



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

**VÝROČNÍ ZPRÁVA 2021**

## OBSAH

Základní údaje o Společnosti .....	4
Historie a současnost.....	9
Údaje o činnosti .....	11
Profil Společnosti.....	14
Management Společnosti .....	15
Strategie a metody řízení rizik .....	17
Údaje o majetku a finanční situaci .....	19
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami.....	26
Zpráva nezávislého auditora.....	28
Rozvaha .....	32
Podrozvaha .....	33
Výkaz zisku a ztráty .....	34
Přehled o peněžních tocích.....	35

## Úvod

Společnost 42 Financial Services je provozovatelem organizovaného obchodního systému s finančními deriváty a komoditami a patří k významným zprostředkovatelům obchodů jak na mezibankovním, tak na energetickém trhu.

V průběhu roku 2021 Společnost pokračovala v implementaci nových nástrojů na podporu obchodování a reportingu. Vývoj a zdokonalování informačního systému jsou zaměřeny na schopnost plnit všechny současné i budoucí regulační povinnosti a zvýšit efektivitu a automatizaci procesů při provozování organizovaného obchodního systému.

V roce 2021 byla činnost naší Společnosti, podobně jako naprosté většiny ekonomických subjektů, významně ovlivněna jednak pomalu doznívající pandemií Covid 19 a dále nepolevujícím růstem cen plynu a elektrické energie. Bezprecedentní růst cen těchto komodit měl vliv na zvýšenou utilizaci kreditních limitů jednotlivých subjektů obchodujících na energetickém trhu a výrazně se podepsal pod pokles aktivity, zejména pak na trhu se zemním plynem.

V souvislosti s doznívající pandemií jsme jako jednu z největších komplikací v minulém roce vnímali výrazné omezení osobních kontaktů s našimi současnými i potenciálními zákazníky, které jsou pro budování vztahů a vzájemné důvěry důležité a nenahraditelné. Z tohoto pohledu vnímáme normalizaci epidemiologických podmínek jako nadějný příslib do roku 2022.

Rok 2022 určitě nebude nejen pro naši Společnost jednoduchý. Krom našeho závazku udržovat standard našich služeb vysoko a posouvat ho stále výše, plánujeme uskutečnit přechod na nový informační systém a v neposlední řadě připravujeme nové produkty. To vše v prostředí enormní inflace, se kterou se jedna generace ekonomů vůbec nesetkala a na pozadí válečného konfliktu rozměrů, který Evropa nezažila třičtvrtě století a který přepisuje nejen pravidla trhů s energiemi, ale celou geopolitickou mapu globalizovaného světa vzniklého po pádu železné opony. Přesto věříme, že stejně jako vždy v minulosti dokážeme obstát se ctí a že i rok 2022 budeme moci hodnotit jako úspěšný.

## **Základní údaje o Společnosti**

<b><i>Název společnosti:</i></b>	42 Financial Services a.s.
<b><i>Sídlo společnosti:</i></b>	Klimentská 1216/46 110 00 Praha 1
<b><i>IČO:</i></b>	284 92 722
<b><i>Rok založení:</i></b>	2008
<b><i>Právní forma:</i></b>	akciová společnost
<b><i>Základní kapitál:</i></b>	10 000 000 Kč
<b><i>Povolení:</i></b>	Obchodník s cennými papíry (nebanka) od 15.11.2011
<b><i>Auditor:</i></b>	Ing. Turek Miloš, KA ČR EČ 1493
<b><i>Akciónáři:</i></b>	Ing. Lucia Živorová Průběžná 104 277 45 Úžice Česká republika  Výše podílu: 9 000 000,- Kč Splaceno: 100 % Obchodní podíl: 90 %  MUDr. David Kreisinger Na Slatince 3279/3, Záběhllice 106 00 Praha 10 Česká republika  Výše podílu: 1 000 000,- Kč Splaceno: 100 % Obchodní podíl: 10 %

Orgány Společnosti

**Statutární orgán:**

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

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

**Dozorčí rada:**

člen dozorčí rady  
Ing. Lucia Živorová  
Průběžná 104  
277 45 Úžice

Zápisy do OR

- 18.3.2011 změna názvu na 42 financial services s.r.o.
- 18.3.2011 změna v části Dozorčí rada, členy dozorčí rady Společnosti se stali Ing. Martin Barto, CSc, Mgr. Ing. Dalibor Černička a Ing. Peter Koprna
- 30.11.2011 změna sídla Společnosti na Praha 1, Klimentská 1216/46, PSČ 11000
- 30.11.2011 doplnění předmětu podnikání o Činnost obchodníka s cennými papíry v rozsahu hlavních investičních služeb podle § 4 odst. 2 písm. a), b), d), e) a h) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, a doplňkových investičních služeb podle § 4 odst. 3 písm. c), d), e) a f) zákona o podnikání na kapitálovém trhu
- 30.11.2011 změna sídla Společnosti na Praha 1, Klimentská 1216/46, PSČ 11000
- 7.12.2011 změna základního jmění Společnosti na 20 000 000,- Kč
- 12.6.2012 změna v části Dozorčí rada – předsedou dozorčí rady Společnosti se stal Mgr. Ing. Dalibor Černička a členy Ing. Peter Koprna a Ing. Martina Kisková
- 26.9.2013 změna názvu a právní formy na 42 Financial Services a.s., Spisová značka B 19423 vedená u Městského soudu v Praze
- 15.10.2013 změna v části způsob jednání a Statutární orgán – členem představenstva se stal Ing. Rastislav Živor
- 15.10.2013 změna v části Dozorčí rada, Jediný akcionář a Akcie
- 7.4.2014 změna jediného akcionáře Společnosti, kterým se stal Ing. Rastislav Živor
- 18.7.2014 změna v části Způsob jednání a jediným členem dozorčí rady Společnosti a jejím předsedou se stal Mgr. Ing. Dalibor Černička
- 5.5.2016 se členem dozorčí rady Společnosti stal Ing. Martin Kušmírek
- 14.9.2016 bylo sníženo základní jmění Společnosti na 10 000 000,- Kč
- 26.9.2016 změna předmětu podnikání na Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona a Výkon činností obchodníka s cennými papíry v rozsahu povolení uděleného podle zvláštního zákona
- 22.8.2017 se předsedou představenstva stal Ing. Rastislav Živor a členem představenstva Mgr. Ing. Dalibor Černička. Jediným členem dozorčí rady Společnosti se stal Ing. Martin Kušmírek
- 3.11.2017 se předsedou představenstva stal Mgr. Ing. Dalibor Černička a jediným členem dozorčí rady Společnosti Ing. Lucia Živorová
- 1.1.2018 se členem představenstva stal MUDr. David Kreisinger
- 27.8.2018 se jediným akcionářem Společnosti stala Ing. Lucia Živorová

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

### Údaje o kapitálu a kapitálových nástrojích

Základní kapitál Společnosti je 10 000 000 Kč. Poslední změnou základního kapitálu bylo jeho snížení z 20 000 000 Kč na 10 000 000 Kč dnem zápisu 14.9.2016.

