



Grant Thornton

RUBIKONFIN a.s.

ZPRÁVA

**O AUDITU
ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
K 31. PROSINCI 2022**



O B S A H

- **Zpráva nezávislého auditora**
- **Rozvaha (bilance) k 31.12.2022**
- **Výkaz zisku a ztráty za období od 01.01.2022 do 31.12.2022**
- **Příloha v účetní závěrce (součástí Přehled o změnách vlastního kapitálu za období od 01.01.2022 do 31.12.2022)**

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Tato zpráva je určena pro akcionáře společnosti

RUBIKONFIN a.s.

Sídlo společnosti: Národní 58/32, 110 00 Praha

IČ: 034 117 70

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti RUBIKONFIN a.s. („Společnost“) sestavené na základě českých účetních. Tato účetní závěrka se skládá z rozvahy k 31.12.2022, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu 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 k 31.12.2022 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření 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 (KAČR) 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 představenstvo 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 způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, jež 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 obdržенých ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost představenstva (dále jen „statutární orgán Společnosti“) 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 Společnosti 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 rada.

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 dostatečně a vhodně 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, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- 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 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 Společnosti a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti trvat nepřetržitě. 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 trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- 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 Společnosti a dozorčí radu 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.

V Praze dne 24. dubna 2023

Grant Thornton Audit
Grant Thornton Audit s.r.o.

Pujmanově 1753/10a, 140 00 Praha 4 - Nusle

Evidenční číslo oprávnění 603



Milan Pašek

Ing. Milan Pašek

Auditor, evidenční číslo oprávnění 2112

MP

VÝROČNÍ ZPRÁVA SPOLEČNOSTI

RUBIKONFIN A.S.

ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ OD 1.1.2022 DO 31.12.2022

1) ÚVODNÍ SLOVO

Vážení klienti, obchodní partneři, přátelé,

na úvod nám dovoluje poděkovat Vám za důvěru a spolupráci v roce 2022.

Rok 2022, přestože z geopolitického i ekonomického pohledu přinášel velké výzvy - válka na Ukrajině, boj s vysokou inflací, růst úrokových sazeb, pokles cen akcií a dluhopisů – se stal z pohledu společnosti RUBIKONFIN a.s. důležitým milníkem.

Dne 16.6.2022 nabylo právní moci rozhodnutí České národní banky a RUBIKONFIN se transformoval z investičního zprostředkovatele na obchodníka s cennými papíry. Jde o další důležitý krok společnosti na cestě k vytvoření investičního butiku, který spojuje světy tradičních a alternativních investic.

V druhé části roku probíhala a nadále probíhá transformace společnosti, jenž spočívá ve výrazném posílení IT infrastruktury včetně nového páteřního systému, personálním posílení společnosti, úpravách a nastavování procesů a samozřejmě i v úpravách oblasti nabízených služeb a investičních produktů. Mezi ty nejzásadnější, které představíme v průběhu roku 2023, bude obhospodařování majetku a vedení majetkových účtů u RUBIKONFIN.

Společnost dosáhla v účetním období roku 2022 zisku ve výši 5.132 tis. Kč, což znamená nárůst oproti předchozímu roku o 26,8 %.

Aktiva společnosti se meziročně zvýšila o 38,9 % na 19.898 tis. Kč.

Společnost ke konci roku disponovala kapitálem 15.422 tis. Kč, kapitálová přiměřenost činila 2,46.

Svým klientům i nadále budeme poskytovat naše služby zaměřené na investiční poradenství a obhospodařování majetku, diversifikaci majetku a nalézat taková řešení, za kterými si stojíme a kterým věříme, že obstojí. Těšíme se na pokračování našich dlouhodobých partnerství.

V Praze 21.04.2023


Ing. Daniel Kadaník, MBA
Člen představenstva

2) ZÁKLADNÍ INFORMACE O SPOLEČNOSTI K 31.12.2022

Obchodní firma nebo název účetní jednotky: RUBIKONFIN a.s.

Sídlo: Národní 58/32, Nové Město, 110 00 Praha 1

Identifikační číslo: 03411770

Právní forma účetní jednotky: akciová společnost

Obchodní rejstřík: B 26489 vedená u Městského soudu v Praze

Datum vzniku účetní jednotky: 17.09.2014

Základní kapitál: 5 000 000 Kč

Předmět podnikání:

- Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
- Podnikání v rozsahu povolení podle Zákona o podnikání na kapitálovém trhu 256/2004 Sb.

