

AGC Audit s.r.o.

Klimentská 1246/1, Praha 1 - Nové Město

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

**k ověření účetní závěrky
včetně ověření ostatních informací**

k 31.12.2022

společnosti

**42 Financial Services a.s.
Klimentská 1216/46, 110 00
Praha**

Zpráva nezávislého auditora určená akcionářům společnosti 42 Financial Services a.s.

Sídlo společnosti:	Klimentská 1216/46, 110 00 Praha
IČ:	284 92 722
Právní forma společnosti:	akciová společnost
Hlavní (převažující) činnost:	Výkon činností obchodníka s cennými papíry v rozsahu povolení uděleného podle zvláštního zákona
Rámec účetního výkaznictví:	české účetní předpisy

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti 42 Financial Services a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31.12.2022, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31.12.2022 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti 42 Financial Services a.s. k 31.12.2022 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31.12.2022 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli 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. Naše 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 jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho 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 naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, 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 způsobilo ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, 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 jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržení ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost statutárního orgánu představenstva a dozorčího orgánu dozorčí rady 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.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí orgán.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší 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, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme 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 statutárním orgánem.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli 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 statutárním orgánem 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 dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme

získali do data naší 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.

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

Praha 27.4.2023



AGC Audit s.r.o.
auditoři a daňoví poradci
č. oprávnění: 607
Klimentská 1246/1

Ing. Martina Hůlová
jednatel
auditor, č. oprávnění: 2224

42 | Financial
Services

VÝROČNÍ ZPRÁVA

2022

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.....	27

Úvod

Společnost 42 Financial Services, a.s. („42FS“ nebo „Společnost“) je obchodníkem s cennými papíry, který je oprávněn provozovat organizovaný obchodní systém („OTF“). Provozování organizovaného obchodního systému s finančními deriváty a komoditami je v současné době jedinou investiční službou, kterou Společnost svým zákazníkům poskytuje. Společnost patří k významným zprostředkovatelům obchodů na mezibankovním a energetickém trhu.

S ohledem na negativní geopolitický vývoj v roce 2022 se Společnost potýkala s poklesem objemu obchodů na energetickém trhu. Bezprecedentní růst volatility a cen elektřiny i zemního plynu, který byl zapříčiněn fundamentálními faktory, měl zásadní vliv na risk management energetických společností a obchodníků s energiemi. Proto jsme i přes velmi pozitivní hospodářské výsledky některých těchto energetických společností mohli být svědky mnoha významných negativních jevů a dopadů. Ve druhém a třetím kvartálu roku 2022 přinesly především zvýšené požadavky na kreditní zajištění uzavíraných obchodů (marže), kromě jiného, i negativní dopady do finanční situace některých společností operujících na energetickém trhu. Pro stabilizaci situace docházelo k tržním zásahům národních vlád, stejně tak jako k úpravám regulatorního rámce, ve kterém naši klienti i naše Společnost fungují.

Nepříznivá geopolitická situace se projevila i na finančních trzích. Jedním z viditelných projevů v roce 2022 bylo rekordní tempo růstu ročního indexu spotřebitelských cen. V návaznosti na tento jev byla Evropská centrální banka, stejně tak jako i jiné národní centrální banky, nucena zvyšovat základní úrokové sazby s cílem snížit poptávkové inflační impulsy. V porovnání s rokem 2021 však naše Společnost zaznamenala v tomto turbulentním období na mezibankovním trhu růst výnosů.

V průběhu roku 2022 Společnost pokračovala v implementaci nových nástrojů na podporu obchodování a reportingu. Vývoj a zdokonalování informačního systému je zaměřen na schopnost plnit všechny současné i budoucí regulatorní povinnosti, zvýšení efektivity a v neposlední řadě i automatizaci procesů při provozování OTF.

V roce 2022 se měnila akcionářská struktura Společnosti. Novými akcionáři se stali dva zaměstnanci Společnosti, a zároveň došlo ke vstupu třech dalších akcionářů mimo interní okruh. V průběhu roku 2023 očekáváme další změny ve vlastnické struktuře Společnosti. S ohledem na zákonné požadavky však budou tyto změny podléhat předchozímu schválení České národní banky.

V roce 2023 očekáváme pozvolný pokles tempa růstu indexu spotřebitelských cen a stabilizaci ekonomické situace. I přes přetrvávající nejistotu a rizika na energetickém trhu očekáváme pozitivní vývoj i v tomto segmentu našeho podnikání. Z obchodního hlediska tedy rok 2023 vyhlížíme s pozitivním předpokladem a obchodními plány, které směřují k dalšímu růstu a rozvoji Společnosti. Zároveň pro nás bude důležité hledat nové obchodní příležitosti, stejně tak jako průběžně reagovat na tržní vývoj a změny, jakými mohou být například transformace evropského trhu s elektřinou, emisními povolenkami, národní transformace zdrojů zemního plynu a národních energetických mixů.

