

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

k ověření účetní závěrky
včetně ověření ostatních informací

k 31.12.2024

společnosti

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

Zpráva nezávislého auditora určená společníkům 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:	Zprostředkování investičních služeb na kapitálovém trhu
Rámec účetního výkaznictví:	české účetní předpisy

Výrok auditora

Provedli jsme audit příložené účetní závěrky společnosti 42 Financial Services a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31.12.2024 a výkazu zisku a ztráty za rok končící 31.12.2024 a přílohy této účetní závěrky, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti 42 Financial Services a.s. k 31.12.2024 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2024 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 způsobilé 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 obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost statutárního orgánu představenstva a 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 metod, 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 28.04.2025

AGC Audit s.r.o.
č. oprávnění: 607
č. Klimentská 1246/1
110 00 Praha 1



Ing. Martina Hůlová
jednatel
auditor, oprávnění: 2224



FINANCIAL
SERVICES



VÝROČNÍ ZPRÁVA

2024

OBSAH

Úvodní slovo	3
Základní údaje o Společnosti	6
Základní údaje o Společnosti	7
Historie, vývoj a současnost	9
Detailní informace o Společnosti	12
Profil Společnosti	16
Organizační struktura Společnosti	17
Řídící a kontrolní orgány Společnosti	18
Strategie a metody řízení rizik	20
Finanční údaje	24
Údaje o majetku a finanční situaci	25
Zpráva o vztazích	31



Úvodní slovo

Společnost 42 Financial Services a.s. (dále jen „Společnost“) je obchodníkem s cennými papíry a je oprávněna poskytovat široké spektrum investičních služeb. V posledních letech se však naše činnost soustředí na provozování organizovaného obchodního systému zaměřeného na dluhopisy, finanční a komoditní deriváty a emisní povolenky. Vedle této investiční služby Společnost dále zprostředkovává další typy obchodů na mezibankovním a energetickém trhu, zejména s cash depozity, zárukami původu či spotové komoditní obchody.

Rok 2024 se nesl ve znamení pokračujících globálních nejistot a proměnlivých podmínek na finančních i energetických trzích. Významné geopolitické konflikty, klimatické výkyvy, vývoj cen energií i politická nestabilita v některých regionech ovlivňovaly vývoj cen a chování trhů.

Navzdory těmto výzvám se Společnosti podařilo udržet stabilitu a dále rozvíjet poskytované služby i vnitřní procesy. V roce 2024 jsme úspěšně dokončili vývoj nového IT nástroje pro elektronické předspárování zájmů o obchodování s vybranými investičními nástroji. Zároveň jsme posílili systém řízení rizik a celkovou vnitřní organizaci, a to i v návaznosti na nové regulatorní požadavky, které vstoupily či vstoupí v účinnost počátkem roku 2025. Pokračovali jsme rovněž v rozšiřování obchodního portfolia a vyhledávání nových příležitostí v souladu s naší obchodní strategií.

Rok 2024 byl dosud nejúspěšnějším rokem v historii Společnosti z hlediska celkových výnosů z obchodní činnosti, které meziročně vzrostly téměř o 19 %. Tento výsledek byl tažen především obchodními týmy specializujícími se na energetické trhy, jejichž výnosy vzrostly o téměř 55 %. Naopak týmy zaměřené na mezibankovní trhy čelily v roce 2024 personálním změnám a zvýšené konkurenci, což se částečně promítlo do jejich obchodních výsledků. Jsme však přesvědčení, že jsme se novým podmínkám úspěšně přizpůsobili a pozitivní dopad těchto změn bude patrný již v roce 2025.

Přestože obchodní výsledky byly velmi dobré, Společnost zakončila rok účetní ztrátou. Tato je však způsobena především následujícími skupinami mimořádných nákladů: (i) investicemi do rozvoje Společnosti, (ii) náklady spojenými s personálními změnami, jimiž Společnost v roce 2024 procházela a (iii) přizpůsobení se novým regulatorním požadavkům. V naprosté většině se jedná o náklady jednorázového charakteru, které by neměly zatěžovat hospodaření v následujících letech. Naopak věříme, že investice přinesou nové zdroje výnosů a pozitivně se promítnou do budoucích finančních výsledků.

I nadále se zaměřujeme na poskytování vysoce kvalitních a efektivních služeb s důrazem na důvěryhodnost, bezpečnost a transparentnost. Jsme přesvědčeni, že dlouhodobý úspěch vychází nejen z odbornosti a inovací, ale i z odpovědného přístupu ke klientům, zaměstnancům a společnosti jako celku.

Modernizace systémů pro elektronickou podporu zprostředkování a zpracování transakcí zůstává i nadále klíčovou prioritou Společnosti. Je významným faktorem posilujícím naši konkurenceschopnost a atraktivitu v očích klientů. Za strategicky důležité zároveň považujeme vyhledávání nových obchodních příležitostí. Budeme proto pokračovat v akvizici nových klientů, zavádění nových produktů a posilování našeho skvělého týmu zaměstnanců.

Děkujeme všem našim klientům, obchodním partnerům i zaměstnancům za spolupráci, důvěru a podporu v uplynulém roce. Do roku 2025 vstupujeme s cílem dále posilovat naši pozici na trhu a přinášet našim klientům stabilní a přidanou hodnotu i v dynamicky se měnícím prostředí.



Základní údaje o Společnosti

Základní údaje o Společnosti

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

Statutární orgán:

Předseda představenstva	MUDr. David Kreisinger	Na Slatince 3279/3, 106 00 Praha 10
Místopředseda představenstva	Ing. Michal Pokorný	Hlohová 391, 250 73 Radonice

Dozorčí rada:

Členka dozorčí rady	Ing. Lucia Živorová	Jeseniova 1549/124, Žižkov, 130 00 Praha 3
Člen dozorčí rady	Ing. Libor Winkler, CSc.	V zálesí 761/5, Hlubočepy, 154 00 Praha 5

Údaje o kapitálu a kapitálových nástrojích

Základní kapitál	10 000 000,- Kč
Jediný akcionář	42 Financial Services Holding s.r.o., IČ: 178 43 774 Klimentská 1216/46, Nové Město, 110 00 Praha 1
Akcie	10 000 ks akcie na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 1 000,- Kč Akcie na jméno jsou převoditelné pouze se souhlasem valné hromady

Přehled kvalifikovaných účastí fyzických osob na Společnosti

Jediný akcionář	42 Financial Services Holding s.r.o., IČ: 178 43 774 Klimentská 1216/46, Nové Město, 110 00 Praha 1
-----------------	--

V průběhu roku 2024 došlo v několika fázích ke změně akcionářské struktury, v rámci níž došlo nejdříve ke změnám vlastnických podílů a následně vkladu vlastnických podílů do nově vzniklé společnosti 42 Financial Services Holding s.r.o. Transakce byla dlouhodobě plánována a jejím důvodem je efektivní řízení Společnosti a akcionářských vztahů.

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

Účast na jiné společnosti	není
Organizační složky v zahraničí	42 Financial Services a.s. (Polsko) Spektrum Tower ul. Twarda 18 00-105 Warszawa Polská republika Společnost s účinností k 1. listopadu 2024 z pohledu regulace kapitálového trhu pobočku zrušila. Daňové registrace budou dále řešeny



Historie, vývoj a současnost

Historie

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 došlo ke změně obchodního jména na 42 financial services s.r.o. a zároveň byla podána žádost u České národní banky (dále jen „ČNB“) o udělení povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry.

Česká národní banka, jakožto orgán dohledu nad finančním trhem podle zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů, a podle zákona č. 15/1998 Sb., o dohledu v oblasti kapitálového trhu a o změně a doplnění dalších zákonů, ve znění pozdějších předpisů, a zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZPKT“), udělila společnosti 42 financial services s.r.o. povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry. Rozhodnutí nabylo právní moci dne 15. listopadu 2011.

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

V reakci na rostoucí potřeby svých klientů a dynamicky se vyvíjející regulatorní prostředí společnost rozšířila rozsah své licence. V roce 2016 získala povolení k provozování mnohostranného obchodního systému (MTF). Následně v roce 2018 požádala ČNB o rozšíření oprávnění o provozování organizovaného obchodního systému (OTF), a to ve vztahu k investičním nástrojům uvedeným v § 3 odst. 1 písm. a), d), e), f), g), h), i), j), k) a l) ZPKT. Rozhodnutím ČNB ze dne 15. srpna 2018 byla Společnosti udělena příslušná licence.

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 Společnost v roce 2024 klasifikována jako malý a nepropojený obchodník s cennými papíry.

Aktuální činnost

V současnosti se Společnost specializuje zejména na provozování organizovaného obchodního systému, a to ve vztahu k dluhopisům, finančním a komoditním derivátům, emisním povolenkám a derivátům na emisní povolenky.

Předpokládaný vývoj činnosti Společnosti

V rámci rozvoje Společnosti se zaměřujeme na rozvoj IT infrastruktury a obchodních aktivit. V roce 2024 jsme úspěšně dokončili vývoj nového IT nástroje pro elektronické předspárování zájmů o koupi a prodej dluhopisů, IRS a FRA mezi našimi bankovními zákazníky. Tento nástroj výrazně přispívá ke zvýšení efektivity a transparentnosti obchodních procesů. V návaznosti na zpětnou vazbu uživatelů budeme nástroj dále rozvíjet s cílem zajistit maximální uživatelský komfort a rozšířit škálu produktů, které bude možné tímto způsobem obchodovat.

Modernizace systémů pro elektronickou podporu zprostředkování a zpracování transakcí zůstává i nadále klíčovou prioritou Společnosti. Představuje důležitý faktor při posilování naší konkurenceschopnosti a atraktivity v očích klientů.