LEI: 98450043Q5B4655D1B14

Typ oprávnění: povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry

Datum vzniku oprávnění: 16.06.2022

Oprávnění udělil: Česká národní banka

Rozhodnutí České národní banky o udělení povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry nabylo právní moci dne 16.06.2022. Na základě tohoto povolení je společnost oprávněna poskytovat následující služby:

Hlavní investiční služby (§ 4 odst. 2)

- podle § 4 odst. 2 písm. a) ZPKT, přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b), c) a d) ZPKT;
- podle § 4 odst. 2 písm. b) ZPKT, provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b), c) a d) ZPKT;
- podle § 4 odst. 2 písm. d) 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 podle § 3 odst. 1 písm. a), b), c) a d) ZPKT;
- podle § 4 odst. 2 písm. e) ZPKT, investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b), c) a d) ZPKT;
- podle § 4 odst. 2 písm. i) ZPKT, umisťování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a c) ZPKT;

Doplňkové investiční služby (§ 4 odst. 3)

- podle § 4 odst. 3 písm. a) ZPKT, úschova a správa investičních nástrojů pro zákazníka, včetně opatrování a souvisejících služeb, s výjimkou vedení účtů centrálním depozitářem nebo

zahraničním centrálním depozitářem, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b), c) a d) ZPKT;

- podle § 4 odst. 3 písm. e) ZPKT, devizové služby související s poskytováním investičních služeb, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b), c) a d) ZPKT;
- podle § 4 odst. 3 písm. f) ZPKT, služby související s upisováním investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a c) ZPKT;

Společnost, jako obchodník s cennými papíry, je oprávněna přijímat peněžní prostředky zákazníků nebo investiční nástroje zákazníků.

Hlavním předmětem činnosti společnosti v roce 2022 bylo poskytování investiční služby přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů a investiční poradenství týkající se investičních nástrojů ve smyslu § 4 odst. 2 písm. a) a písm. e) ZPKT.

Statutární orgán – představenstvo – složení k 31.12.2022:

Člen představenstva: Ing. Daniel Kadaník, MBA

Člen představenstva: Ing. Jiří Musil, CFA

Dozorčí rada:

Člen: Ing. Jan Troníček, CFA

Rozvahový den: 31.12.2022

Okamžik sestavení účetní závěrky: 21.04.2023

3) OSTATNÍ INFORMACE

POMĚROVÉ UKAZATELE

Zadluženost I (celkový dluh bez majetku klientů/aktiva bez majetku klientů)	23,76%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku klientů/vlastní kapitál)	29,02%
Návratnost aktiv	25,79%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku klientů)	27,24%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE)	58,93%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění/výnosy z investičních služeb)	25,47%
Správní náklady na jednoho pracovníka (v tis. Kč)	1 809,00

INFORMACE O PŘÍSPĚVKU DO GARANČNÍHO FONDU

Dle ustanovení §12ae zákona č. 256/2004 Sb. o podnikání na kapitálovém trhu společnosti RUBIKONFIN a.s., jakožto malému a nepropojenému obchodníkovi s cennými papíry neplyne povinnost účasti v záručním systému zabezpečeném Garančním fondem.

Dle ustanovení §12ae odst. 1 zákona č. 256/2004 Sb. o podnikání na kapitálovém trhu je společnost pojištěna pro případ povinnosti nahradit zákazníkovi škodu způsobenou porušením některé z povinností malého a nepropojeného obchodníka s cennými papíry stanovených tímto zákonem.

ODMĚNA STATUTÁRNÍMU AUDITOROVI

Za povinný audit účetní závěrky k 31.12.2022 je sjednána odměna auditorské společnosti ve výši 84,7 tis. Kč (včetně DPH).

OSTATNÍ UKAZATELE

- | | |
|---|----------------|
| 1. Roční úhrn čistého obratu | 40 595 tis. Kč |
| 2. Průměrný přepočtený počet zaměstnanců | 2 |
| 3. Zisk nebo ztrátu před zdaněním | 6 380 tis. Kč |
| 4. Daň z příjmů právnických osob | 1 248 tis. Kč |
| 5. Získané veřejné podpory | není náplň |
| 6. Veškeré služby jsou poskytovány na území České republiky | |

VYČÍSLENÍ VÝDAJŮ NA VĚDU A VÝZKUM

Společnost nevynaložila žádné výdaje na činnost v oblasti výzkumu a vývoje.

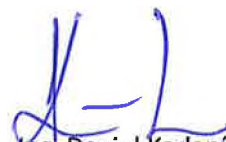
AKTIVITY V OBLASTI ŽIVOTNÍHO PROSTŘEDÍ

Společnost z povahy předmětu své činnosti neměla aktivity v oblasti ochrany životního prostředí.

POPIS VÝZNAMNÝCH SKUTEČNOSTÍ, KTERÉ NASTALY MEZI ROZVAHOVÝM DNE A DATEM VYHOTOVENÍ VÝROČNÍ ZPRÁVY

Mezi rozvahovým dnem a datem vyhotovení výroční zprávy nenastaly žádné významné skutečnosti, které by ji ovlivňovaly.

V Praze dne 21.04.2023

A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized initials 'DK' followed by a horizontal line and a large 'L'.