Základní údaje o Společnosti

<i>Název společnosti:</i>	42 Financial Services a.s.
<i>Sídlo společnosti:</i>	Klimentská 1216/46 110 00 Praha 1
<i>IČO:</i>	284 92 722
<i>Rok založení:</i>	2008
<i>Právní forma:</i>	akciová společnost
<i>Základní kapitál:</i>	10 000 000 Kč
<i>Povolení:</i>	Obchodník s cennými papíry (nebanka) od 15.11.2011
<i>Auditor:</i>	AGC Audit s.r.o., Klimentská 1246/1 110 00 Praha 1 auditorské oprávnění č. 607

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, Záběhllice
106 00 Praha 10

místopředseda představenstva (od 1.10.2022)
Ing. Michal Pokorný
Hlohová 391
250 73 Radonice

Dozorčí rada:

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

Zápisy do OR a změny v osobách akcionářů

- 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
- 13.05.2022 se akcionářem Společnosti stal Ing. Mgr. Dalibor Černička, PhD.
- 13.05.2022 se akcionářem Společnosti stal Pavel Petera
- 10.10.2022 se Ing. Michal Pokorný stal místopředsedou představenstva
- 10.10.2022 se akcionářem Společnosti stal Ing. Libor Winkler
- 10.10.2022 se akcionářem Společnosti stal Ing. Bronislav Kandřík
- 10.10.2022 se akcionářem Společnosti stal Ing. Michal Šaňák

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.

Převoditelnost akcií společnosti je omezena. Konkrétní podmínky převoditelnosti akcií jsou uvedeny ve stanovách společnosti.

Přehled kvalifikovaných účastí fyzických osob na Společnosti

Ing. Lucia Živorová

Obchodní podíl: 66 %

MUDr. David Kreisinger

Obchodní podíl: 15 %

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 roku 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 Českou národní banku („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 zákona č. 256/2004 Sb. o podnikání na kapitálovém trhu ve znění pozdějších předpisů („ZPKT“) udělila Společnosti povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry, které nabylo právní moci dne 15. listopadu 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“) byla v roce 2022 považována za malého a nepropojeného obchodníka s cennými papíry.

V současnosti Společnost provozuje výhradně organizovaný obchodní systém.

Jak již bylo zmíněno, v roce 2022 proběhly významné změny v akcionářské struktuře Společnosti. V květnu se novými akcionáři Společnosti stali Pavel Petera a Dalibor Černička. V říjnu se akcionáři Společnosti stali Libor Winkler, Bronislav Kandřík a Michal Šaňák.

Předpokládaný vývoj činnosti Společnosti

V roce 2023 Společnost dokončí vývoj nového informačního systému a uvede ho do ostrého provozu. S cílem zajistit maximální kvalitu a komfort pro jeho uživatele se Společnost rozhodla posunout zahájení užívání nového systému z 2. poloviny roku 2022 na 1. polovinu roku 2023. Plánovaná modernizace systémů na podporu zprostředkování elektronických obchodů a jejich zpracování bude jedním z klíčových faktorů zvyšování naší konkurenceschopnosti a atraktivity v očích našich klientů.

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.

Předpokládáme, že aktivita na energetických trzích dosáhla v roce 2022 svého minima a ve stávajícím roce nastane oživení. Návrat na předválečnou úroveň očekáváme pouze pozvolně a v roce 2023 ji pravděpodobně ani dosaženo nebude. Proto je pro Společnost důležité diverzifikovat zdroje výnosů zaváděním nových produktů a expanzí na nové trhy. V oblasti obchodování s energetickými komoditami v následujících letech očekáváme vývoj v oblasti regulace. Předjímáme, že toto s sebou ponese nové obchodní příležitosti pro naši Společnost, stejně tak jako potřebu průběžně přizpůsobovat naše interní procesy a systémy.

S cílem reagovat na měnící se podmínky, obchodní příležitosti a další rozvoj Společnosti se budeme i v roce 2023 věnovat dalšímu posilování našeho týmu pracovníků.

V roce 2023 se dále změní vlastnická struktura Společnosti. Za účelem zajistit vysokou efektivitu výkonu vlastnických práv dojde v roce 2023 ke změně vlastnické struktury tak, že jediným akcionářem by se po předchozím schválení České národní banky měla stát nově vzniklá společnost 42 Financial Services Holding s.r.o. („Holding“). Podílíky Holdingu se stanou stávající akcionáři Společnosti. Z pohledu Společnosti se jedná pouze o technickou operaci, která nemá žádný dopad na provozovanou obchodní činnost či jakékoli procesy a vztahy spojené s řízením Společnosti.

Údaje o činnosti

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

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) - umísťování 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 těchto poskytovaných služeb si Společnost zakládá na vlastních výzkumně-vývojových aktivitách, zejména na vývoji vlastního softwarového řešení, návrhu architektury a vývoji nástrojů pro podporu provozování organizovaného obchodního systému a plnění regulačních povinností, jejich implementaci a integraci. V roce 2022 Společnost vynaložila náklady v oblasti výzkumu a vývoje v objemu 12 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