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

V souladu s ustanovením § 272 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění (dále jen „zákon o obchodních korporacích“) je převoditelnost akcií podmíněna předchozím písemným souhlasem valné hromady a představenstva Společnosti. Pokud tento orgán nerozhodne do dvou měsíců od doručení písemné žádosti Společnosti, platí, že byl souhlas udělen. Valná hromada může z jakéhokoliv důvodu či bez uvedení důvodu souhlas odmítnout. V takovém případě je pak Společnost povinna akcie na žádost akcionáře učiněnou ve lhůtě jednoho měsíce ode dne, kdy bylo akcionáři doručeno rozhodnutí o odmítnutí udělení souhlasu s převodem akcie odkoupit, a to za cenu ve výši nominální hodnoty akcie, tj. ve výši 1 000 Kč za akcii.

Přehled kvalifikovaných účastí fyzických osob na Společnosti

Ing. Lucia Živorová

Obchodní podíl: 90%

MUDr. David Kreisinger

Obchodní podíl: 10 %

Informace o osobách, které jsou ve vztahu k povinné osobě ovládanými osobami, popřípadě, v nichž je povinná osoba většinovým společníkem

Společnost nemá účast (podíl) na žádné jiné společnosti

Organizační složky v zahraničí

42 Financial Services a.s. (Polsko)

Warsaw Trade Tower, 33rd Floor, ul. Chłodna 51

00-867 Warszawa, Polská republika



## Historie a současnost

Společnost 42 Financial Services a.s. byla založena v roce 2008 pod názvem České karty, s.r.o. se sídlem Pobřežní 620/3, 186 00 Praha 8. V roce 2011 byla přejmenována na 42 Financial Services s.r.o. a zažádala ČNB o udělení povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry.

ČNB jako orgán dohledu nad finančním trhem podle zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů, orgán dohledu nad kapitálovým trhem podle zákona č. 15/1998 Sb., o dohledu v oblasti kapitálového trhu a o změně a doplnění dalších zákonů, ve znění pozdějších předpisů a podle ZPKT udělila Společnosti povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry, které nabylo právní moci dne 15.11.2011.

V roce 2013 byla Společnost transformována na akciovou společnost a byla přejmenována na 42 Financial Services a.s..

Společnost v reakci na potřeby svých klientů a změny regulatorního prostředí zažádala ČNB o rozšíření své licence. V roce 2016 získala povolení k provozování mnohostranného obchodního systému. V roce 2018 zažádala Společnost ČNB o povolení k provozování organizovaného obchodního systému a rozšíření povolení k nástrojům podle §3 odst. K ZPKT. Česká národní banka rozhodnutím ze dne 15. srpna 2018 Společnosti udělila povolení na provozování organizovaného obchodního systému.

Společnost na základě hodnocení parametrů uvedených v čl. 12 odst.1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2033 ze dne 27. listopadu 2019 o obezřetnostních požadavcích na investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 575/2013, (EU) č. 600/2014 a (EU) č. 806/2014 (dále jen „IFR“) a na jeho základě předpokládá, že bude v roce 2022 malým a nepropojeným investičním podnikem, což by se mělo pozitivně projevit zjednodušením procesu řízení rizik a řízení kapitálu.

V současnosti Společnost provozuje výhradně organizovaný obchodní systém.

*Předpokládaný vývoj činnosti Společnosti*

V roce 2022 vyvrcholí úsilí Společnosti zaměřené na vývoj nového informačního systému jeho implementací do ostrého provozu, plánovanou na 2. polovinu roku. Před spuštěním systému do ostrého provozu si vyžádá nemalé lidské zdroje fáze intenzivního testování. Plánovaná modernizace systémů na podporu elektronického zprostředkovávání obchodování a jejich zpracování bude jedním z klíčových faktorů zvyšování naší konkurenceschopnosti a atraktivity pro klienty. Od nového systému, krom kvalitativně vyššího stupně automatizace procesů, očekáváme i vyšší flexibilitu při zavádění nových produktů, které přinesou našim klientům další možnosti, jak čelit zvýšené volatilitě a rizikům na energetických trzích. V zavedení těchto produktů spatřujeme zajímavé obchodní příležitosti pro naši Společnost.

Naopak, nejistota na trzích a vysoké ceny komodit budou stále limitujícím faktorem, stejně jako akcelerující růst inflace, který bude pokračovat i v roce 2022. Společnost tak bude čelit výzvě jak se vyrovnat s inflačními tlaky ať už přenosem na koncové zákazníky nebo zvýšením efektivity vnitřních procesů.

## Údaje o činnosti

Společnost 42 Financial Services a.s. (dále též „Společnost“) je obchodníkem s cennými papíry, který je na základě povolení uděleného Českou národní bankou (dále jen „ČNB“) oprávněn poskytovat investiční služby podle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZPKT“).

### Předmět podnikání zapsaný v OR

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

### Přehled povolených činností

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

- odst. 2 písm. a) - přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) ZPKT;
- odst. 2 písm. b) - provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) ZPKT;
- odst. 2 písm. d) - obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání, a to ve vztahu k investičním nástrojům § 3 odst. 1 písm. a) až k) ZPKT;
- odst. 2 písm. e) - investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) ZPKT;
- odst. 2 písm. f) - provozování mnohostranného obchodního systému, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) ZPKT;
- odst. 2 písm. g) - provozování organizovaného obchodního systému, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až l) ZPKT;
- odst. 2 písm. i) - umístování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) ZPKT;
- odst. 3 písm. c) - poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn

společností, převodů obchodních závodů nebo nabytí účasti v obchodní korporaci, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až l) ZPKT;

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

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

### Přehled činností skutečně vykonávaných

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

### Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

Společnost 42 Financial Services a.s., jako provozovatel organizovaného obchodního systému na velkoobchodních trzích, klade důraz na kvalitu a bezpečnost nabízených služeb. Vzhledem k jedinečnosti poskytovaných služeb se v rámci své činnosti Společnost klade důraz na vlastní výzkumně-vývojové aktivity, zejména vývoj vlastního softwarového řešení, návrh architektury a vývoje nástrojů pro podporu provozování organizovaného obchodního systému a plnění regulatorních povinností, jejich implementaci a integraci. V roce 2021 Společnost vynaložila náklady v oblasti výzkumu a vývoje v objemu 10 mil. Kč.

### Aktivity v oblastech ochrany životního prostředí a pracovněprávních vztahů

Společnost 42 Financial Services a.s. dodržuje požadavky na ochranu životního prostředí, zdraví a bezpečnosti práce dle zákonů České republiky. V oblasti pracovněprávních vztahů Společnost upevňovala své postavení na pracovním trhu prostřednictvím stabilizace počtu zaměstnanců, dalším rozvíjením role perspektivního zaměstnavatele a investováním do profesního růstu svých zaměstnanců jako klíčového zdroje pro budoucí rozvoj Společnosti a dosahování stanovených cílů.