Ing. Daniel Kadaník, MBA

Člen představenstva

PŘÍLOHA 1: ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31.12.2022 + PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

Firma: RUBIKONFIN a.s.

Sídlo: Národní 58/32, Nové Město, 110 00 Praha 1

IČ: 03411770

Předmět podnikání: Podnikání v rozsahu povolení podle zákona
č. 256/2004 Sb. ZPKT

ROZVAHA k 31.12.2022

tis. Kč	2022	2021
	Netto	Netto
AKTIVA		
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	8 41
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 962 2 946
	v tom: a) splatné na požádání	0 0
	b) ostatní pohledávky	2 962 2 946
6	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	9 848 6 003
	v tom: a) Akcie	0 0
	b) Podílové listy	9 848 6 003
	c) Ostatní podíly	0 0
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	27 45
	z toho: a) zřizovací výdaje	0 0
	b) goodwill	0 0
	c) ostatní	27 45
10	Dlouhodobý hmotný majetek	1 399 1 439
	z toho: a) pozemky a budovy pro provozní činnost	1 399 1 439
	b) ostatní	0 0
11	Ostatní aktiva	4 039 1 884
13	Náklady a příjmy příštích období	1 615 1 968
Aktiva celkem		
	19 898	14 326

tis. Kč	2022	2021
PASIVA		
4	Ostatní pasiva	2 471 3 152
5	Výnosy a výdaje příštích období	1 639 884
6	Rezervy	366 0
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0 0
	b) na daně	366 0
	c) ostatní	0 0
8	Základní kapitál	5 000 5 000
	z toho: a) splacený základní kapitál	5 000 5 000
	b) vlastní akcie	0 0
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích	5 290 1 242
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	5 132 4 048
16	Vlastní kapitál	15 422 10 290
Pasiva celkem		
	19 898	14 326

Sestaveno dne:

21.04.2023

Podpis statutárního orgánu:

Ing. Daniel Kadaník, člen představenstva

Firma: RUBIKONFIN a.s.

Sídlo: Národní 58/32, Nové Město, 110 00 Praha 1

IČ: 03411770

Předmět podnikání: Podnikání v rozsahu povolení podle zákona
č. 256/2004 Sb. ZPKT

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY k 31.12.2022

tis. Kč	2022	2021
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	116	4
z toho: a) úroky z dluhových cenných papírů	0	0
b) výnosy z úroků z ostatních aktiv	116	4
2 Náklady na úroky a podobné náklady	81	92
z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	0	0
4 Výnosy z poplatků a provizí	20 147	13 883
5 Náklady na poplatky a provize	11 034	7 213
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	412	3
v tom: a) výnosy z pronájmu neprovozního dlouhodobého majetku	0	0
b) zisk z neprovozního dlouhodobého hmotného majetku v období do zápisu fúze v obchodním rejstříku	0	0
c) trvalé snížení neprovozního dlouhodobého hmotného majetku	0	0
d) ostatní	412	3
7 Ostatní provozní výnosy	18 920	5 484
8 Ostatní provozní náklady	18 165	5 269
9 Správní náklady	3 618	1 471
v tom: a) náklady na zaměstnance	2 062	776
z toho: aa) mzdy a platy	1 493	568
ab) sociální a zdravotní pojištění	318	50
ac) ostatní náklady na zaměstnance	251	158
b) ostatní správní náklady	1 556	695
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	317	319
v tom: a) odpisy dlouhodobého hmotného majetku	300	288
b) tvorba rezerv k dlouhodobému hmotnému majetku	0	0
c) opravná položka k dlouhodobému hmotnému majetku	0	0
d) odpisy dlouhodobého nehmotného majetku	17	31
e) tvorba opravných položek k dlouhodobému nehmotnému majetku	0	0
19 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	6 380	5 010
22 Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	6 380	5 010
23 Daň z příjmů	1 248	962
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	5 132	4 048

Sestaveno dne: 21.04.2023.

Podpis statutárního orgánu:

Ing. Daniel Kadaník, člen představenstva

RUBIKONFIN a.s.

Příloha v účetní závěrce k 31. prosinci 2022

OBSAH

1. POPIS SPOLEČNOSTI	3
2. ZÁKLADNÍ VÝCHODISKA PRO SESTAVENÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	6
3. ÚČETNÍ METODY	6
a) Dlouhodobý nehmotný majetek	6
b) Dlouhodobý hmotný majetek	6
c) Finanční majetek	7
d) Peněžní prostředky	7
e) Zásoby	7
f) Pohledávky	7
g) Vlastní kapitál	7
h) Cizí zdroje	7
i) Devizové operace	8
j) Použití odhadů	8
k) Účtování výnosů a nákladů	8
l) Daň z příjmů	8
m) Odchyly od účetních metod § 7 odst. 5 zák. č. 563/1991 Sb. o účetnictví	8
n) IFRS 16 – Leasingy	9
o) Srovnatelné období	9
p) Následné události	9
4. DLOUHODOBÝ MAJETEK	10
5. OSTATNÍ AKTIVA	10
6. ČASOVÉ ROZLIŠENÍ AKTIV	11
7. VLASTNÍ KAPITÁL	11
8. REZERVY	11
9. OSTATNÍ PASIVA	11
10. ČASOVÉ ROZLIŠENÍ PASIV	12
11. ZÁVAZKY NEUVEDENÉ V ROZVAZE	12
12. ANALÝZA ZAMĚSTNANCŮ A STRUKTURA OSOBNÍCH NÁKLADŮ	12
13. DAŇ Z PŘÍJMU	13
14. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI	13

