcionáře akciové společnosti v souladu s platným zákonem a stanovami společnosti



#### 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.

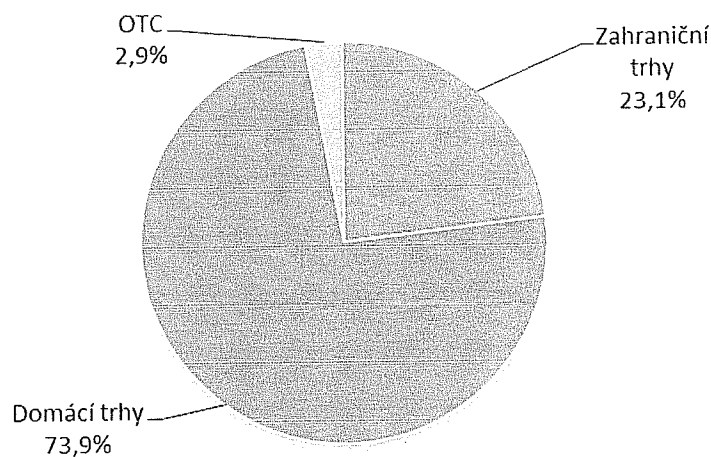
## 9. Zpráva představenstva společnosti

### 9.1 Vývoj hospodaření

#### 9.1.1 Vývoj hospodaření oddělení obchodování

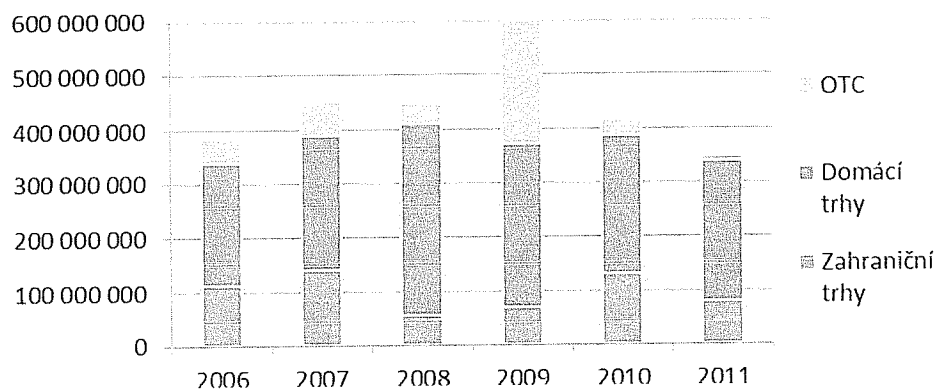
Po relativně klidném a růstovém roce 2010 trhy v roce 2011 opět výrazněji kolísaly. Značný byl především pokles koncem prázdnin vyvolaný vývojem dluhové krize v Evropě, zhoršujícími se vyhlídkami ekonomického růstu ve vyspělých zemích nebo snížením ratingu Spojených států amerických od agentury S&P. Index MSCI World zakončil rok ve ztrátě 4,5 procenta. Mezi jednotlivými trhy však byly značné rozdíly. Například americké akcie měřeno indexem DJ Industrial Average rostly o 5% oproti 25% poklesu u českých a indických akcií. Jedno měly ale trhy společné a to pokračující pokles objemu zobchodovaných akcií.

Společnost FINANCE Zlín, a.s., uskutečnila ve sledovaném období transakce s akciemi uzavřenými na cizí účet v celkovém objemu 347,2 mil. Kč (obr. č. 2), což představuje ve srovnání s rokem 2010 pokles o 16,9 %. Tato negativní změna, stejně jako u výnosů z poplatků, je ovlivněna poklesem objemu jednorázových OTC obchodů a objemu obchodů na zahraničních trzích.



