

VÝROČNÍ ZPRÁVA ZA ROK 2025

Společnost: **Next Wealth s.r.o.**

Sídlo: Pernerova 691/42, Karlín, 186 00 Praha 8

IČO: 17161592

1. Základní údaje o společnosti

Společnost Next Wealth, s.r.o. je obchodníkem s cennými papíry, se sídlem Pernerova 691/42, Karlín, 186 00 Praha 8 zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, vložka C 367551, IČ 17161592 (dále též „společnost“) vznikla dne 19.5.2022. Předmětem podnikání společnosti je poskytování investičních služeb ve smyslu zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, a to v rozsahu povolení České národní banky ze dne 9.9.2023.

Společnost plně zahájila činnost obchodníka s cennými papíry od 1.1.2024.

2. Významné události, které nastaly po rozvahovém dni

Po datu účetní závěrky nenastaly žádné významné události, které měly významný dopad na účetní závěrku.

3. Předpokládaný vývoj činnosti účetní jednotky

Vývoj činnosti účetní jednotky do budoucna se očekává na úrovni předpokládaných finančních plánů na období 2025-2026. Lze očekávat postupný nárůst počtu klientů a výše klientských depozit, případně rozšíření služeb v rámci obdrženého povolení.

4. Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

Společnost v uplynulém účetním období nevynaložila žádné prostředky v oblasti výzkumu a vývoje.

5. Aktivity v oblasti ochrany životního prostředí

Společnost v uplynulém účetním období nevynaložila žádné prostředky v oblasti ochrany životního prostředí.

6. Aktivity v oblasti pracovněprávních vztahů

Společnost plní všechny zákonné povinnosti v oblasti pracovněprávních vztahů.

7. Organizační složky podniku v zahraničí

Účetní jednotka nemá pobočku nebo organizační složku podniku v zahraničí.

8. Informace o rizicích

Informace o rizicích jsou detailně popsány v kapitole 13 v Příloze účetní závěrky za rok končící 31. prosince 2025.

9. Přílohy

9.1. Účetní závěrka

**(tj. finanční výkazy Rozvaha, Výkaz zisku a ztráty,
Přehled o změnách vlastního kapitálu, Příloha)**

9.2. Zpráva o vztazích

9.3. Zpráva auditora



V Praze dne 8. dubna 2026

Lukáš Kružberský, v. r., Předseda sboru jednatelů

Next Wealth s.r.o.

NEXT WEALTH S.R.O.
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31.12.2025

Obsah

1. Rozvaha.....	4
2. Podrozvaha.....	5
3. Výkaz zisku a ztráty za období končící 31.12.2025.....	5
4. Přehled o změnách vlastního kapitálu za období končící 31.12.2025.....	6
5. Všeobecné informace	8
5.1. Základní údaje o společnosti	8
5.2. organizační struktura	8
5.3. Východiska pro přípravu účetní závěrky.....	9
6. Změny účetních metod.....	10
7. Uplatněné účetní postupy	10
7.1. Okamžik uskutečnění účetního případu	10
7.2. Finanční nástroje	10
7.3. Oceňování reálnou hodnotou	10
7.4. Leasing.....	11
7.5. Metody odepisování	12
7.6. Vlastní kapitál	12
7.7. Daň z příjmu a odložená daň.....	12
7.8. Spřízněné strany	12
7.9. Výnosy.....	13
7.10. Náklady	13
7.11. Podrozvahové položky	13
7.12. Následné události	13
8. Číselné údaje o položkách rozvahy a výkazů zisku a ztrát	14
8.1. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	14
8.2. Pohledávky za nebankovními subjekty.....	14
8.3. Dlouhodobý hmotný majetek	14
8.4. Ostatní aktiva.....	15
8.5. Ostatní pasiva.....	15
8.6. Výnosy a výdaje příštích období.....	15
8.7. Základní kapitál	16
8.8. Kapitálové fondy	16
8.9. Výsledky hospodaření minulých let	16
8.10. Zisk nebo ztráta za účetní období.....	16
8.11. Výnosy z úroků a podobné výnosy	16

8.12. Náklady na úroky a podobné náklady.....	17
8.13. Výnosy z poplatků a provizí.....	17
8.14. Náklady na poplatky a provize.....	17
8.15. Zisk nebo ztráta z finančních operací.....	18
8.16. Ostatní provozní výnosy.....	18
8.17. Ostatní provozní náklady.....	18
8.18. Zaměstnanci, osobní náklady a Odměny, Správní náklady.....	18
9. Vzájemné vztahy.....	19
10. Reálná hodnota aktiv a závazků.....	20
11. Přehled finančních nástrojů k 31.12.2025.....	21
12. Přehled výnosů/nákladů dle geografických oblastí.....	21
13. Rizika.....	21
13.1. Měnové riziko.....	21
13.2. Úrokové riziko.....	23
13.3. Tržní a úvěrové riziko.....	24
13.4. Riziko likvidity.....	25
14. Předpoklad nepřetržitého trvání účetní jednotky.....	26
15. Následné události.....	26

1. ROZVAHA

V tis. Kč

Číslo	Aktiva	Poznámka	Stav k 31.12.2025	Stav k 31.12.2024
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	6.1.	4 564	1 461
	v tom: a) splatné na požádání		4 564	1 461
4.	Pohledávky za nebankovními subjekty		1 001	0
	v tom: a) splatné na požádání		1 001	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek		5 919	0
	z toho a) pozemky a budovy pro provozní činnost		5 919	0
11.	Ostatní aktiva	6.2	2 976	6 134
13.	Náklady příštích období		95	0
	Aktiva celkem		14 555	7 595

	Pasiva	Poznámka	Stav k 31.12.2025	Stav k 31.12.2024
4.	Ostatní pasiva	6.3	6 981	1 833
5.	Výnosy a výdaje příštích období	6.4	80	78
	Cizí zdroje celkem		7 061	1 911
8.	Základní kapitál	6.5	5 200	5 200
	z toho: a) splacený základní kapitál		5 200	5 200
12.	Kapitálové fondy	6.6	4 500	4 500
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	6.7	-4 016	-3 587
15.	Jiný výsledek hospodaření minulých let	6.7	0	0
16.	Zisk nebo ztráta za účetní období	6.8	1 809	-429
	Vlastní kapitál celkem:		7 494	5 684
	Pasiva celkem		14 555	7 595

2. PODROZVAHA

V tis. Kč

Číslo	Řádek	Poznámka	1.1.2025 - 31.12.2025	1.1.2024 - 31.12.2024
9.	Přijaté přísliby a záruky		647	0

3. VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA OBDOBÍ KONČÍCÍ 31.12.2025

V tis. Kč

Číslo	Řádek	Poznámka	1.1.2025 - 31.12.2025	1.1.2024 - 31.12.2024
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy		31	0
	<i>Z toho: a) úroky z dluhových cenných papírů</i>		0	0
2.	Náklady na úroky a podobné náklady		619	0
	<i>Z toho: a) náklady úroky z dluhových cenných papírů</i>		0	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí		28 648	15 786
5.	Náklady na poplatky a provize	6.9	14 252	7 910
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací		114	0
7.	Ostatní provozní výnosy		0	85
8.	Ostatní provozní náklady		281	478
9.	Správní náklady	6.10	10 121	7 929
	<i>v tom: a) náklady na zaměstnance</i>		4 029	4 111
	<i>Z toho: aa) mzdy a platy</i>		3 022	3 076
	<i>Z toho: ab) sociální a zdravotní pojištění</i>		1 007	1 035
	<i>b) Ostatní správní náklady</i>		6 092	3 818
11.	Odpisy k dlouhodobému hmotnému majetku		1 013	0
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		2 507	- 437
23.	Daň z příjmu	6.2	-698	-8
	<i>v tom: a) Daň z příjmu – splatná</i>		0	0
	<i>b) Daň z příjmu - odložená</i>		-698	-8
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		1 809	-429

4. PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA OBDOBÍ KONČÍCÍ 31.12.2025

V tis. Kč

	Základní kapitál	Příplatky mimo základní kapitál	Neuhrazená ztráta minulých let	Čistý zisk/ztráta a za účetní období	Celkem
Zůstatek k 01.01.2025	5 200	4 500	-3 587	- 429	5 684
Příplatky mimo základní kapitál	0	0	0	0	0
Převod neuhrazené ztráty předchozího období	0	0	- 429	429	0
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	1 809	1 809
Zůstatek k 31.12.2025	5 200	4 500	-4 016	1 809	7 493

**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK KONČÍCÍ
31. PROSINCE 2025**

5. VŠEOBECNÉ INFORMACE

5.1. ZÁKLADNÍ ÚDAJE O SPOLEČNOSTI

Společnost Next Wealth, s.r.o. je obchodníkem s cennými papíry, se sídlem Pernerova 691/42, Karlín, 186 00 Praha 8 zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, vložka C 367551, IČ 17161592 (dále též „společnost“) vznikla dne 19.5.2022. Předmětem podnikání společnosti je poskytování investičních služeb ve smyslu zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, a to v rozsahu povolení České národní banky ze dne 9.9.2024.

Rozsah činností, které společnost může poskytovat, na základě povolení společnosti k činnosti obchodníka s cennými papíry dle § 4 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu:

Povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry v rozsahu hlavní investiční služby 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) a d) ZPKT.

Obchodník s cennými papíry není oprávněn přijímat peněžní prostředky zákazníků nebo investiční nástroje zákazníků.

5.2. ORGANIZAČNÍ STRUKTURA

Organizační strukturu společnosti tvoří tyto útvary:

Sbor jednatelů – předseda Lukáš Kružberský, člen Filip Kejla

Dozorčí rada – člen Tomáš Krček, nezávislý útvar

Obchodní oddělení – podřízeno Sboru jednatelů, hlavní činnosti: Poskytování investičních služeb, Vztahy se zákazníky, PR a marketing, Finanční řízení, AML

Administrativní oddělení – podřízeno Sboru jednatelů, hlavní činnosti: Vedení účetních operací, Evidence portfolia zákazníka, Výkaznictví k ČNB, Analýzy investičních příležitostí, Kontrola outsourcingu

Oddělení řízení rizik – podřízeno Sboru jednatelů, hlavní činnosti: Řízení rizik

Outsourcované činnosti – IT a informační systémy, Účetní služby, Právní služby, Řízení rizik, Compliance (přímo podřízeno Sboru jednatelů), Interní audit (přímo podřízeno Sboru jednatelů).

5.3. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Účetní závěrka Společnosti je sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZoÚ“) a vyhláškou č. 501/2002 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 (dále jen „vyhláška“).

V souladu s § 4a odst. 1 vyhlášky Společnost vykazuje, oceňuje a uvádí v příloze v účetní závěrce informace o finančních nástrojích podle mezinárodních účetních standardů upravených přímo použitelnými předpisy Evropské unie o uplatňování mezinárodních účetních standardů (dále jen „mezinárodní účetní standardy“).

Účetní závěrka, obsahující rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu a související přílohu, je sestavena v souladu se zákonem o účetnictví, vyhláškami vydanými Ministerstvem financí České republiky a českými účetními standardy pro finanční instituce.

Účetní závěrka respektuje obecné účetní zásady, především zásadu účtování ve věcné a časové souvislosti, zásadu opatrnosti a předpoklad schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby Společnost prováděla odhady, které mají vliv na vykazované hodnoty aktiv a pasiv i podmíněných aktiv a pasiv k datu sestavení účetní závěrky a nákladů a výnosů v příslušném účetním období. Tyto odhady jsou založeny na informacích dostupných k datu sestavení účetní závěrky a mohou se od skutečných výsledků lišit.

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

Účetní závěrka Společnosti je sestavena za účetní období 01.01.2025 – 31.12.2025.

Účetní závěrka Společnosti je dle § 16 odst. 1 zák. 256/2004 Sb. ověřena auditorem.

Společnost dne 9.9.2023 obdržela dle rozhodnutí České národní banky udělení povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry v rozsahu hlavní investiční služby 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) a d) ZPKT. Tímto se Společnost stala jinou finanční institucí a vztahuje se na ní vyhláška č. 501/2002 Sb. o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi. Společnost plně zahájila činnost obchodníka s cennými papíry od 1.1.2024.

6. ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD

V průběhu účetního období roku 2025 došlo ke změně klasifikace nákladů, kdy některé položky, které byly v předchozích účetních obdobích vykazovány v části správních nákladů, jsou nově prezentovány v rámci nákladů na poplatky a provize. Důvodem této změny je skutečnost, že hlavní činnost společnosti spočívá ve výnosech z poplatků a provizí, a proto jsou k těmto výnosům přiřazeny i související náklady jakožto náklady na jejich dosažení. Hlavní položkou těchto nákladů jsou náklady vynaložené na poskytování služeb investičního poradenství, přičemž se jedná zejména o outsourcing služeb spojených například s evidencí klientských portfolií.

7. UPLATNĚNÉ ÚČETNÍ POSTUPY

7.1. OKAMŽIK USKUTEČNĚNÍ ÚČETNÍHO PŘÍPADU

Finanční aktiva a závazky se zachytí v okamžiku, kdy se Společnost stane smluvním partnerem operace. Finanční aktivum nebo jeho část Společnost odúčtuje z rozvahy v případě, že ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části. Společnost tuto kontrolu ztratí, jestliže uplatní práva na výhody definované smlouvou, tato práva zaniknou nebo se těchto práv vzdá.

Finanční závazek nebo jeho část zanikne, když je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost a účetní jednotka již dále nebude finanční závazek nebo jeho část vykazovat v rozvaze. Rozdíl mezi hodnotou závazku v účetnictví, resp. jeho části, který zanikl nebo byl převeden na jiný subjekt, a mezi částkou za tento závazek uhrazenou, se zúčtuje do nákladů nebo výnosů.

