



VÝROČNÍ ZPRÁVA

2024

Základní informace

SIRIUS FINANCE, a.s.

Jankovcova 1569/2c, Holešovice, 170 00 Praha 7

IČO: 055 51 421

právní forma: akciová společnost

údaj o zápisu v OR: B 21988 vedená u Městského soudu v Praze

datum vzniku: 9. listopadu 2016

základní kapitál: 2 000 000 Kč

předmět činnosti/ předmět podnikání:

Investiční zprostředkovatel

Samostatný zprostředkovatel dle zákona
o distribuci pojištění a zajištění

Zprostředkování spotřebitelského úvěru

Samostatný zprostředkovatel dle zákona o doplňkovém
penzijním spoření

Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3
živnostenského zákona, a to v oboru činnosti: poradenská
a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků

Správa vlastního majetku

www.siriusfinance.cz

Statutární orgán – představenstvo:

Vladislava Cisarzová, předseda představenstva

Mgr. Vít Mikolášek, místopředseda představenstva

Dozorčí rada:

Ing. Michal Oppl, předseda dozorčí rady

Karel Maroušek, místopředseda dozorčí rady

Rok 2024 očima CEO

Milí kolegové, obchodní partneři, klienti,

v rámci našeho oboru byl rok 2024 všeobecně obdobím dynamických změn a výzev, ale také příležitostí k růstu a inovacím. Díky profesionálnímu přístupu našeho týmu a strategickým rozhodnutím jsme dokázali úspěšně reagovat na proměnlivé podmínky trhu finančního poradenství a dosáhli pozitivních hospodářských výsledků. Rok 2024 pro nás byl z mnoha pohledů dominantní a s potěšením mohu prohlásit, že to byl obchodně nejlepší rok v historii naší firmy.

Trh finančního poradenství procházel dynamickými změnami, ať už v důsledku regulatorních úprav, rostoucí digitalizace nebo měnících se potřeb klientů. Přesto jsme díky našemu odhodlání, profesionalitě a inovacím dokázali nejen udržet stabilitu, ale i posílit pozici na trhu a obchodně růst, a to významně, jelikož v roce 2024 jsme obrátově překročili hranici 100 mil. Kč provizního obrátu a tím se tento rok stal nejúspěšnějším rokem od založení firmy.

Technologie hrály v roce 2024 zásadní roli v našem rozvoji. Jedná se o oblast, do které již několik let po sobě velmi investujeme. Implementovali jsme moderní digitální nástroje, které nám umožňují efektivnější práci a lepší obsluhu klientů, jako např. vývoj a spuštění klientského portálu STAR Advisor. Dále jsme zautomatizovali řadu procesů, připravili systémy na zavedení bankovní identity, propojení našich systémů s externími profesionálními srovnávacími platformami a upgradovali stěžejní nástroj pro náš unikátní styl práce, kterým je Manufaktura. Ta spočívá v efektivnější a profesionálnější obsluze klientů, kdy se o klienty stará celý tým odborných poradců, přičemž každý z nich je elitou v rámci svého zaměření (investice, úvěry, pojištění atd.). Velký důraz rovněž klademe na další rozvoj své AI, která již nyní zasahuje z velké míry do našich procesů a umožňuje nám šetřit náklady, reportovat statistická a reálná obchodní data pro kontrolingové a manažerské účely a další obchodní potenciál atd.

Hodnocení trhu ukázalo, že transparentnost, péče, zájem a kvalita finančního poradenství jsou stále klíčovými faktory úspěchu. Klienti očekávají nejen odbornou znalost, ale také etický přístup a dlouhodobou podporu při správě jejich financí. Naší strategií proto zůstává kombinace kvalitního, velmi profesionálního finančního poradenství s lidskou tváří a inovativních technologických řešení.

Naše úspěchy nejsou jen čísla a grafy, ale za každým skvělým výsledkem je čas, energie, píle a obětavost všech

členů týmu SIRIUS – a za to jim všem, v poradenské síti i zaměstnancům na centrále, patří náš velký dík. Ti všichni se každodenně podílejí na naplňování našeho společného cíle, kterým je firma s jasným posláním nejvyšší služby finančního poradenství na trhu prostřednictvím elitního týmu nadprůměrně vzdělaných a profesionálních osobností.