Naší dlouhodobou obchodní strategií je trvalé zvyšování kvality poskytovaných služeb, což nám umožňuje růst výnosů z obchodní činnosti. Kromě toho považujeme za strategicky významné rozšiřování výnosových zdrojů. Na mezibankovním i energetickém trhu proto budeme pokračovat v získávání nových klientů, zavádění nových produktů a ve zvyšování jejich atraktivity pro zákazníky.

Současně plánujeme aktivně vyhledávat nové obchodní příležitosti, které budou odpovídat našemu podnikatelskému zaměření a budou v souladu s naší obchodní strategií i s regulačním rámcem, ve kterém se pohybujeme.



Detailní informace o Společnosti

Údaje o činnosti

Společnost je obchodníkem s cennými papíry, který je na základě povolení uděleného ČNB oprávněn poskytovat investiční služby podle ZPKT.

Předmět podnikání zapsaný v OR

- Výkon činností obchodníka s cennými papíry pro profesionální zákazníky (banky, finanční instituce, obchodníci s komoditami) v rozsahu povolení uděleného podle zvláštního zákona, zejména přijímání a předávání pokynů (včetně zprostředkování obchodů, vyvíjení činnosti k nalezení protistrany obchodu a usnadňování jednání mezi zákazníky za účelem uzavření obchodu), provádění pokynů na účet zákazníka, provozování organizovaného obchodního systému, a to ve vztahu k dluhopisům, finančním derivátům, nástrojům peněžního trhu, komoditním derivátům, emisním povolenkám a derivátům na emisní povolenky.
- Zprostředkování obchodu a služeb.
- Poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků.
- Reklamní činnost, marketing, mediální zastoupení.
- Služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy.

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), h) a l) ZPKT.

Zprostředkování obchodu a služeb - obchodování se zárukami původu.

Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

Společnost, jako provozovatel organizovaného obchodního systému na velkoobchodních trzích, klade důraz na kvalitu a bezpečnost nabízených služeb. Vzhledem k jedinečnosti těchto poskytovaných služeb v regionu střední a východní Evropy 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 regulatorních povinností, jejich implementaci a integraci. V roce 2024 Společnost vynaložila náklady v oblasti vývoje vlastního software v objemu 13,6 mil. Kč.

Aktivita v oblastech ochrany životního prostředí a pracovněprávních vztahů

Společnost dodržuje veškeré zákonné požadavky v oblasti ochrany životního prostředí, zdraví a bezpečnosti práce v souladu s platnými právními předpisy České republiky.

V prvním kvartálu roku 2024 jsme zaznamenali zvýšenou fluktuaci zaměstnanců. Díky cíleným personálním opatřením však došlo již v průběhu druhého a třetího kvartálu roku ke stabilizaci personální situace a v současnosti se nám daří posilovat jak obchodní, tak neobchodní týmy.

Do budoucna budeme klást stále větší důraz na profesní rozvoj našich zaměstnanců, které považujeme za klíčový faktor pro další růst společnosti a naplňování jejích strategických cílů.

Angažovanost

Společnost se dlouhodobě hlásí k principům společenské odpovědnosti. Kromě vytváření podmínek pro podnikání usilujeme také o rozvoj společenského dění a aktivní zapojení do formování kulturních a humanitárních hodnot.

Pravidelně podporujeme konkrétní příspěvkové a charitativní organizace či zdravotnická zařízení, a sponzorujeme jejich obecně prospěšné projekty.

V průběhu roku 2024 byla naše podpora poskytována zejména prostřednictvím 42 FS nadačního fondu, jehož jsme zakladatelem. Cílem fondu je přispívat ke zlepšení kvality života, podpoře duchovních a materiálních hodnot a uplatňování základních lidských práv a humanitárních principů.

Informace o nabytí vlastních akcií či podílů

Společnost v roce 2024 ani 2023 nenabyla vlastní akcie.

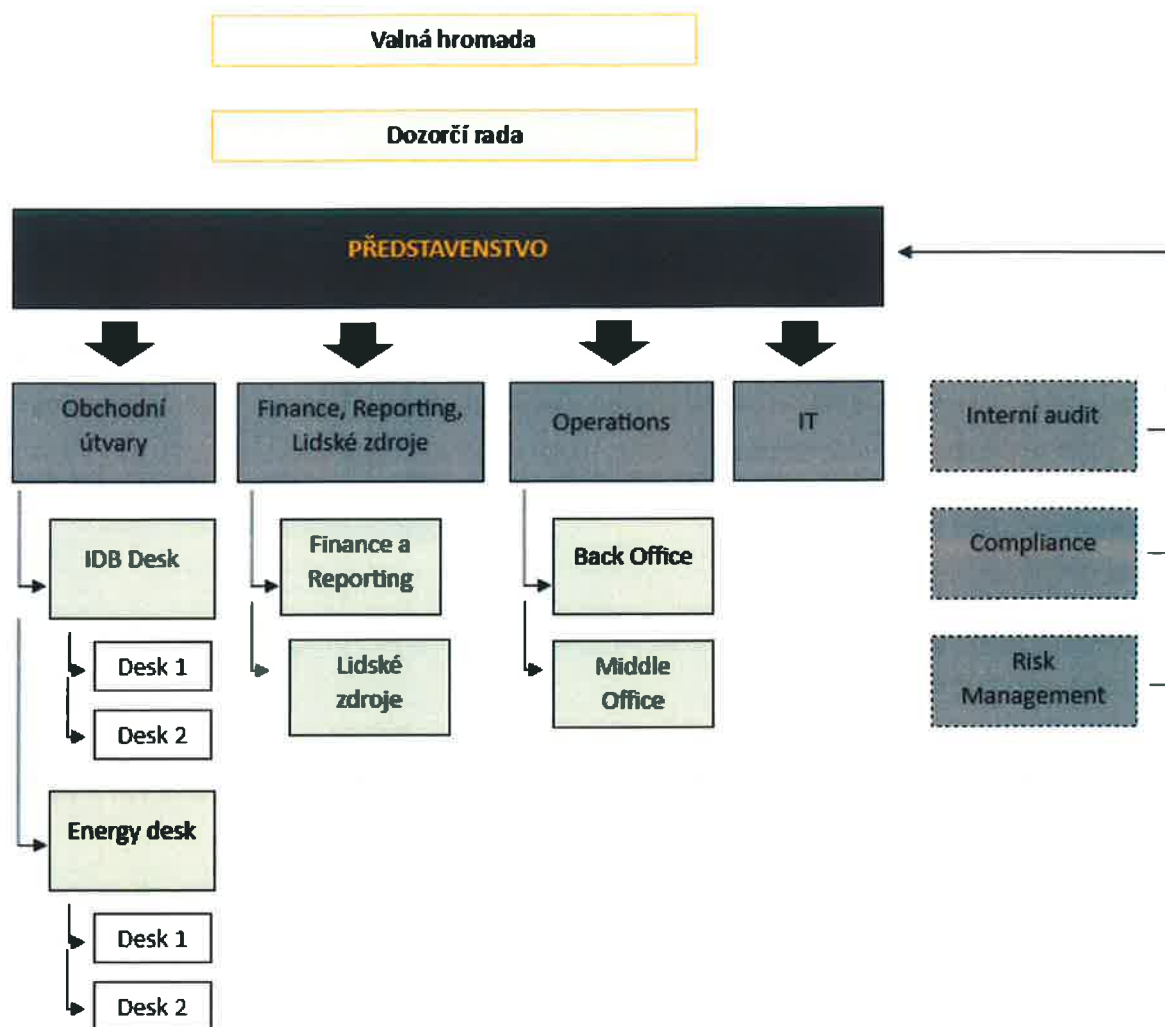
Informace o pobočce či jiné část obchodního závodu účetní jednotky v zahraničí

Po zrušení organizační složky v Polsku nemá společnost žádnou organizační složku v zahraničí.



Profil Společnosti

Organizační struktura Společnosti



Počet zaměstnanců a organizačních jednotek k 31.12.2024

Počet organizačních jednotek: 2

	Počet zaměstnanců (průměrný)	Počet zaměstnanců (evidenční)
Česká republika	35	41
Polsko	0	0

Řídící a kontrolní orgány Společnosti

Představenstvo

Předseda představenstva

MUDr. David Kreisinger byl dne 24. července 2024 zvolen předsedou představenstva společnosti. Od roku 2019 zastával pozici místopředsedy představenstva.

Je absolventem 2. lékařské fakulty Univerzity Karlovy v Praze. Na finančních trzích působí od roku 1996. Do společnosti nastoupil v roce 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. Dne 10. října 2022 byl jmenován místopředsedou představenstva.

Je absolventem Vysoké školy finanční a správní. Je rovněž členem The Association of Chartered Certified Accountants (ACCA), celosvětově uznávané profesní organizace v oblasti financí.

Na finančních trzích se pohybuje od roku 2006. Své předchozí zkušenosti získal na vedoucích pozicích především v bankovním sektoru.

Dozorčí rada

Členka dozorčí rady

Ing. Lucia Živorová je členkou dozorčí rady od 25. října 2017.

Je absolventkou Technické univerzity v Liberci. Ve Společnosti působí od října 2017.

Člen dozorčí rady

Ing. Libor Winkler, CSc. je členem dozorčí rady společnosti od 1. února 2023.

Je absolventem Vysoké školy zemědělské v Brně. Finančním trhům se věnuje již od 90. let. Během své profesní dráhy získal bohaté zkušenosti v oblasti brokerských služeb, obchodování na vlastní účet i obhospodařování investičních fondů, a to díky působení v různých finančních institucích.