1. POPIS SPOLEČNOSTI

RUBIKONFIN a.s. (dále jen „společnost“) je akciová společnost, která vznikla dne 17.9.2014 a sídlí v Praze 1, Nové Město, Národní 58/32, PSČ: 110 00, Česká republika, identifikační číslo 03411770.

Společnost je vedena v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 26489.

Společnost změnila svoji právní formu na základě Projektu přeměny zpracovaného ke dni 31.12.2020 z právní formy "společnost s ručením omezeným" na právní formu "akciová společnost".

Změna právní formy společnosti byla do obchodního rejstříku zapsaná dne 30.6.2021.

Předmět podnikání:

- podnikání v rozsahu povolení podle Zákona o podnikání na kapitálovém trhu 256/2004 Sb.
- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona

V červnu 2022 společnost získala povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry. Rozhodnutí České národní banky o udělení povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry nabylo právní moci dne 16.06.2022.

Na základě tohoto povolení je společnost oprávněna poskytovat následující služby:

Hlavní investiční služby (§ 4 odst. 2)

- podle § 4 odst. 2 písm. a) ZPKT, přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b), c) a d) ZPKT;
- podle § 4 odst. 2 písm. b) ZPKT, provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b), c) a d) ZPKT;
- podle § 4 odst. 2 písm. d) 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 podle § 3 odst. 1 písm. a), b), c) a d) ZPKT;
- podle § 4 odst. 2 písm. e) ZPKT, investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b), c) a d) ZPKT;
- podle § 4 odst. 2 písm. i) ZPKT, umisťování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a c) ZPKT;

Doplňkové investiční služby (§ 4 odst. 3)

- podle § 4 odst. 3 písm. a) ZPKT, úschova a správa investičních nástrojů pro zákazníka, včetně opatrování a souvisejících služeb, s výjimkou vedení účtů centrálním depozitářem nebo zahraničním centrálním depozitářem, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b), c) a d) ZPKT;
- podle § 4 odst. 3 písm. e) ZPKT, devizové služby související s poskytováním investičních služeb, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b), c) a d) ZPKT;
- podle § 4 odst. 3 písm. f) ZPKT, služby související s upisováním investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a c) ZPKT;

RUBIKONFIN a.s.

Příloha v účetní závěrce k 31. prosinci 2022

Společnost, jako obchodník s cennými papíry, je oprávněna přijímat peněžní prostředky zákazníků nebo investiční nástroje zákazníků.

Do doby získání povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry společnost působila jako investiční zprostředkovatel.

Společnost je založena na dobu neurčitou.

V průběhu roku 2022 došlo k následujícím zápisům do obchodního rejstříku:

Dne 11. srpna 2022 byl vymazán předmět podnikání Investiční zprostředkovatel a zapsán předmět podnikání Podnikání v rozsahu povolení podle Zákona o podnikání na kapitálovém trhu 256/2004 Sb.

Osoby podílející se na základním kapitálu k 31.12.2022:

Akcionář	Podíl na ZK
Jiří Musil	50%
Daniel Kadaník	50%

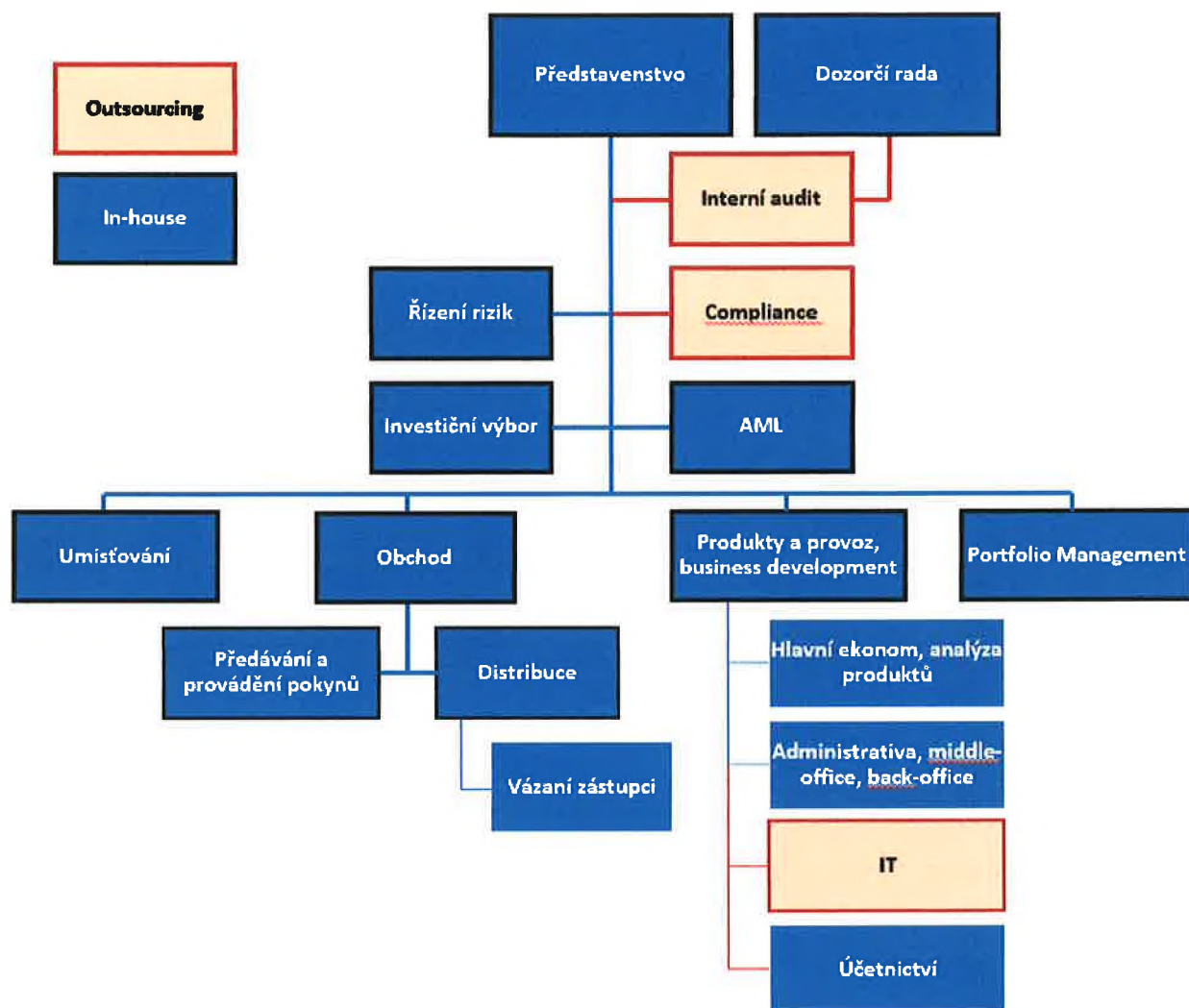
Členové statutárního orgánu - představenstva k 31.12. 2022:

Jméno a příjmení	Funkce
Daniel Kadaník	člen představenstva
Jiří Musil	člen představenstva

Dozorčí rada k 31.12.2022:

Jméno a příjmení	Funkce
Jan Troníček	člen dozorčí rady

Organizační struktura společnosti



2. ZÁKLADNÍ VÝCHODISKA PRO SESTAVENÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

K 31.12.2021 bylo účetnictví společnosti vedeno a účetní závěrka byla sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví v platném znění, vyhláškou č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, v platném znění a Českými účetními standardy pro podnikatele v platném znění.

V průběhu roku 2022 byla společnosti udělena licence obchodníka s cennými papíry. Společnosti vznikla povinnost sestavovat účetní závěrku v souladu s vyhláškou č. 501/2022 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi.

Účetnictví respektuje obecné účetní zásady, především zásadu o oceňování majetku historickými cenami, zásadu účtování ve věcné a časové souvislosti, zásadu opatrnosti a předpoklad o schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

Účetní závěrka společnosti je sestavena k rozvahovému dni 31.12.2022 za účetní období 1.1.2022 - 31.12. 2022.

Částky v účetní závěrce a v příloze jsou zaokrouhleny na tisíce českých korun, není-li uvedeno jinak.

3. ÚČETNÍ METODY

Způsoby oceňování, odpisování a účetní metody, které společnost používala při sestavení účetní závěrky jsou následující:

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek se oceňuje v pořizovacích cenách, které obsahují cenu pořízení a náklady s pořízením související.

Dlouhodobým nehmotným majetkem je majetek, jehož vstupní cena je vyšší než 60 000 Kč a doba využitelnosti je delší než 1 rok.

U dlouhodobého nehmotného majetku jsou účetní odpisy rovny daňovým odpisům.

Zřizovací výdaje v pořizovací ceně do 60 tis. Kč jsou účtovány přímo do nákladů.

b) Dlouhodobý hmotný majetek

Dlouhodobým hmotným majetkem se rozumí majetek, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok a jehož ocenění je vyšší než 40 tis. Kč v jednotlivém případě.