Obr. č. 1 – Skladba objemů obchodů podle trhů v roce 2011

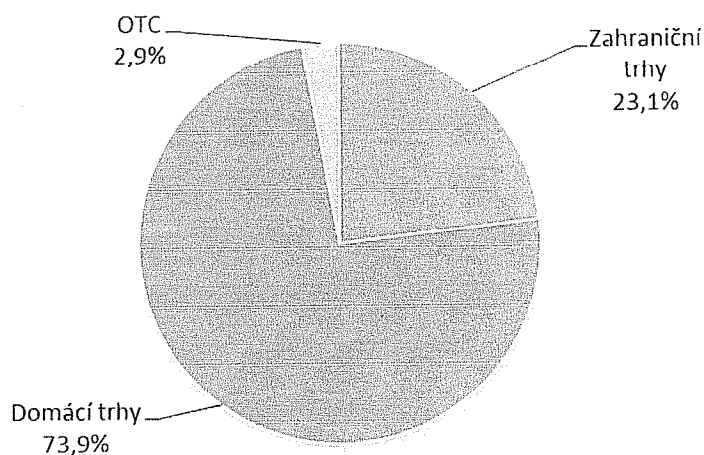




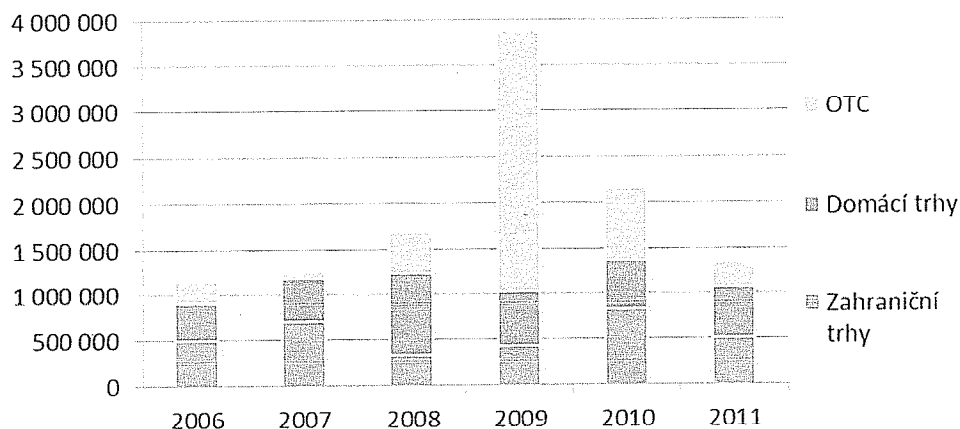
Obr. č. 2 – Vývoj objemu obchodů v letech 2006-2011

### Výnosy z poplatků

Výnosy z poplatků inkasovaných za obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů v roce 2011 poklesly o 37,7 % na 1 351 tis. Kč (obr. č. 4). Po očištění o jednorázové transakce na OTC trhu poklesly výnosy z poplatků o 22,1 %.



Obr. č. 3 – Podíl jednotlivých trhů na celkových výnosech v roce 2011



Obr. č. 4 – Srovnání výnosů z poplatků z obchodování v letech 2006-2011

### **9.1.2 Ostatní investiční služby**

Nadále i v roce 2011 hráli významnou roli co do objemu dosažených výnosů ostatní investiční služby poskytnuté právníckým i fyzickým osobám.

Z největší části se na těchto výnosech podílely poplatky spojené s organizací veřejných dražeb cenných papírů, kterých jsme provedli celkem sedm, toho čtyři dražby dobrovolné. Zde se potvrzuje trend úbytku společností, jež v uplynulých letech rozhodly o přeměně podoby svých akcií na akcie listinné, důsledkem čehož mu musely provést nedobrovolnou dražbu. Jako příležitost se jeví možnost provedení dražeb po přeměnách společnost či dražby dobrovolné, představující možnost zpeněžení akcií pro jejich vlastníky.

Pro korporátní klienty jsme v průběhu roku 2011 zajišťovali poradenskou činnost týkající se poskytování služeb týkajících se přeměn společností a uplatnění práva výkupu účastnických cenných papírů dle obchodního zákoníku.

Podobně jako v letech předchozích i v roce 2011 jsme zajišťovali proces přeměny podoby akcií, včetně grafického návrh akcií a jejich tisku. Doprovodnou službou, která se váže k přeměně podoby bylo zajištění předávání listinných akcií akcionářům.