Změny v řídicích a kontrolních orgánech Společnosti v roce 2024

V červenci 2024 došlo ke změně ve složení představenstva Společnosti. Ing. Mgr. Dalibor Černíčka, Ph.D. odstoupil z pozice předsedy představenstva z rodinných důvodů.

Novým předsedou představenstva byl zvolen MUDr. David Kreisinger. Současně došlo ke snížení počtu členů představenstva ze tří na dva, v souladu s potřebami efektivního řízení společnosti.

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 ve Společnosti stanovuje systém interních směrnic, které zajišťují splnění požadavků ZPKT a IFR.

Společnost, jako provozovatel obchodního systému, se zaměřuje na zprostředkování obchodů na finančním a energetickém trhu, v souladu s § 4 odst. 2 písm. g) ZPKT. Na základě uděleného povolení nesmí přijímat peněžní prostředky ani investiční nástroje klientů, ani obchodovat s investičními nástroji na vlastní účet.

Řízení rizik ve společnosti představuje kontinuální proces, který zahrnuje identifikaci, měření, hodnocení, řízení, monitorování a reporting rizik, kterým může být společnost vystavena. Hlavními cíli implementace robustního systému řízení rizik jsou:

- zajištění dlouhodobé životaschopnosti společnosti,
- být spolehlivým a transparentním partnerem pro naše zákazníky,
- plnění všech relevantních regulatorních pravidel pro obchodníky s cennými papíry,
- dosahování odpovídající finanční výkonnosti a zvyšování hodnoty pro akcionáře.

Kultura řízení rizik ve společnosti představuje soubor interních směrnic, přístupů, jednání a chování našich zaměstnanců v oblasti řízení rizik. Společnost se zaměřuje na rozvoj zdravé a konzistentní interní kultury řízení rizik, která je klíčovým prvkem efektivního systému správy a řízení. Tento systém umožňuje managementu přijímat včasná a informovaná rozhodnutí.

Kreditní a tržní riziko

Kreditní riziko je ve společnosti omezeno na pohledávky vůči klientům z titulu vystavených faktur a vkladů prostředků společnosti v tuzemských bankách. Tento typ rizika představuje nevýznamnou část celkových rizik společnosti.

Mezi tržními riziky je pro společnost relevantní především měnové riziko, jelikož část výnosů inkasuje v cizí měně, zejména v eurech, a významná část nákladů na podporu obchodování je v cizích měnách (především americký dolar a britská libra).

Společnost svou činnost financuje výhradně vlastním kapitálem a nevyužívá cizí úročené zdroje financování. Nemateriální výjimkou z tohoto pravidla bylo v roce 2024 využití krátkodobého bankovního úvěru na 1 rok na pořízení motorového vozidla. Využití úvěrového financování bylo podmínkou pro čerpání dotace na koupi elektromobilu. Úrokové riziko tak

představuje minimální hrozbu, kdy se jedná spíše o ušlou příležitost z pohledu zhodnocení volných finančních prostředků.

Operační riziko

Cílem řízení operačního rizika je efektivně snížit nebo eliminovat výskyt a dopad událostí operačního rizika a zároveň splnit všechny regulační požadavky, které na Společnost v této oblasti klade regulátor, včetně stanovení kapitálového požadavku na jeho krytí.

Systém řízení operačních rizik ve společnosti je založen na permanentním aktivním přístupu všech pracovníků k zdokonalování činnosti a využívaných nástrojů. Základní filozofií tohoto přístupu je důraz na prevenci, což znamená, že nejdůležitějším prvkem celého systému řízení operačních rizik je prevence, jejímž cílem je minimalizovat události operačního rizika, a to jak z hlediska jejich kvantity, tak z pohledu závažnosti jejich dopadů na hospodaření Společnosti.

Pro identifikaci operačních rizik společnost využívá metodu RCSA (Risk and Control Self-Assessment). Tato metoda slouží nejen k identifikaci rizik, ale i k monitoringu a měření těchto rizik a k návrhu mitigačních opatření. Společnost tuto metodu aplikuje prostřednictvím workshopů, během nichž účastníci hodnotí operační rizika v linii vedení, obchodní linii a provozní linii.

Významným zdrojem operačního rizika ve Společnosti jsou operační rizika v rámci informačních technologií a systémů. Toto riziko zahrnuje:

- Technologické selhání – problémy způsobené poruchami hardwaru nebo softwaru, které mohou vést k výpadkům systému, ztrátě dat nebo jiným vážným poruchám v provozu IT infrastruktury.
- Kybernetické útoky – rizika spojená s externími hrozbami, jako jsou viry, malware, ransomware, nebo phishingové útoky, které mohou narušit bezpečnost systémů a data.
- Zranitelnosti v bezpečnostních protokolech – chyby v implementaci bezpečnostních opatření, které mohou umožnit neoprávněný přístup k citlivým informacím nebo systémům.
- Chyby v procesech správy IT – nedostatečná správa IT procesů, jako je špatná údržba systémů, chyby při implementaci nových systémů nebo procesů, které mohou vést k selhání v řízení a zabezpečení IT infrastruktury, či nedostatečná reakce na incidenty.

V rámci řízení operačních rizik představuje řízení IT rizik jednu z hlavních priorit. Společnost se identifikací a řízením těchto rizik zabývá dlouhodobě. V průběhu roku 2024 došlo k dalšímu posilování systému řízení IT rizik, a to zejména se zaměřením na kybernetickou bezpečnost a operační odolnost našich systémů. Tato opatření byla přijata také v návaznosti na nové regulační požadavky Nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2022/2554 o digitální provozní odolnosti finančního sektoru (Digital Operational Resilience Act – DORA), které naše Společnost musí začít splňovat od 17. ledna 2025.

Riziko likvidity

Řízení rizika likvidity ve Společnosti je založeno na gapové analýze a ukazateli rychle likvidních aktiv. Gapová analýza slouží ke sledování přítoků a odtoků finančních prostředků a jejich čistého pří toku/od toku v budoucím časovém horizontu. Společnost v rámci gapové analýzy monitoruje výhled likvidity po jednotlivých měsících na období, pro které je schválen obchodní a finanční plán. Tato analýza vychází z aktuálních zůstatků na běžných účtech, splatných pohledávek a závazků, a také z průběžného plnění obchodního a finančního plánu. Pro sledování krátkodobé likvidity, kterou Společnost definuje jako likviditu pro následující 3 měsíce, se počítá a monitoruje ukazatel rychle likvidních aktiv.

Vzhledem k tomu, že Společnost financuje svou činnost výhradně vlastním kapitálem, riziko dlouhodobé likvidity, označované také jako riziko financování, pro ni není relevantní.



Finanční údaje

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 2024 nevyužívala cizí finanční zdroje. Nemateriální výjimkou bylo využití bankovního financování na 1 rok na pořízení motorového vozidla. Využití krátkodobého úvěrového financování bylo podmínkou pro čerpání dotace na koupi elektromobilu. Celková výše úvěru činila 300.000,- Kč s tím, že úvěr je splácen měsíčně a má být plně splacen k červenci 2025.

Poměrové ukazovatele

	Běžné účetní období k 31.12.2024	Minulé účetní období k 31.12.2023
Zadluženost I	12.64%	10.20%
Zadluženost II	16.14%	12.90%
Rentabilita tržeb	-4.44%	0.90%
Návratnost aktiv	-5.69%	1.02%
Správní náklady na jednoho pracovníka (tis. Kč)	6,698	5,889

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 před zdaněním	Zaplacená daň
ČR	236 544	-9,856	637
Polsko	0	0	0

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY K 31.12.2024 (v tis. Kč)

	Běžné účetní období k 31.12.2024	Minulé účetní období k 31.12.2023
Výnosy z úroků a podobné výnosy	2,456	5,093
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		
Náklady na úroky a podobné náklady	417	
z toho: z dluhových cenných papírů		
Výnosy z poplatků a provizí	236,544	198,973
Náklady na poplatky a provize		
Zisk nebo ztráta z finančních operací		
Ostatní provozní výnosy	3,902	2,271
v tom: kurzové zisky	1,664	1,756
Ostatní provozní náklady	4,925	4,353
v tom: kurzové ztráty	1,566	1,015
Správní náklady	234,442	182,565
a) náklady na zaměstnance	133,525	98,323
aa) mzdy a platy	108,597	78,317
ab) sociální a zdravotní pojištění	24,928	20,007
b) ostatní správní náklady	100,917	84,242
Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	11,797	8,712
Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	1,176	8,655
Zisk z běžné činnosti před zdaněním	-9,856	4,051
Daň z příjmů	-637	-2,255
Zisk za účetní období	-10,493	1,796

ROZVAHA K 31.12.2024 (v tis. Kč)

AKTIVA	Běžné účetní období k 31.12.2024	Minulé účetní období k 31.12.2023
AKTIVA CELKEM	184,411	175,239
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		
Pohledávky za bankami	87,758	89,323
a) splatné na požádání	87,758	89,323
b) ostatní pohledávky		
Pohledávky za klienty		
a) splatné na požádání		
b) ostatní pohledávky		
Dlouhodobý nehmotný majetek	46,490	34,355
z toho: goodwill		
Dlouhodobý hmotný majetek	9,037	10,245
z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		
Ostatní aktiva	26,908	29,996
Pohledávky z upsaného základního kapitálu		
Náklady a příjmy příštích období	14,218	11,319