7.2. FINANČNÍ NÁSTROJE

Dle § 4a Vyhlášky se od 1. ledna 2021 na všechny finanční nástroje vztahují pravidla dle IFRS 9 Finanční nástroje (dále jen „IFRS 9“).

Společnost pro ocenění finančních nástrojů používá následující kategorie:

- Finanční nástroje oceňované v naběhlé hodnotě (AC). Do této kategorie spadají pouze Pohledávky za nebankovními subjekty
- Finanční nástroje oceňované v reálné hodnotě s dopadem do hospodářského výsledku (FVTPL). Do této kategorie spadají všechny ostatní finanční nástroje.

Finanční aktiva a finanční závazky jsou vykazována v rozvaze v momentě, kdy se Společnost stane stranou smluvních ustanovení finančních nástrojů.

Finanční aktiva a závazky se při prvotním vykázaní oceňují reálnou hodnotou. Reálná hodnota finančních aktiv nebo finančních závazků nezařazených do kategorie ocenění reálnou hodnotou s dopadem do hospodářského výsledku bude upravena o transakční náklady, které přímo souvisejí s pořízením nebo vydáním finančního nástroje. Společnost v rozvaze vykazuje následující položky:

- Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

7.3. OCEŇOVÁNÍ REÁLNOU HODNOTOU

Mezinárodní standard účetního výkaznictví IFRS 13 definuje reálnou hodnotu jako cenu, za kterou by bylo možné prodat aktivum nebo převést závazek v běžné transakci mezi účastníky na trhu k danému datu.

Pro stanovení reálné hodnoty se v praxi využívá jeden ze tří oceňovacích přístupů nebo jejich kombinace:

- Tržní přístup = využívá ceny a další relevantní informace získané díky tržním transakcím zahrnujícím identická či srovnatelná (tj. podobná) aktiva, závazky nebo skupinu aktiv a závazků, jako je podnik.
- Výnosový přístup = převádí budoucí částky (například peněžní toky nebo výnosy a náklady) na současnou (diskontovanou) hodnotu. Ocenění reálnou hodnotou je určeno na základě hodnoty indikované současnými tržními očekáváními ohledně těchto budoucích částek.
- Nákladový přístup = zohledňuje částku, jež by byla v současnosti vyžadována k nahrazení výkonové kapacity aktiva (často nazývaná běžná reprodukční cena).

Hierarchie reálných hodnot

Pro ocenění finančních nástrojů Společnost využívá pouze vstupy na úrovni 3.

- Vstupy na úrovni 3 – vstupy na úrovni 3 jsou nepozorovatelné vstupní veličiny. Tato úroveň zahrnuje všechny nástroje, pro které oceňovací metody zahrnují vstupy, které nejsou pozorovatelné a nepozorovatelné vstupy mají významný dopad na ocenění nástroje. Tato úroveň zahrnuje nástroje, které jsou oceněny na základě kotovaných cen pro podobné nástroje, pro které významné nepozorovatelné úpravy nebo předpoklady jsou vyžadovány, aby odrážely rozdíly mezi nástroji.

Krátkodobá aktiva a závazky se splatností do jednoho roku jsou oceňovány v jejich nominální hodnotě, u které je předpoklad, že je srovnatelná s reálnou hodnotou.

7.4. LEASING

Při vzniku smlouvy Společnost posuzuje, zda smlouva obsahuje leasing. Pro všechny leasingové smlouvy (s výjimkou krátkodobých nájmu a nájmu aktiv s nízkou hodnotou) Společnost vykazuje aktivum z práva k užívání a odpovídající leasingový závazek. Následně je leasing vykazován dle mezinárodního účetního standardu IFRS 16.

Počáteční ocenění:

Leasingové závazky jsou při zahájení leasingu oceněny v současné hodnotě leasingových plateb, které nebyly k tomuto datu uhrazeny. Tyto platby jsou diskontovány přírůstkovou výpůjční úrokovou sazbou, která odráží úrokové podmínky na trhu pro měnu EUR a odpovídá době splatnosti daného nájmu.

Následné ocenění:

Aktivum z práva k užívání je následně oceňováno v pořizovací ceně snížené o kumulované odpisy a případné ztráty ze znehodnocení. Leasingový závazek je přeceňován o úroky a snižován o splátky.

Cizí měny:

Leasingové závazky sjednané v EUR jsou peněžité závazky, které se k rozvahovému dni přepočítávají platným kurzem ČNB. Vzniklé kurzové rozdíly jsou vykázány ve výsledovce v rámci finančních výnosů/nákladů.

7.5. METODY ODEPISOVÁNÍ

Společnost odepisuje dlouhodobý majetek, který představuje práva k užívání kancelářských prostor. Jedná se o metodu rovnoměrného odepisování podle celkového počtu měsíců nájmu.

7.6. VLASTNÍ KAPITÁL

Vlastní kapitál společnosti je tvořen splaceným základním kapitálem, kapitálovými fondy v podobě příplatků od společníků a hospodářskými výsledky minulých let.

7.7. DAŇ Z PŘÍJMU A ODLOŽENÁ DAŇ

Splatná daň běžného období představuje daň vypočtenou na základě zdanitelných příjmů za rok za použití daňové sazby účinné k datu sestavení výkazu o finanční situaci a veškeré úpravy závazku z daně z příjmu za předcházející období.

Odložená daň se účtuje z dočasných rozdílů mezi účetní hodnotou aktiv a závazků v účetní závěrce a odpovídajícím daňovým základem použitým při výpočtu zdanitelného zisku. Odložený daňový závazek se vykazuje pro všechny zdanitelné dočasné rozdíly. Odložená daňová pohledávka se vykazuje pro všechny odčitatelné dočasné rozdíly pouze do výše pravděpodobných budoucích zdanitelných příjmů.

Účetní hodnota odložených daňových pohledávek se reviduje ke konci každého účetního období a snižuje do výše, kdy již není pravděpodobné, že vznikne dostatečný zdanitelný zisk, vůči kterému by bylo možné celou pohledávku nebo její část započítat.

Odložené daňové pohledávky a závazky se oceňují daňovými sazbami, u nichž se očekává, že budou platit v období, kdy bude závazek splacen nebo aktivum realizováno, na základě daňových sazeb (a daňových zákonů), které byly přijaty nebo substantivně přijaty ke konci účetního období. Ocenění odložených daňových závazků a pohledávek odráží daňové důsledky, které by vyplývaly ze způsobu, jakým Společnost očekává, že ke konci účetního období pokryje nebo vyrovná účetní hodnotu svých aktiv a závazků.