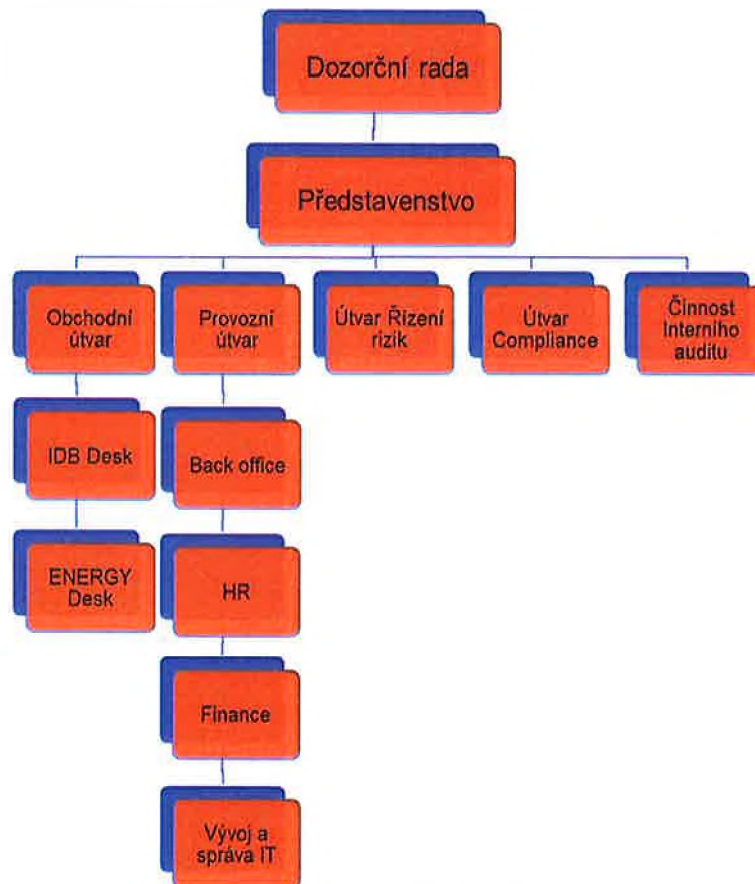
Společnost vytváří nejen podmínky a prostor pro podnikání, ale zároveň chce rozvíjet společenské dění a aktivně se podílet na vytváření společenské kultury. Pravidelně proto podporuje konkrétní příspěvkové a charitativní organizace, resp. zdravotnická zařízení, a sponzoruje jejich obecně prospěšné projekty. 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.

S ohledem na nastalou geopolitickou situaci a její ekonomické dopady byla v roce 2022 Společnost nucena dočasně pozastavit výdaje na charitativní podporu a pomoc. Pevně věříme, že v roce 2023 budeme schopni se k této prospěšné aktivitě znovu navrátit.

Profil Společnosti

Organizační struktura Společnosti



Počet zaměstnanců a organizačních jednotek k 31.12.2022

Počet organizačních jednotek 2

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

Management Společnosti

Předseda představenstva

Ing. Mgr. Dalibor Černička, PhD., je předsedou představenstva od 25. října 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. srpna 2017 je členem představenstva.

Místopředseda představenstva

MUDr. David Kreisinger byl jmenován místopředsedou představenstva 20. června 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. ledna 2018 je členem představenstva.

Místopředseda představenstva

Ing. Michal Pokorný působí ve Společnosti od roku 2022, 10. října 2022 byl jmenován místopředsedou představenstva. Je absolventem Vysoké školy finanční a správní. Je členem The Association of Chartered Certified Accountants, která je celosvětově uznávanou profesní asociací v oblasti financí. Na finančních trzích působí od roku 2006. Předchozí zkušenosti získal na vedoucích pozicích, zejména v bankovním sektoru.

Člen dozorčí rady

Ing. Lucia Živorová je členem dozorčí rady od 3. listopadu 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, které 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 představuje kontinuální proces identifikace, měření, hodnocení, 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 Kontrol 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 i 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 pří toku/od toku 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 2022 nevyužívala cizí finanční zdroje.

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY K 31.12.2022 (v tis. Kč)

		Běžné období k 31.12.2022	účetní Minulé období k 31.12.2021
	Výnosy z úroků a podobné výnosy	2 872	348
z toho:	úroky z dluhových cenných papírů	0	0
	Výnosy z poplatků a provizí	118 495	138 850
	Náklady na poplatky a provize		
	Zisk nebo ztráta z finančních operací		
	Ostatní provozní výnosy	782	340
v tom:	Kurzové zisky	584	332
	Ostatní provozní náklady	7 087	6 180
v tom:	Kurzové ztráty	1 020	1 382
	Správní náklady	121 266	127 888
v tom: a)	náklady na zaměstnance	52 300	63 757
z toho: aa)	mzdy a platy	41 275	55 731
	ab) sociální a zdravotní pojištění	11 025	8 026
	b) ostatní správní náklady	68 967	64 131
	Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	3 704	2 899
	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	6 853	0
	Zisk z běžné činnosti před zdaněním	-16 762	2 571
	Daň z příjmů	0	1 550
	Zisk za účetní období	-16 762	1 021

ROZVAHA K 31.12.2022 (v tis. Kč)

AKTIVA	Běžné období k 31.12.2022	účetní Minulé období k 31.12.2021
AKTIVA CELKEM	151 150	107 714
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		
Pohledávky za bankami	100 632	67 949
a) splatné na požádání	100 632	67 949
b) ostatní pohledávky		
Pohledávky za klienty		
a) splatné na požádání		
b) ostatní pohledávky		
Dlouhodobý nehmotný majetek	26 677	17 607
z toho: goodwill		
Dlouhodobý hmotný majetek	4 319	3 444
z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		
Ostatní aktiva	17 035	14 854
Pohledávky z upsaného základního kapitálu		
Náklady a příjmy příštích období	2 487	3 860