PASIVA	Běžné účetní období k 31.12.2024	Minulé účetní období k 31.12.2023
PASIVA CELKEM	184,411	175,239
Závazky vůči bankám	4,713	0
Ostatní pasiva	18,295	16,725
Výnosy a výdaje příštích období	298	449
Rezervy	16,683	18,951
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	0
a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	0	0
b) ostatní rezervní fondy		
c) ostatní fondy ze zisku		
Kapitálové fondy	103,000	60,000
Oceňovací rozdíly		
Nerozdělený zisk z předchozích období	41,914	67,318
Zisk za účetní období	-10,493	1,796
Vlastní kapitál celkem	144,421	139,114

Přehled o peněžních tocích k 31.12.2024 (v tis. Kč)

		Běžné účetní období k 31.12.2024	Minulé účetní období k 31.12.2023
P.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	89,323	100,632
(A)	Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)		
Z.	Účetní zisk nebo ztráta před zdaněním	-9,954	3,311
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	13,072	15,848
A.1.1.	Odpisy stálých aktiv (+) s výjimkou zůstatkové ceny prodaných stálých aktiv, a dále umořování oceňovacího rozdílu k nabytému majetku a goodwillu (+/-)	11,799	6,973
A.1.2.	Změna stavu opravných položek, rezerv	1,174	8,395
A.1.5.	Vyučtování nákladové úroky (+) s výjimkou úroku zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku, a vyučované výnosové úroky (-)	0	0
A.1.6.	Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	98	480
A.*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	3,117	19,159
A.2.	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	6,371	-10,531
A.2.1.	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti (+/-), aktivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů aktivních	901	-17,819
A.2.2.	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti (+/-), pasivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů pasivních	5,469	7,288
A.**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	9,488	8,627
A.4.	Přijaté úroky (+)	0	0
A.5.	Zaplacená daň z příjmů a za doměrky daně za minulé období (-)	-4,128	-1,558
A.7.	Přijaté podíly na zisku (+)		
A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	5,360	7,069
(B)	Peněžní toky z investiční činnosti		
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-22,724	-20,317
B.***	Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-22,724	-20,317
(C)	Peněžní toky z finančních činností		
C.2.	Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	15,800	1,938
C.2.1.	Zvýšení peněž. prostř. a peněž. ekv. z titulu zvýš. základ. kapitálu, emis. ažia, event. rezerv. fondu včetně záloh na toto zvýšení (+)	0	1,938
C.2.3.	Další vklady peněžních prostředků společníků a akcionářů (+)	43,000	0
C.2.6.	Vyplacené podíly na zisku včetně zaplacené sražkové daně vztahující se k těmto nárokům a včetně finančního vypořádání se společníky v.o.s. a komplementáři u.k.s. (-)	-27,200	0
C.3.	Ostatní změny v oblasti financování		
C.***	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	15,800	1,938
F.	Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků	-1,565	-11,309
R.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	87,758	89,323

Regulatorní kapitál k 31.12.2024 (v tis. Kč)

	Běžné účetní období k 31.12.2024	Minulé účetní období k 31.12.2023*
Kapitál	94,756	99,837
Původní kapitál (Tier 1)	94,756	99,837
Splacený základní kapitál	10,000	10,000
Emisní ážio	0	0
Nerozdělený zisk	41,914	67,318
Ostatní rezervní fondy		
Jiný kapitál	103,000	60,000
Dodatkový kapitál (Tier 2)	0	0
Ztráty za běžný účetní rok	-10,493	
Odčitatelné položky od původ. a dodat. kapitálu	49,665	37,481

* Auditovaná čísla byla následně dle připomínek ČNB upravena.

Kapitálové ukazovatele podle IFR k 31.12.2024 (v tis. Kč)

	Běžné účetní období k 31.12.2024	Minulé účetní období k 31.12.2023
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	254%	323%
Přebytek kmenového Tier 1 kapitálu	77,868	85,089
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1	254%	329%
Přebytek Tier 1 kapitálu	70,414	79,025
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	254%	323%
Přebytek celkového kapitál	60,607	71,046

Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31.12.2024 (v tis. Kč)

	Základní kapitál	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2023	10,000	0	60,000	65,379	135,379
Čistý zisk/ztráta za účetní období				1,796	1,796
Podíly na zisku					0
Převod rezervního fondu					0
Kapitálové fondy					0
Ostatní kapitálové fondy - odložená daň				1,938	1,938
Zůstatek k 31. 12. 2023	10,000	0	60,000	69,114	139,114
Zůstatek k 1.1.2024	10,000	0	60,000	69,114	139,114
Čistý zisk/ztráta za účetní období				-10,493	-10,493
Podíly na zisku					0
Převod rezervního fondu					0

Kapitálové fondy			43,000		43,000
Ostatní kapitálové fondy - odložená daň					0
Dividenda				-27,200	-27,200
Zůstatek k 31. 12. 2024	10,000	0	103,000	31,421	144,421

Získané veřejné podpory

Společnost nezískala žádnou veřejnou podporu.

Údaj o výši základu pro výpočet příspěvku do Garančního fondu

Společnost splňuje podmínky podle čl. 12 odst. 1 nařízení IFR, 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

Ke dni sestavení účetní závěrky nebyly vedení Společnosti známy žádné další významné události, které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky Společnosti.



Zpráva o vztazích

mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami
ovládanými stejnou ovládající osobou

Úvod

Představenstvo společnosti 42 Financial Services a.s., IČO: 284 92 722, se sídlem Klimentská 46, 110 00 Praha, vedené u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 19423 („**Ovládaná osoba**“), tímto v souladu s ustanovením § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), ve znění pozdějších předpisů („**ZOK**“), vypracovalo a schválilo tuto zprávu o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024 („**Zpráva o vztazích**“).

Statutární orgán Ovládané osoby při zpracování této Zprávy o vztazích vycházel z informací dostupných ke dni jejího vyhotovení, které měl k dispozici nebo jejichž obstarání bylo možné po něm spravedlivě požadovat.

Struktura vztahů mezi osobami

1. Ovládaná osoba

Obchodní firma: **42 Financial Services a.s.**

IČO: 284 92 722

Sídlo: Klimentská 1216/46, 110 00 Praha 1

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 19423

2. Ovládající osoby

Stav od 1. 1. 2024 do 23. 7. 2024

V období od 1. 1. 2024 do 23. 7. 2024 měla Ovládaná osoba následující ovládající osobu (většinového akcionáře Ovládané osoby):

Jméno a příjmení: **Ing. Lucia Živorová**

Datum narození: 17. 9. 1969

Bydliště: Jeseniova 1549/124, Žižkov, 130 00 Praha 3

Velikost podílu: 66 %

Stav od 24. 7. 2024 do 15. 9. 2024

V důsledku převodu akcií vydaných Ovládanou osobou neměla Ovládaná osoba v období od 24. 7. 2024 do 15. 9. 2024 žádnou ovládající osobu.

Stav od 16. 9. 2024 do 12. 12. 2024

V důsledku převodu akcií vydaných Ovládanou osobou měla Ovládaná osoba v období od 16. 9. 2024 do 12. 12. 2024 následující ovládající osoby jakožto akcionáře, kteří spolu jednali ve shodě a drželi souhrnně podíl v Ovládané osobě o velikosti 41 %, a tudíž naplnili domněnku dle ustanovení § 75 odst. 3 ZOK.

Jméno a příjmení: **Ing. Libor Winkler**
Datum narození: 18. 9. 1960
Bydliště: V zálesí 761/5, Hlubočepy, 154 00 Praha 5
Velikost podílu: 12 %

Jméno a příjmení: **Ing. Bronislav Kandrík**
Datum narození: 9. 1. 1981
Bydliště: V Šáreckém údolí 2800, Dejvice, 164 00 Praha 6
Velikost podílu: 17 %

Jméno a příjmení: **Ing. Michal Šaňák**
Datum narození: 25. 1. 1979
Bydliště: Naardenská 668/13, Liboc, 162 00 Praha 6
Velikost podílu: 12 %

V období od 5. 12. 2024 do 12. 12. 2024 narostl souhrnný podíl výše uvedených ovládajících osob z 41 % na 50 %, a to v důsledku převodu akcií představujících podíl v Ovládané osobě ve výši 3 % z akcionáře Ing. Lucie Živorové na akcionáře pana Ing. Libora Winklera, převodu akcií představujících podíl v Ovládané osobě ve výši 3 % z akcionáře Ing. Lucie Živorové na akcionáře pana Ing. Bronislava Kandríka a v důsledku převodu akcií představujících podíl v Ovládané osobě ve výši 3 % z akcionáře Ing. Lucie Živorové na akcionáře pana Ing. Michala Šaňáka.

Stav od 13. 12. 2024 do 31. 12. 2024

Dne 13. 12. 2024 došlo k převodu 100 % akcií vydaných Ovládanou osobou na následující společnost, která se tak stala mateřskou společností Ovládané osoby.

Obchodní firma: **42 Financial Services Holding s.r.o.**
IČO: 17843774
Sídlo: Klimentská 1216/46, 110 00 Praha 1
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 377712

Kromě 42 Financial Services Holding s.r.o. („**Mateřská společnost**“), je za ovládající osoby v tomto období třeba považovat i následující osoby, kteří jakožto společníci Mateřské společnosti, kteří spolu jednali ve shodě a drželi souhrnně podíl v Mateřské společnosti ve výši 49,9 %, uplatňovali skrze Mateřskou společnost rozhodující vliv v Ovládané osobě.