Dlouhodobý hmotný majetek se oceňuje v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu pořízení a náklady s pořízením související. Pořizovací cena se snižuje o opravy.

Dlouhodobý hmotný majetek s hodnotou nižší než 40 tis. Kč se účtuje rovnou do nákladů.

Dlouhodobý hmotný majetek s hodnotou vyšší než 40 tis. Kč se odepisuje po dobu ekonomické životnosti.

c) Finanční majetek

Krátkodobý finanční majetek tvoří cenné papíry k obchodování. Oceňují se pořizovacími cenami. K datu účetní závěrky se přeceňují reálnou hodnotou výsledkově.

d) Peněžní prostředky

Peněžní prostředky tvoří ceniny, peníze v hotovosti a na bankovních účtech, které se oceňují jmenovitou hodnotou.

e) Zásoby

Účtování zásob je prováděno způsobem B evidence zásob.

Pořizovací cena zásob zahrnuje cenu pořízení včetně vedlejších nákladů s pořízením souvisejících.

Úbytek zásob je oceňován metodou FIFO.

f) Pohledávky

Pohledávky se oceňují při svém vzniku jmenovitou hodnotou. Nakoupené pohledávky se oceňují pořizovací cenou. Ocenění pochybných pohledávek se snižuje pomocí opravných položek na vrub nákladů na jejich realizační hodnotu a to na základě individuálního posouzení jednotlivých dlužníků a věkové struktury pohledávek.

Dohadné účty aktivní se oceňují na základě odborných odhadů a propočtů.

Pohledávky i dohadné účty aktivní se rozdělují na krátkodobé (doba splatnosti do 12 měsíců včetně) a dlouhodobé (splatnost nad 12 měsíců), s tím, že krátkodobé jsou splatné do jednoho roku od rozvahového dne.

g) Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se vykazuje ve výši zapsané v obchodním rejstříku městského soudu. Případné zvýšení nebo snížení základního kapitálu na základě rozhodnutí valné hromady, které nebylo ke dni účetní závěrky zaregistrováno, se vykazuje jako změny základního kapitálu.

Společnost nemá povinnost tvořit rezervní fond.

h) Cizí zdroje

Společnost vytváří zákonné rezervy ve smyslu zákona o rezervách a rezervy na ztráty a rizika v případech, kdy lze s vysokou mírou pravděpodobnosti stanovit titul, výši a termín plnění při dodržení věcné a časové souvislosti.

Dlouhodobé i krátkodobé závazky se vykazují ve jmenovitých hodnotách.

Dlouhodobé i krátkodobé zápůjčky se vykazují ve jmenovité hodnotě. Za krátkodobou zápůjčku se považuje i část dlouhodobých zápůjček, která je splatná do jednoho roku od rozvahového dne.

Dohadné účty pasivní jsou oceňovány na základě odborných odhadů a propočtů. Rozdělují se na krátkodobé a dlouhodobé.

i) Devizové operace

Majetek a závazky pořízené v cizí měně se oceňují v českých korunách v kurzu platném ke dni jejich vzniku, a k rozvahovému dni byly položky peněžité povahy oceněny kurzem platným k 31. 12. vyhlášeným Českou národní bankou.

Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty se účtují do finančních výnosů nebo finančních nákladů běžného roku.

j) Použití odhadů

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení společnosti používalo odhady a předpoklady, jež mají vliv na vykazované hodnoty majetku a závazků k datu účetní závěrky a na vykazovanou výši výnosů a nákladů za sledované období. Vedení společnosti stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací. Nicméně, jak vyplývá z podstaty odhadu, skutečné hodnoty v budoucnu se mohou od těchto odhadů odlišovat.

k) Účtování výnosů a nákladů

Výnosy a náklady se účtují časově rozlišené, tj. do období, s nímž věcně i časově souvisejí.

Náklady na audit a zpracování daňového přiznání se účtují do období, ve kterém jsou služby poskytnuty.

l) Daň z příjmů

Náklad na daň z příjmů se počítá za pomoci platné daňové sazby z účetního zisku zvýšeného nebo sníženého o trvale nebo dočasně daňově neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy.

Odložená daňová povinnost odráží daňový dopad přechodných rozdílů mezi zůstatkovými hodnotami aktiv a pasiv z hlediska účetnictví a stanovení základu daně z příjmu s přihlédnutím k období realizace.

m) Odchyly od účetních metod § 7 odst. 5 zák. č. 563/1991 Sb. o účetnictví

Z důvodu přechodu při vedení účetnictví a sestavování účetní závěrky z vyhlášky č. 500/2002 Sb. pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví na vyhlášku č. 501/2002 Sb. pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi došlo k následujícím změnám účetních metod:

- Krátkodobý finanční majetek (investice do podílových listů) je k datu účetní závěrky přeceňován reálnou hodnotou do nákladů a výnosů
- Implementace IFRS 16 – Leasing