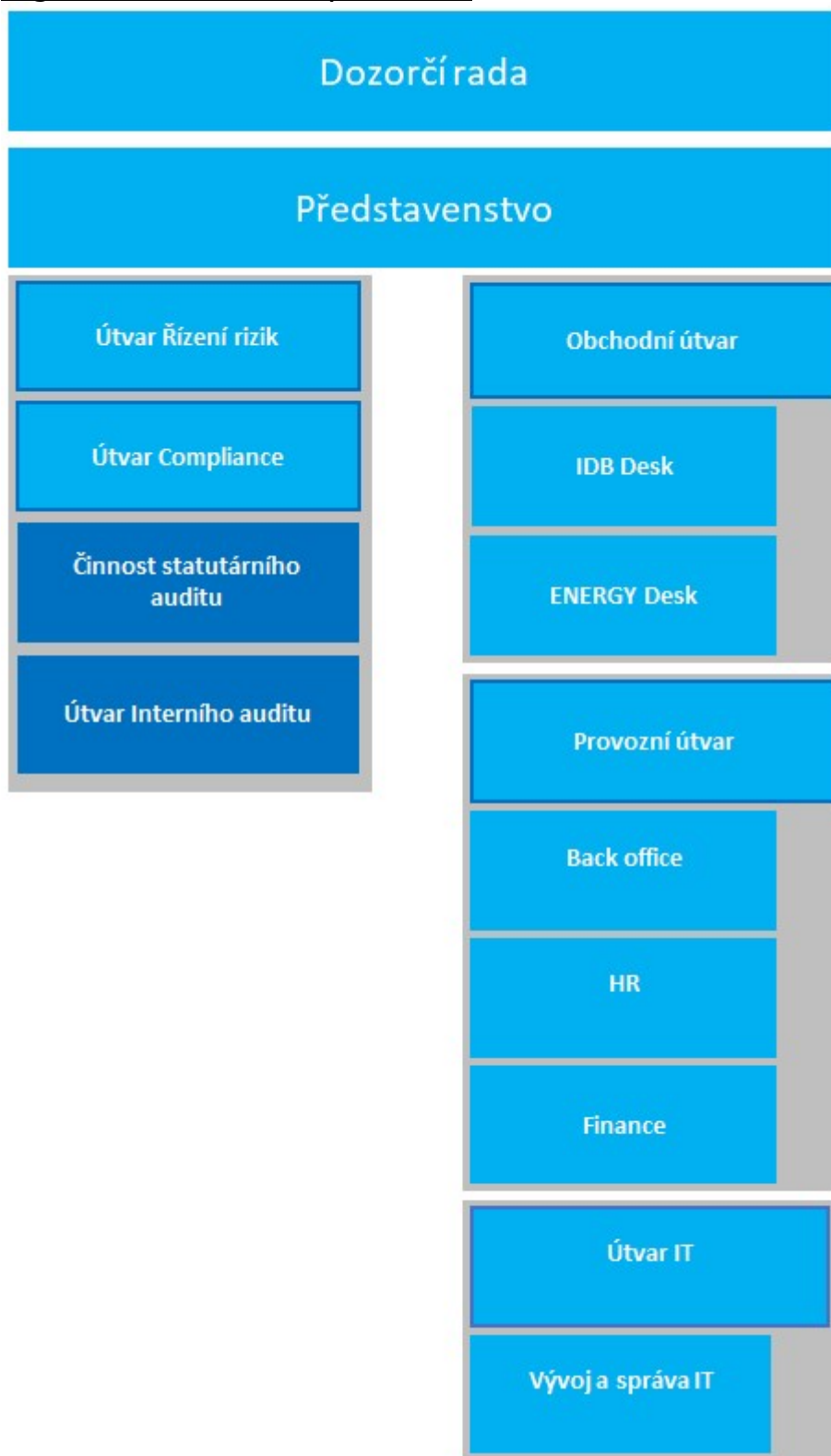
### Angažovanost

Společnost vytváří nejen podmínky a prostor pro podnikání, ale zároveň chce rozvíjet společenské dění a aktivně se podílet na vytváření společenské kultury. Pravidelně proto podporuje konkrétní příspěvkové a charitativní organizace, resp. zdravotnická zařízení, a sponzoruje jejich obecně prospěšné projekty. Společnost přispívá nadacím Dobrý anděl, Národní ústav pro autismus, z.ú., Hospic Sv. Jiří, o.p.s. a Dog point, o.p.s..

Společnost je zakladatelem 42 FS nadačního fondu, zřízeného s cílem přispět ke zlepšování a rozvoji kvality života a k rozvoji duchovních a materiálních hodnot, rozvoji a uplatňování základních lidských práv a humanitárních zásad. Každoroční organizaci běžeckého Memoriálu 42FS RST přispívá ke sportovnímu vyžití a nadační sbírkou finančně vypomáhá osobě v nouzi.

## Profil Společnosti

### Organizační struktura Společnosti



Počet zaměstnanců a organizačních jednotek k 31.12.2021

Počet organizačních jednotek: 2

	Počet zaměstnanců (průměrný)	Počet zaměstnanců (evidenční)
<b>Česká republika</b>	26	28
<b>Polsko</b>	0	0

Údaje dle požadavku § 99 vyhlášky 163/2014 Sb. a dle části osmé Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 jsou uvedeny na webových stránkách <http://www.42fs.com/cs/informacni-povinnost>.

## Management Společnosti

### Předseda představenstva

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

### Místopředseda představenstva

MUDr. David Kreisinger byl jmenován místopředsedou představenstva 20.6.2019. Je absolventem 2. Lékařské fakulty UK v Praze. Na finančních trzích působí od roku 1996. Ve Společnosti působí od roku 2012 jako ředitel Úseku Front Office a od 1.1.2018 je členem představenstva.

Člen dozorčí rady

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

Poskytnutá a vydaná plnění

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



## **Strategie a metody řízení rizik**

Strategii a metody řízení rizik stanovují pracovní směrnice, která provádí požadavky ZPKT a Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2033.

Společnost jako provozovatel obchodního systému fakticky pouze zprostředkovává obchody na finančním a energetickém trhu podle § 4 odst. 2 písm. g) ZPKT a podle uděleného povolení nesmí přijímat peněžní prostředky ani investiční nástroje klientů, ani obchodovat s investičními nástroji na vlastní účet.

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

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

### *Tržní riziko*

Kreditní riziko se omezuje na pohledávky vůči klientům z titulu vystavených faktur a z titulu vkladů prostředků Společnosti v tuzemských bankách a představuje nevýznamnou část rizik Společnosti.

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

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

## Operační riziko

Cílem řízení operačního rizika je efektivně snížit či eliminovat výskyt a dopad událostí operačního rizika a zároveň splnit všechny požadavky, které na Společnost v této oblasti klade regulátor (včetně určení kapitálového požadavku na jeho krytí). Systém řízení operačních rizik Společnosti je založen na permanentním aktivním přístupu všech pracovníků Společnosti v oblasti zdokonalování vlastní činnosti a používaných nástrojů. Základem této filozofie je akcent na prevenci. To znamená, že nejdůležitějším článkem v celém systému řízení operačních rizik je prevence, jejímž cílem je minimalizovat události operačních rizik jak z hlediska jejich kvantity, tak z pohledu závažnosti jejich dopadů do hospodaření Společnosti.

Pro identifikaci operačních rizik Společnost používá metodu RCSA (Risk and Control Self-Assessment). Tato metoda slouží jak k identifikaci rizik, tak k odhadu budoucího vývoje ztrát způsobených událostmi operačního rizika. Společnost aplikuje metodu RCSA prostřednictvím workshopů, v jejichž průběhu hodnotí účastníci operační rizika v linii vedení, v linii obchodní, provozní.

## Riziko likvidity

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

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

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

## Údaje o majetku a finanční situaci

### Údaje o majetku

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

### Přehled o přijatých bankovních a jiných úvěrech

Společnost v roce 2021 nevyužívala cizí finanční zdroje.

### VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY K 31.12.2021

		běžné účetní období	Minulé účetní období
	Výnosy z úroků a podobné výnosy	347 691	368 939
z toho	úroky z dluhových cenných papírů		
	Výnosy z poplatků a provizí	138 850 020	161 908 588
	Náklady na poplatky a provize		
	Zisk nebo ztráta z finančních operací		
	Ostatní provozní výnosy	340 119	2 517 259
v tom:	Kurzové zisky	331 965	2 205 662
	Ostatní provozní náklady	6 180 291	6 749 094
v tom:	Kurzové ztráty	1 382 036	1 837 260
	Správní náklady	127 887 506	144 420 426
v tom: a)	náklady na zaměstnance	63 756 176	66 716 883
z toho:			
aa)	mzdy a platy	55 730 709	55 674 576
ab)	sociální a zdravotní pojištění	8 025 467	11 043 307
b)	ostatní správní náklady	64 131 330	77 703 543
	Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	2 899 018	606 167
	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	0	283 446
	Zisk z běžné činnosti před zdaněním	2 571 015	12 735 653
	Daň z příjmů	1 550 000	3 907 920
	Zisk za účetní období	1 021 015	8 827 733

ROZVAHA K 31.12.2021

AKTIVA	běžné	minulé
	účetní období	účetní období
AKTIVA CELKEM	107 714 381	102 606 831
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		
Pohledávky za bankami	67 949 597	71 444 552
a) splatné na požádání	67 949 597	71 444 552
a) ostatní pohledávky		
Pohledávky za klienty		
a) splatné na požádání		
b) ostatní pohledávky		
Dlouhodobý nehmotný majetek	17 607 258	9 055 012
z toho: goodwill		
Dlouhodobý hmotný majetek	3 443 651	1 574 882
z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		
Ostatní aktiva	14 853 737	15 565 259
Pohledávky z upsaného základního kapitálu		
Náklady a příjmy příštích období	3 860 138	4 967 126

PASIVA	běžné	minulé
	účetní období	účetní období
PASIVA CELKEM	107 714 381	102 606 831
Ostatní pasiva	5 683 605	2 278 962
Výnosy a výdaje příštích období	9 889 841	8 537 949
Rezervy		
Cizí zdroje celkem		
Základní kapitál	10 000 000	10 000 000
Z toho: splacený	10 000 000	10 000 000
Emisní ážio		
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	0	2 074 592
a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	0	2 074 592
b) ostatní rezervní fondy		
c) ostatní fondy ze zisku		
Kapitálové fondy		
Oceňovací rozdíly		
Nerozdělený zisk z předchozích období	81 119 920	70 887 595
Zisk za účetní období	1 021 015	8 827 733
Vlastní kapitál celkem	92 140 935	91 789 920

Přehled o peněžních tocích k 31.12.2021

Přehled o peněžních tocích		Běžné účetní období	Minulé účetní období
<b>P.</b>	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	<b>71 444 552</b>	<b>69 141 360</b>
<b>(A)</b>	Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)		
<b>Z.</b>	Účetní zisk nebo ztráta před zdaněním	<b>3 621 086</b>	<b>12 735 653</b>
<b>A.1.</b>	Úpravy o nepeněžní operace	1 847 867	520 674
<b>A.1.1.</b>	Odpisy stálých aktiv (+) s výjimkou zůstatkové ceny prodaných stálých aktiv, a dále umořování oceňovacího rozdílu k nabytému majetku a goodwillu (+/-)	2 899 018	606 167
<b>A.1.2.</b>	Změna stavu opravných položek, rezerv	0	283 446
<b>A.1.5.</b>	Vyúčtované nákladové úroky (+) s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku, a vyúčtované výnosové úroky (-)	0	-368 939
<b>A.1.6.</b>	Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	-1 051 151	0
<b>A.*</b>	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	<b>5 468 953</b>	<b>13 256 327</b>
<b>A.2.</b>	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	-2 583 154	7 752 180
<b>A.2.1.</b>	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti (+/-), aktivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů aktivních	1 819 591	4 199 246
<b>A.2.2.</b>	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti (+/-), pasivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů pasivních	-4 402 745	3 552 933
<b>A.**</b>	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	<b>2 885 799</b>	<b>21 008 507</b>
<b>A.4.</b>	Přijaté úroky (+)	0	368 939
<b>A.5.</b>	Zaplacená daň z příjmů a za doměrky daně za minulá období (-)	7 609 280	-10 826 050
<b>A.7.</b>	Přijaté podíly na zisku (+)		
<b>A.***</b>	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	<b>10 495 079</b>	<b>10 551 396</b>
<b>(B)</b>	Peněžní toky z investiční činnosti		
<b>B.1.</b>	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv		-8 248 204
<b>B.***</b>	Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	<b>-13 320 034</b>	<b>-8 248 204</b>
<b>(C)</b>	Peněžní toky z finančních činností		
<b>C.2.</b>	Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	-670 000	
<b>C.2.6.</b>	Vyplacené podíly na zisku včetně zaplacené srážkové daně vztahující se k těmto nárokům a včetně finančního vypořádání se společníky v.o.s. a komplementáři u k.s. (-)	-670 000	
<b>C.3.</b>	Ostatní změny v oblasti financování		
<b>C.***</b>	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	<b>-670 000</b>	<b>0</b>
<b>F.</b>	Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků	<b>-3 494 955</b>	<b>2 303 192</b>
<b>R.</b>	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	<b>67 949 597</b>	<b>71 444 552</b>

Regulační kapitál (v Kč)

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Kapitál</b>	<b>73 512 662</b>	<b>73 901 176</b>
Původní kapitál (Tier 1)	73 512 662	73 907 175
Splacený základní kapitál	10 000 000	10 000 000
Emisní ážio	0	0
Nerozdělený zisk	81 119 920	70 887 595
Ostatní rezervní fondy	0	2 074 592
Dodatkový kapitál (Tier 2)	0	0
Odčitatelné položky od původ. a dodat. kapitálu	17 607 258	9 055 012

Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31.12.2021

Přehled o změnách vlastního kapitálu	Základní kapitál	Rezervní fondy	Zisk (ztráta)	Celkem
<b>Zůstatek k 1.1.2020</b>	<b>10 000 000</b>	<b>2 074 592</b>	<b>70 887 595</b>	<b>82 962 187</b>
Čistý zisk/ztráta za účetní období			8 827 733	8 827 733
Podíly na zisku				
<b>Zůstatek k 31.12. 2020</b>	<b>10 000 000</b>	<b>2 074 592</b>	<b>79 715 328</b>	<b>91 789 920</b>
<b>Zůstatek k 1.1.2021</b>	<b>10 000 000</b>	<b>2 074 592</b>	<b>79 715 328</b>	<b>91 789 920</b>
Čistý zisk/ztráta za účetní období			1 021 015	1 021 015
Podíly na zisku			-670 000	-670 000
Převod rezervního fondu		-2 074 592	2 074 592	0
<b>Zůstatek k 31.12.2021</b>	<b>10 000 000</b>	<b>0</b>	<b>82 140 935</b>	<b>92 140 935</b>

Kapitálové ukazovatele

	31.12.2021	31.12.2020
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	227,56%	257,21%
Přebytek kmenového Tier 1 kapitálu	55 422 143	57 811 440
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1	227,56%	257,21%
Přebytek Tier 1 kapitálu	49 284 288	52 352 423
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	227,56%	257,21%
Přebytek celkového kapitál	41 208 164	45 169 505

Poměrové ukazovatele

	31.12.2021	31.12.2020
Zadluženost I	16,54%	22,09%
Zadluženost II	19,82%	30,67%
Rentabilita tržeb	0,74%	5,45%
Návratnost aktiv podle § 16a odst. 7 zákona	0,92%	7,71%
Správní náklady na jednoho pracovníka (tis. Kč)	4 919	4 763

Poměrové ukazatele jsou vypočítané z údajů FINREP, COREP a IF\_Class3.

