



Grant Thornton

RUBIKONFIN a.s.

ZPRÁVA

**O AUDITU
ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
K 31. PROSINCI 2024**



OBSAH

- **Zpráva nezávislého auditora**
- **Výroční zpráva**
- **Rozvaha (balance) k 31.12.2024**
- **Výkaz zisku a ztráty za období od 01.01.2024 do 31.12.2024**
- **Podrozvaha k 31.12.2024**
- **Příloha k účetní závěrce**
- **Zpráva o vztazích**

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Tato zpráva je určena pro akcionáře společnosti

RUBIKONFIN a.s.

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

IČ: 034 11 770

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti RUBIKONFIN a.s. („Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů s bilanční sumou 46 562 tis. Kč a ziskem ve výši 7 575 tis. Kč. Tato účetní závěrka se skládá z rozvahy k 31.12.2024, 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 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 (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 způsobilé 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 obdržených 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 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, 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 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 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 30. dubna 2025

Grant Thornton Audit

Grant Thornton Audit s.r.o.

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

Evidenční číslo oprávnění 603

J. Pešíčková

Mgr. Jitka Pešíčková

Auditor, evidenční číslo oprávnění 2106



VÝROČNÍ ZPRÁVA SPOLEČNOSTI

RUBIKONFIN A.S.

ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ OD 1.1.2024 DO 31.12.2024

1) ÚVODNÍ SLOVO

Vážení klienti, obchodní partneři, přátelé,

úvodem bychom Vám všem chtěli poděkovat za důvěru a spolupráci v roce 2024 – v roce, kdy se nám podařilo překonat řadu důležitých milníků a oslavili jsme již desáté výročí založení firmy.

Úspěšně pokračujeme v transformaci společnosti RUBIKONFIN a.s. z investičního zprostředkovatele na obchodníka s cennými papíry – český investiční butik, zaměřený na správu majetku klientů ve světě tradičních i alternativních investic.

Zaměřili jsme se na optimalizaci portfolia našich služeb a posílení a rozvoj infrastruktury pro naše klienty.

Nadále vylepšujeme Investiční účet RUBIKONFIN – účet cenných papírů, jehož prostřednictvím mohou naši klienti nakupovat širokou nabídku tuzemských i zahraničních investičních nástrojů se zaměřením na nástroje kolektivního investování (fondy kolektivního investování, fondy kvalifikovaných investorů, ETF). Aktuálně lze prostřednictvím tohoto účtu na jednom místě nabývat investiční řešení z dílny několika stovek zahraničních a více než desítky tuzemských investičních společností. Samozřejmostí jsou i veškeré obchodovatelné investiční nástroje – akcie, dluhopisy a nástroje peněžního trhu.

Potvrdilo se, že naši klienti považují za klíčovou službu obhospodařování majetku, a to jak na Investičním účtu RUBIKONFIN, tak i na účtech na jméno klienta, vedených u jiných subjektů. V této oblasti připravujeme optimalizaci sítě externích partnerů – tuzemských i zahraničních.

Společnost dosáhla v roce 2024 čistého zisku 7.575 tisíc CZK (+3 % meziročně) a to i přes výrazný nárůst správních nákladů, spojených s infrastrukturou obchodníka s cennými papíry. Společnost ke konci roku disponovala vlastním kapitálem 26.813 tis. Kč, kapitálová přiměřenost činila 1,95.

Pro nejbližší období chystáme pro naše klienty další rozšíření našich služeb – nabídku nezávislého investičního poradenství, rozšíření možností Investičního účtu RUBIKONFIN včetně on-line klientského náhledu a rovněž poskytování obhospodařování majetku na účtu klienta, vedeného v zahraničí (Švýcarsko).

I v dalším období se budeme držet zavedeného – našim klientům chceme i nadále poskytovat naše služby zaměřené na investiční poradenství a obhospodařování majetku, diverzifikaci majetku a nabízet a hledat taková řešení, za kterými si stojíme a kterým věříme, že obstojí. Těšíme se na pokračování našich dlouhodobých partnerství.

V Praze 30.04.2025


Ing. Daniel Kadaník, MBA a Ing. Jiří Musil, CFA
Členové představenstva

2) ZÁKLADNÍ INFORMACE O SPOLEČNOSTI K 31.12.2024

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 upisování, 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 2024 bylo poskytování investiční služby přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů, investiční poradenství týkající se investičních nástrojů ve smyslu § 4 odst. 2 písm. a), b) a písm. e) ZPKT a poskytování služby obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání ve smyslu § 4 odst. 2 písm. d) ZPKT, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b), c) a d) ZPKT.