Jméno a příjmení: **Ing. Libor Winkler**
Datum narození: 18. 9. 1960
Bydliště: V zálesí 761/5, Hlubočepy, 154 00 Praha 5
Velikost podílu na
mateřské společnosti: 15 %

Jméno a příjmení: **Ing. Bronislav Kandřík**
Datum narození: 9. 1. 1981
Bydliště: V Šáreckém údolí 2800, Dejvice, 164 00 Praha 6
Velikost podílu na
mateřské společnosti: 19,9 %

Jméno a příjmení: **Ing. Michal Šaňák**
Datum narození: 25. 1. 1979
Bydliště: Naardenská 668/13, Liboc, 162 00 Praha 6
Velikost podílu na
mateřské společnosti: 15 %

3. Osoby ovládané stejnou ovládající osobou

Mateřská společnost v účetním období neovládala žádné jiné osoby, přičemž samotnou Mateřskou společnost je nutno považovat za osobu ovládanou stejnou ovládající osobou, neboť byla ovládaná pány Ing. Liborem Winklerem, Ing. Bronislavem Kandříkem a Ing. Michalem Šaňákem.

Ostatní osoby ovládané ovládajícími osobami:

- 1) AKMIT s.r.o., IČO: 281 81 123, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 2) ALEGRO-INVEST, a.s., IČO: 256 04 244, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 3) Archer Development s.r.o., IČO: 018 24 287, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 4) Artebiz, s.r.o., IČO: 047 52 791, se sídlem Tržiště 366/13, Malá Strana, 118 00 Praha 1;
- 5) ASSET CENTER a.s., IČO: 282 23 268, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 6) Asplik IS s.r.o., IČO: 212 18 587, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 7) Back swing s.r.o., IČO: 290 22 568, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 8) Beach Resorts Investment Limited, registrační číslo 066 98 474, se sídlem 10 Queen Street Place, London, United Kingdom, EC4R 1AG, Spojené království Velké Británie a Severního Irska;
- 9) Biofarma Olešná s.r.o., IČO: 035 42 882, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 10) BLOOMING s.r.o., IČO: 289 84 552, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 11) CCM HoldCo s.r.o., IČO: 174 03 154, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1 – ovládána od 25. 9. 2024;
- 12) CCM SICAV a.s., IČO: 221 07 681, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1 – ovládána od 1. 10. 2024;
- 13) CCM Warehouse s.r.o., IČO: 142 87 714, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;

- 14) CEDR Energo s.r.o., IČO: 094 20 312, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 15) CENTRUM ČERNÝ MOST s.r.o., IČO: 198 42 406, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1 – ovládána od 25. 9. 2024 do 31. 12. 2024;
- 16) Centrum Pivovar a.s., IČO: 281 92 460, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 17) Cínovecká deponie, a.s., IČO: 278 92 051, se sídlem Sofijská 2/3, Děčín VI-Letná, 405 02 Děčín;
- 18) Červená Liška Gallery s.r.o., IČO: 140 85 771, se sídlem Staroměstské náměstí 480/24, Staré Město, 110 00 Praha 1;
- 19) Červená Liška Restaurant s.r.o., IČO: 119 53 501, se sídlem Staroměstské náměstí 480/24, Staré Město, 110 00 Praha 1;
- 20) DAP IT s.r.o., IČO: 098 49 203, se sídlem Záměstní 1155/27, Slezská Ostrava, 710 00 Ostrava;
- 21) Děčínský pivovar s.r.o., IČO: 038 34 662, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 22) Dobrá Vinice, a.s., IČO: 453 15 850, se sídlem Na Staré cestě č. ev. 80, Nový Šaldorf, 671 81 Nový Šaldorf-Sedlešovice;
- 23) DOBRÁ VINICE vinařství s.r.o., IČO: 251 47 447, se sídlem Na Staré cestě č.ev. 80, Nový Šaldorf, 671 81 Nový Šaldorf-Sedlešovice;
- 24) DV Distribution s.r.o., IČO: 261 60 188, se sídlem Na Staré cestě č. ev. 80, Nový Šaldorf, 671 81 Nový Šaldorf-Sedlešovice;
- 25) Energypop s.r.o., IČO: 069 05 056, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 26) Field Restaurant s.r.o., IČO: 023 16 421, se sídlem U milosrdných 852/12, Staré Město, 110 00 Praha 1;
- 27) FK Biofarma, s.r.o., IČO: 049 07 477, se sídlem Lidická 3498/142, 690 03 Břeclav
- 28) FLams a.s., IČO: 279 07 899, se sídlem Havlíčkova 1030/1, Nové město, 110 00 Praha 1 – ovládána od 18. 11. 2024;
- 29) FONTÁNA PCZG s.r.o., IČO: 196 00 151, Komenského 3490/35, Přerov I-Město, 750 02 Přerov;
- 30) František Král, organic s.r.o., IČO: 055 90 698, se sídlem Lidická 3498/142, 690 03 Břeclav;
- 31) Green Heat Bilopillya, EDRPOU: 38207708, se sídlem Sumská ulice 5, Bilopillya, Sumská oblast, Ukrajina;

- 32) Green Heat s.r.o., IČO: 070 83 866, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 33) GVW s.r.o., IČO: 087 97 323, se sídlem Terronská 873/3, Bubeneč, 160 00 Praha 6;
- 34) Hopsárium Děčín s.r.o., IČO: 024 89 139, se sídlem Sofijská 2/3, Děčín VI-Letná, 405 02 Děčín;
- 35) HZY Czech, s.r.o., IČO: 291 33 921, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 36) Industrial Center CR 7 s.r.o., IČO: 083 19 391, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 37) Industrial Kladno 2 s.r.o., IČO: 284 88 938, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 38) JRD 2 s.r.o., IČO: 119 81 334, se sídlem Korunní 810/104, Vinohrady, 101 00 Praha 10;
- 39) JRD Kappa s.r.o., IČO: 097 09 991, se sídlem Korunní 810/104, Vinohrady, 101 00 Praha 10;
- 40) JRD Zeta s.r.o., IČO: 072 15 924, se sídlem Korunní 810/104, Vinohrady, 101 00 Praha 10;
- 41) Kendwa Beach Resorts Limited, registrační číslo L13662008, se sídlem P.O. Box 3381, Shangani Post Office, Kendwa, Zanzibar, Tanzánie;
- 42) Lyka Care s.r.o., IČO: 172 01 624, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 43) Lyka management s.r.o., IČO: 172 01 080, Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 44) Metronome Production s.r.o., IČO: 046 58 639, se sídlem Terronská 873/3, Bubeneč, 160 00 Praha 6;
- 45) Mlynárka area s.r.o., IČO: 55 829 023, se sídlem Svätoplukova II. 18892/2 A Bratislava – mestská časť Ružinov 821 08, Slovenská republika ;
- 46) Mlynárka Land Development s.r.o., IČO 55 834 736, se sídlem sídlem Svätoplukova II. 18892/2 A Bratislava – mestská časť Ružinov 821 08, Slovenská republika;
- 47) Nuppu Housing s. r. o., IČO: 51 084 520, se sídlem Svätoplukova II. 18892/2 A, 821 08 Bratislava – mestská časť Ružinov, Slovenská republika;
- 48) NZF 1 s.r.o., IČO: 094 14 681, se sídlem Revoluční 1003/3, Staré Město, 110 00 Praha 1;

- 49) Pillow pojišťovna, a.s., IČO: 042 57 111, se sídlem Líbalova 2348/1, Chodov, 149 00 Praha 4;
- 50) Pivovarská restaurace CPD s.r.o., IČO: 024 94 361, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 51) Pivovary CZ Group a.s., IČO: 097 20 618, se sídlem Komenského 3622/33a, Přerov I-Město, 750 02 Přerov;
- 52) PIVOVARY TRIANGL s.r.o., IČO: 198 83 218, se sídlem Za Drahou 165/1, Pod Bezručovým vrchem, 794 01 Krnov;
- 53) Poplarius s.r.o., IČO: 08036331, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 54) Pradiareň 1900 s.r.o., IČO: 51 813 858, se sídlem Svätoplukova II. 18892/2 A, 821 08 Bratislava – mestská časť Ružinov, Slovenská republika;
- 55) Prime Clock s.r.o., IČO: 044 36 733, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 56) Pro arte, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s., IČO: 242 47 464, se sídlem Tržiště 366/13, Malá Strana, 118 00 Praha 1;
- 57) Pro arte I, s.r.o., IČO: 080 39 585, se sídlem Tržiště 366/13, Malá Strana, 118 00 Praha 1;
- 58) PXW Czech, a.s., IČO: 014 61 184, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 59) Resilient Heat s.r.o., IČO: 17202426, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 60) Retail Shops CPD s.r.o. v likvidaci, IČO: 290 14 069, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 61) RSJ s.r.o., IČO: 063 24 720, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 62) RSJ Asset Management investiční společnost a.s., IČO: 171 49 509, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 63) RSJ Custody s.r.o., IČO: 026 03 900, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 64) RSJ Invest s.r.o., IČO: 195 10 136, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 65) RSJ Investments investiční společnost a.s., IČO: 053 57 225, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 66) RSJ Investments SICAV a.s., IČO: 247 04 415, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;

- 67) RSJ Land I s.r.o., IČO: 247 36 287, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 68) RSJ Land II s.r.o., IČO: 042 77 201, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 69) RSJ PE SICAV a.s., IČO: 092 38 859, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 70) RSJ Prop SICAV a.s., IČO: 079 70 358, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 71) RSJ Securities a.s., IČO: 008 84 855, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 72) RSJ Services s.r.o., IČO: 018 252 59, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 73) RSPV Eighteen s.r.o., IČO: 212 18 773, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 74) RSPV Fifteen s.r.o., IČO: 172 03 171, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 75) RSPV Five s.r.o., IČO: 066 28 079, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 76) RSPV Four s.r.o., IČO: 065 38 967, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 77) RSPV Nine s.r.o., IČO: 080 36 047, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 78) RSPV One s.r.o., IČO: 065 38 746, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 79) RSPV Seven s.r.o., IČO: 080 35 296, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 80) RSPV Sixteen s.r.o., IČO: 212 18 056, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 81) RSPV Twenty s.r.o., IČO: 220 77 090, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1 – ovládána od 24. 9. 2024;
- 82) RSPV Twenty-one s.r.o., IČO: 220 77 120, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1 – ovládána od 24. 9. 2024;
- 83) SANAKA Industry, a.s., IČO: 275 69 462, se sídlem Na příkopě 859/22, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 84) Sancela s.r.o., IČO: 020 18 209, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;