*Zadluženost I:*

Cizí zdroje děleno Aktiva celkem

*Zadluženost II:*

Cizí zdroje děleno Vlastní kapitál

*Rentabilita tržeb:*

Celkový čistý zisk děleno Výnosy z poplatků a provizí

*Návratnost aktiv:*

Celkový čistý zisk děleno Aktiva celkem

*Správní náklady na jednoho zaměstnance:*

Správní náklady děleno Průměrný počet zaměstnanců

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

Stát	Čistý obrat	Zisk před zdaněním	Zaplacená daň
<b>ČR</b>	139 537 830	2 571 015	1 550 000
<b>Polsko</b>	0	0	0

Získané veřejné podpory

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

Údaj o výši základu pro výpočet příspěvku do Garančního fondu

Podle ustanovení § 129 ZPKT platí Společnost jako obchodník s cennými papíry do Garančního fondu (dále jen „GF OCP“) roční příspěvek ve výši 2 % z objemu výnosů z poplatků a provizí za poskytnuté investiční služby za poslední kalendářní rok, nejméně však 10 000 Kč.

Základ pro výpočet příspěvku do GF OCP tvoří pouze výnosy z poplatků za poskytnuté investiční služby, které souvisejí s daným obdobím (kalendářním rokem), nikoli obdržené příjmy v tomto období.

	2021	2020
<b>Poplatky a provize za poskytnuté investiční služby</b>	<b>66 057 370</b>	<b>76 358 150</b>
Ostatní poplatky a provize	72 792 650	85 550 439
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>138 850 020</b>	<b>161 908 588</b>

Příspěvek do GF OCP za rok 2021 představuje částku 1 321 148 Kč.



*Významné události, které nastaly po skončení účetního období*

Začátek roku 2022 byl poznamenán pokračující covidovou pandemií, vysokými cenami komodit a válečným konfliktem na Ukrajině. Všechny tyto faktory zvyšují míru ekonomické nejistoty. Tato nejistota, obtížná předvídatelnost dalšího vývoje evropského energetického trhu, rostoucí inflace a nejistota kolem dodávek plynu do Evropy představují největší výzvy pro Společnost v nadcházejícím období.

Vedení Společnosti nemůže vyloučit možnost, že prodloužení či další zpřísnění restriktivních opatření bude mít nepříznivý vliv na Společnost a její finanční stav a výsledky, a to jak ve střednědobém, tak dlouhodobém horizontu. Vedení Společnosti bude i nadále sledovat vývoj a následně na něj reagovat s cílem zmírnit následky případných událostí a okolností.

Společnost se ale domnívá, že i přes náročné období, kterým prošla a nyní ještě prochází, by se hospodářský výsledek v budoucnu měl nadále udržet v kladných číslech, a to na základě schváleného finančního plánu na rok 2022.

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

## **Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami**

### Úvod

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami podle § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích je zpracována za společnost 42 Financial Services a.s., IČO 284 92 722, se sídlem Klimentská 46, 110 00 Praha, zapsaná u Městského soudu v Praze, spisová značka C 145570 za účetní období 1.1.2021 až 31.12.2021.

Tato zpráva je zpracována ve smyslu ustanovení § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, které ukládá zpracovat písemnou zprávu o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (propojenými osobami).

### Ovládaná osoba

42 Financial Services a.s.  
Klimentská 46  
110 00 Praha  
IČ: 284 92 722

### Ovládající osoby

Ing. Lucia Živorová  
Průběžná 104  
277 45 Úžice  
Obchodní podíl: 90%

### Osoby ovládané stejnou ovládající osobou

Žádné

Smlouvy, právní úkony a ostatní opatření učiněná v rozhodném účetním období mezi ovládající osobou a ovládanou osobou

Mezi ovládanou a ovládající osobou nebyly uzavřeny žádné smlouvy.

Smlouvy, právní úkony a ostatní opatření učiněná v rozhodném účetním období mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (propojenými osobami)

Mezi ovládanou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou nebyly uzavřeny žádné smlouvy.

Závěr

Z výše uvedené zprávy vyplývá, že společnosti 42 Financial Services a.s. ze vztahu k ovládajícím a propojeným osobám nevznikla v rámci uplynulého účetního období žádná újma v důsledku uzavřených smluv, přijatých opatření a právních úkonů.

.....  
Ing. Mgr. Dalibor Černička PhD v.r.  
předseda představenstva

# **ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA**

Akcionářům společnosti

**42 Financial Services a.s.**

**Za rok 2021**

## **Zpráva o auditu účetní závěrky**

### ***Výrok auditora***

Provedl jsem audit přiložené účetní závěrky společnosti 42 Financial Services a.s., IČO 28492722, (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31.12.2021, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31.12.2021 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v úvodu přílohy této účetní závěrky.

**Podle mého názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti 42 Financial Services a.s. k 31.12.2021 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2021 v souladu s českými účetními předpisy.**

### ***Základ pro výrok***

Audit jsem provedl v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Moje odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsem na Společnosti nezávislý a splnil jsem i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domnívám se, že důkazní informace, které jsem shromáždil, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření mého výroku.

### ***Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě***

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a moji zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Můj výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí mých povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s mými znalostmi o účetní jednotce získanými během provádění auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzuji, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokáži posoudit, uvádím, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsem povinen uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsem dospěl při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné

nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsem v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistil.

### ***Odpovědnost statutárního orgánu Společnosti za účetní závěrku***

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

### ***Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky***

Mým cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující můj výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je mojí povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je mojí povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abych na jejich základě mohl vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalím významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abych mohl navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abych mohl vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojde k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je mojí povinností upozornit v mé zprávě

na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Mé závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsem získal do data mé zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.

- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Mojí povinností je informovat statutární orgán mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsem v jeho průběhu učinil, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Ing. Miloš Turek  
Praha 10, 100 00, Dukelská 1151/5  
Ev.číslo 1493

Datum: 24.6.2022

Podpis: Ing. Miloš Turek v.r.