## **9.2 Finanční situace**

### **9.2.1 Účetní závěrka za rok 2011**

Příloha č.1

### **9.2.2 Budoucí vývoj hospodaření**

#### Výhled pro rok 2012

Pro získání významnějšího počtu nových zákazníků pro obchodování s cennými papíry než v letech předchozích jsme navázali spolupráci s investičními zprostředkovateli, kterou bychom chtěli v následujícím období posílit. I nadále budeme pokračovat v započatém budování image firmy uplatňováním zásad nové komunikační strategie za účelem podpory zvýšení prodeje našich služeb.

Další prostor pro zajištění výnosů společnosti vidíme v zprostředkování úvěrů nebo půjček na nákup investičních nástrojů, o které se nám v roce 2011 podařilo rozšířit předmět podnikání.

V letošním roce očekáváme navýšení 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**

ČNB rozhodnutím ze dne 10. října 2011 vedeným pod č.j.:2011/11879/570 uložila společnosti FINANCE Zlín, a.s. pokutu ve výši 30 000,-Kč za to, že se dopustila správního deliktu tím, že v deníku obchodníka s cennými papíry za období 4. čtvrtletí roku 2008 až 2. čtvrtletí roku 2009 u pěti set devadesáti sedmi pokynů zadaných a uspokojených na BCPP nevyplnila v poli „02 Trh Intercislo“ interní číslo obchodníka, dále u sedmi pokynů nevyplnila limitní cenu podle skutečného pokynu zákazníka, dále u tří pokynů nevyplnila pole způsobu přijetí pokynu v souladu se skutečností a jednoho pokynu nevyplnila pole přijetí pokynu podle skutečného času podání pokynu zákazníkem.



## 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 2011 do 31. prosince 2011.

### 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	3630
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	122

### 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.

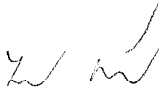
## 10.8 Závěr

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. 2011 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.

Prohlašuje, že si nejsem vědom skutečnosti, že by v roce 2011 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 30.3.2012.



.....  
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 Křejiřířiková  
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.
<b>Adresa sídla</b>	
Ulice	náměstí Míru 64
Obec	Zlín
PSČ	760 01
E-mail	
Internetová adresa	
Tel.	+420577217375
Fax	+420577217375

### Identifikace kontaktní osoby pro informační povinnost

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

### Obsah souboru

Rozvaha, výkaz zisků a ztrát k	31.12.2011
Podrozvaha k	31.12.2011
Přehled o změnách vlastního kapitálu k	31.12.2011
Další údaje k	31.12.2011

### Údaje o auditu a auditorovi

Předložené výkazy ověřeny auditorem  Ano  Ne

Název auditorské firmy	HZK audit, s.r.o.
Číslo licence auditorské firmy	400
Jméno, příjmení (titul) auditora	Ing. Hana Krejčířiková
Číslo dekretu	2066
Zpráva auditora ze dne	24.4.2012
Výrok auditora	

### 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:

Název účetní jednotky:

IČ:

31.12.2011

FINANCE Zlín, a.s.

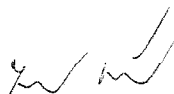
60732075

označ.	AKTIVA	číslo řádku	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			brutto	korekce	netto	netto
1.	Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	001	2		2	5
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	67 809	0	67 809	59 781
v tom:	a) splatné na požádání	006	67 809		67 809	59 781
	b) ostatní pohledávky	007			0	
4.	Pohledávky za nebankovními subjekty	008	9 214	0	9 214	11 137
v tom:	a) splatné na požádání	009			0	
	b) ostatní pohledávky	010	9 214		9 214	11 137
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	4 372	64	4 308	4 035
7.	Účasti s podstatným vlivem	015			0	
z toho:	v bankách	016			0	
	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	1 250	1 250	0	
z toho:	pozemky a budovy pro provozní činnost	023			0	
11.	Ostatní aktiva	024	17		17	34
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	025			0	
13.	Náklady a příjmy příštích období	026			0	
	Aktiva celkem	027	91 162	9 812	81 350	74 992
	Kontrolní číslo	999	267 347	27 624	239 723	220 902