7.8. SPŘÍZNĚNÉ STRANY

Spřízněné strany jsou v souladu se zveřejněním spřízněných stran definovány takto:

- a) Osoba nebo blízký člen rodiny této osoby, pokud tato:
- i) ovládá nebo spoluovládá vykazující účetní jednotku; nebo
 - ii) má podstatný podíl nebo vliv ať již přímo nebo nepřímo; nebo
 - iii) je členem klíčového vedení účetní jednotky nebo jejího mateřského podniku
- b) Účetní jednotka je spřízněná s vykazující účetní jednotkou, pokud platí některá z těchto podmínek:
- i) Účetní jednotka a vykazující účetní jednotka jsou členy téže skupiny, přidruženým nebo společným podnikem jiné účetní jednotky nebo společným podnikem skupiny
 - ii) Obě účetní jednotky jsou společnými podniky téže třetí strany.
 - iii) Jedna účetní jednotka je společným podnikem třetí účetní jednotky a druhá účetní jednotka je přidruženým podnikem třetí účetní jednotky.
 - iv) Účetní jednotka je ovládána nebo spoluovládána osobou uvedeno v písmenu a), nebo taková má podstatný vliv na účetní jednotku nebo je členem klíčového vedení jednotky.

Významné transakce, zůstatky a metody stanovení cen transakcí se spřízněnými stranami jsou uvedeny v tabulkách Vztahy se spřízněnými osobami.

7.9. VÝNOSY

Výnosy společnosti tvoří fakturované poplatky a provize klientům. Jedná se zejména o flat fee za správu klientského účtu a success fee z realizovaných zisků na klientském portfoliu. O výnosech je účtováno v období, do kterého věcně náleží.

7.10. NÁKLADY

Náklady společnosti tvoří zejména náklady související s provozem společnosti jako např. mzdové náklady, náklady na outsourcing (služby poskytované externími partnery), nájem kanceláře atp. O nákladech je účtováno v období, do kterého věcně náleží.

7.11. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

Podrozvahové položky se týkají smluvní bankovní záruky na zajištění závazků z nájemních vztahů.

7.12. NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

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

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

8. ČÍSELNÉ ÚDAJE O POLOŽKÁCH ROZVAHY A VÝKAZŮ ZISKU A ZTRÁT

Poznámka

Body nevyčíslené v níže uvedených tabulkách nevykazovaly žádné pohyby ani zůstatky.

8.1. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

tis. Kč	31. prosince 2025	31. prosince 2024
	Celkem	Celkem
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	4 564	1 461
Celkem	4 564	1 461

Pohledávky za bankami jsou zcela tvořeny zůstatky na běžném účtu Společnosti. Všechny pohledávky za bankami jsou realizovány na území České republiky a jsou vykázána v reálné hodnotě s přeceněním do výsledku hospodaření (FVTPL).

Vstupy pro stanovení reálné hodnoty jsou na úrovni 2. Hodnota přecenění je nulová, jelikož reálná hodnota k rozvahovému dni odpovídá nominální hodnotě pohledávek.

8.2. POHLEDÁVKY ZA NEBANKOVNÍMI SUBJEKTY

tis. Kč	31. prosince 2025	31. prosince 2024
	Celkem	Celkem
Pohledávky za nebankovními subjekty	1 001	0
Celkem	1 001	0

Tyto pohledávky představují půjčky společníkům, které jsou úročené obvyklým úrokem a s pevnou dobou splatností a případně se splatností na vyžádání.

8.3. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

tis. Kč	31. prosince 2025			31. prosince 2024
	Brutto	Oprávký	Netto	Celkem
Pozemky a budovy pro provozní činnost	6 932	1 013	5 919	0
Celkem	6 932	1 013	5 919	0

V rámci položky Pozemky a budovy pro provozní činnost vykazuje Společnost aktivum z práva k užívání vyplývající z nájmu administrativních prostor. Dlouhodobý majetek byl zaúčtován v souladu s mezinárodními předpisy IFRS16 v souvislosti s uzavřením smlouvy o dlouhodobém pronájmu

kancelářských prostor společnosti. K 31. 12. 2025 činí zůstatková hodnota tohoto aktiva 5 919 tis. CZK. Odpisy práv k užívání za účetní období činily 1 013 tis. CZK.

8.4. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	31. prosince 2025	31. prosince 2024
	Celkem	Celkem
Ostatní aktiva	2 976	6 134
Celkem	2 976	6 134

Ostatní aktiva představují:

- a) Pohledávky za klienty ve výši 1.979 tis. Kč jsou vydané faktury za služby investičního poradenství – flat fee za prosinec a success fee za 4Q.2025. Všechny pohledávky za klienty jsou vykázány v reálné hodnotě s přeceněním do výsledku hospodaření (FVTPL).
- b) daňové pohledávky (odložená daňová pohledávka ve výši 255 tis. Kč a nadměrný odpočet k dani z přidané hodnoty ve výši 418 tis. Kč za období 12.2025 a poskytnuté zálohy ve výši 316 tis. Kč.

8.5. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	31. prosince 2025	31. prosince 2024
	Celkem	Celkem
Ostatní pasiva	6 981	1 833
Celkem	6 981	1 833

Ostatní pasiva představují závazky vůči dodavatelům služeb (87 tis. Kč), závazky vůči zaměstnancům a institucím sociální zabezpečení (365 tis. Kč) a daňové závazky (25 tis. Kč). Dohadné účty jsou na úrovni 1.429 tis. Kč a skládají se z nevyfakturovaných dodávek (310 tis. Kč) a potenciálních závazků vůči klientům (1.119 tis. Kč). Dlouhodobým závazkem je také závazek z dlouhodobého pronájmu kancelářských prostor ve výši 5.076 tis. Kč, který je zaúčtován v souladu s mezinárodními předpisy IFRS16. Tento závazek představuje současnou hodnotu budoucích plateb za nájem kanceláří v měně EUR. Z titulu tohoto závazku vzniká společnosti úrokové a měnové riziko, která jsou dále popsána v kapitole 12.

8.6. VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠÍCH OBDOBÍ

tis. Kč	31. prosince 2025	31. prosince 2024
	Celkem	Celkem
Výnosy a výdaje příštích období	80	78
Celkem	80	78

Částka výdajů příštích období se skládá z nákladů na právní a daňové služby.

8.7. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

tis. Kč	31. prosince 2025	31. prosince 2024
	Celkem	Celkem
Základní kapitál	5 200	5 200
Celkem	5 200	5 200

V účetním období nedošlo ke změnám základního kapitálu.

8.8. KAPITÁLOVÉ FONDY

tis. Kč	31. prosince 2025	31. prosince 2024
	Celkem	Celkem
Kapitálové fondy	4 500	4 500
Celkem	4 500	4 500

V účetním období k navýšení kapitálu formou příplatku mimo základní kapitál nedošlo.

8.9. VÝSLEDKY HOSPODAŘENÍ MINULÝCH LET

tis. Kč	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	- 4 015	- 3 587

8.10. ZISK NEBO ZTRÁTA ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ

tis. Kč	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Zisk za účetní období	1 809	
Ztráta za účetní období		-429
Celkem	1 809	-429

Zisk za účetní období je navržen k převodu na Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období. Ztráta z minulého účetního období byla převedena na řádek Neuhrazená ztráta z předchozích období.

8.11. VÝNOSY Z ÚROKŮ A PODOBNÉ VÝNOSY

tis. Kč	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Výnosy z úroků a podobné výnosy	31	0
<i>z toho a) úroky z dluhových cenných papírů</i>	0	0

Výnosové úroky jsou úroky z volných hotovostních prostředků uložených na spořicímu účtu.