Statutární orgán – představenstvo – složení k 31.12.2024:

Člen představenstva: Ing. Daniel Kadaník, MBA

Člen představenstva: Ing. Jiří Musil, CFA

Dozorčí rada:

Člen: Ing. Jan Troníček, CFA

Rozvahový den: 31.12.2024

Okamžik sestavení účetní závěrky: 30.04.2025

3) OSTATNÍ INFORMACE

POMĚROVÉ UKAZATELE

POMĚROVÉ UKAZATELE	31.12.2024	31.12.2023
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku klientů/aktiva bez majetku klientů)	21,30%	21,46%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku klientů/vlastní kapitál)	25,68%	24,39%
Návratnost aktiv	22,48%	27,35%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku klientů)	23,43%	29,93%
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	36,07%	53,04%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění/výnosy z investičních služeb)	25,22%	29,32%
Správní náklady na jednoho pracovníka (v tis. Kč)	1 752,00	1 421,00
Počet pracovníků (průměrný přepočtený počet zaměstnanců)	4	4

REGULATORNÍ KAPITÁL A POŽADAVKY NA KAPITÁL

Ukazatel	tis. Kč
Celkový kapitál	19 238
Kapitálový požadavek	9 867
Trvalý minimální kapitálový požadavek	3 778
Požadavek na fixní režijní náklady	9 867
Požadavek dle K-faktorů	229
Dodatečný kapitálový požadavek	2 960
Celkový kapitálový požadavek	12 827

INFORMACE O PŘÍSPĚVKU DO GARANČNÍHO FONDU

Společnost platí v souladu s §129 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu roční příspěvek do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry ve výši 2 % z objemu výnosů z poplatků a provizí za poskytnuté investiční služby za poslední kalendářní rok.

Za rok 2024 byl společností RUBIKONFIN a.s. odveden příspěvek do Garančního fondu ve výši 509 tis. Kč, který byl stanovený jako 2 % z výnosů z poplatků a provizí za poskytnuté investiční služby, které za rok 2024 činily 25.456 tis. Kč (celková výše výnosů z poplatků a provizí za rok 2024: 30.033 tis. Kč).

ODMĚNA STATUTÁRNÍMU AUDITOROVI

Za povinný audit účetní závěrky k 31.12.2024 je sjednána odměna auditorské společnosti ve výši 121 tis. Kč (včetně DPH) a za jiné ověřovací služby odměna ve výši 24 tis. Kč (včetně DPH).

OSTATNÍ UKAZATELE

1. Roční úhrn čistého obratu	33 796 tis. Kč
2. Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	4
3. Zisk nebo ztráta před zdaněním	9 747 tis. Kč
4. Daň z příjmů právnických osob	2 239 tis. Kč
5. Získané veřejné podpory	0 Kč
6. Veškeré služby jsou poskytovány na území České republiky	

NABYTÍ VLASTNÍCH AKCIÍ

Společnost nenabyla vlastní akcie.

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 a její činnost přímo neovlivňuje životní prostředí.

OBLAST PRACOVNĚPRÁVNÍCH VZTAHŮ

V oblasti pracovněprávních vztahů Společnost klade důraz nejen na rodinné hodnoty a vyváženost pracovního a soukromého života zaměstnanců, ale také na jejich rozvoj a podporu ve vztahu k individuálnímu přístupu ke klientům.

ŘÍZENÍ RIZIK

Vedení Společnosti pravidelně posuzuje a vyhodnocuje možná rizika, kterým je Společnost vystavena. Cílem Společnosti je minimalizovat rizika. K tomu využívá systém interních pravidel (včetně systému limitů pro maximální rizikovou expozici). Dodržování interních pravidel je pravidelně vyhodnocováno vedením Společnosti.

Mezi rizika, která Společnost sleduje v souvislosti s finančními aktivy a finančními závazky patří měnové riziko, riziko likvidity a riziko protistrany.

Měnové riziko – Společnost není vystavena významným finančním rizikům vyplývajícím ze změny směnných kurzů Kč vůči cizím měnám.