Sestaveno dne: 31.3.2012

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	52	95
v tom	a) splatné na požádání	032		
	b) ostatní závazky	033	52	95
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	66 054	59 428
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 to'	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	701
v tom	a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	049	389	365
	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 účastí	057		
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	058	7 744	7 281
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	059	-225	487
	Pasiva celkem	060	81 350	74 992
	Kontrolní číslo	999	170 477	157 780

Sestaveno dne: 31.3.2012

Podpis statutárního zástupce:  
 Ing. Libor Buček



Podrozvaha (v celých tis. Kč) k:  
Název účetní jednotky:  
IČ:

31.12.2011  
FINANCE Zlín, a.s.  
60732075

označ.	TEXT	číslo řádku	Stav v běžném úč. období	Stav v min. úč. období
	<b>Podrozvahová aktiva</b>		<b>33 889</b>	<b>31 961</b>
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	33 889	31 961
	<b>Podrozvahová pasiva</b>		<b>33 889</b>	<b>31 961</b>
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	33 889	31 961
	Kontrolní číslo	999	135 556	127 844

Sestaveno dne: 31.3.2012

Podpis statutárního zástupce:  
Ing. Libor Buček



označ.	Text	číslo řádku	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném	minulém
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	01	289	226
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 účastí s podstatným vlivem	06		
	b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	07		
	c) ostatní výnosy z akcií a podílů	08		
4.	Výnosy z poplatků a provizí	09	1 847	2 973
5.	Náklady na poplatky a provize	10	1 285	2 420
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	11	759	1 668
7.	Ostatní provozní výnosy	12	1 828	2 422
8.	Ostatní provozní náklady	13	239	145
9.	Správní náklady	14	3 797	3 998
v tom	a) náklady na zaměstnance	15	2 322	2 333
	z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění	16	499	464
	b) ostatní správní náklady	17	1 475	1 665
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	45	68
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 účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	23		
16.	Rozpuštění ostatních rezerv	24		
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	25		
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	26		
20.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	27	-643	658
21.	Mimořádné výnosy	28	418	
22.	Mimořádné náklady	29		13
23.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	30	418	-13
24.	Daň z příjmů splatná	31		158
25.	Daň z příjmů odložená			
26.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	32	-225	487
	Kontrolní číslo	99	14 353	19 685

Sestaveno dne: 31.3.2012

Podpis statutárního zástupce:  
 Ing. Libor Buček



Minulé účetní období	Zákl. kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitál. fondy	Oceň. rozdíly	Nerozd.zisk/neuhr.ztráta	Zisk/ztráta b. o.	Celkem
Zůstatek 1. 1. 2010	7 000			573			4 841	0	12 414
Změny účetních metod									
Opravy zásadních chyb									
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahr. do HV							2 440	487	2 927
Čistý zisk/ztráta za účetní období									
Dividendy									
Převody do fondů				128					
Použití fondů									
Emise akcií									
Snížení základního kapitálu									
Zvýšení základního kapitálu									
Nákupy vlastních akcií									
Ostatní změny									
Zůstatek 31. 12. 2010	7 000			701			7 281	487	15 469

Běžné účetní období	Zákl. kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitál. fondy	Oceň. rozdíly	Nerozd.zisk/neuhr.ztráta	Zisk/ztráta b. o.	Celkem
Zůstatek 1. 1. 2011	7 000			701			7 281	487	15 469
Změny účetních metod									0
Opravy zásadních chyb									0
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahr. do HV							463	-225	238
Čistý zisk/ztráta za účetní období									0
Dividendy									0
Převody do fondů				24					24
Použití fondů									0
Emise akcií									0
Snížení základního kapitálu									0
Zvýšení základního kapitálu									0
Nákupy vlastních akcií									0
Ostatní změny									0
Zůstatek 31. 12. 2011	7 000	0	0	725	0	0	7 744	-225	15 244

Sestaveno dne: 31.3.2012

Podpis statutárního zástupce:  
 Ing. Libor Buček

Poměrové a další ukazatele k:  
 Název účetní jednotky: 31.12.2011  
 FINANCE Zlín, a.s.  
 IČ: 60732075