- 85) SEMIRA, a.s., IČO: 277 58 648, se sídlem Generála Píky 430/26, Dejvice, 160 00 Praha 6;
- 86) Simply Fair Insurance a.s., IČO: 080 20 400, se sídlem Líbalova 2348/1, Chodov, 149 00 Praha 4;
- 87) SUPI Energy s.r.o., IČO: 250 65 581, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 88) Unique Hotel Services s.r.o., IČO: 061 50 501, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 89) UAB "Naujasis skansenas 5", registrační číslo 306646657, se sídlem Granito g. 4, Vilnius LT-02300, Litevská republika;
- 90) UAB "Yr holdingas LT", registrační číslo 306638735, se sídlem Granito g. 4, Vilnius LT-02300, Litevská republika;
- 91) Vinitor s.r.o., IČO: 028 60 121, se sídlem Na Staré cestě č. ev. 80, Nový Šaldorf, 671 81 Nový Šaldorf-Sedlešovice;
- 92) WFF OFFICE s.r.o., IČO: 051 37 039, se sídlem Anežská 986/10, Staré Město, 110 00 Praha 1;
- 93) White Sands Beach Resort Limited, registrační číslo L13662008, se sídlem P.O.Box 3381 Shangani Post Office, Zanzibar, Tanzania;
- 94) WILOMENNA Vinařství Pod Chlumem s.r.o., IČO: 030 91 384, se sídlem č.p. 5, 439 03 Chlumčany;
- 95) XcelAI Services s.r.o., IČO: 141 03 281, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- 96) YIT Hostivař s.r.o., IČO: 140 20 823, se sídlem Generála Píky 430/26, Dejvice, 160 00 Praha 6;
- 97) YIT Mārpagalmi 2, SIA, registrační číslo 50203571771, se sídlem Vienības gatve 109, Rīga, LV-1058, Lotyšská republika;
- 98) YIT NUPPU Magnolia 1 s.r.o., IČO: 50 877 101, se sídlem Svätoplukova II. 18892/2 A, 821 08 Bratislava – městská část Ružinov, Slovenská republika;
- 99) YIT NUPPU Magnolia 3 s. r. o., IČO: 54 013 283, se sídlem Svätoplukova II. 18892/2 A, 821 08 Bratislava – městská část Ružinov, Slovenská republika;
- 100) YIT Tornio s.r.o., IČO: 193 73 937, se sídlem Generála Píky 430/26, Dejvice, 160 00 Praha 6;
- 101) YIT TOIVO Roztyly s.r.o., IČO: 220 77 057, se sídlem Generála Píky 430/26, Dejvice, 160 00 Praha 6 – ovládána od 24. 9. 2024;
- 102) YIT ZWIRN 1 s. r. o., IČO: 52 968 472, se sídlem Svätoplukova II. 18892/2 A, 821 08 Bratislava – městská část Ružinov, Slovenská republika;

- 103) YIT ZWIRN 2 s.r.o., IČO: 52 967 051, se sídlem Svätoplukova II. 18892/2 A, 821 08 Bratislava – mestská časť Ružinov, Slovenská republika;
- 104) YIT ZWIRN 3 s. r. o., IČO: 53 728 351, se sídlem Svätoplukova II. 18892/2 A, 821 08 Bratislava – mestská časť Ružinov, Slovenská republika;
- 105) YIT ZWIRN OFFICE s. r. o., IČO: 54 575 613, se sídlem Svätoplukova II. 18892/2 A, 821 08 Bratislava – mestská časť Ružinov, Slovenská republika;
- 106) YR Holding 2 s.r.o., IČO: 218 86 504, se sídlem Generála Píky 430/26, Dejvice, 160 00 Praha 6;
- 107) YR Holding Alfa s.r.o., IČO: 107 67 681, se sídlem Generála Píky 430/26, Dejvice, 160 00 Praha 6;
- 108) YR Holding s.r.o., IČO: 140 03 775, se sídlem Generála Píky 430/26, Dejvice, 160 00 Praha 6;
- 109) YR Holding Latvia SIA, registrační číslo 40203566938, se sídlem Vienības gatve 109, Rīga, LV-1058, Lotyšská republika;
- 110) Zemědělská společnost Mlázovice s.r.o., IČO: 648 29 545, se sídlem Zemědělská 249, 507 58 Mlázovice;
- 111) ZWIRN area s.r.o., IČO: 51 811 391, se sídlem Svätoplukova II. 18892/2 A, 821 08 Bratislava – mestská časť Ružinov, Slovenská republika;
- 112) ZWIRN OFFICE s. r. o., IČO: 54 702 534, se sídlem Svätoplukova II. 18892/2 A, 821 08 Bratislava – mestská časť Ružinov, Slovenská republika.

Výše uvedené osoby ovládané ovládajícími osobami nejsou osobami ovládanými skrze Mateřskou společnost jakožto společnost zastřešující vlastnickou strukturu skupiny 42FS, která je tvořena z Ovládané osoby a Mateřské společnosti, ani se nejedná o osoby, se kterými by Ovládaná osoba byla v jakémkoliv smluvním vztahu nebo na jejichž popud či v jejichž zájmu by byla v posuzovaném účetním období učiněna jednání, která se týkala majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu Ovládané osoby zjištěného podle účetní závěrky.

Úloha ovládané osoby ve struktuře vztahů

Hlavním předmětem podnikání Ovládané osoby je výkon činností obchodníka s cennými papíry pro profesionální zákazníky (banky, finanční instituce, obchodníci s komoditami) v rozsahu povolení uděleného podle zvláštního zákona, zejména přijímání a předávání pokynů (včetně zprostředkování obchodů, vyvíjení činnosti k nalezení protistrany obchodu a usnadňování jednání mezi zákazníky za účelem uzavření obchodu), provádění pokynů na

účet zákazníka, provozování organizovaného obchodního systému, a to ve vztahu k dluhopisům, finančním derivátům, nástrojům peněžního trhu, komoditním derivátům, emisním povolenkám a derivátům na emisní povolenky.

Způsob a prostředky ovládání

V období od 16. 9. 2024 do 12. 12. 2024 ovládající osoby, které jednaly ve shodě, ovládaly Ovládanou osobu prostřednictvím nakládání s 41%, resp. od 5. 12. 2024 s 50% podílem na hlasovacích právech v Ovládané osobě.

V období od 13. 12. 2024 Mateřská společnost ovládala ovládanou osobu prostřednictvím nakládání se 100% podílem na hlasovacích právech v Ovládané osobě, přičemž další ovládající osoby, které jednaly ve shodě (Ing. Libor Winkler, Ing. Bronislav Kandřík a Ing. Michal Šaňák), ovládaly Ovládanou osobu nepřímo, prostřednictvím nakládání s 49,9% podílem na hlasovacích právech v Mateřské společnosti.

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, byly na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob učiněny následující transakce:

- rozhodnutí jediného akcionáře v působnosti valné hromady 42 Financial Services a.s. ze dne 13. 12. 2024 o rozdělení zisku z účtu nerozdělených zisků z předchozích období ve výši 27 200 000 Kč ve prospěch jediného akcionáře 42 Financial Services Holding s.r.o.;
- smlouva o poskytnutí dobrovolného příplatku mimo základní kapitál uzavřená mezi 42 Financial Services a.s. a Ing. Bronislavem Kandříkem dne 11. 12. 2024, na základě které pan Ing. Bronislav Kandřík poskytl 42 Financial Services a.s. peněžitý příspěvek mimo základní kapitál ve výši 17 100 000 Kč;

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

Za účetní období, za něž se zpracovává Zpráva o vztazích, byly mezi Ovládanou osobou a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými uzavřeny následující smlouvy:

- smlouva o poskytnutí dobrovolného příplatku mimo základní kapitál uzavřená mezi 42 Financial Services a.s. a Ing. Bronislavem Kandříkem dne 11. 12. 2024, na základě které pan Ing. Bronislav Kandřík poskytl 42 Financial Services a.s. peněžitý příspěvek mimo základní kapitál ve výši 17 100 000 Kč;

Hodnocení výhod, nevýhod a způsobená újma

Představenstvo Ovládané osoby posoudilo výhody a nevýhody plynoucí ze vztahů mezi Ovládanou osobou a Mateřskou společností a vztahů mezi Ovládanou osobou a pány Ing. Liborem Winkler, Ing. Bronislavem Kandříkem a Ing. Michalem Šaňákem. Představenstvo na základě jemu známých skutečností dospělo k závěru, že tyto vztahy přinášejí Ovládané osobě výhody, zejména v podobě jednoduššího přístupu ke kapitálu a know-how.

V posuzovaném účetním období z výše uvedených vztahů nepřevážely nevýhody nad výhodami a nebyla zjištěna žádná skutečnost, která by pro Ovládanou osobu představovalo riziko.

Ovládané osobě nevznikla dle dostupných informací v posuzovaném účetním období žádná újma ve smyslu ustanovení § 71 nebo § 72 ZOK, tudíž nebyla přijata žádná opatření k jejímu vyrovnání.

Závěr

Na základě informací představenstva a z výše uvedených údajů představenstvo Ovládané osoby shledává, že v posuzovaném účetním období nebyla Ovládané osobě způsobena jakákoliv újma ze vztahů s Mateřskou společností či ostatními ovládajícími osobami.