PASIVA	Běžné období k 31.12.2022	účetní Minulé období k 31.12.2021
PASIVA CELKEM	151 150	107 714
Ostatní pasiva	8 529	5 684
Výnosy a výdaje příštích období	388	9 890
Rezervy	6 853	
Cizí zdroje celkem		
Základní kapitál	10 000	10 000
Z toho: splacený	10 000	10 000
Emisní ážio		
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	0	
a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	0	
b) ostatní rezervní fondy		
c) ostatní fondy ze zisku		
Kapitálové fondy	60 000	
Oceňovací rozdíly		
Nerozdělený zisk z předchozích období	82 141	81 120
Zisk za účetní období	-16 762	1 021
Vlastní kapitál celkem	135 379	92 141

Přehled o peněžních tocích k 31.12.2022 (v tis. Kč)

Přehled o peněžních tocích		Běžné období k 31.12.2022	účetní období k 31.12.2021
P.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	67 950	71 445
(A)	Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)		
Z.	Účetní zisk nebo ztráta před zdaněním	-16 325	3 621
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	10 099	1 848
A.1.1.	Odpisy stálých aktiv (+) s výjimkou zůstatkové ceny prodaných stálých aktiv, a dále umořování oceňovacího rozdílu k nabytému majetku a goodwillu (+/-)	3 704	2 899
A.1.2.	Změna stavu opravných položek, rezerv	6 853	0
A.1.5.	Vyúčtované nákladové úroky (+) s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku, a vyúčtované výnosové úroky (-)	0	0
A.1.6.	Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	-458	-1 051
A.*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	-6 226	5 469
A.2.	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	-5 529	-2 583
A.2.1.	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti (+/-), aktivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů aktivních	-786	1 820
A.2.2.	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti (+/-), pasivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů pasivních	-4 743	-4 403
A.**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	-11 755	2 886
A.4.	Přijaté úroky (+)	0	0
A.5.	Zaplacená daň z příjmů a za doměrky daně za minulá období (-)	-1 913	7 609
A.7.	Přijaté podíly na zisku (+)		
A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	-13 668	10 495
(B)	Peněžní toky z investiční činnosti		
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-13 649	-13 320
B.***	Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-13 649	-13 320
(C)	Peněžní toky z finančních činností		
C.2.	Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	60 000	-670
C.2.3.	Další vklady peněžních prostředků společníků a akcionářů (+)	60 000	
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. (-)	0	-670
C.3.	Ostatní změny v oblasti financování		
C.***	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	60 000	-670
F.	Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků	32 683	-3 495
R.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	100 632	67 950

Regulační kapitál (v tis. Kč)

	Běžné období k 31.12.2022	účetní Minulé období k 31.12.2021	účetní
Kapitál	108 702	73 513	
Původní kapitál (Tier 1)	108 702	73 513	
Splacený základní kapitál	10 000	10 000	
Emisní ážio	0	0	
Nerozdělený zisk	82 141	81 120	
Ostatní rezervní fondy		0	
Jiný kapitál	60 000	0	
Dodatkový kapitál (Tier 2)	0	0	
Ztráty za běžný účetní rok	-16 762		
Odhaditelné položky od původ. a dodat. kapitálu	-26 677	-17 607	

Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31.12.2022 (v tis. Kč)

Přehled o změnách vlastního kapitálu	Základní kapitál	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2021	10 000	2 075	0	79 715	91 790
Čistý zisk/ztráta za účetní období				1 021	1 021
Podíly na zisku				-670	-670
Převod rezervního fondu		-2 075		2 075	0
Kapitálové fondy					0
Zůstatek k 31.12. 2021	10 000	0	0	82 141	92 141
Zůstatek k 1.1.2022	10 000	0	0	82 141	92 141
Čistý zisk/ztráta za účetní období				-16 762	-16 762
Podíly na zisku					0
Převod rezervního fondu					0
Kapitálové fondy			60 000		60 000
Zůstatek k 31.12.2022	10 000	0	60 000	65 379	135 379

Kapitálové ukazovatele podle IFR

	Běžné období k 31.12.2022	účetní Minulé období k 31.12.2021	účetní
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	380,99%	227,56%	
Přebytek kmenového Tier 1 kapitálu (tis. Kč)	92 725	55 422	
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1	380,99%	227,56%	
Přebytek Tier 1 kapitálu (tis. Kč)	87 304	49 284	
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	380,99%	227,56%	
Přebytek celkového kapitál (tis. Kč)	80 171	41 208	

Poměrové ukazovatele

	Běžné období k 31.12.2022	účetní Minulé období k 31.12.2021	účetní
Zadluženost I	8,68%	16,54%	
Zadluženost II	9,50%	19,82%	
Rentabilita tržeb	-14,15%	0,74%	
Návratnost aktiv	-10,76%	0,92%	
Správní náklady na jednoho pracovníka (tis. Kč)	4 182	4 919	

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

Poměrové ukazatele jsou vypočítané z údajů FINREP

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

Stát	Čistý obrát	Zisk/Ztráta zdaněním	před Zaplacená daň
ČR	122 150	-16 762	0
Polsko	0	0	0

Získané veřejné podpory

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

Údaj o výši základu pro výpočet příspěvku do Garančního fondu

Společnost splňuje podmínky podle čl. 12 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2033 a je tak malým a nepropojeným obchodníkem s cennými papíry.