V naší společnosti klademe velký důraz na dodržování firemní kultury. Zakládáme si na lidském přístupu a férovém jednání, a proto považujeme za klíčové poskytovat našim lidem podmínky pro růst, profesní rozvoj, neustálé vzdělávání a osobní spokojenost. Jen díky silnému a motivovanému týmu můžeme dlouhodobě uspět.

Obchodní úspěch týmu se odráží také v podnikatelském růstu. Rok 2024 přinesl řadu kariérových povýšení a také nové akcionáře společnosti, což nás velmi těší.

Ještě jedno poděkování jako tečku za rokem 2024 si dovolím věnovat všem obchodním partnerům, jelikož jejich důvěra, podpora a odhodlání jít s námi ruku v ruce jsou neocenitelné. Každý krok, který jsme společně udělali, nás přiblížil nejen k lepším výsledkům, ale i k pevnějším vztahům, které mají hodnotu daleko větší než jakýkoliv kontrakt.

V roce 2025 nás čeká celá řada nových projektů, na které se velmi těšíme a které nás posunou zase o velký kus dále.

Vladislava Cisarzová
CEO, předsedkyně představenstva



Produktové portfolio, obchodní partneři a změny roku 2024

Z obchodního hlediska se realizovalo několik důležitých kroků v oblasti úvěrových produktů, kdy společnost dokončila procesy směřující k zavedení tohoto typu produktů do svého portfolia. Tento krok je velmi významný z pohledu obchodního, ekonomického i co se týče konkurenčního postavení firmy na trhu. Tržní prostředí v oblasti úvěrových produktů začalo v roce 2024 opět posilovat a společnost realizovala 40 % nárůst úvěrových produktů oproti roku 2023.

V roce 2024 se začal na hypotečním trhu realizovat záměr bankovních institucí snižovat počet refinancovaných obchodů. Prvkem, který má tuto rostoucí tendenci pro banky finančně nevýhodných obchodů zastavit či zbrzdit, je blokáce ve formě nových provizních modelů v podobě snížené či nulové provize za tyto obchody, či všeobecně zpřísněných storno podmínek nových obchodů. Ve snaze najít obchodně vstřícnou cestu v rámci spolupráce s externími sítěmi přicházejí bankovní instituce s novými provizními modely spočívajícími na provizi rozložené v čase.

Na počátku roku 2024 v účinnost vstoupila další podpora státu v podobě daňového zvýhodnění nových typů produktů.

V oblasti životního pojištění se jedná o nově podporované riziko ztráty soběstačnosti, blíže známe jako LTC (Long Term Care), které svým zaměřením má řešit situaci, kdy se lidé dožívají vysokého věku se stále rostoucí potřebou kompletní péče o svou osobu. Sociální a důchodový systém ČR není na takovou zátěž připravený, a proto těmito kroky podporuje zajišťování dostatečných finančních prostředků ze strany obyvatel.

Novinkou v oblasti životního pojištění bylo zavedení nového obchodního partnera BNP Paribas, jejichž životní pojištění (a především riziko ztráty zaměstnání) doplňuje stavbu finančních plánů tam, kde klienti využívají hypoteční úvěry. Dále významnou roli hrálo nově státem podporované Pojištění dlouhodobé péče a pozornost se věnovala především jeho pozici ve finančním plánu klientů a definování vhodné klientské základny,

stejně jako obsazení tohoto produktu v oblasti zaměstnaneckých benefitů pro firmy. Životní pojištění zaznamenalo meziroční nárůst 7 %.

V oblasti penzijních produktů došlo v rámci podpory státu pouze k úpravě podmínek. Ovšem v oblasti investičních nástrojů vznikl zcela nový produkt, který rovněž zahrnuje státní podporu formou daňového zvýhodnění a jedná se o DIP, tj. Dlouhodobý investiční produkt. V praxi jde o specifické nastavení již existujících investičních produktů či investičních nástrojů. Pokud je investiční produkt označen a smluvně upraven jako DIP, nese dané podmínky i daňové zvýhodnění. I touto podporou směřuje stát k přechodu částečné zodpovědnosti za finanční prostředky určené na důchodové období na občany.