MUDr. David Kreisinger
předseda představenstva

Rozvaha pro banky a jiné fin. instituce ke dni 31.12.2024			
		Běžné účetní období k 31.12.2024	Minulé účetní období k 31.12.2023
	AKTIVA		
2	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	0	0
3	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	0	0
	v tom: a) vydané vládními institucemi	0	0
	b) ostatní	0	0
4	Pohledávky za bankami	87 758	89 323
	v tom: a) splatné na požádání	87 758	89 323
	b) ostatní pohledávky	0	0
5	Pohledávky za klienty	0	0
	v tom: a) splatné na požádání	0	0
	b) ostatní pohledávky	0	0
6	Dluhové cenné papíry	0	0
	v tom: a) vydané vládními institucemi	0	0
	b) vydané ostatními osobami	0	0
7	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0
8	Účasti s podstatným vlivem	0	0
9	Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0
10	Dlouhodobý nehmotný majetek	46 490	34 355
	z toho: goodwill	0	0
11	Dlouhodobý hmotný majetek	9 037	10 245
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	0	0
12	Ostatní aktiva	26 908	29 996
13	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0
14	Náklady a příjmy příštích období	14 218	11 319
	Aktiva celkem	184 411	175 239
	PASIVA		
2	Závazky vůči bankám	4 713	0
	v tom: a) splatné na požádání	0	0
	b) ostatní pohledávky	4 713	0
3	Závazky vůči klientům	0	0
	v tom: a) splatné na požádání	0	0
	b) ostatní pohledávky	0	0
4	Závazky z dluhových cenných papírů	0	0
	v tom: a) vydané vládními institucemi	0	0
	b) vydané ostatními osobami	0	0
5	Ostatní pasiva	18 295	16 725
6	Výnosy a výdaje příštích období	298	449
7	Rezervy	16 683	18 951
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0	0
	b) na daně	0	3 443
	c) ostatní	16 683	15 509
8	Podřízené závazky	0	0
	Cizí zdroje celkem	0	0
9	Základní kapitál splacený	10 000	10 000
10	Emisní ážio	0	0
11	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	0	0
	a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	0	0
	b) ostatní rezervní fondy	0	0
	c) ostatní fondy ze zisku	0	0
12	Rezervní fond na nové ocenění	0	0
13	Kapitálové fondy	103 000	60 000
14	Oceňovací rozdíly	0	0
	v tom: a) z majetku a závazků	0	0
	b) ze zajišťovacích derivátů	0	0
	c) z přepočtu účasti	0	0
15	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	41 914	67 318
16	Zisk nebo ztráta za účetní období	-10 493	1 796
	Vlastní kapitál celkem	144 421	139 114
	Pasiva celkem	184 411	175 239

Podrozvaha pro banky a jiné fin. instituce ke dni 31.12.2024

	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY	Běžné účetní období k 31.12.2024	Minulé účetní období k 31.12.2023
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 31.12.2024	Běžné účetní období k 31.12.2024	Minulé účetní období k 31.12.2023
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	2 456	5 093
	z toho: z dluhových cenných papírů	0	0
2	Náklady na úroky a podobné náklady	417	0
	z toho: z dluhových cenných papírů	0	0
3	Výnosy z akcií a podílů	0	0
	dlouh	0	0
	b) z účasti s rozhodujícím vlivem	0	0
	c) ostatní výnosy z akcií a podílů	0	0
4	Výnosy z poplatků a provizí	236 544	198 973
5	Náklady na poplatky a provize	0	0
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	0	0
7	Ostatní provozní výnosy	3 902	2 271
	v tom: kurzové zisky	1 664	1 756
8	Ostatní provozní náklady	4 925	4 353
	v tom: kurzové ztráty	1 566	1 015
9	Správní náklady	234 442	182 565
	v tom: a) náklady na zaměstnance	133 525	98 323
	z toho: aa) mzdy a platy	108 597	78 317
	ab) sociální a zdravotní pojištění	24 928	20 007
	b) ostatní správní náklady	100 917	84 242
10	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	0	0
11	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	11 797	6 712
12	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám, a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	0	0
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	1	260
14	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0
15	Ztráty z převodu účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0
16	Rozpuštění ostatních rezerv	0	0
17	Tvorba a použití ostatních rezerv	1 174	8 395
18	Podíl na ziscích nebo ztrátách účasti s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	0	0
19	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	0	0
20	Mimořádné výnosy	0	0
21	Mimořádné náklady	0	0
22	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	-9 856	4 051
23	Daň z příjmu	-637	-2 255
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	-10 493	1 796

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

K 31.12.2024

Rozvahový den účetní závěrky: 31.12.2024
Okamžik sestavení účetní závěrky: 28.4.2025

V Praze dne 28.4.2025

Podpis statutárního orgánu:



MUDr. David Kreisinger
42 Financial Services a.s.

Tato příloha obsahuje 18 stran včetně úvodní strany.

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

1. 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 2024

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

Změna Rozhodnutí valné hromady o změně stanov ohledně předmětu podnikání, počtu členů představenstva a počtu členů dozorčí rady

Dne 5.12.2024 byly vymazány následující předměty činnosti:

- 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

Dne 5.12.2024 byly zapsány následující předměty činnosti:

- Zprostředkování obchodu a služeb
- Poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků
- Reklamní činnost, marketing, mediální zastoupení
- Služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy
- Výkon činností obchodníka s cennými papíry pro profesionální zákazníky (banky, finanční instituce, obchodníci s komoditami) v rozsahu povolení uděleného podle zvláštního zákona, zejména přijímání a předávání pokynů (včetně zprostředkování obchodů, vyvíjení činnosti k nalezení protistrany obchodu a usnadňování jednání mezi zákazníky za účelem uzavření obchodu), provádění pokynů na účet zákazníka, provozování organizovaného obchodního systému, a to ve vztahu k dluhopisům, finančním derivátům, nástrojům peněžního trhu, komoditním derivátům, emisním povolenkám a derivátům na emisní povolenky

Dne 24.7.2024 zaniklo členství předsedy představenstva Mgr. Ing. Dalibora Černičky – vymazáno z obchodního rejstříku dne 26.8.2024

Dne 24.7.2024 vznikla funkce předsedy představenstva MUDr. Davida Kreisingera – zapsáno do obchodního rejstříku dne 26.8.2024

Dne 24.7.2024 vznikla funkce místopředsedy představenstva MUDr. Davida Kreisingera – vymazáno z obchodního rejstříku dne 26.8.2024

Dne 5.12.2024 byla zapsána změna počtu členů představenstva ze 3 na 2 členy.

Orgány společnosti

Představenstvo:

MUDr. David Kreisinger, předseda představenstva, počátek výkonu funkce 24.7.2024

Ing. Michal Pokorný, místopředseda představenstva, počátek výkonu funkce 10.10.2022

Dozorčí rada:

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

Ing. Libor Winkler, člen dozorčí rady, vznik členství 1.2.2023

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 pro profesionální zákazníky (banky, finanční instituce, obchodníci s komoditami) v rozsahu povolení uděleného podle zvláštního zákona

- zprostředkování obchodu a služeb – poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků
- reklamní činnost, marketing, mediální zastoupení
- služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy

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;
- umisťování 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), h) a l) ZPKT,
- zprostředkování obchodu a služeb - obchodování se zárukami původu

2. 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 2022 vedeno v informačním a ekonomickém systému HELIOS iNuvio, vyvíjeným společností Asseco Solutions, 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 konsolidovaná.

Konsolidovanou účetní závěrku sestavuje 42 Financial Services Holding s.r.o., IČ 178 43 774 se sídlem Klimentská 1216/46, Nové Město, 110 00 Praha 1, do níž bude zahrnuta tato nekonsolidovaná účetní závěrka společnosti.

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 přepočty 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

3. 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.

4. Pohledávky

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

5. Rezervy

Společnost tvoří rezervy na krytí svých závazků nebo nákladů, jejichž povaha je jasně definovaná a u nichž je k rozvahovému dni buď pravděpodobné, nebo jisté, že nastanou, avšak není přesně známá jejich výše, nebo okamžik jejich vzniku. Rezerva k rozvahovému dni představuje nejlepší odhad nákladů, které pravděpodobně nastanou, nebo v případě závazků částku, která je zapotřebí k jejich vypořádání.

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. V rozvaze jsou rezervy vykazovány v pasivech.

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

6. 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.

7. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Nakoupený dlouhodobý hmotný i nehmotný majetek je oceňován v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu pořízení a všechny náklady s pořízením související (např. dopravné a náklady na montáž). Dlouhodobý hmotný majetek vytvořený vlastní činností se oceňuje vlastními náklady. Úroky z cizích zdrojů, spadají-li do období pořizování, jsou aktivovány.

Účetní odpisy dlouhodobého hmotného i nehmotného majetku jsou vypočteny na základě pořizovací ceny a předpokládané doby ekonomické použitelnosti příslušného majetku, případně je doba použitelnosti určena dle daňového zařazení majetku do odpisové skupiny. Je využito měsíčního lineárního způsobu odpisování, které je zahájeno od měsíce pořízení.

Jestliže zůstatková hodnota dlouhodobého hmotného nebo nehmotného majetku přesahuje jeho odhadovanou užitnou hodnotu, je k takovému majetku tvořena opravná položka.

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.

Dlouhodobý nehmotný 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 47.

Náklady na opravy a údržbu dlouhodobého hmotného majetku se účtují přímo do nákladů. Technické zhodnocení dlouhodobého hmotného majetku přesahující 80 tis. Kč za účetní období je aktivováno.