Společnost provedla veškeré změny účetních metod retrospektivně následujícím způsobem:

31. prosince 2021	Původní hodnota	Změna	Nová hodnota
Aktiva	12 876	1 450	14 326
6 Akcie, podílové listy a ostatní podíly	6 000	3	6 003
6b) Podílové listy	6 000	3	6 003
10 Dlouhodobý hmotný majetek	0	1 439	1 439
10a) z toho pozemky a budovy pro provozní činnost	0	1 439	1 439
11 Ostatní aktiva	1 876	8	1 884
31. prosince 2021	Původní hodnota	Změna	Nová hodnota
Pasiva	12 876	1 450	14 326
4 Ostatní pasiva	1 673	1 479	3 152
15 Zisk nebo ztráta za účetní období	4 077	-29	4 048

31. prosince 2021	Původní hodnota	Změna	Nová hodnota
Výkaz zisku a ztráty			
2 Náklady na úroky a podobné náklady	0	92	92
6 Zisk nebo ztráta z finanční operací	0	3	3
6d) v tom: ostatní	0	3	3
9 Správní náklady	1 811	-340	1 471
9b) v tom: ostatní správní náklady	1 035	-340	695
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	31	288	319
11a) v tom: odpisy dlouhodobého majetku	0	288	288
23 Daň z příjmu	970	-8	962
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	4 077	-29	4 048

n) IFRS 16 – Leasingy

K datu prvotní aplikace IFRS 16 měla společnost uzavřené nájemní smlouvy na pronájem kancelářských prostor.

Závazek z leasingu byl k počátku roku 2021 oceněn na bázi současné hodnoty zbývajících leasingových plateb. K výpočtu byla použita přírůstková výpůjční úroková sazba 6% p.a.

Aktiva označená jako práva k užívání byla oceněna v částce ocenění závazku z leasingu.

Je využita výjimka pro krátkodobé leasingy.

o) Srovnatelné období

Pro účely vykazání srovnatelného období byly sestaveny výkazy v souladu s vyhláškou č. 501/2022 Sb. i za rok 2021.

p) Následné události

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

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze účetní závěrky.

4. DLOUHODOBÝ MAJETEK

4.1. Dlouhodobý hmotný majetek

Společnost v rámci dlouhodobého hmotného majetku vykazuje práva k užívání aktiva.

(v tis. Kč)	Právo k užívání majetku (IFRS 16)	Oprávky	Zůstatková cena
k 1.1.2021	1 727	0	1 727
přírůstek / úbytek	0	-288	-288
k 31.12.2021	1 727	-288	1 439
přírůstek / úbytek	260	-300	-40
k 31.12.2022	1 987	-588	1 399

Jiný než výše uvedený dlouhodobý hmotný majetek společnost neeviduje.

Souhrnná výše drobného hmotného dlouhodobého majetku zaúčtovaného přímo do nákladů v roce 2022 činila 90 tis. Kč (2021: 6 tis. Kč)

4.2 Dlouhodobý nehmotný majetek

(v tis. Kč)	Software	Ostatní nehmotný majetek	Oprávky	Zůstatková cena
k 1.1.2021	452	104	-481	75
přírůstek / úbytek	0	0	-30	-30
k 31.12.2021	452	104	-511	45
přírůstek / úbytek	0	0	-18	-18
k 31.12.2022	452	104	-529	27

5. OSTATNÍ AKTIVA

(v tis. Kč)	31.12.2022	31.12.2021
Pohledávky z obchodních vztahů	1 729	1 554
Poskytnuté provozní zálohy	178	240
Zápůjčka spřízněná osoba	850	0
Dohadné účty aktivní	1 045	3
Zboží	180	35
Odložená daňová pohledávka IFRS 16	13	8
Ostatní	44	44
Celkem	4 039	1 884

K 31. 12. 2022 má společnost krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů ve výši 1 729 tis. Kč a k 31.12.2021 ve výši 1 554 tis. Kč.

Společnost nemá pohledávky s dobou splatnosti delší než 5 let.

Dohadné účty aktivní zahrnují především nevyfakturované výnosové provize.

6. ČASOVÉ ROZLIŠENÍ AKTIV

Náklady příštích období zahrnují především náklady na pojištění, náklady na služby spojené s provozem SW a náklady na registraci kódu LEI a jsou účtovány do nákladů období, do kterého věcně a časově přísluší.

Příjmy příštích období k 31.12.2022 ve výši 1 591 tis. Kč (31.12.2021: 1 942 tis. Kč) zahrnují zejména provizi z investičního zprostředkování a jsou účtovány do výnosů období, do kterého věcně a časově přísluší.