Riziko likvidity – spočívá ve schopnosti Společnosti dostát všem svým závazkům plně a včas. Společnost v současnosti nepovažuje riziko likvidity za materiální a to zejména z důvodu objemu a skladby svých aktiv. Společnost drží volné prostředky jako vklady u renomovaných bank. Ačkoliv Společnost nepovažuje riziko likvidity za materiální, byl stanoven systém limitů tak, aby riziko likvidity bylo řízeno obezřetnostně.

Riziko protistrany – vyplývá z titulu krátkodobých úložek volné likvidity Společnosti u bankovních protistran. Společnost diverzifikuje své volné prostředky u několika bankovních protistran a má

nastaveny limity na maximální expozici vůči jedné protistraně. Riziko protistrany je pravidelně monitorováno.

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 30.04.2025

A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized letters 'J' and 'L' connected by a horizontal line.

Ing. Daniel Kadaník, MBA
Člen představenstva

PŘÍLOHA 1: ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31.12.2024 + 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 31.12.2024

tis. Kč		2024	2023
		Netto	Netto
AKTIVA			
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	8	0
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	32 496	18 433
	v tom: b) ostatní pohledávky	32 496	18 433
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	0	10
	z toho: c) ostatní	0	10
10	Dlouhodobý hmotný majetek	714	1 571
	z toho: a) pozemky a budovy pro provozní činnost	714	1 571
11	Ostatní aktiva	8 659	2 137
13	Náklady a příjmy příštích období	4 685	4 707
Aktiva celkem		46 562	26 858

tis. Kč		2024	2023
PASIVA			
4	Ostatní pasiva	15 617	2 200
5	Výnosy a výdaje příštích období	3 088	2 323
6	Rezervy	1 044	744
	v tom: b) na daně	684	744
	c) ostatní	360	0
8	Základní kapitál	5 000	5 000
	z toho: a) splacený základní kapitál	5 000	5 000
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	14 238	9 246
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	7 575	7 345
16	Vlastní kapitál	26 813	21 591
Pasiva celkem		46 562	26 858

Sestaveno dne:

30.04.2025

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 31.12.2024

tis. Kč		2024	2023
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 122	277
	z toho: b) výnosy z úroků z ostatních aktiv	1 122	277
2	Náklady na úroky a podobné náklady	71	85
4	Výnosy z poplatků a provizí	30 033	25 051
5	Náklady na poplatky a provize	13 183	11 010
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	-2	697
	v tom: d) ostatní	-2	697
7	Ostatní provozní výnosy	3 763	23 459
8	Ostatní provozní náklady	4 189	23 108
9	Správní náklady	7 008	5 684
	v tom: a) náklady na zaměstnance	3 985	3 347
	z toho: aa) mzdy a platy	2 585	2 224
	ab) sociální a zdravotní pojištění	816	567
	ac) ostatní náklady na zaměstnance	584	556
	b) ostatní správní náklady	3 023	2 337
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	358	402
	v tom: a) odpisy dlouhodobého hmotného majetku	348	385
	d) odpisy dlouhodobého nehmotného majetku	10	17
16	Tvorba a rozpuštění ostatních rezerv	360	0
19	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	9 747	9 195
23	Daň z příjmů	2 172	1 850
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	7 575	7 345

Sestaveno dne: 30.04.2025

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

PODROZVAHA k 31.12.2024

tis. Kč		2024	2023
	PODROZVAHOVÁ PASIVA		
14	Hodnoty převzaté do správy	103 588	0
15	Hodnoty převzaté k obhospodařování	1 237 839	840 356

Sestaveno dne: 30.04.2025

Podpis statutárního orgánu:



Ing. Daniel Kadaník, člen představenstva

RUBIKONFIN a.s.