8.12. NÁKLADY NA ÚROKY A PODOBNÉ NÁKLADY

tis. Kč	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Náklady na úroky a podobné náklady	619	0
<i>z toho a) náklady na úroky z dluhových cenných papírů</i>	0	0

Nákladové úroky jsou úroky z úročených závazků zaúčtovaných v souladu s mezinárodními předpisy IFRS16 v souvislosti s uzavřením smlouvy o dlouhodobém pronájmu kancelářských prostor společnosti. Zahrnují úroky z leasingového závazku ve výši 619 tis. CZK, vypočtené s použitím přírůstkové výpůjční úrokové sazby pro měnu EUR ve výši 5,67 % p.a.“

8.13. VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

tis. Kč	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Výnosy z poplatků a provizí	28 648	15 786

Výnosy představují fakturaci flat fee a success fee klientům za poskytování služby investičního poradenství. Dalším zdrojem výnosů je poté tzv. distribuční fee.

- Flat fee je pravidelným měsíčním poplatkem za poskytování služeb.
- Success fee je stanoveno procentuálně na kvartální bázi ze zisku portfolií klientů, v případě, že ho je za daný kvartál dosaženo. Pro výpočet success fee jsou uvažovány pouze výsledky (zisk nebo ztráta) realizovaných transakcí za dané kalendářní čtvrtletí.
- Distribuční fee je provize ze zprostředkování obchodů v rámci závislého investičního poradenství.

8.14. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Náklady na poplatky a provize	14 252	7 910

Hlavní položkou nákladů na poplatky a provize jsou náklady vynaložené na poskytování služeb investičního poradenství, a dosažení tak výnosů z poplatků a provizí. Tyto náklady představuje zejména outsourcing služeb spojených například s evidencí klientských portfolií v celkové výši 14 252 Kč. Náklady na poplatky dále tvoří bankovní poplatky za vedení běžných účtů a poplatky z platebních převodů ze zahraničí ve výši 33 tis. Kč.

8.15. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Zisk nebo ztráta z finančních operací	114	0

Jedná se o kurzové zisky z finančních operací v cizích měnách. Kurzové rozdíly vznikají primárně z titulu sjednaného nájmu kanceláře, o kterém je vykazováno dle IFRS 16. Vzhledem k tomu, že leasingový závazek je nominován v EUR, dochází k jeho pravidelnému přepočtu dle aktuálního kurzu ČNB.

8.16. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

tis. Kč	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Ostatní provozní výnosy	0	85

Tyto výnosy v roce 2024 mají charakter refakturace nákladů na partnery v oblasti pořádání propagačních a PR setkání. V roce 2025 takové výnosy realizovány nebyly.

8.17. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

tis. Kč	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Ostatní provozní náklady	281	478

Tyto náklady se týkají zejména pojištění a darů.

8.18. ZAMĚSTNANCI, OSOBNÍ NÁKLADY A ODMĚNY, SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	31. prosince 2025	31. prosince 2024
a) náklady na zaměstnance	4 029	4 111
z toho aa) mzdy a platy	3 022	3 076
z toho ab) sociální a zdravotní pojištění	1 007	1 035
b) Ostatní správní náklady	6 092	3 818
Celkem správní náklady	10 121	7 929

2025

	Počet	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. zabezpečení	Ostatní Náklady	(údaje v tis. Kč) Osobní náklady Celkem
Zaměstnanci	10	2 518	807	30	3 355
Vedení společnosti	2	504	170	0	674
Celkem	12	3 022	977	30	4 029

Pod pojmem vedení společnosti se rozumí člen sboru jednatelů a předseda sboru jednatelů.

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců za účetní období je 5,57 a to z důvodu snížených úvazků u některých zaměstnanců.

V daném účetním období dále nebyly vyplaceny žádné odměny členům řídicích a kontrolních orgánů.

Správní náklady jsou tvořeny náklady zejména náklady na pronájem kancelářských prostor a služeb (ITS služby, poradenské služby, právní, daňové a účetní služby, marketing a PR atd.).

Náklady na odměnu statutárnímu auditorovi jsou ve výši 180 tis. Kč.

9. VZÁJEMNÉ VZTAHY

Během účetního období došlo k následujícím transakcím se spřízněnými stranami:

Protistrana	Detail operace	Částka Kč
MN Capital s.r.o.	Půjčka společníkovi	150 000
Investstory s.r.o.	Půjčka společníkovi	400 000
spicy mint s.r.o.	Půjčka společníkovi	450 000
Investorees s.r.o.	Power BI report management: zajišťování, procesování, správa dat za 2025	13 973 500
MN Capital s.r.o.	Tržby z prodeje služeb - investiční poradenství za 2025	1 007 963
spicy mint s.r.o.	Tržby z prodeje služeb - investiční poradenství za 2025	569 986
spicy mint s.r.o.	Refakturace nákladů na nájem a služby DANUBE House za 1-3.2025	300 000

10. REÁLNÁ HODNOTA AKTIV A ZÁVAZKŮ

Mezinárodní standard účetního výkaznictví IFRS 13 definuje reálnou hodnotu jako cenu, za kterou by bylo možné prodat aktivum nebo převést závazek v běžné transakci mezi účastníky na trhu k danému datu.

Pro stanovení reálné hodnoty se v praxi využívá jeden ze tří oceňovacích přístupů nebo jejich kombinace:

- Tržní přístup = využívá ceny a další relevantní informace získané díky tržním transakcím zahrnujícím identická či srovnatelná (tj. podobná) aktiva, závazky nebo skupinu aktiv a závazků, jako je podnik,
- Výnosový přístup = převádí budoucí částky (například peněžní toky nebo výnosy a náklady) na současnou (diskontovanou) hodnotu. Ocenění reálnou hodnotou je určeno na základě hodnoty indikované současnými tržními očekáváními ohledně těchto budoucích částek.
- Nákladový přístup = zohledňuje částku, jež by byla v současnosti vyžadována k nahrazení výkonové kapacity aktiva (často nazývaná běžná reprodukční cena).

Hierarchie reálných hodnot

- Vstupy na úrovni 3 – nepozorovatelné vstupní veličiny pro aktivum či závazek, při stanovení hodnoty na úrovni 3 se pro stanovení reálné hodnoty používají znalecké posudky používající předepsané metody ocenění aktiv (očekávané peněžní toky, vývoj trhu, apod.)

Krátkodobá aktiva a závazky se splatností do jednoho roku jsou oceňovány v jejich nominální hodnotě, u které je předpoklad, že je srovnatelná s reálnou hodnotou.

Mezinárodní standard účetního výkaznictví IFRS 16 byl použit pro ocenění smluvního závazku z dlouhodobého pronájmu kancelářských prostor.