11.1 Kapital 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	83,38%	68,15%	DIS20_03
Tier 1	14908	14646	DIS20_01
Tier 2	0	0	DIS20_01
Využitý Tier 3	0	0	DIS20_01
Celková výše Kapitálu	10600	11 109	DIS20_01
Kapitálový požadavek na základě režijních nákladů	1017	1 304	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)	81,26	79,37	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)	433,65	384,79	Charakterizuje proporci 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 zatížení zisku (Náklady na úroky / Ebit)	0,00	0,00	Vyjadřuje míru zatížení vyprodukovaných prostředků úroky plynoucími z využívání cizích zdrojů; 100*(("Výsledovka ř." 03) / ("Výsledovka ř." 27+30+03))
Rentabilita aktiv - ROAA (Ebit / Aktiva celkem - průměrný stav)	-0,07	0,25	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))

<b>Rentabilita vlastního kapitálu - ROAE</b> (Zisk po zd. / Vlastní kapitál - prům. stav)	-0,37	0,73	Vyjadřuje výnosnost kapitálu vloženého akcionáři; 100*(("Výsledovka ř. " 32) / PRŮMĚR ("Rozvaha - Pasiva ř." 44+47+48+52+53+54+58+59 Běžné období;"Rozvaha - Pasiva ř." 44+47+48+52+53+54+58+59 Minulé období);
<b>Rentabilita tržeb</b> (Zisk po zdanění / Výnosy z investičních služeb)	-12,18	16,38	Měří podíl čistého zisku připadající na jednotku tržeb z poskytování investičních služeb zákazníkům; 100*(("Výsledovka ř. " 32) / ("Výsledovka ř. " 09)
<b>Nákladovost tržeb</b> (Náklady celkem / Výnosy z investičních služeb)	290,53	223,48	Vyjadřuje podíl celkových nákladů na jednotku tržeb z investičních služeb zákazníkům; 100*(("Výsledovka ř." 03+10+13+14+19+21+23+25+29) / ("Výsledovka ř. " 09)
<b>Mzdová náročnost tržeb</b> (Náklady na zam. / Výnosy z invest. služeb)	125,72	78,47	Vyjadřuje podíl nákladů vynaložených na zaměstnance na jednotku tržeb z poskytnutí investičních služeb zákazníkům; 100*(("Výsledovka ř. " 15) / ("Výsledovka ř. " 09)
<b>Počet zaměstnanců</b> (průměrný přepočtený stav osob v období)	7,00	5,00	Průměrný přepočtený stav osob v období

Sestaveno dne: 31.3.2012

Podpis statutárního zástupce:  
Ing. Libor Buček



**Příloha k účetní závěrce v plném rozsahu**

**Rozvahový den: 31.12.2011**

**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 minulý účetní období	Za stávající účetní období	Za minulý účetní období
Zaměstnanci	7	5	2332	2333
Z toho řídicí pracovníci	2	2	465	933

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

Běžný rok v tis. Kč	120	Minulý rok v tis. Kč	206	BYLY POSKYTNUTY
---------------------	-----	----------------------	-----	-----------------

17. Jiná plnění (Akcionářům, společ., družstevníkům, členům statut., dozorčích a řídicích 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 pořizovací náklady ap.)

a) nakupovaných zásob	Pořizovací cenou - vedlejší pořizovací náklady zúčtované pomocí odchylek	ANO
	Přepoč. 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 (vě.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.Přepoččet 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 událostí	
b) Odhad finančních účinků	

### III. Doplnující 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.	Přirůst.nak.	Přirůst. vl.č.	Úby. prodej.	Úbyt.vyřazen	ODPISY	K.st. v poř.c.	Kon.st. opráv.
Vybavení	57	57						57	57
HW	1175	1175	18				18	1193	1193
SW+Licence	471	471	27				27	498	498
CELKEM	1703	1703	45				45	1748	1748
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 33889 tisíc

NEBYL

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

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	2337	ANO
Majetková účast	2035	ANO

7. Pohledávky (v tis. Kč)

Obchodní	Za klienty z CP	Druh jištění
52		

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, lhůty 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
107	42	19	6	Nejsou