Příloha v účetní závěrce k 31. prosinci 2024

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) Peněžní prostředky	6
d) Zásoby.....	7
e) Pohledávky.....	7
f) Vlastní kapitál	7
g) Cizí zdroje	7
h) Devizové operace	7
i) Účtování výnosů a nákladů	7
j) Daň z příjmů a odložená daň	8
k) IFRS 16 – Leasingy.....	8
l) Použití odhadů	8
m) Rezervy	8
n) Okamžik uskutečnění účetního případu.....	8
o) Podrozvahové položky	8
p) Odchytky od účetních metod § 7 odst. 5 zák. č. 563/1991 Sb. o účetnictví	9
q) Následné události.....	9
4. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI	9
5. DLOUHODOBÝ MAJETEK	9
6. OSTATNÍ AKTIVA	10
7. ČASOVÉ ROZLIŠENÍ AKTIV	10
8. VLASTNÍ KAPITÁL.....	11
9. REZERVY.....	11
10. OSTATNÍ PASIVA.....	12
11. ČASOVÉ ROZLIŠENÍ PASIV	12
12. ZÁVAZKY NEUVEDENÉ V ROZVAZE	12
13. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE.....	12
14. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY	13
15. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY	13
16. ANALÝZA ZAMĚŠTNANCŮ A STRUKTURA OSOBNÍCH NÁKLADŮ.....	13
17. OSTATNÍ SPRÁVNÍ NÁKLADY	14
18. NÁKLADY – DAŇ Z PŘÍJMU	14
19. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY	14
20. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI.....	15

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.

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

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 2024

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 účetním období nedošlo k žádným změnám v obchodním rejstříku.

Osoby podílející se na základním kapitálu k 31.12.2024:

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

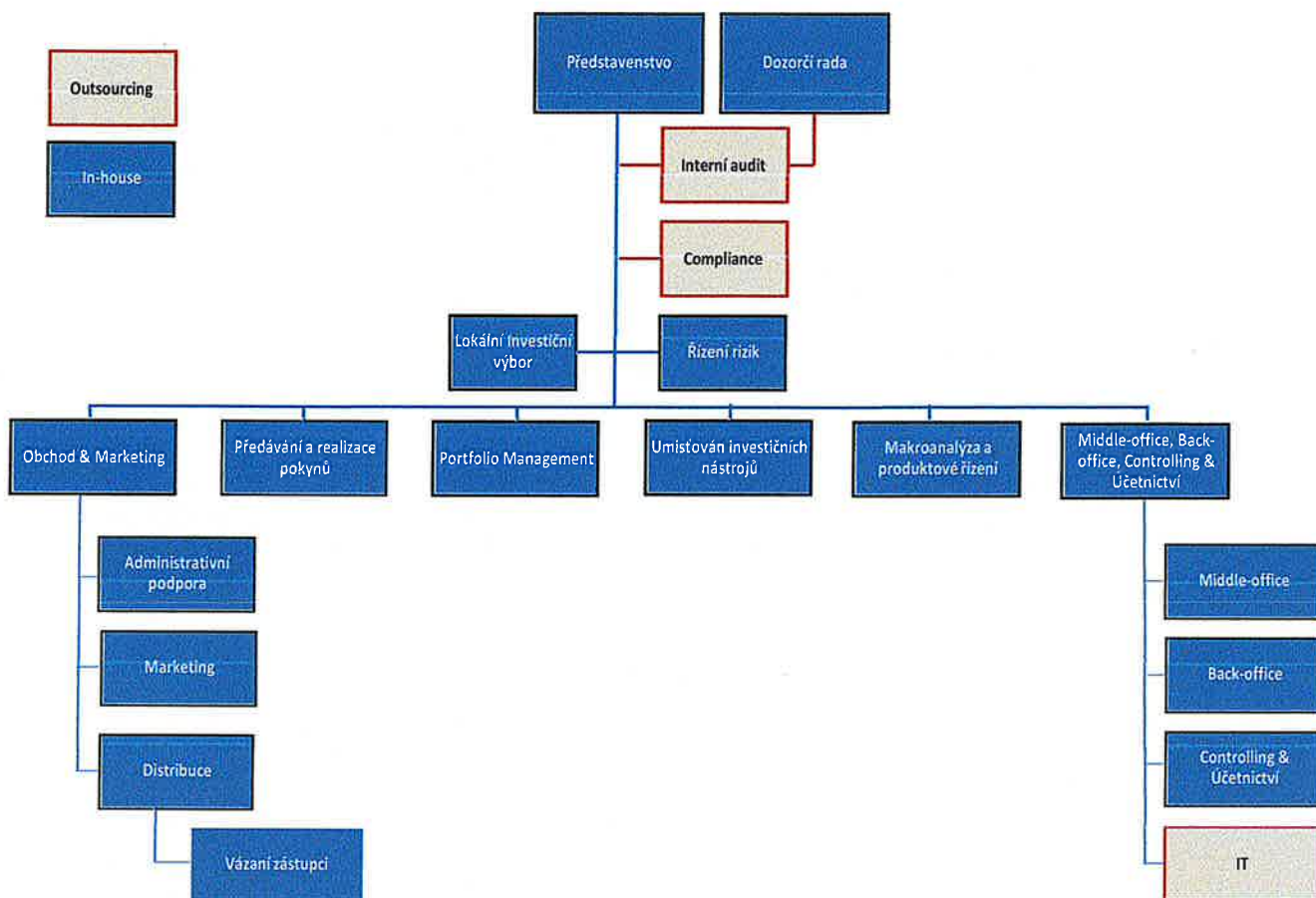
Členové statutárního orgánu - představenstva k 31.12. 2024:

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

Dozorčí rada k 31.12.2024:

Jméno a příjmení	Funkce
Jan Troníček	člen dozorčí rady

Organizační struktura společnosti



2. ZÁKLADNÍ VÝCHODISKA PRO SESTAVENÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Účetnictví společnosti je vedeno a účetní závěrka byla sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví v platném znění, 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, v platném znění a Českými účetními standardy pro finanční instituce.

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 31.12.2024 za účetní období 1.1.2024 - 31.12.2024.

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) Peněžní prostředky

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

d) 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.

e) 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.

f) 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.

g) 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.

h) 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.

i) 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.

j) Daň z příjmů a odložená daň

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.

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.

k) 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.

l) 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.

m) 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.

n) Okamžik uskutečnění účetního případu

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí peněžních prostředků, den nákupu nebo prodeje cizí měny, den nabytí nebo zánik vlastnictví, den vzniku pohledávky nebo závazku, jejich změna nebo zánik, den zjištění škody, manka, schodku, přebytku, den vydání nebo převzetí záruky, den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, den poskytnutí služby.

o) Podrozvahové položky

V podrozvahové evidenci jsou vedeny závazky z hodnot převzatých k obhospodařování a závazky z hodnot ve správě.

Službu obhospodařování investičních nástrojů na základě volné úvahy Společnost poskytovala nejen v rámci investičního účtu vedeného u RUBIKONFIN a.s., ale také na vlastních účtech klientů, které mají klienti evidované na své jméno u úvěrových institucí, obchodníků s cennými papíry nebo investičních společností.

Hodnoty převzaté k obhospodařování jsou vykázané v reálné hodnotě, pokud jsou součástí peněžní prostředky jsou tyto hodnoty vykázané ve jmenovité hodnotě.

Hodnoty ve správě jsou vykázané v reálné hodnotě.

Pro zaúčtování a odúčtování finančních nástrojů Společnost používá metodu data vypořádání.

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

Nedošlo k odchylkám od uvedených účetních metod.

q) 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. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

(v tis. Kč)	31.12.2024	31.12.2023
Běžné účty	8 030	8 318
Běžné účty (klientské prostředky)	8 485	0
Vkladové účty (vlastní prostředky)	15 981	10 115
Celkem	32 496	18 433

Běžné účty u bank s prostředky klientů představují finanční prostředky klientů svěřené Společnosti za účelem obstarání nákupu cenných papírů a nezainvestované vklady klientů do obhospodařovaných portfolií.

5. DLOUHODOBÝ MAJETEK

5.1. Dlouhodobý hmotný majetek

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

(v tis. Kč)	Právo k užívání majetku (IFRS 16)	Oprávký	CELKEM
k 1.1.2023	1 987	-588	1 399
přírůstek / úbytek	557	-385	172
k 31.12.2023	2 544	-973	1 571
přírůstek / úbytek	509	-348	-857
k 31.12.2024	2 035	-1 321	714

Jiný než výše uvedený dlouhodobý hmotný majetek společnost neeviduje.

5.2. Dlouhodobý nehmotný majetek

(v tis. Kč)	Software	Ostatní nehmotný majetek	Oprávký	Zůstatková cena
k 1.1.2023	452	104	-529	27
přírůstek / úbytek	0	0	-17	-17
k 31.12.2023	452	104	-546	10
přírůstek / úbytek	0	0	-10	-10
k 31.12.2024	452	104	-556	0

6. OSTATNÍ AKTIVA

Ostatní aktiva (v tis. Kč)	31.12.2024	31.12.2023
Pohledávky z obchodních vztahů	3 843	1 118
Poskytnuté provozní zálohy	41	91
Zápůjčka spřízněná osoba	0	200
Dohadné účty aktivní	49	35
Zboží	181	616
Odložená daňová pohledávka IFRS16	9	19
Odložená daňová pohledávka	76	0
Zúčtování s trhem cenných papírů	4 426	0
Ostatní	35	58
Celkem	8 659	2 137

K 31. 12. 2024 má společnost krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů ve výši 3 843 tis. Kč a k 31.12.2023 ve výši 1 118 tis. Kč.