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Aktiva	0	4 564	3 071	7 635
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	0	4 564	0	4 564
Ostatní finanční aktiva	0	0	2 976	2 976
Náklady a příjmy příštích období	0	0	95	95
Závazky	0	0	80	80
Výnosy a výdaje příštích období	0	0	80	80

Hodnota závazků nezahrnuje tento závazek, jelikož není oceněn v reálné hodnotě, ale v současné hodnotě.

V průběhu roku 2025 nedošlo k žádným přesunům mezi úrovněmi 1, 2 a 3.

11. PŘEHLED FINANČNÍCH NÁSTROJŮ K 31.12.2025

	K 31.12.2025		K 31.12.2024
	Naběhlá hodnota	Povinně ve FVTPL	Povinně ve FVTPL
Aktiva	1 001	7 540	6 546
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	0	4 564	1 461
Pohledávky za nefinančními subjekty	1 001	0	0
Ostatní finanční aktiva	0	2 976	5 085
Závazky	0	6 981	1 912
Celkem	1 001	14 521	8 458

12. PŘEHLED VÝNOSŮ/NÁKLADŮ DLE GEOGRAFICKÝCH OBLASTÍ

Tis. Kč				K 31.12.2025
	Česká republika	Švýcarsko	Slovensko	Celkem
Výnosy z úroků	31	0	0	31
Výnosy z poplatků a provizí	10 552	18 046	50	28 648
Výnosy z finančních operací	114	0	0	114
Celkem výnosy	10 697	18 046	50	28 793
Náklady na úroky	619	0	0	619
Správní náklady	24 229	0	111	24 340
Ostatní provozní náklady	281	0	0	281
Náklady na poplatky a provize	33	0	0	33
Odpisy	1 013	0	0	1 013
Celkem náklady	26 175	0	111	26 286

13. RIZIKA

13.1. MĚNOVÉ RIZIKO

Společnost je vystavena měnovému riziku především z titulu dlouhodobého leasingového závazku nominovaného v EUR (nájem administrativních prostor). Vzhledem k tomu, že hlavní provozní příjmy Společnosti jsou generovány v CZK, vzniká zde měnová nesouladnost mezi měnou závazku a měnou příjmů. Dále pak také z titulu příjmu distribučního fee v USD. Přijaté platby z pohledávek v USD jsou směňovány na CZK okamžitě po jejich obdržení, a pohledávky v USD mají dobu splatnosti do 30 dnů. Expozice vůči změnám kurzu CZK/USD je proto vyhodnocena jako nízká. Závazek z leasingu je k rozvahovému dni na období 55 měsíců, cca 4,5 let. Jelikož je tento závazek v EUR, expozice vůči změnám kurzu CZK/EUR je vyhodnocena jako středně vysoká.

Společnost k rozvahovému dni nevyužívá derivátové finanční nástroje k zajištění měnového rizika. Měnové riziko je monitorováno vedením společnosti na bázi pravidelného sledování vývoje kurzu

CZK/EUR a jeho dopadu na budoucí cash flow. Splátky nájemného jsou hrazeny čtvrtletně buď z již držených prostředků v EUR nebo z prostředků získaných konverzí CZK podle aktuálního tržního kurzu.

V tabulce je uvedena měnová pozice Společnosti podle jednotlivých měn.

Rok 2025

Tis. Kč	K 31.12.2025			
	CZK	USD	EUR	Celkem
Aktiva celkem	8 100	536	0	8 636
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	4 028	536	0	4 564
Pohledávky za nebankovními subjekty	1 001	0	0	1 001
Ostatní aktiva	2 976	0	0	2 976
Náklady a příjmy příštích období	95	0	0	95
Závazky celkem	1 985	0	5 076	7 061
Ostatní pasiva	1 905	0	5 076	6 981
Výnosy a výdaje příštích období	80	0	0	80

Rok 2024

Tis. Kč	K 31.12.2024			
	CZK	USD	EUR	Celkem
Aktiva celkem	7 595	0	0	7 595
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 461	0	0	1 461
Ostatní aktiva	6 134	0	0	6 134
Závazky celkem	1 912	0	0	1 912
Ostatní pasiva	1 833	0	0	1 833
Výnosy a výdaje příštích období	78	0	0	78

V tabulce je uvedena citlivostní analýza Společnosti podle jednotlivých měn.

Stav dolarového bankovního účtu je k rozvahovému dni ve výši 536 tis. Kč, tzn. 26 tis. USD. Závazek z leasingu je k rozvahovému dni ve výši 5.076 tis. Kč, tzn. 209 tis. EUR.

tis. Kč	Směnný kurz k 31.12.2025	Změna kurzu (-)	Kurzový zisk/ztráta	Změna kurzu (+)	Kurzový zisk/ztráta
CZK/USD	20,632	-1 %	-5,36	1%	5,36
CZK/EUR	24,245	-1 %	-50,76	1%	50,76

Uvedená tabulka shrnuje citlivost aktiv a závazků společnosti vůči změnám devizových kurzů k 31. prosinci. Analýza je založena na předpokladech, že se příslušný měnový kurz zvyšuje/snižuje o v tabulce uvedené procento, přičemž všechny ostatní proměnné zůstávají konstantní.

13.2. ÚROKOVÉ RIZIKO

Společnost je vystavena úrokovému riziku. Úrokové riziko spočívá ve fluktuaci čistého úrokového výnosu a hodnoty finančního aktiva v důsledku pohybu tržních úrokových měr. Společnost se vystavuje účinkům kolísání převládající úrovně tržních úrokových sazeb na reálnou hodnotu finančních aktiv a peněžních toků.

Níže uvedená tabulka poskytuje informace o tom, do jaké míry je Společnost vystaven riziku úrokové sazby.

Rok 2025

Položka	Do 3 měsíců	3 měsíce až 1 rok	1–5 let	Nad 5 let	Neúročeno	Celkem
Pohledávky za bankami	4 564	0	0	0	0	4 564
Pohledávky za nebankovními subjekty	1 001	0	0	0	0	1 001
Ostatní aktiva	2 976	0	0	0	0	2 976
Náklady a příjmy příštích období	95	0	0	0	0	95
Aktiva Celkem	8 636	0	0	0	0	8 636
Ostatní pasiva	2 118	1 066	3 797	0	0	6 981
Výnosy a výdaje příštích období	80	0	0	0	0	80
Závazky Celkem	2 198	1 066	3 797	0	0	7 061
Čistá výše aktiv	6 438	-1 066	-3 797	0	0	1 575

Rok 2024

Aktiva	Do 3 měsíců	3 měsíce až 1 rok	1–5 let	Nad 5 let	Neúročeno	Celkem
Pohledávky za bankami	1 461	0	0	0	0	1 461
Ostatní aktiva	6 134	0	0	0	0	6 134
Aktiva Celkem	6 546	0	0	0	0	6 546
Ostatní pasiva	1 834	0	0	0	0	1 834
Výnosy a výdaje příštích období	78	0	0	0	0	78
Závazky Celkem	1 912	0	0	0	0	1 912
Čistá výše aktiv	4 634	0	0	0	0	4 634

Společnost je vystavena úrokovému riziku plynoucímu z nesouladu mezi strukturou úročených aktiv a závazků. Veškerá finanční aktiva Společnosti mají krátkodobý charakter se splatností do 3 měsíců, což umožňuje pružně reagovat na změny tržních úrokových sazeb a promítat je do finančních výnosů.