12. Závazky neuvedené v rozvaze (nevyúčt. v účetnictví) např. poskytn. 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	Zahraníčí	Výdaje na výzkum / NEBYLY	Výdaje na vývoj NEBYLY
Obchodování s CP	1847	1099		
Dražby	1175			
Jiné finanční činnosti	1828			

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

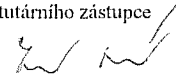
18. Rozpis krátkodobých bankovních úvěrů:

NEBYLY

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

19. Poskytnuté dotace na investiční a provozní účely:

NEBYLY

Sestaveno dne:	Podpis statutárního zástupce
31.3.2012	



**AUDIT**  
účetní závěrky  
za rok 2011

**FINANCE Zlín, a. s.**

Náměstí Míru 64, 760 01, Zlín  
IČO: 60732075

Výrok a zpráva auditora k účetní závěrce

HZK audit, s. r. o., KA ČR osvědčení č. 400  
Kvítková 4703, 760 01 Zlín

## Zpráva nezávislého auditora k účetní závěrce za rok 2011

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

Identifikační údaje:

Jména osob provádějících audit: Ing. Krejčířiková Hana, auditor č. osv. 2066

Ing. Miroslav Kolb, daňový poradce č. osv. 2361

Místo provedení auditu: FINANCE Zlín, a.s., Náměstí Míru 64, 760 01, Zlín

Audit proběhl dne: 13. dubna 2012

Auditovaný rok: 2011

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti FINANCE Zlín, a.s., Náměstí Míru 64, 760 01, Zlín, která se skládá z rozvahy k 31.12.2011, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31.12.2011 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. 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.

Naši 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 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.

**Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti FINANCE Zlín, a.s. k 31.12.2011 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2011, v souladu s českými účetními předpisy. Vyjadřujeme výrok bez výhrad.**



Ing. Hana Krejčířiková,  
auditor osvědčení č. 2066

Ve Zlíně dne 24. dubna 2012


## 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 31.12.2011 s účetní závěrkou, která je obsažena v této výroční zprávě.

Za správnost výroční zprávy je zodpovědný statutární orgán společnosti FINANCE Zlín. 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 31.12.2011 ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

  
Ing. Hana Krejčířiková,  
auditor osvědčení č. 2066



Ve Zlíně dne 24. dubna 2012

## Zpráva o ověření zprávy o vztazích mezi propojenými osobami

FINANCE Zlín, a.s.

Náměstí Míru 64, 760 01, Zlín

Ověřili jsme věcnou správnost údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti FINANCE Zlín, a.s. za rok končící 31.12.2011. 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 Mezinárodním standardem pro prověrky a souvisejícími aplikačními doložkami 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 mezi propojenými osobami společnosti FINANCE Zlín, a.s. za rok končící 31.12.2011 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  
auditorských společností:

č. 400

Datum vypracování:

24. 4. 2012

Jména a příjmení auditorů, kteří jménem  
společnosti vypracovali zprávu:

Ing. Hana Krejčířiková

Čísla jejich osvědčení o zápisu do seznamu  
auditorů:

2066

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: 2011

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 provedeného auditu účetní závěrky bylo ověřit:

- zda údaje v účetní závěrce za rok 2011 věrně zobrazují stav majetku a závazků, finanční situaci a výsledek hospodaření,
- zda účetnictví společnosti za rok 2011 je vedeno úplně, průkazným způsobem a správně, dle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění,
- kapitálovou přiměřenost.

Za vedení účetnictví, za jeho úplnost, průkaznost a správnost odpovídá statutární orgán účetní jednotky. Povinností auditora bylo na základě provedeného ověření zpracovat zprávu a vyjádřit názor na účetní závěrku společnosti za rok 2011. Auditor ověřoval informace prokazující údaje uvedené v účetní závěrce.