7. VLASTNÍ KAPITÁL

Přehled o změnách vlastního kapitálu

(v tis. Kč)	Základní kapitál	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	Celkem
Zůstatek k 31.12.2021	5 000	1 242	4 048	10 290
Převod výsledku hospodaření	0	4 077	-4 077	0
Výsledek hospodaření za běžný rok	0	0	5 132	5 132
Opravy chyby minulých let / změna účetní metody	0	-29	29	0
Zůstatek k 31.12.2022	5 000	5 290	5 132	15 422

K datu zápisu změny právní formy společnosti do obchodního rejstříku dne 30.6.2021 došlo ke zvýšení základního kapitálu společnosti z nerozděleného zisku ve výši 4.700 tis. Kč. Celková výše základního kapitálu po navýšení činí 5 000 tis. Kč.

Základní kapitál společnosti se skládá 5.000 ks akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 1 000,- Kč. Individuální akcie byly vyměněny za 2 hromadné akcie o jmenovité hodnotě 2 500 tis. Kč. Základní kapitál je plně splacen.

Ztráta ve výši 29 tis. Kč vznikla v důsledku změny účetní metody, která spočívá v aplikaci IFRS 16 Leasingy a ve změně způsobu oceňování investic do podílových fondů.

8. REZERVY

K 31.12.2022 společnost vytvořila rezervu na daň z příjmu ve výši 1 253 tis. Kč, která byla v rozvaze snížena o uhrazené zálohy na daň z příjmu ve výši 887 tis. Kč.

9. OSTATNÍ PASIVA

(v tis. Kč)	31.12.2022	31.12.2021
Závazky z obchodních vztahů	696	1 037
Závazky z leasingů	1 466	1 479
Závazky vůči zaměstnancům a členům statutárních orgánů	165	71
Zdravotní a sociální pojištění	59	13
Závazky vůči státnímu rozpočtu	12	421
Dohadné účty pasivní	73	128
Ostatní	0	3
Celkem	2 471	3 152

K 31. 12. 2022 má společnost krátkodobé závazky z obchodních vztahů ve výši 696 tis. Kč a k 31.12. 2021 ve výši 1 037 tis. Kč.

Dohadné účty pasivní zahrnují především nevyfakturované dodávky služeb a energií spojených s nájmem.

K 31.12. 2022 společnost nemá závazky s dobou splatnosti delší než 5 let.

10. ČASOVÉ ROZLIŠENÍ PASIV

Časové rozlišení pasiv tvoří zejména Výdaje příštích období, které k 31.12. 2022 činí 1 493 tis. Kč (31.12.2021: 884 tis. Kč) a zahrnují především výdaje na služby a provize a jsou účtovány do nákladů období, do kterého věcně a časově přísluší.

11. ZÁVAZKY NEUVEDENÉ V ROZVAZE

K 31. 12. 2022 společnost nemá závazky, k nimž by bylo zřízeno zástavní právo nebo záruka ve prospěch věřitele.

K 31. 12. 2022 společnost nemá závazky, které by nebyly uvedené v rozvaze.

K 31. 12. 2022 společnost nevystupuje v žádném soudním sporu jako strana žalovaná.

12. ANALÝZA ZAMĚSTNANCŮ A STRUKTURA OSOBNÍCH NÁKLADŮ

	2022	2021
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	2	1
Počet členů statutárního orgánu	2	2

Členové statutárního orgánu jsou zároveň řídícími pracovníky.

Náklady na zaměstnance a členy statutárních orgánů

(v tis. Kč)	2022	2021
Mzdové náklady včetně odměn členů statutárního orgánu	1 493	568
Sociální a zdravotní pojištění	318	50
Celkem	1 811	618

V roce 2022 ani v roce 2021 nebyly poskytnuty žádné odměny, půjčky, úvěry, záruky ani jiná nepeněžní plnění (nad rámec smlouvy o výkonu činnosti člena představenstva) členům statutárního orgánu.

13. DAŇ Z PŘÍJMU

Náklady na daň z příjmu

(v tis. Kč)	31.12.2022	31.12.2021
Rezerva na daň z příjmu	1 253	0
Splatná daň z příjmu	0	970
Odložená daň	-5	-8
Celkem	1 248	962

Odloženou daň tvoří odložená daň k leasingu (IFRS 16).

14. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI

Po rozvahovém dni nenastaly žádné události, které by měly významný dopad na účetní závěrku a další fungování společnosti.

Společnost i nadále uplatňuje zásadu nepřetržitého trvání společnosti.

Sestaveno dne:

21.04.2023

Jméno a podpis

statutárního orgánu účetní jednotky:


Ing. Daniel Kadaník – člen představenstva

PŘÍLOHA 2: ZPRÁVA O VZTAZÍCH

Společnost RUBIKONFIN a.s. nemá ovládající osobu (žádný akcionář není ovládající osobou ve vztahu ke společnosti) a mezi akcionáři neexistují dohody o jednání ve shodě. Společnost proto nesestavuje Zprávu o vztazích dle § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích.

V Praze, 31.03.2023



Ing. Daniel Kadaník, MBA

Člen představenstva

PŘÍLOHA 3: VÝROK AUDITORA