Na straně pasiv eviduje Společnost dlouhodobý leasingový závazek se splatností v horizontu 1 až 5 let. Tento závazek je úročen fixní úrokovou sazbou, což eliminuje riziko zvýšení nákladů na financování v případě růstu tržních sazeb a zajišťuje stabilitu budoucích peněžních toků.

S ohledem na fixní úročení dlouhodobého leasingového závazku a krátkodobý charakter veškerých úročených aktiv (do 3 měsíců) vyhodnotilo vedení Společnosti úrokové riziko jako nízké. Struktura rozvahy umožňuje Společnosti těžit z případného nárůstu tržních úrokových sazeb, zatímco náklady na cizí zdroje zůstávají stabilní bez ohledu na vývoj trhu.

13.3. TRŽNÍ A ÚVĚROVÉ RIZIKO

Předmětem činnosti společnosti je investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) ZPKT. Společnost proto neposkytuje žádné úvěry ani nedrží vlastní obchodní portfolio a její pohledávky vznikají pouze z titulu obchodních vztahů a má proto minimální expozici vůči tržnímu ani úvěrovému riziku.

Geografická koncentrace rizik

Geografická koncentrace finančních aktiv a závazků Společnosti k 31.12.2025 je uvedena níže:

Rok 2025

Tis. Kč	K 31.12.2025	
Položka	Česká republika	Celkem
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	4 564	4 564
Pohledávky za nebankovními subjekty	1 001	1 001
Ostatní aktiva	2 976	2 976
Náklady příštích období	95	95
Aktiva Celkem	8 636	8 636
Ostatní pasiva	6 981	6 981
Výnosy a výdaje příštích období	80	80
Závazky Celkem	7 061	7 061

Rok 2024

Tis. Kč	K 31.12.2024		
Položka	Česká republika	Slovensko	Celkem
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 461	0	1 461
Ostatní aktiva	5 800	334	6 134
Aktiva Celkem	7 261	334	7 595
Ostatní pasiva	1 834	0	1 834
Výnosy a výdaje příštích období	78	0	78
Závazky Celkem	1 912	0	1 912

13.4. RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity spočívá ve schopnosti Společnosti dostát svým splatným závazkům. Společnost k 31.12.2025 má dostatek hotovostních prostředků na bankovním účtu a tedy schopnost dostát svým splatným závazkům.

Rok 2025

Aktiva	Do 3 měsíců	3 měsíce až 1 rok	1–5 let	Nad 5 let	Celkem
Pohledávky za bankami	4 564	0	0	0	4 564
Pohledávky za nebankovními subjekty	1 001	0	0	0	1 001
Ostatní aktiva	2 976	0	0	0	2 976
Náklady příštích období	95	0	0	0	95
Aktiva Celkem	8 636	0	0	0	8 636
Ostatní pasiva	2 118	1 066	3 797	0	6 981
Výnosy a výdaje příštích období	80	0	0	0	80
Závazky	2 198	1 066	3 797	0	7 061
Čistá výše aktiv za období	6 438	-1 060	-3 797	0	1 575
Čistá výše aktiv kumulovaně	6 438	5 378	1 575	1 575	1 575

Rok 2024

Aktiva	Do 3 měsíců	3 měsíce až 1 rok	1–5 let	Nad 5 let	Celkem
Pohledávky za bankami	1 461	0	0	0	1 461
Ostatní aktiva	6 134	0	0	0	6 134
Celkem	6 546	0	0	0	6 546
Ostatní pasiva	1 834	0	0	0	1 834
Výnosy a výdaje příštích období	78	0	0	0	78
Závazky	1 912	0	0	0	1 912
Čistá výše aktiv	4 634	0	0	0	4 634
Čistá výše aktiv kumulovaně	4 634	4 634	4 634	4 634	4 634

Společnost řídí riziko likvidity s cílem zajistit dostatek finančních prostředků pro úhradu svých splatných závazků. Na základě provedené analýzy splatnosti (GAP analýza) nevykazuje Společnost kumulovaně v žádném ze sledovaných časových období deficit likvidity. Hodnota aktiv splatných v daných intervalech v součtu s hodnotami čistých aktiv za předchozí období (včetně peněžních prostředků a krátkodobých pohledávek) převyšuje hodnotu splatných finančních závazků. Vedení společnosti proto považuje riziko likvidity za minimální. Společnost navíc disponuje dostatečnou rezervou v podobě kladného vlastního kapitálu a očekávaných kladných peněžních toků z provozní činnosti.

14. PŘEDPOKLAD NEPŘETRŽITÉHO TRVÁNÍ ÚČETNÍ JEDNOTKY

Účetní závěrka byla sestavena za předpokladu, že Společnost bude i v dohledné budoucnosti pokračovat ve své činnosti a že u ní nenastává žádná skutečnost, která by ji v této činnosti omezovala nebo jí v ní bránila.

Vedení společnosti vyhodnotilo ekonomickou situaci a budoucí výhledy, přičemž vzalo v úvahu dosažený čistý zisk v běžném účetním období a pokračující růst tržeb. Společnost disponuje dostatečnou úrovní vlastního kapitálu a likvidních prostředků pro krytí svých krátkodobých i dlouhodobých závazků. Na základě těchto skutečností vedení konstatuje, že předpoklad nepřetržitého trvání účetní jednotky je naplněn a neexistují žádné významné nejistoty, které by zpochybňovaly schopnost Společnosti dostát svým závazkům v období minimálně 12 měsíců od rozvahového dne.

15. NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Od rozvahového dne do data sestavení účetní závěrky nenastaly žádné významné události, které by ovlivnily účetní závěrku k 31. prosinci 2025.



Datum sestavení: 8.4.2026

Podpis statutárního zástupce: ing. Lukáš Kružberský, v. r.

ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

Společnost: **Next Wealth s.r.o.**

Sídlo: Pernerova 691/42, Karlín, 186 00 Praha 8

IČO: 17161592

1. Úvod

Tato zpráva byla vypracována na základě povinnosti dle §82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích (dále jen ZOK). Popisuje vztahy s propojenými osobami, tj. podle ZOK vztahy mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou. Vztahy jsou popsány způsobem přihlížejícím k obchodnímu tajemství definovanému v §504 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

2. Propojené osoby

2.1. Ovládající osoby

Tabulka níže uvádí ovládající osoby a společnosti, které tvoří vlastnickou strukturu společnosti Next Wealth s.r.o.

Fyz.osoba	% Podíl	Subjekt	IČ	Základní kapitál	% Podíl
Michal Nýdrle	88,34%	MN Capital s.r.o.	05070724	10 000	15%
Filip Kejla	100,00%	Investstory s.r.o.	14177625	5 000	40%
Lukáš Kružberský	100,00%	spicy mint s.r.o.	04046633	30 000	45%

2.2. Ovládaná osoba

Next Wealth s.r.o.