Rozvaha pro banky a jiné fin. instituce ke dni 31.12.2021

Rok	Měsíc
2021	12
v tisících Kč	

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

	AKTIVA	Běžné účetní období k 31.12.2021	Minulé účetní období k 31.12.2020
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování		
	v tom: a) vydané vládními institucemi		
	b) ostatní		
3	Pohledávky za bankami	67 949	71 444
	v tom: a) splatné na požádání	67 949	71 444
	b) ostatní pohledávky		
4	Pohledávky za klienty		
	v tom: a) splatné na požádání		
	b) ostatní pohledávky		
5	Dluhové cenné papíry		
	v tom: a) vydané vládními institucemi		
	b) vydané ostatními osobami		
6	Akcie, podílové listy a ostatní podíly		
7	Účasti s podstatným vlivem		
8	Účasti s rozhodujícím vlivem		
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	17 607	9 055
	z toho: goodwill		
10	Dlouhodobý hmotný majetek	3 444	1 575
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		
11	Ostatní aktiva	14 854	15 565
12	Pohledávky z upsaného základního kapitálu		
13	Náklady a příjmy příštích období	3 860	4 967
	Aktiva celkem	107 714	102 607

	PASIVA	Běžné účetní období k 31.09.2021	Běžné účetní období k 31.12.2020
1	Závazky vůči bankám		
	v tom: a) splatné na požádání		
	b) ostatní závazky		
2	Závazky vůči klientům		
	v tom: a) splatné na požádání		
	b) ostatní závazky		
3	Závazky z dluhových cenných papírů		
	v tom: a) emitované dluhové cenné papíry		
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů		
4	Ostatní pasiva	5 683	2 279
5	Výnosy a výdaje příštích období	9 890	8 538
6	Rezervy		
	v tom: a) na důchody a podobné závazky		
	b) na daně		
	c) ostatní		
7	Podřízené závazky		
	Cizí zdroje celkem		
8	Základní kapitál splacený	10 000	10 000
9	Emisní ážio		
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		2 075
	a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		2 075
	b) ostatní rezervní fondy		
	c) ostatní fondy ze zisku		
11	Rezervní fond na nové ocenění		
12	Kapitálové fondy		
13	Oceňovací rozdíly		
	v tom: a) z majetku a závazků		
	b) ze zajišťovacích derivátů		
	c) z přepočtu účastí		
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích	81 120	70 887
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	1 021	8 828
	Vlastní kapitál celkem	92 141	91 790
	Pasiva celkem	107 714	102 607

Sestaveno dne : 25.04.2022

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

Ing.Mgr. Dalibor Černička, PhD. v.r.



**Podrozvaha pro banky a jiné fin. instituce ke dni 31.12.2021**

Rok	Měsíc
2021	12
v tisících Kč	

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

	<b>PODROZVAHOVÉ POLOŽKY</b>	<b>Běžné účetní období k 31.12.2021</b>	<b>Běžné účetní období k 31.12.2020</b>
<b>1</b>	Poskytnuté přísliby a záruky	0	0
<b>2</b>	Poskytnuté zástavy	0	0
<b>3</b>	Pohledávky ze spotových operací	0	0
<b>4</b>	Pohledávky z pevných termínovaných operací	0	0
<b>5</b>	Pohledávky z opcí	0	0
<b>6</b>	Odepsané pohledávky	0	0
<b>7</b>	Hodnoty předané do úschovny, do správy a k uložení	0	0
<b>8</b>	Hodnoty předané k obhospodařování	0	0
<b>9</b>	Přijaté přísliby a záruky	0	0
<b>10</b>	Přijaté zástavy a zajištění	0	0
<b>11</b>	Závazky ze spotových operací	0	0
<b>12</b>	Závazky z pevných termínovaných operací	0	0
<b>13</b>	Závazky z opcí	0	0
<b>14</b>	Hodnoty převzaté do úschovny, do správy a k uložení	0	0
<b>15</b>	Hodnoty převzaté k obhospodařování	0	0

Sestaveno dne : 25.04.2021

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

Ing. Mgr. Dalibor Černička PhD. v.r.

**Výkaz zisku a ztráty ke dni 31.12.2021**

Rok	Měsíc
2021	12
v tisících Kč	

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

	Výkaz zisku a ztráty	Běžné účetní období k 31.12.2021	Minulé účetní období k 31.12.2020
1	<b>Výnosy z úroků a podobné výnosy</b>	<b>348</b>	<b>369</b>
	z toho: z dluhových cenných papírů		
2	<b>Náklady na úroky a podobné náklady</b>		
	z toho: z dluhových cenných papírů		
3	<b>Výnosy z akcií a podílů</b>		
	v tom: a) z účasti s podstatným vlivem		
	b) z účasti s rozhodujícím vlivem		
	c) ostatní výnosy z akcií a podílů		
4	<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>138850</b>	<b>161909</b>
5	<b>Náklady na poplatky a provize</b>		
6	<b>Zisk nebo ztráta z finančních operací</b>		
7	<b>Ostatní provozní výnosy</b>	<b>340</b>	<b>2517</b>
	v tom: kurzové zisky	<b>332</b>	<b>2206</b>
8	<b>Ostatní provozní náklady</b>	<b>6180</b>	<b>6749</b>
	v tom: kurzové ztráty	<b>1382</b>	<b>1837</b>
9	<b>Správní náklady</b>	<b>127888</b>	<b>144421</b>
	v tom: a) náklady na zaměstnance	<b>63757</b>	<b>66717</b>
	z toho: aa) mzdy a platy	<b>55731</b>	<b>55674</b>
	ab) sociální a zdravotní	<b>8026</b>	<b>11043</b>
	b) ostatní správní náklady	<b>64131</b>	<b>77704</b>
10	<b>Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku</b>		
11	<b>Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku</b>	<b>2899</b>	<b>606</b>
12	<b>Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám, a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek</b>		
13	<b>Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám</b>		<b>283</b>
14	<b>Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem</b>		
15	<b>Ztráty z převodu účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem</b>		
16	<b>Rozpuštění ostatních rezerv</b>		
17	<b>Tvorba a použití ostatních rezerv</b>		
18	<b>Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem</b>		
19	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním</b>	<b>2571</b>	<b>12736</b>
20	<b>Mimořádné výnosy</b>		
21	<b>Mimořádné náklady</b>		
22	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti</b>		
23	<b>Daň z příjmu</b>	<b>1550</b>	<b>3908</b>
24	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění</b>	<b>1021</b>	<b>8828</b>

Sestaveno dne : 25.04.2022

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

Ing. Mgr. Dalibor Černička, PhD. v.r.