Všechny tyto zásadní změny v rámci podpory státu společnost SIRIUS velmi kvitovala a postupně zaváděla do svých obchodních plánů, především prostřednictvím přípravy materiálů, nástrojů pro oblast zaměstnaneckých benefitů, kdy vznikla řada kalkulátorů, online prezentace i obchodní kampaň formou hromadné korespondence. Obchodní efekt očekáváme v roce 2025. Nicméně investiční nástroje v rámci produkce společnosti zaznamenaly velký úspěch v podobě meziročního nárůstu 36 % (jednorázové investice), 53 % (pravidelné investice), 61 % (AUM – majetek pod správou).

Neživotní pojištění zaznamenalo v roce 2024 pokles o 15 % v sekci pojištění majetku, který je způsoben u nových smluv jednak teprve rostoucí křivkou souvisejících hypotečních úvěrů, ale také u servisovaných smluv velkou obchodní kampaní v roce 2023 zaměřenou na podpojištění a další negativní aspekty. V sekci pojištění aut byl dosažen meziroční nárůst o 24 %. Svou roli zde sehrálo využívání funkcionality v systému v podobě Generování obchodních příležitostí, která poradenské síti zpracovává přehled obchodů vhodných k servisní schůzce. Do produktového portfolia přibyl nový obchodní partner Europ Assistance, který svou produktovou řadou rozšiřuje a doplňuje portfolio firmy o významné asistenční služby.

Systémy, procesy a IT development

Zásadní součástí fungování společnosti je rozvoj systémů, tak aby stále naplňoval filozofii zaměřenou na efektivitu, výkonnost, modernost, zastupitelnost a správnost.

Svůj upgrade zaznamenaly naše hlavní systémy BASE a APOLLO, které obohacujeme o nové funkcionality tak, abychom okamžitě promítali veškeré regulatorní požadavky do praxe a vylepšovali obchodní proces pro naše finanční poradce. Cílem je, aby obchodní proces splňoval prvky efektivy a zároveň atraktivity, či potřeby dle trendů v procesním workflow poradenských týmů, jako např. vývoj tzv. Manufaktury na N, která představuje zapojení více odborníků z řad poradců při stavbě finančních plánů a obsluze klienta.

V roce 2024 jsme investovali do vývoje klientské aplikace STAR Advisor, který našim klientům umožňuje snadnější přehled o veškerých jejich finančních produktech, kontakty s celým týmem SIRIUS FINANCE, který se o daného klienta stará. Tento krok přispěl ke zvýšení loajality klientů a efektivnějšímu řízení vztahů se zákazníky. Klientský portál budeme v následujících letech dále vyví-