2.3. Ostatní propojené osoby

Ostatní osoba propojená s Ovládajícími osobami a Ovládanou osobou je společnost Investorees s.r.o., která má naprosto stejnou vlastnickou strukturu (viz. bod 2.1.)

2.3. Úloha ovládané osoby

Úlohou ovládané osoby je činnost obchodníka s cennými papíry v rozsahu hlavní investiční služby podle § 4 odst. 2 písm. e) zákona č. 256/2004 Sb. o podnikání na kapitálovém trhu (ZPKT), investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) ZPKT, přičemž obchodník s cennými papíry není oprávněn přijímat peněžní prostředky zákazníků nebo investiční nástroje zákazníků.

2.4. Způsob a prostředky ovládnání

Ovládající osoby ovládají ovládanou osobu prostřednictvím jmenování statutárních zástupců ovládané osoby v rámci Sboru jednatelů. Za společnost jedná každý člen sboru jednatelů samostatně.

2.5. Další osoby, které ovládá ovládající osoba resp. ovládající osoby v České republice

Schéma organizační struktury je uvedeno v příloze č. 1.

2.6. Přehled jednání dle ustanovení § 82 odst. 2 písm. d) zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích

V relevantním období bylo učiněno jednání, které s ohledem na hodnotu majetku naplňuje podmínky uvedené v ustanovení § 82 odst. 2 d) zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích. Jedná se o poskytnutí půjček společníkům. Půjčky byly schválené valnou hromadou společnosti a dozorčí radou. Půjčky jsou úročené obvyklým úrokem a splatné na požádání. Detaily jsou uvedeny v kapitole 3.

3. Smlouvy uzavřené mezi propojenými osobami v posledním účetním období, přijatá a poskytnutá plnění

3.1. Vztahy ve skupině (propojené osoby):

Schéma organizační struktury je uvedeno v příloze č. 1.

3.2. Smlouvy uzavřené v roce 2025:

- a) Smlouva o zápůjčce peněz se společností spicy mint s.r.o.
- b) Smlouva o zápůjčce peněz se společností Investstory s.r.o.
- c) Smlouva o zápůjčce peněz se společností MN Capital s.r.o.

3.3. Přijatá a poskytnutá plnění v roce 2025:

Během roku 2025 došlo k následujícím transakcím se spřízněnými stranami:

Protistrana	Protistrana IČ	Detail operace	Částka Kč
MN Capital s.r.o.	IČ: 05070724	Půjčka společníkovi	150 000
Investstory s.r.o.	IČ: 14177625	Půjčka společníkovi	400 000
spicy mint s.r.o.	IČ: 04046633	Půjčka společníkovi	450 000
Investorees s.r.o.	IČ: 14052610	Power BI report management: zajišťování, procesování, správa dat za 2025	13 973 500
MN Capital s.r.o.	IČ: 05070724	Tržby z prodeje služeb - investiční poradenství za 2025	1 007 963
spicy mint s.r.o.	IČ: 04046633	Tržby z prodeje služeb - investiční poradenství za 2025	569 986
spicy mint s.r.o.	IČ: 04046633	Refakturace nákladů na nájem a služby DANUBE House za období 1-3.2025	300 000

16 851 449

4. Jiné právní úkony, které byly učiněny v zájmu těchto osob

Žádné další právní úkony v zájmu propojených osob nebyly učiněny.

5. Ostatní opatření, která byla v zájmu nebo na popud těchto osob přijata nebo uskutečněna ovládanou osobou

Žádná opatření (která již nejsou v této zprávě popsána), která byla v zájmu nebo na popud osob dle § 82 ZOK přijata nebo uskutečněna ve smyslu ZOK nebyla učiněna.

6. Prohlášení jednatelů

Jednatelé prohlašují, že výše uvedený přehled je úplný a správný. Všechny aktivity byly realizovány v souladu se zákonem o obchodních korporacích a nebylo jejich účelem zastřít jiný vztah. Výše uvedené aktivity byly realizovány vždy v úrovni cen obvyklých a žádné ze stran nevznikla újma.

Jednatelé také prohlašují, že pro společnost jako ovládanou osobu neplynou ze vztahů mezi osobami žádná významná rizika a ani újma.

Tato zpráva o vztazích neobsahuje údaje, jejichž uvedení by mohlo způsobit vážnou újmu společnosti, jiné s ní propojené osobě. Dále v ní nejsou uvedeny údaje, které tvoří předmět obchodního tajemství společnosti a údaje, které jsou utajovanými skutečnostmi podle zvláštního zákona.

V Praze dne 8. dubna 2026



Lukáš Kružberský v. r.
Předseda sboru jednatelů

Příloha č.1

Schéma organizační struktury propojených osob

Fyz.osoba	% Podíl	Subjekt	IČ	Zákl.kapitál	% Podíl	Subjekt	IČ	Základní kapitál
Michal Nýdrle	88,34%	MN Capital s.r.o.	05070724	10 000	15%			
Filip Kejla	100,00%	Investstory s.r.o.	14177625	5 000	40%			
Lukáš Kružberský	100,00%	spicy mint s.r.o.	04046633	30 000	45%			
						Next Wealth s.r.o.	14052610	5 200 000
Michal Nýdrle	88,34%	MN Capital s.r.o.	05070724	10 000	15%			
Filip Kejla	100,00%	Investstory s.r.o.	14177625	5 000	40%			
Lukáš Kružberský	100,00%	spicy mint s.r.o.	04046633	30 000	45%			
						Investorees s.r.o.	14052610	10 000
Lukáš Kružberský	100%	spicy mint s.r.o.	04046633	30 000	40%	BBJam s.r.o.	24707368	240 000
Lukáš Kružberský	100%	spicy mint s.r.o.	04046633	30 000	25%	Big4 s.r.o.	08491011	40 000
Lukáš Kružberský	100%	spicy mint s.r.o.	04046633	30 000	50%	Satoshi Bridge s.r.o.	03847039	30 000

Zpráva nezávislého auditora

Společníkům společnosti Next Wealth s.r.o.

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti **Next Wealth s.r.o.**, se sídlem Karolinská 650/1, Karlín, Praha 8, identifikační číslo 171 61 592 (dále jen „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. 12. 2025, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za období od 1. 1. 2025 do 31. 12. 2025 a přílohy této účetní závěrky, včetně významných informací o použitých účetních metodách.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. 12. 2025 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za období od 1. 1. 2025 do 31. 12. 2025, 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 auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během provádění auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných 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, 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 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 věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost statutárního a dozorčího orgánu Společnosti za účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné 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 její dozorčí orgán.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou 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 nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, 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 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 nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.

- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná 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 a dozorčí orgán Společnosti 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 08.04.2026

Auditorská společnost:

BDO Audit s.r.o.

BDO Audit s.r.o.

evidenční číslo 018

Statutární auditor:

Key

Ing. Lukáš Hendrych

evidenční číslo 2169