Dlouhodobý hmotný i nehmotný majetek, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a pořizovací cena nepřevyšuje 80 tis. Kč za položku, je účtován do nákladů při jeho pořízení.

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.

8. 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 2024 dosáhla Společnost 67 % výše koeficientu pro roční vypořádání odpočtu daně z přidané hodnoty, čímž došlo k úpravě nároku na odpočet.

9. Daň z příjmů a odložená daň

Splatnou daň z příjmů společnost vypočetla s použitím platné daňové sazby z hospodářského výsledku, upraveného o stálé a přechodné rozdíly. Protože se jedná o předběžný odhad daně, byla vytvořena rezerva na daň.

Odložená daň zohledňuje všechny dočasné rozdíly mezi zůstatkovou hodnotou aktiva nebo pasiva v rozvaze a jejich daňovou hodnotou. Uplatňuje se zde sazba daně z příjmů právnických osob platná pro účetní období, ve kterém se očekává realizace odložené daně. Odložená daňová pohledávka je zaúčtována, pokud je pravděpodobné, že bude možné ji daňově uplatnit v následujících účetních obdobích.

Poprvé bylo účtováno o odložené dani v roce 2023.

10. 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.

11. Následné události

Mezi rozvahovým dnem a vyhotovením této roční účetní závěrky nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31.12.2024.

Probíhající válečný konflikt na Ukrajině a související sankce namířené proti Ruské federaci mohou mít dopad na evropskou i světovou ekonomiku. Účetní jednotka nemá žádnou významnou přímou expozici vůči Ukrajině, Rusku nebo Bělorusku. Dopad na celkovou ekonomickou situaci však může vyžadovat revizi některých předpokladů a odhadů. V této fázi není vedení schopno spolehlivě odhadnout dopad, jelikož se události vyvíjejí ze dne na den. Dlouhodobější dopad může mít vliv na objemy obchodů, peněžní toky a ziskovost. K datu sestavení této účetní závěrky však Společnost nadále plní své závazky v termínu splatnosti, a proto i nadále uplatňuje zásadu nepřetržitého trvání společnosti.

12. Úvěry spřízněným stranám

V roce 2024 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.

13. Pohledávky za bankami

Pohledávky	Běžné účetní období k 31.12.2024	Minulé účetní období k 31.12.2023
Běžné účty u finančních institucí	87 758	89 323
Termínové vklady u finančních institucí	0	0
Úvěry, výpůjčka	0	0
Celkem	87 758	89 323

*v tisících Kč

14. Účasti s podstatným a rozhodujícím vlivem

Společnost neeviduje.

15. 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	34 484	21 972	56 456
oprávky	-8 183	-8 237	-16 420
nezařazený majetek	8 054	-1 600	6 454
Celkem	34 355	12 135	46 490

*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	15 265	647	15 912
oprávky	-5 552	-1 323	-6 875
nezařazený majetek	532	-532	0
Celkem	10 245	-1 208	9 037

*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.

16. Ostatní aktiva

Ostatní aktiva	Běžné účetní období k 31.12.2024	Minulé účetní období k 31.12.2023
Odložená daňová pohledávka	3 175	3 356
Pohledávky za finančním sektorem	8 783	13 183
Pohledávky za nefinančním sektorem	12 989	12 387
Pohledávka za vládní institucí	3	0
Provozní zálohy	1 184	0
Pohledávka vůči FÚ (záloha na daň z příjmu)	774	775
Pohledávka vůči FÚ (DPH)	0	295
Celkem	26 908	29 996

*v tisících Kč

Společnost v roce 2024 zaplatila zálohy na daň z příjmu ve výši 1 634 tis. Kč a vytvořila rezervu na daň z příjmu ve výši -860 tis. Kč. Výsledná čistá pohledávka k 31.12.2024 ve výši 774 tis. Kč je vykázána v rámci řádku Ostatní aktiva.

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 31.12.2024	Minulé účetní období k 31.12.2023
Náklady příštích období	14 218	11 319

*v tisících Kč

17. Opravné položky, rezervy a odpisy aktiv

Společnost k datu účetní závěrky k 31.12.2024 nevykazuje žádné opravné položky k rizikovým aktivům.

Rezervy jsou tvořeny k následovně:

- Rezerva na nevyčerpanou dovolenou k 31.12.2024 činila 3 289 tis. Kč. K datu 31.12.2023 byla ve výši 3 942 tis. Kč
- Rezerva na bonusy k 31.12.2024 činila 13 394 tis. Kč. K datu 31.12.2023 byla ve výši 11 567 tis. Kč

18. Závazky vůči bankám

Závazky vůči bankám tvoří závazek z titulu závazku z leasingu ve výši 4 534 tis. Kč (2023: 0 tis. Kč) a přijatý úvěr ve výši 179 tis. Kč (2023: 0 tis. Kč)

19. Ostatní pasiva

Ostatní pasiva	Běžné účetní období k 31.12.2024	Minulé účetní období k 31.12.2023
Závazky vůči dodavatelům	10 113	7 897
Závazky vůči zaměstnancům	3 612	3 674
Závazky vůči institucím SZ,ZP, penzijním fondům	2 896	1 294
Závazky vůči FÚ (DPH)	994	0
Dohadné účty pasivní	680	4 635
Celkem	18 295	17 500

*v tisících Kč

20. Výnosy a náklady na úroky

Výnosy z úroků jsou tvořeny převážně úroky z vkladů na běžných a provozních účtech Společnosti. V roce 2024 dosáhly výnosy z úroků celkově 2 456 tis. Kč. V roce 2023 činily 5 093 tis. Kč. Vzhledem k tomu, že Společnost nemá žádnou půjčku ani úvěr, nákladové úroky neeviduje.

21. Výnosy z poplatků a provizí

V roce 2024 došlo k nárůstu výnosů z poplatků a provizí, celková částka činí 236 544 tis. Kč, v roce 2023 byly výnosy z poplatků a provizí 198 973 tis. Kč.

22. Náklady na poplatky a provize

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

23. Zisk nebo ztráta z finančních operací

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

24. Ostatní provozní výnosy

Ostatní provozní výnosy jsou tvořeny přijatým pojistným plněním a vráceným přeplatkem, vzniklém na sociálním pojištění.

	Běžné účetní období k 31.12.2024	Minulé účetní období k 31.12.2023
Ostatní provozní výnosy	2 238	515

*v tisících Kč

25. Ostatní provozní náklady

	Běžné účetní období k 31.12.2024	Minulé účetní období k 31.12.2023
Dary	50	180
Ostatní provozní náklady	3 309	3 157

*v tisících Kč

26. Správní náklady

Ostatní správní náklady	Běžné účetní období k 31.12.2024	Minulé účetní období k 31.12.2023
Cestovní náhrady	3 119	1 410
Drobný hmotný majetek	692	743
Kancelářský materiál a jiné provozní materiály	658	1 311
Spotřeba energií	401	334
Opravy a udržování	610	839
Náklady na reprezentaci	11 144	8 306
Právní služby	5 277	4 113
Účetní a daňové služby, audit	2 707	3 569
Náklady na správu a užití inf.systémů	62 208	48 512
Nájemné a služby nájmu	1 232	4 460
Ostatní správní náklady	12 168	9 498
Operativní leasing	65	673
Příspěvky do GF	0	0
Pojistné	637	473
Ostatní náklady	0	0
Celkem	100 917	84 242

*v tisících Kč

Náklady na zaměstnance	Běžné účetní období k 31.12.2024	Minulé účetní období k 31.12.2023
Mzdové náklady celkem	108 597	78 317
Náklady na SP a ZP	24 928	20 007

*v tisících Kč

27. Odpisy

	Běžné účetní období k 31.12.2024	Minulé účetní období k 31.12.2023
Odpisy		
Nehmotného majetku	8 237	3 852
Hmotného majetku	3 560	2 860
Celkem	11 797	6 712

*v tisících Kč

28. Daň z příjmů

	Běžné účetní období k 31.12.2024	Minulé účetní období k 31.12.2023
Daň z příjmu		
Zisk před zdaněním	-9 674	4 051
Položky zvyšující	30 219	25 436
Položky snižující	-16 449	7 114
Upravený základ daně	4 095	22 373
Daňová ztráta	0	4 073
Výdaje na realizaci projektu VaV	0	0
Upravený základ daně	4 095	18 300
Ostatní úpravy (dary)	0	180
Základ daně	4 095	18 119
Sazba daně 21% (2023: 19%)	860	3 443
Daň z příjmu splatná	860	3 443
Zpřesnění rezervy minulého roku	-174	0
Daň z příjmu odložená	-49	-3 126
Daň z příjmu celkem (+ náklad/ - výnos)	637	317

*v tisících Kč

29. Mimořádné výnosy a mimořádné náklady

Mimořádné výnosy ani mimořádné náklady Společnost v běžném roce neeviduje.

30. Roční úhrn čistého obrátu

V roce 2024 Společnost dosáhla čistého obrátu 236 544 tis. Kč.

V souvislosti s novelou zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví se pro rok 2024 změnila definice čistého obrátu. V souvislosti s tím se údaje za srovnatelné účetní období roku 2023 ve výkazu zisku a ztráty v účetní závěrce sestavené za rok 2024 neuvádí.

31. Veřejná podpora

V roce 2024 Společnost získala dotaci ve výši 200 tis. Kč na pořízení automobilu KIA EV9 MV1 7P elektromotor, EL093CE.

32. Informace o odměnách přiznaných za účetní období

V roce 2024 byly členům řídicích a kontrolních orgánů přiznané odměny z důvodu jejich funkce, jejichž konkrétní výši si Společnost nepřeje uvést.