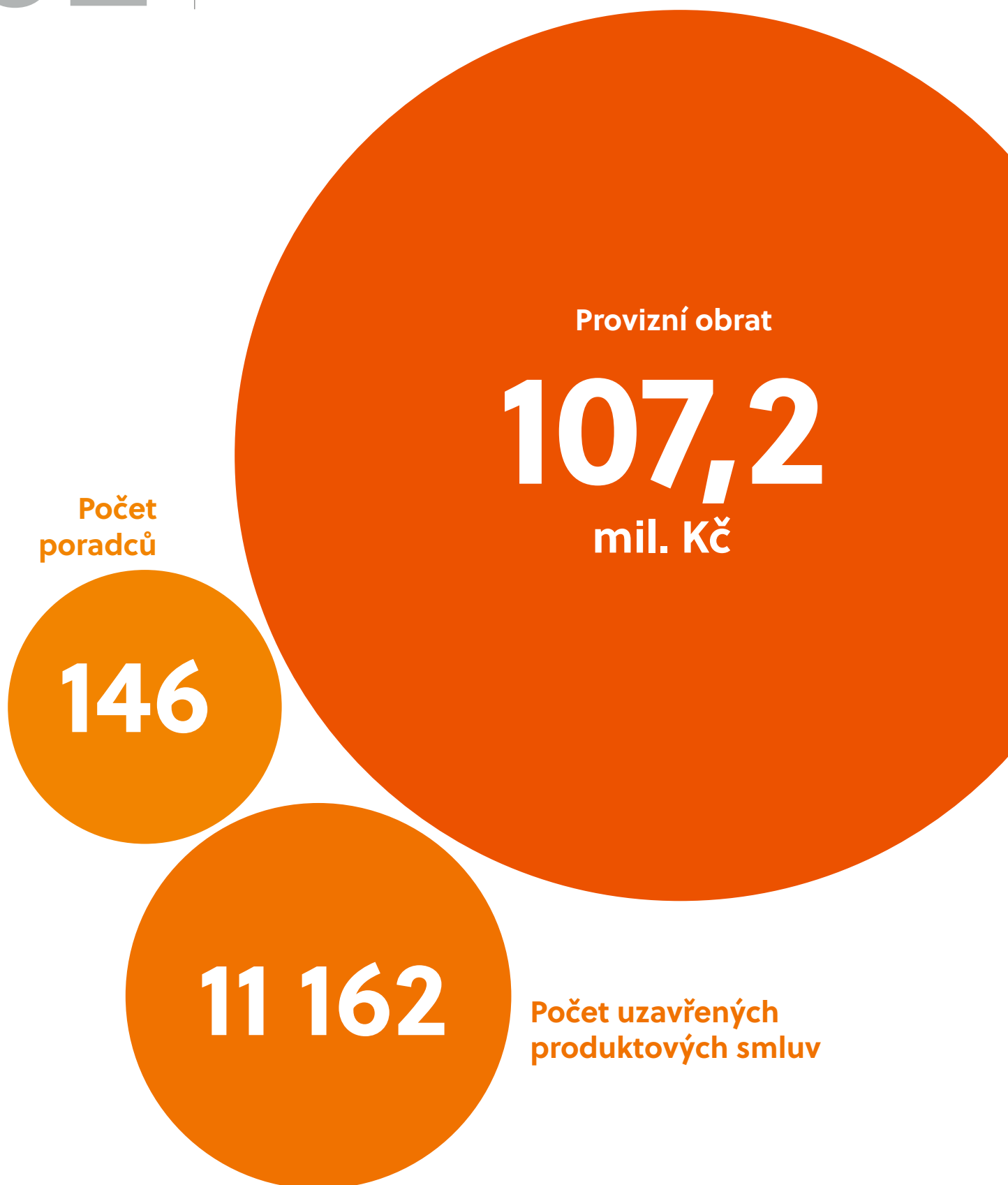
jet a rozšiřovat jeho funkcionality tak, aby se pro klienty stal nepostradatelným pomocníkem při správě jejich finančního portfolia.

V roce 2024 jsme se zaměřili na větší zapojení umělé inteligence do širšího okruhu funkcionalit našich systémů, ať již se jedná o schvalování investičních portfolií, reportingy či vyhodnocování dat.

Zahájili jsme procesy výměny poskytovatele srovnávacího a sjednávacího nástroje v oblasti neživotního pojištění. Celý proces byl dokončen k 1. 4. 2025.

Sekce vývoje systémů a IT development je nejzásadnější nákladovou položkou firmy. Věříme, že právě moderní a efektivní systémy nám dávají konkurenční výhodu, v čase šetří řadu nákladů plynoucích z rozšiřujících se požadavků na obsluhu stále rostoucí poradenské sítě a zpřisňující regulaci. Strategické rozhodnutí investovat do této oblasti se dosud společnosti velmi vyplácí a z tohoto důvodů budeme v tomto záměru dále pokračovat i v následujících letech.