Podle ustanovení § 12ae ZPKT musí být malý a nepropojený obchodník s cennými papíry po celou dobu své činnosti pojištěn pro případ povinnosti nahradit zákazníkovi škodu způsobenou porušením některé z povinností malého a nepropojeného obchodníka s cennými papíry stanovených ZPKT:

- a) s limitem pojistného plnění nejméně 13 500 000 Kč na každou pojistnou událost a nejméně 20 250 000 Kč v případě souběhu více pojistných událostí v jednom kalendářním roce a
- b) se spoluúčastí pojištěného na náhradě vzniklé škody, byla-li v pojistné smlouvě ujednána, ne vyšší než 10 % z částky, kterou je pojištěný povinen nahradit.

Povinnost být pojištěn dle § 12ae ZPKT nahradila pro malého a nepropojeného obchodníka s cennými papíry povinnost odvádět příspěvky do Garančního fondu. Společnost tak není od roku 2022 povinna hradit příspěvek do Garančního fondu a zároveň plní veškeré povinnosti stanovené § 12ae ZPKT.

Významné události, které nastaly po skončení účetního období

Česká národní banka udělila Společnosti předběžný souhlas se jmenováním Ing. Libor Winklera do Dozorčí rady Společnosti (k 1.2.2023).

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. ledna 2022 až 31. prosince 2022.

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).

Struktura vztahů mezi 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: 66 %

Úloha ovládané osoby ve struktuře vztahů

Ovládaná osoba je vlastníkem většinového podílu ve společnosti 42 Financial Services a.s.

Způsob a prostředky ovládní

Ovládající osoba může svůj rozhodující vliv uplatnit prostřednictvím rozhodnutí valné hromady společnosti 42 Financial Services a.s.

Osoby ovládané stejnou ovládající osobou

42 Financial Services Holding s.r.o.

Přehled jednání učiněných v posledním účetním období, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takovéto jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby

Za účetní období, za něž se zpracovává zpráva o vztazích nebyly na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob učiněny žádné transakce přesahující rozhodný limit.

Přehled vzájemných smluv mezi osobou ovládanou a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými


V rámci účetního období, za něž se zpracovává dohoda o vztazích byla uzavřena Dohoda o dobrovolném poskytnutí příplatku mimo základní kapitál uzavřená mezi Společností a Lucií Živorovou.

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

Pracovní smlouva uzavřená mezi ovládající osobou jako zaměstnancem a ovládanou osobou jako zaměstnavatelem.

Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů mezi osobou a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými

Příplatek do vlastního kapitálu mimo základní kapitál byl ovládající osobou poskytnut za účelem kapitálového posílení Společnosti bez toho, aniž by poskytovatel příplatku ze strany 42 Financial Services a.s. obdržel protiplnění. Z uvedeného vyplývá, že výhody plynoucí z uzavřených smluv, přijatých opatření a právních úkonů mezi společností 42 Financial Services a.s. a ovládající osobou nebo propojenými osobami v rámci uplynulého účetního období převládají nad nevýhodami a zároveň Společnosti nevznikla žádná újma.


.....
Ing. Mgr. Dalibor Černíka PhD
předseda představenstva

Účetní závěrka

k 31.12.2022

Rozvaha pro banky a jiné finanční instituce ke dni 31.12.2022

	AKTIVA	Běžné účetní období k 31.12.2022	Minulé účetní období k 31.12.2021
2	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		
3	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování		
	v tom: a) vydané vládními institucemi		
	b) ostatní		
4	Pohledávky za bankami	100 632	67 949
	v tom: a) splatné na požádání	100 632	67 949
	b) ostatní pohledávky		
5	Pohledávky za klienty	0	0
	v tom: a) splatné na požádání		
	b) ostatní pohledávky		
6	Dluhové cenné papíry		
	v tom: a) vydané vládními institucemi		
	b) vydané ostatními osobami		
7	Akcie, podílové listy a ostatní podíly		
8	Účasti s podstatným vlivem		
9	Účasti s rozhodujícím vlivem		
10	Dlouhodobý nehmotný majetek	26 677	17 607
	z toho: goodwill		
11	Dlouhodobý hmotný majetek	4 319	3 444
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		
12	Ostatní aktiva	17 035	14 854
13	Pohledávky z upsaného základního kapitálu		
14	Náklady a příjmy příštích období	2 487	3 860
	Aktiva celkem	151 150	107 714

	PASIVA	Běžné účetní období k 31.12.2022	Běžné účetní období k 31.12.2021
2	Závazky vůči bankám		
	v tom: a) splatné na požádání		
	b) ostatní pohledávky		
3	Závazky vůči klientům		
	v tom: a) splatné na požádání		
	b) ostatní pohledávky		
4	Závazky z dluhových cenných papírů		
	v tom: a) vydané vládními institucemi		
	b) vydané ostatními osobami		
5	Ostatní pasiva	8 529	5 684
6	Výnosy a výdaje příštích období	388	9 890
7	Rezervy	6 853	
	v tom: a) na důchody a podobné závazky		
	b) na daně		
	c) ostatní	6 853	
8	Podřízené závazky		
	Cizí zdroje celkem		
9	Základní kapitál splacený	10 000	10 000
10	Emisní ážio		
11	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		0
	a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		
	b) ostatní rezervní fondy		
	c) ostatní fondy ze zisku		
12	Rezervní fond na nové ocenění		
13	Kapitálové fondy	60 000	
14	Oceňovací rozdíly		
	v tom: a) z majetku a závazků		
	b) ze zajišťovacích derivátů		
	c) z přepočtu účastí		
15	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	82 141	81 120
16	Zisk nebo ztráta za účetní období	-16 762	1 021
	Vlastní kapitál celkem	135 379	92 141
	Pasiva celkem	151 150	107 714