Opravné položky k pohledávkám nebyly tvořeny.

Dne 28.03.2024 byly zcela splaceny zápůjčky poskytnuté spřízněné osobě (DeaDia s.r.o., IČ: 03798941) Hodnota těchto zápůjček činila k 31.12.2023 částku ve výši 200 tis. Kč. Zápůjčky byly poskytnuty jako bezúročné.

Společnost nemá pohledávky s dobou splatnosti delší než 5 let.

Dohadné účty aktivní zahrnují především nevyfakturované výnosové provize.

Zúčtování s trhem cenných papírů zahrnuje především pohledávky za finančními institucemi z obchodování s cennými papíry pro klienty. Jedná se o transakce, které nebyly k 31.12.2024 vypořádány.

7. ČASOVÉ ROZLIŠENÍ AKTIV

Náklady příštích období zahrnují především 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 31.12.2024 ve výši 4 669 tis. Kč (31.12.2023: 4 664 tis. Kč) zahrnují zejména provize za distribuci finančních nástrojů a odměnu za obhospodařování majetku zákazníků a jsou účtovány do výnosů období, do kterého věcně a časově přísluší.

8. 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 1.1.2023	5 000	5 290	5 132	15 422
Převod výsledku hospodaření	0	5 132	-5 132	0
Výsledek hospodaření za běžný rok	0	0	7 345	7 345
Výplata dividend	0	-1 176	0	-1 176
Zůstatek k 31.12.2023	5 000	9 246	7 345	21 591

(v tis. Kč)	Základní kapitál	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2024	5 000	9 246	7 345	21 591
Převod výsledku hospodaření	0	7 345	-7 345	0
Výsledek hospodaření za běžný rok	0	0	7 575	7 575
Výplata dividend	0	-2 353	0	-2 353
Zůstatek k 31.12.2024	5 000	14 238	7 575	26 813

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.

9. REZERVY

K 31.12.2024 společnost vytvořila rezervu na daň z příjmu ve výši 2 239 tis. Kč (31.12.2023: 1 856 tis. Kč), která byla v rozvaze snížena o uhrazené zálohy na daň z příjmu ve výši 1 555 tis. Kč (31.12.2023: 1 112 tis. Kč).

Rezerva na daň z příjmu byla rozpuštěna k 25.06.2024. Splatná daň za rok 2023 dle daňového přiznání činila 1 856 tis. Kč.

K 31.12.2024 společnost vytvořila rezervu na odměny za rok 2024 ve výši 360 tis. Kč.

10. OSTATNÍ PASIVA

Ostatní pasiva (v tis. Kč)	31.12.2024	31.12.2023
Závazky z obchodních vztahů	769	214
Závazky z leasingů	759	1 658
Závazky vůči zaměstnancům a členům statutárních orgánů	225	179
Zdravotní a sociální pojištění	90	64
Závazky vůči státnímu rozpočtu - DPFO + srážková daň	366	13
Dohadné účty pasivní	36	72
Zúčtování s příkazci (klienty)	12 863	0
Ostatní	509	0
Celkem	15 617	2 200

K 31. 12. 2024 má společnost krátkodobé závazky z obchodních vztahů ve výši 769 tis. Kč a k 31.12. 2023 ve výši 214 tis. Kč.

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

Zúčtování s příkazci (klienty) zahrnuje především peněžní závazky vůči klientům přijaté za účelem obstarání nákupu cenných papírů či obhospodařování aktiv a s tím související nevypořádané transakce.

K 31.12. 2024 společnost nemá závazky s dobou splatnosti delší než 5 let.

11. ČASOVÉ ROZLIŠENÍ PASIV

Časové rozlišení pasiv tvoří zejména Výdaje příštích období, které k 31.12.2024 činí 2 911 tis. Kč (31.12.2023: 2 323 tis. Kč) a zahrnují především výdaje na služby a provize a jsou účtovány do nákladů období, do kterého věcně a časově přísluší.