Ověření prováděl výběrovým způsobem a podle zásady významnosti vykazovaných skutečností. Auditor posuzoval také významné odhady a rozhodnutí vedení účetní jednotky, které se promítají do účetní závěrky za rok 2011. Povinností auditora bylo postupovat v souladu s auditorskými směrnicemi tak, aby získal všechny informace, které jsou podle jeho nejlepšího vědomí nezbytné pro ověření účetní závěrky a poskytují přiměřenou záruku, že účetní závěrka za rok 2011 neobsahuje významné nesprávnosti, ať již byly způsobeny omylem, podvodem nebo jinou příčinou. Obsahem ověření bylo zkoumání provedené na základě kontrol dokumentů, které ověřují údaje a informace, uvedené v účetní závěrce.

Ověření obsahuje rovněž zhodnocení používaných účetních zásad. Vzhledem k výběrovému způsobu ověřování obsahuje zakázka riziko, že nedošlo k odhalení závažných chyb, podvodů nebo nezákonných aktů, pokud existují, a že některé nesrovnalosti mohly zůstat neodhaleny (vzhledem k výběrovému způsobu ověřování).

Jako základní podklad byly pro účely ověření předány:

- rozvaha sestavená k 31. 12. 2011,
- výkaz zisků a ztrát k 31. 12. 2011,
- 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. 2011,
- 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 1.1.2011 navazuje na konečný stav rozvahových účtů k 31.12.2010. 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 2011 sestavila společnost podle platných pravidel a v souladu s účetními zásadami stanovenými zákonem o účetnictví.

### 3.2 Stálá aktiva

Nehmotný a hmotný dlouhodobý majetek vykázaný v účetnictví je shodný s inventarizací provedenou k 31. 12. 2011. Odpisy výše uvedeného majetku jsou upraveny vnitropodnikovou směrnicí. Snížení stálých aktiv se týká proúčtování odpisů DHM a DNM.

### 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.

Pohledávky vyplývající z obchodních vztahů – účet 341 jsou evidovány ve výši 52 tis. Kč, jsou v době splatnosti a doloženy dokladovou inventurou, která navazuje na účetní stav. Je vytvořena opravná položka k neuhrazeným pohledávkám na účtu 249 ve výši 63.880 Kč.

Účet 344 – poskytnuté zálohy vykazuje zůstatek – 70 tis. Kč.

Účet 361 - cenné papíry k prodeji vykazuje k 31. 12. 2011 zůstatek ve výši 2. 337 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 (zisk) za rok 2010 ve výši 487.511,36 tis. Kč je na základě rozhodnutí valné hromady o rozdělení zisku rozúčtován na účet 571 – nerozdělený zisk ve výši 463.135,79 Kč a na účet 552 – rezervní fond ve výši 24.375,57 tis. Kč.

### 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 107 tis. Kč a souhlasí s údaji hlavní knihy.

Závazky vůči zaměstnancům, zdravotnímu a sociálnímu pojištění, daně ze závislé činnosti a daně z příjmů právnických osob navazují na provedenou inventarizaci.

Na účtu 372 – dražby jsou vedeny položky z dražeb v celkové výši 17.455 tis. Kč. Zůstatek účtu dle doložené evidence souhlasí se zůstatkem účtu vedeným v hlavní knize.

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 (s ohledem na zásadu významnosti – materiality) jako úplné, všechny účetní případy týkající se účetního období 2011 byly zaúčtovány nebo byly uvedeny v příloze účetní závěrky.

Zpracování a uspořádání účetních dokladů se hodnotí jako dostatečné. 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 datem uzavření ověření účetní závěrky a sepsáním této auditorské zprávy v rámci prověrky následných událostí nebyly zjištěny žádné neobvyklé položky či případy.

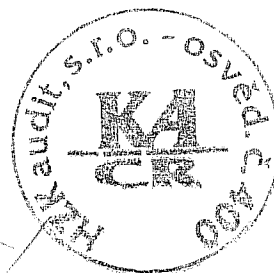
Dokladová i fyzická inventarizace majetku byla provedena k datu 31. 12. 2011. Výsledky inventur byly zpracovány do inventurních soupisů, stavy byly vyhodnoceny a zúčtovány. Majetek je řádně zabezpečen a přístup k němu mají jen oprávnění pracovníci.

#### 5. Problémové oblasti (rizika)

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

#### 6. Kontrolní systém

Vnitřní kontrolní systém je dostačující.



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

Ve Zlíně dne 24. 4. 2012