Přehled o peněžních tocích k 31.12.2021

Rok	Měsíc
2021	12
v tisících Kč	

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

Označ.	Přehled o peněžních tocích	Číslo řádku	Běžné účetní období k 31.12.2021	Minulé účetní období k 31.12.2020
P.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	1	71444	69141
<b>(A)</b>	<b>Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)</b>	2		
Z.	Účetní zisk nebo ztráta před zdaněním (do ukazatele nejsou zahrnuty příslušné účty účtové skupiny 59)	3	3621	12736
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	4	1848	520
A.1.1.	Odpisy stálých aktiv (+) s výjimkou zůstatkové ceny prodaných stálých aktiv, a dále umořování oceňovacího rozdílu k nabytému majetku a goodwillu (+/-)	5	2899	606
A.1.2.	Změna stavu opravných položek, rezerv	6	0	283
A.1.3.	Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv (-/+) (vyúčtování do výnosů "-", do nákladů "+")	7		
A.1.4.	Výnosy z podílů na zisku (-)	8		
A.1.5.	Vyúčtované nákladové úroky (+) s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku, a vyúčtované výnosové úroky (-)	9	0	-369
A.1.6.	Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	10	-1051	
A.*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	11	5469	13256
A.2.	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	12	-2583	7752
A.2.1.	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti (+/-), aktivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů aktivních	13	1820	4200
A.2.2.	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti (+/-), pasivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů pasivních	14	-4403	3552
A.2.3.	Změna stavu zásob (+/-)	15		
A.2.4.	Změna stavu krátkodobého finančního majetku nespádajícího do peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	16		
A.**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	17	2886	21008
A.3.	Vyplacené úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku (-)	18	0	0
A.4.	Přijaté úroky (+)	19	0	369
A.5.	Zaplacená daň z příjmů a za doměrky daně za minulá období (-)	20	7609	-10826
A.7.	Přijaté podíly na zisku (+)	21		
A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	22	10495	10551
<b>(B)</b>	<b>Peněžní toky z investiční činnosti</b>	23		
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	24	-13320	-8248
B.2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	25		
B.3.	Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám	26		
B.4.	Ostatní toky v investiční činnosti	27		
B.***	Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	28	-13320	-8248
<b>(C)</b>	<b>Peněžní toky z finančních činností</b>	29		
C.1.	Dopady změn dlouhodobých závazků, popřípadě takových krátkodobých závazků, které spadají do oblasti finanční činnosti (např. některé provozní úvěry) na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	30		
C.2.	Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	31	-670	0
C.2.1.	Zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů z titulu zvýšení základního kapitálu, ážia, popřípadě fondů ze zisku včetně složených záloh na toto zvýšení (+)	32		
C.2.2.	Vyplacení podílů na vlastním kapitálu společníkům (-)	33		
C.2.3.	Další vklady peněžních prostředků společníků a akcionářů (+)	34		
C.2.4.	Úhrada ztráty společníky (+)	35		
C.2.5.	Přímé platby na vrub fondů (-)	36		
C.2.6.	Vyplacené podíly na zisku včetně zaplacené srážkové daně vztahující se k těmto nárokům a včetně finančního vypořádání se společníky v.o.s. a komplementáři u k.s. (-)	37	-670	0
C.3.	Ostatní změny v oblasti financování	38	0	0
C.***	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	39	-670	0
F.	Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků	40	-3495	2303
R.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	41	67949	71444

Sestaveno dne : 25.04.2022

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

Ing.Mgr. Dalibor Černička, PhD. v.r.

## **PŘÍLOHA V ÚČETNÍ ZÁVĚRCE K 31.12.2021**

Rozvahový den účetní závěrky: 31.12.2021

Okamžik sestavení účetní závěrky: 25.4.2022

V Praze dne 15.6.2022

Podpis statutárního orgánu:

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

Tato příloha obsahuje 13 stran včetně úvodní strany.

**OBSAH**

1. Všeobecné informace.....	3
2. Účetní postupy a metody .....	4
3. Pohledávky .....	8
4. Účasti s podstatným a rozhodujícím vlivem.....	8
5. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek .....	8
6. Opravné položky, rezervy a odpisy aktiv .....	10
7. Ostatní pasiva .....	10
8. Výnosy a náklady na úroky .....	10
9. Výnosy z poplatků a provizí .....	10
10. Náklady na poplatky a provize .....	10
11. Zisk nebo ztráta z finančních operací .....	10
12. Ostatní provozní výnosy .....	11
13. Ostatní provozní náklady.....	11
14. Správní náklady .....	11
15. Daň z příjmů .....	13
16. Mimořádné výnosy a mimořádné náklady.....	13
17. Roční úhrn čistého obratu .....	13
18. Veřejná podpora.....	13
19. Informace o odměnách přiznaných za účetní období.....	13

## 1. Všeobecné informace

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

### Zápis v OR, změny v roce 2021

- Společnost je zapsána v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze spisová značka B 19423
- V roce 2021 k žádným změnám v zápisu do OR nedošlo

### Orgány společnosti

Představenstvo:

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

Dozorčí rada:

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

### Akcionáři společnosti

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

### Akcie

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

### Základní kapitál

10 000 000,- Kč

### Předmět podnikání:

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

### Společnost má povolení k poskytování:

- přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) ZPKT;
- provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) ZPKT;
- obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání, a to ve vztahu k investičním nástrojům § 3 odst. 1 písm. a) až k) ZPKT;
- investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) ZPKT;
- provozování mnohostranného obchodního systému, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) ZPKT;

- provozování organizovaného obchodního systému, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až l) ZPKT;
- umístování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) ZPKT;
- poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností, převodů obchodních závodů nebo nabytí účasti v obchodní korporaci, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až l) ZPKT;
- investiční výzkum a finanční analýza nebo jiné formy obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až l) ZPKT;
- devizové služby související s poskytováním investičních služeb, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až l) ZPKT;
- služby související s upisováním investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až l) ZPKT.

#### **Přehled činností skutečně vykonávaných:**

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

## **2. Účetní postupy a metody**

### **2.1. Základní zásady vedení účetnictví**

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

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

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

#### **Informace dle §18 odst. 1 písm. c) zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů o naplnění §7 odst. 3 až 5 a §19 odst. 5 a 6 tohoto zákona**

Účetní jednotka použila účetní metody způsobem, který vychází z předpokladu, že bude nepřetržitě pokračovat ve své činnosti a že u ní nenastává žádná skutečnost, která by ji omezovala nebo ji zabraňovala v této činnosti pokračovat v dohledné budoucnosti.

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

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

Za období počínající koncem rozvahového dne a končící okamžikem sestavení účetní závěrky nenastaly žádné významné události, které poskytují další informace o podmínkách či situacích, které existovaly ke konci rozvahového dne, ani skutečnosti, které jako nejisté podmínky či situace existovaly ke konci rozvahového dne, a jejichž důsledky mění významným způsobem pohled na finanční či jinou situaci účetní jednotky.

Společnost není v likvidaci.

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

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

Způsoby oceňování majetku a závazků, použité metody při stanovování reálných hodnot majetku a závazků, cizích měn a kurzů použitých pro přepočtení cizích měn na českou měnu

- dle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů a §54 a násl. a vyhlášky č. 501/2002 Sb.

Okamžik uskutečnění účetního případu, zejména informace o zachycování majetku a závazků v aktivech nebo pasivech v okamžiku sjednání obchodu nebo v okamžiku vypořádání obchodu

- dle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů a §54 a násl. vyhlášky č. 501/2002 Sb.

## **Informace o účastech s rozhodujícím nebo podstatným vlivem**

- nevidujeme

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

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

## **2.2. Cizí měny**

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

## **2.3. Pohledávky**

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



## 2.4. Rezervy

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

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

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

## 2.5. Opravné položky

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

Rozpuštění opravné položky pro nepotřebnost je vykázáno ve výnosech.

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

## 2.6. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný majetek je majetek, jehož ocenění je vyšší než 80 tis. Kč a jeho doba použitelnosti je delší než 1 rok, v aktivech je zachycen na účtech 43. Hmotný majetek je oceněn pořizovací cenou, jejíž součástí jsou cena pořízení a všechny náklady nutné k pořízení a uvedení majetku do stavu způsobilého k užívání. Hmotný majetek je zařazen do užívání a odpisové skupiny. Majetek zařazený do užívání do konce roku 2019 je odepisován rovnoměrně, majetek zařazený po tomto datu je odepisován zrychleně po dobu jeho předpokládané životnosti při uplatnění odpisových sazeb.