Podrozvaha pro banky a jiné finanční instituce ke dni 31.12.2022

	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY	Běžné účetní období k 31.12.2022	Minulé účetní období k 31.12.2021
1	Poskytnuté přísliby a záruky	0	0
2	Poskytnuté zástavy	0	0
3	Pohledávky ze spotových operací	0	0
4	Pohledávky z pevných termínovaných operací	0	0
5	Pohledávky z opcí	0	0
6	Odepsané pohledávky	0	0
7	Hodnoty předané do úschovny, do správy a k uložení	0	0
8	Hodnoty předané k obhospodařování	0	0
9	Přijaté přísliby a záruky	0	0
10	Přijaté zástavy a zajištění	0	0
11	Závazky ze spotových operací	0	0
12	Závazky z pevných termínovaných operací	0	0
13	Závazky z opcí	0	0
14	Hodnoty převzaté do úschovny, do správy a k uložení	0	0
15	Hodnoty převzaté k obhospodařování	0	0

Výkaz zisku a ztráty ke dni 31.12.2022

	Výkaz zisku a ztráty	Běžné účetní období k 31.12.2022	Minulé účetní období k 31.12.2021
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	2 872	348
	z toho: z dluhových cenných papírů		
2	Náklady na úroky a podobné náklady		
	z toho: z dluhových cenných papírů		
3	Výnosy z akcií a podílů		
	v tom: a) z účastí s podstatným vlivem		
	b) z účastí s rozhodujícím vlivem		
	c) ostatní výnosy z akcií a podílů		
4	Výnosy z poplatků a provizí	118 495	138 850
5	Náklady na poplatky a provize		
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací		
7	Ostatní provozní výnosy	782	340
	v tom: kurzové zisky	584	332
8	Ostatní provozní náklady	7 087	6 180
	v tom: kurzové ztráty	1 020	1 382
9	Správní náklady	121 266	127 888
	v tom: a) náklady na zaměstnance	52 300	63 757
	z toho: aa) mzdy a platy	41 275	55 731
	ab) sociální a zdravotní pojištění	11 025	8 026
	b) ostatní správní náklady	68 967	64 131
10	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		
11	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	3 704	2 899
12	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám, a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek		
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám		
14	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem		
15	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem		
16	Rozpuštění ostatních rezerv		
17	Tvorba a použití ostatních rezerv	6 853	
18	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem		
19	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		
20	Mimořádné výnosy		
21	Mimořádné náklady		
22	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	-16 762	2 571
23	Daň z příjmu		1 550
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	-16 762	1 021

Přehled o peněžních tocích k 31.12.2022

		Běžné účetní období k 31.12.2022	Minulé účetní období k 31.12.2021
	Přehled o peněžních tocích		
P.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	67 950	71 445
(A)	Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)		
Z.	Účetní zisk nebo ztráta před zdaněním	-16 325	3 621
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	10 099	1 848
A.1.1.	Odpisy stálých aktiv (+) s výjimkou zůstatkové ceny prodaných stálých aktiv, a dále umořování oceňovacího rozdílu k nabytému majetku a goodwillu (+/-)	3 704	2 899
A.1.2.	Změna stavu opravných položek, rezerv	6 853	0
A.1.5.	Vyúčtované nákladové úroky (+) s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku, a vyúčtované výnosové úroky (-)	0	0
A.1.6.	Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	-458	-1 051
A.*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	-6 226	5 469
A.2.	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	-5 529	-2 583
A.2.1.	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti (+/-), aktivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů aktivních	-786	1 820
A.2.2.	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti (+/-), pasivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů pasivních	-4 743	-4 403
A.**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	-11 755	2 886
A.4.	Přijaté úroky (+)	0	
A.5.	Zaplacená daň z příjmů a za doměrky daně za minulá období (-)	-1 913	7 609
A.7.	Přijaté podíly na zisku (+)		
A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	-13 668	10 495
(B)	Peněžní toky z investiční činnosti		
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-13 649	-13 320
B.***	Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-13 649	-13 320
(C)	Peněžní toky z finančních činností		
C.2.	Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	60 000	-670
C.2.3.	Další vklady peněžních prostředků společníků a akcionářů (+)	60 000	
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. (-)	0	-670
C.3.	Ostatní změny v oblasti financování		
C.***	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	60 000	-670
F.	Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků	32 683	-3 495
R.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	100 632	67 950

Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31.12.2022

Přehled o změnách vlastního kapitálu	Základní kapitál	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2021	10 000	2 075	0	79 715	91 790
Čistý zisk/ztráta za účetní období				1 021	1 021
Podíly na zisku				-670	-670
Převod rezervního fondu		-2 075		2 075	0
Kapitálové fondy					0
Zůstatek k 31.12. 2021	10 000	0	0	82 141	92 141
Zůstatek k 1.1.2022	10 000	0	0	82 141	92 141
Čistý zisk/ztráta za účetní období				-16 762	-16 762
Podíly na zisku					0
Převod rezervního fondu					0
Kapitálové fondy			60 000		60 000
Zůstatek k 31.12.2022	10 000	0	60 000	65 379	135 379

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY K 31.12.2022

Rozvahový den účetní závěrky: 31.12.2022
Okamžik sestavení účetní závěrky: 13.4.2023

V Praze dne 30.06.2023

Podpis statutárního orgánu:



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

Tato příloha obsahuje 17 stran včetně úvodní strany.