12. ZÁVAZKY NEUVEDENÉ V ROZVAZE

K 31. 12. 2024 společnost nemá závazky, k nimž by bylo zřízeno zástavní právo nebo záruka ve prospěch věřitele.

K 31. 12. 2024 společnost nemá závazky, které by nebyly uvedené v rozvaze nebo podrozvaze.

K 31. 12. 2024 společnost nevystupuje v žádném soudním sporu jako strana žalovaná.

13. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

Výnosy z poplatků a provizí zahrnují zejména provize za distribuci finančních nástrojů, odměny za službu obhospodařování majetku zákazníků a poplatky za provádění pokynů.

Náklady na poplatky a provize zahrnují zejména provize za zprostředkovatelskou činnost, poplatky za custody služby, operace s cennými papíry a provádění platebního styku.

14. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

(v tis. Kč)	31.12.2024	31.12.2023
Výnosy z prodeje zlatých mincí a slitků	3 763	23 459
Celkem	3 763	23 459

15. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

(v tis. Kč)	31.12.2024	31.12.2023
Náklady na pořízení zlatých mincí a slitků	3 624	22 897
Pojištění profesní odpovědnosti	8	152
Příspěvek do Garančního fondu OCP	509	0
Ostatní	48	59
Celkem	4 189	23 108

Příspěvek do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry byl vypočten jako 2 % z výnosů z poplatků a provizí za poskytnuté investiční služby, které za rok 2024 činily 25.456 tis. Kč (celková výše výnosů z poplatků a provizí za rok 2024: 30.033 tis. Kč).

16. ANALÝZA ZAMĚSTNANCŮ A STRUKTURA OSOBNÍCH NÁKLADŮ

	2024	2023
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	4	4
Počet členů statutárního orgánu	2	2

Členové statutárního orgánu jsou zároveň řídícími pracovníky.

Náklady na zaměstnance a členy statutárních orgánů

(v tis. Kč)	2024	2023
Mzdové náklady	2 585	2 224
Sociální a zdravotní pojištění	816	567
Ostatní	584	556
Celkem	3 985	3 347

V roce 2024 ani v roce 2023 nebyly poskytnuty žádné odměny, půjčky, úvěry, záruky ani jiná nepeněžní plnění (nad rámec smlouvy o výkonu činnosti člena představenstva) členům statutárního orgánu.

17. OSTATNÍ SPRÁVNÍ NÁKLADY

(v tis. Kč)	2024	2023
Spotřeba materiálu a energie	39	71
Drobný hmotný majetek	33	0
Cestovné	503	370
Právní služby, compliance, vnitřní audit, řízení rizik	769	502
Statutární audit	121	85
Nájemné a služby spojené s nájmem	171	166
SW do 60 tis.Kč, nájemné SW a IT služby	715	590
Marketing a propagace	20	113
Ostatní	652	440
Celkem	3 023	2 337

*) Náklady na audit se účtují do období, ve kterém jsou služby poskytnuty.

18. NÁKLADY - DAŇ Z PŘÍJMU

Náklady na daň z příjmu

Náklady na daň z příjmu (v tis. Kč)	31.12.2024	31.12.2023
Rezerva na daň z příjmu	2 239	1 856
Odložená daň z příjmu	-67	-6
Celkem	2 172	1 850

Odložená daň z příjmu zahrnuje i odloženou daň k leasingu (IFRS 16), která k 31.12.2024 činí 9 tis. Kč (k 31.12.2023: -6 tis. Kč)

19. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

Podrozvahová pasiva

Podrozvahová pasiva (v tis. Kč)	31.12.2024	31.12.2023
Hodnoty převzaté do správy	103 588	0
Hodnoty převzaté k obhospodařování	1 237 839	840 356
Celkem	1 341 427	840 356

Hodnoty převzaté k obhospodařování představují aktiva, které jsou předmětem smlouvy o obhospodařování majetku zákazníka uzavřené s klientem společnosti.

RUBIKONFIN a.s.

Příloha v účetní závěrce k 31. prosinci 2024

20. 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:

30.04.2025

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, 31.03.2025

A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized, overlapping loops and lines, representing the name Daniel Kadaník.

Ing. Daniel Kadaník, MBA

Člen představenstva