Postupy odpisování dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **2.7. Daň z přidané hodnoty**

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

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

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

## **2.8. Odložená daň**

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

## **2.9. Náklady na zaměstnance, penzijní připojištění a sociální fond**

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

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

## **2.10. Následné události**

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

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

### 3. Pohledávky

Pohledávky	31.12.2020	31.12.2021
Běžné účty v bankách	23 063	67 950
Termínované vklady v bankách	48 382	0
Úvěry, zápůjčky	0	0
Pohledávky bankovní sektor	6 217	5 877
Pohledávky nebankovní sektor	8 674	8 458
<b>Celkem</b>	<b>86 336</b>	<b>82 285</b>

\*v tisících Kč

#### 3.1. Úvěry spřízněným stranám

V roce 2021 nebyly Společností poskytnuty žádné půjčky akcionářům ani zaměstnancům Společnosti. Nebyly vydány žádné záruky za členy statutárních orgánů, dozorčí rady ani za zaměstnance podílející se na vedení a řízení Společnosti. Spřízněná strana je osoba nebo účetní jednotka, která je spřízněná s účetní jednotkou sestavující účetní závěrku. Nebyly poskytnuty žádné úvěry spřízněným stranám.

### 4. Účasti s podstatným a rozhodujícím vlivem

Společnost neeviduje.

### 5. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

#### 5.1. Dlouhodobý nehmotný majetek

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

Dlouhodobý nehmotný majetek	31.12.2020	přírůstky/úbytky	31.12.2021
pořizovací cena	5 774	0	5 774
oprávky	-481	-1 925	-2 406
nezařazený majetek	3 762	10 477	14 239
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>9 055</b>	<b>8 552</b>	<b>17 607</b>

\*v tisících Kč

## 5.2. Provozní dlouhodobý hmotný majetek

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

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

Dlouhodobý hmotný majetek	31.12.2020	přírůstky/úbytky	31.12.2021
pořizovací cena	1 746	2 512	4 258
oprávky	-172	-973	-1 145
nezařazený majetek			331
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>1 574</b>	<b>1 870</b>	<b>3 444</b>

\*v tisících Kč

## 5.3. Dlouhodobý hmotný majetek najatý formou operativního leasingu

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

## 5.4. Majetek poskytnutý do zástavy

Společnost neviduje majetek poskytnutý do zástavy.

Ostatní aktiva

Ostatní aktiva	31.12.2020	31.12.2021
Provozní zálohy	957	800
Pohledávka vůči FÚ (záloha na daň z příjmu)	11 844	2 685
pohledávka vůči FÚ (DPH)	1 168	0
<b>Celkem</b>	<b>13 969</b>	<b>3 485</b>

\*v tisících Kč

## Náklady a příjmy příštích období

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

	31.12.2020	31.12.2021
<b>Náklady příštích období</b>	<b>4 967</b>	<b>3 860</b>

\*v tisících Kč

## 6. Opravné položky, rezervy a odpisy aktiv

Společnost vykazovala následující rezervy a opravné položky k rizikovým aktivům:

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

## 7. Ostatní pasiva

V roce 2021 se snížila částka ostatních pasiv oproti roku 2020.

Ostatní pasiva	31.12.2020	31.12.2021
Závazky vůči dodavatelům	12 429	4 374
Závazky vůči zaměstnancům	2 079	2 523
Závazky vůči institucím SZ,ZP, penzijním fondům	783	980
Závazky vůči FÚ (DPH)	0	0
Dohadné účty pasivní	8 310	9 889
<b>Celkem</b>	<b>23 601</b>	<b>17 766</b>

\*v tisících Kč

## 8. Výnosy a náklady na úroky

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

## 9. Výnosy z poplatků a provizí

V roce 2021 došlo k poklesu výnosů z poplatků a provizí, celková částka výnosů je 138.850 tis. Kč, v roce 2020 byly výnosy z poplatků a provizí 161.908 tis. Kč.

## 10. Náklady na poplatky a provize

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

## 11. Zisk nebo ztráta z finančních operací

V roce 2021 byl dosažen zisk z finančních operací na kurzových rozdílech ve výši 332 tis. Kč.

## 12. Ostatní provozní výnosy

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

	31.12.2020	31.12.2021
<b>Ostatní provozní výnosy</b>	312	8

\*v tisících Kč

## 13. Ostatní provozní náklady

Ostatní provozní náklady	31.12.2020	31.12.2021
dary	383	223
úprava odpočtu DPH	4 501	4 530

\*v tisících Kč

## 14. Správní náklady

V roce 2021 došlo ke zvýšení správních nákladů zejména ostatních správních nákladů, které zahrnují převážně běžné provozní náklady, spojené se stěhováním do nových prostor a nákupem zařízení.

Správní náklady	31.12.2020	31.12.2021
Cestovní náhrady	111	126
Drobný hmotný majetek	5 421	1 153
Kancelářský materiál a jiné provozní materiály	451	360
Spotřeba energií	136	213
Opravy a udržování	99	85
Náklady na reprezentaci	3 607	3 553
Právní služby	1 639	2 786
Účetní a daňové služby, audit	1 543	2 129
Náklady na správu a užití inf.systémů	47 574	40 921
Nájemné a služby nájmu	2 487	2 765
Ostatní správní náklady	10 438	6 834
Operativní leasing	1 981	1 360
příspěvky do GF	1 527	1 321
Pojistné	334	525
Ostatní náklady	354	0

\*v tisících Kč

<b>Náklady na zaměstnance</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2021</b>
Mzdové náklady celkem	55 674	55 730
Náklady na SP a ZP	11 043	8 025

\*v tisících Kč

<b>Odpisy</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2021</b>
nehmotného	481	1 925
hmotného	125	974

\*v tisících Kč

## 15. Daň z příjmů

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

Daň z příjmu	31.12.2020	31.12.2021
zisk před zdaněním	12 736	2 571
položky zvyšující	9 082	6 702
položky snižující	866	890
upravený základ daně	20 952	8 383
daňový ztráta		
výdaje na realizaci projektu VaV		
upravený základ daně	20 952	8 383
ostatní úpravy (dary)	383	223
základ daně	20 569	8 160
sazba daně 19%		
daň z příjmu splatná	3 908	1 550
daň z příjmu odložená		
<b>daň z příjmu celkem</b>	<b>3 908</b>	<b>1 550</b>

\*v tisících Kč

## 16. Mimořádné výnosy a mimořádné náklady

Mimořádné výnosy ani mimořádné náklady Společnost v běžném roce neeviduje.

## 17. Roční úhrn čistého obratu

V roce 2021 Společnost dosáhla čistého obratu 139.538 tis. Kč.

V roce 2020 Společnost dosáhla čistého obratu 164.795 tis. Kč.

## 18. Veřejná podpora

V roce 2021 Společnost nezískala žádnou veřejnou podporu.

## 19. Informace o odměnách přiznaných za účetní období

Povinný audit účetní uzávěrky 85000 Kč bez DPH, jiné ověřovací služby 0 Kč, daňové poradenství 0 Kč, jiné neauditorské služby 0 Kč.

V roce 2021 nebyly členům řídicích a kontrolních orgánů přiznané odměny z důvodu jejich funkce.