1.	Účetní postupy a metody	5
2.	Cizí měny	7
3.	Pohledávky	7
4.	Rezervy	7
5.	Opravné položky	8
6.	Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	8
7.	Daň z přidané hodnoty	9
8.	Odložená daň	9
9.	Náklady na zaměstnance, penzijní připojištění a sociální fond	10
10.	Následné události	10
11.	Úvěry spřízněným stranám	10
12.	Pohledávky	11
13.	Účasti s podstatným a rozhodujícím vlivem	11
14.	Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	11
15.	Ostatní aktiva	12
16.	Opravné položky, rezervy a odpisy aktiv	13
17.	Ostatní pasiva	13
18.	Výnosy a náklady na úroky	13
19.	Výnosy z poplatků a provizí	14
20.	Náklady na poplatky a provize	14
21.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	14
22.	Ostatní provozní výnosy	14
23.	Ostatní provozní náklady	14
24.	Správní náklady	15
25.	Daň z příjmů	16
26.	Mimořádné výnosy a mimořádné náklady	16
27.	Roční úhrn čistého obrátu	16
28.	Veřejná podpora	16
29.	Informace o odměnách přiznaných za účetní období	17

Všeobecné informace

Název společnosti: **42 Financial Services a.s.** (dále jen „Společnost“)

Právní forma: akciová společnost

Sídlo: Praha 1, Klimentská 1216/46, PSČ 110 00

IČO: 28492722

Datum vzniku: 28. listopadu 2008

Zápis v OR, změny v roce 2022

Společnost je zapsána v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze spisová značka B 19423

Změna zápisu v části Statutární orgán – představenstvo

Změna zápisu v části Dozorčí rada

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

Ing. Michal Pokorný, místopředseda představenstva
počátek výkonu funkce 10.10.2022

Dozorčí rada

Ing. Lucia Živorová, člen dozorčí rady
vznik členství 25.10.2017

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.

1. Účetní postupy a metody

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 přepočítání 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

- neevidujeme

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. 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. Veškerá aktiva i pasiva v cizích měnách jsou k rozvahovému dni přeceněna kurzem zveřejněným ČNB k datu 31.12.

3. Pohledávky

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

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.

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.

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 prosinec se účetní odpisy hmotného majetku od daňových odpisů liší.

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

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

Pořizovací cena majetku získaného formou finančního nebo operativního leasingu není aktivována do dlouhodobého majetku. Leasingové splátky jsou účtovány do nákladů

rovnoměrně po celou dobu trvání leasingu. Budoucí leasingové splátky, které nejsou k rozvahovému dni splatné, jsou zachyceny v rozvaze.

Dlouhodobý nehmotný majetek je zachycen v aktivech 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.

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 2022 dosáhla Společnost 58 % výše koeficientu pro roční vypořádání odpočtu daně z přidané hodnoty, čímž došlo k úpravě nároku na odpočet.

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 z důvodu opatrnosti, protože by představovala zejména odloženou daňovou pohledávku z titulu daňové ztráty.

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 příspěvkově definovaných penzijních fondů, tyto příspěvky na penzijní připojištění jsou účtovány přímo do nákladů.

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.

11. Úvěry spřízněným stranám

V roce 2022 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.

12. Pohledávky

Pohledávky	Běžné účetní období k 31.12.2022	Minulé účetní období k 31.12.2021
Běžné účty u finančních institucí	100 632	67 950
Termínové vklady u finančních institucí	0	0
Úvěry, výpůjčka	0	0
Pohledávky za finančním sektorem	9 616	5 877
Pohledávky za nefinančním sektorem	6 335	8 458
Celkem	116 584	82 285

*v tisících Kč

13. Účasti s podstatným a rozhodujícím vlivem

Společnost neeviduje.

14. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek

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

Dlouhodobý nehmotný majetek	Počáteční stav účtu	příbytek/úbytek	Konečný zůstatek
pořizovací cena	5 774	0	5 774
oprávky	-2 406	-1 925	-4 331
nezařazený majetek	14 239	10 995	25 233
Celkem	17 607	9 070	26 677

*v tisících Kč

Provozní dlouhodobý hmotný majetek

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

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	Počáteční stav účtu	příbytek/úbytek	Konečný zůstatek
pořizovací cena	4 258	2 985	7 244
oprávky	-1 145	-1 779	-2 925
nezařazený majetek	331	-331	0
Celkem	3 444	875	4 319

*v tisících Kč

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, jedná se o osobní automobily.

Majetek poskytnutý do zástavy

Společnost neeviduje majetek poskytnutý do zástavy.

15. Ostatní aktiva

Ostatní aktiva	Běžné účetní období k 31.12.2022	Minulé účetní období k 31.12.2021
Provozní zálohy	1 084	800
Pohledávka vůči FÚ (záloha na daň z příjmu)	4 598	2 685
Pohledávka vůči FÚ (DPH)		
Celkem	5 682	3 485

*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.

	Běžné účetní období k 31.12.2022	Minulé účetní období k 31.12.2021
Náklady příštích období	2 487	3 860

*v tisících Kč

16. Opravné položky, rezervy a odpisy aktiv

Společnost vykazovala následující opravné položky k rizikovým aktivům:

- Opravná položka k pohledávkám za společnostmi v insolvenční AIK ENERGY Austria v celkové výši 282 tis. Kč

Rezervy jsou tvořeny k následovně:

- Rezerva na nevyčerpanou dovolenou v částce 2 254 tis. Kč
- Rezerva na odměny v částce 4 600 tis. Kč

17. Ostatní pasiva

V roce 2022 se snížila částka ostatních pasiv oproti roku 2021.

Ostatní pasiva	Běžné účetní období k 31.12.2022	Minulé účetní období k 31.12.2021
Závazky vůči dodavatelům	7 693	4 374
Závazky vůči zaměstnancům	2 546	2 523
Závazky vůči institucím SZ,ZP, penzijním fondům	1 332	980
Závazky vůči FÚ (DPH)	1 556	0
Dohadné účty pasivní	388	9 889
Celkem	13 515	17 766

*v tisících Kč

18. Výnosy a náklady na úroky

Výnosy z úroků jsou tvořeny převážně úroky z vkladů na běžných a provozních účtech Společnosti. Vzhledem k tomu, že Společnost nemá žádnou půjčku ani úvěr, nákladové úroky neviduje.

19. Výnosy z poplatků a provizí

V roce 2022 došlo k poklesu výnosů z poplatků a provizí, celková částka výnosů je 118.495 tis. Kč, v roce 2021 byly výnosy z poplatků a provizí 138.850 tis. Kč.

20. Náklady na poplatky a provize

Společnost vzhledem k tomu, že provozuje výhradně organizovaný obchodní systém, náklady na poplatky a provize neúčtuje.

21. Zisk nebo ztráta z finančních operací

Společnost neúčtuje o finančních operacích. Kurzové rozdíly jsou účtovány na účtech ostatních provozních nákladů a výnosů.

22. Ostatní provozní výnosy

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

	Běžné účetní období k 31.12.2022	Minulé účetní období k 31.12.2021
Ostatní provozní výnosy	199	8

*v tisících Kč

23. Ostatní provozní náklady

	Běžné účetní období k 31.12.2022	Minulé účetní období k 31.12.2021
Dary	0	223
Ostatní provozní náklady	6 068	4 798

*v tisících Kč

24. Správní náklady

Správní náklady	Běžné účetní období k 31.12.2022	Minulé účetní období k 31.12.2021
Cestovní náhrady	1 481	126
Drobný hmotný majetek	670	1 153
Kancelářský materiál a jiné provozní materiály	453	360
Spotřeba energií	29	213
Opravy a udržování	319	85
Náklady na reprezentaci	3 589	3 553
Právní služby	3 950	2 786
Účetní a daňové služby, audit	2 936	2 129
Náklady na správu a užití informačních systémů	40 509	40 921
Nájemné a služby nájmu	4 432	2 765
Ostatní správní náklady	8 771	6 834
Operativní leasing	1 067	1 360
Příspěvky do GF	0	1 321
Pojistné	760	525
Ostatní náklady		
Celkem	68 967	64 131

*v tisících Kč

	Běžné účetní období k 31.12.2022	Minulé účetní období k 31.12.2021
Náklady na zaměstnance		
Mzdové náklady celkem	41 275	55 731
Náklady na SP a ZP	11 025	8 025

*v tisících Kč

	Běžné účetní období k 31.12.2022	Minulé účetní období k 31.12.2021
Odpisy		
Nehmotného majetku	1 925	1 925
Hmotného majetku	1 779	974

*v tisících Kč

25. Daň z příjmů

	Běžné účetní období k 31.12.2022	Minulé účetní období k 31.12.2021
Daň z příjmu		
Zisk před zdaněním	-16 762	2 571
Položky zvyšující	12 401	6 702
Položky snižující	0	890
Upravený základ daně	-4 361	8 383
Daňová ztráta		
Výdaje na realizaci projektu VaV		
Upravený základ daně	-4 361	8 383
Ostatní úpravy (dary)	0	223
Základ daně	0	8 160
Sazba daně 19%		
Daň z příjmu splatná	0	1 550
Daň z příjmu odložená		
Daň z příjmu celkem	0	1 550

*v tisících Kč

26. Mimořádné výnosy a mimořádné náklady

Mimořádné výnosy ani mimořádné náklady Společnost v běžném roce neeviduje.

27. Roční úhm čistého obratu

V roce 2022 Společnost dosáhla čistého obratu 122.150 tis. Kč.

V roce 2021 Společnost dosáhla čistého obratu 139.530 tis. Kč.

28. Veřejná podpora

V roce 2022 Společnost nezískala žádnou veřejnou podporu.

29. Informace o odměnách přiznaných za účetní období

Povinný audit účetní uzávěrky 105 000 Kč bez DPH, jiné ověřovací služby 0 Kč, daňové poradenství 0 Kč, jiné neauditorské služby 0 Kč.

V roce 2022 nebyly členům řídicích a kontrolních orgánů přiznané odměny z důvodu jejich funkce.