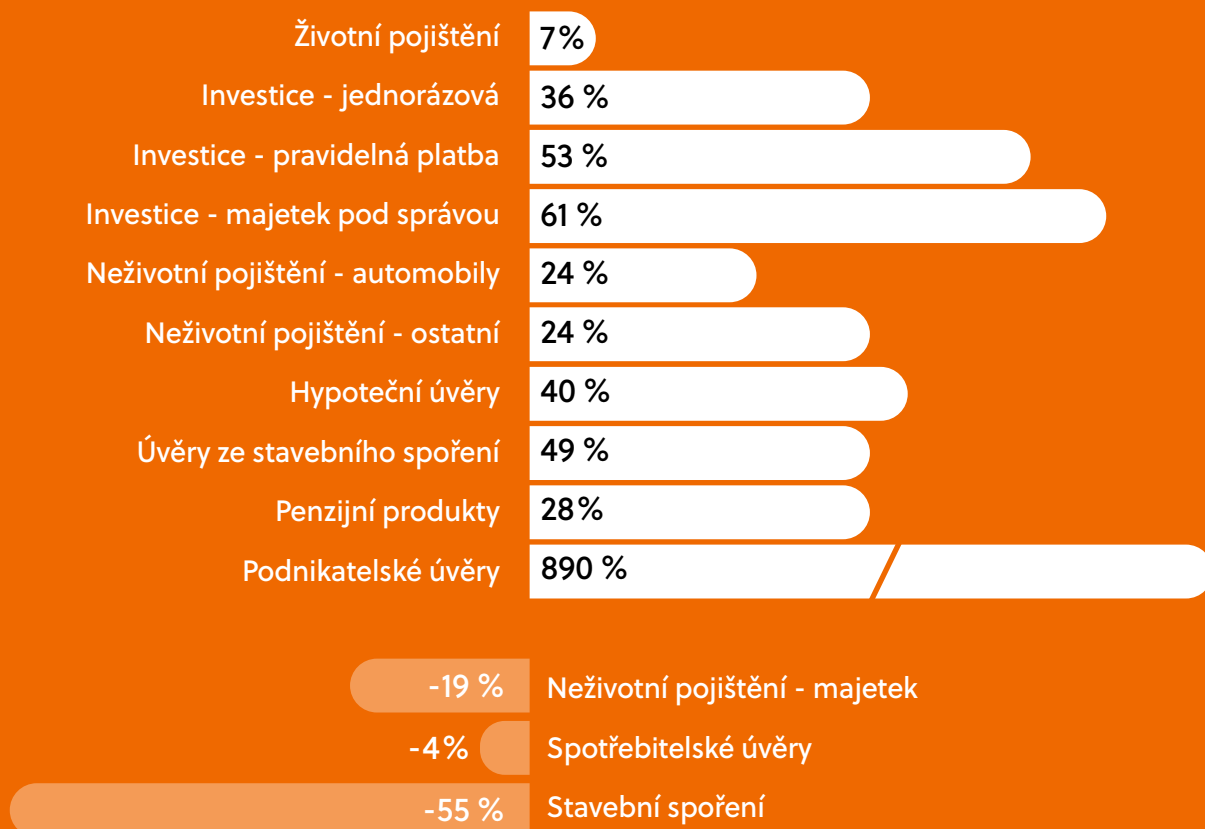


Stav k 31. 12. 2024

Obchodní partneři

Životní pojišťovny	Neživotní pojišťovny	Investiční společnosti	Penzijní společnosti	Banky	Stavební spořitelny
ALLIANZ	ALLIANZ	COLOSSEUM	ALLIANZ PS	ČESKÁ SPOŘITELNA	SS MODRÉ PYRAMIDY
BNP PARIBAS	ČPP	IBIS	ČSPS	ČSOB + HB	SS ČESKÁ SPOŘITELNY
ČSOB	ČSOB	INVESTIKA	ČSOB PS	KOMERČNÍ BANKA	RAIFFEISEN SS
GENERALI ČP	DIRECT	J&T BANKA	GENERALI PS	MBANK	
KOOPERATIVA	EUROP ASSISTANCE	MOMENTUM	KB PS	RAIFFEISENBANK	
NN ŽP	GENERALI ČP	UNIQA IS	NN PS	UNICREDITBANK	
UNIQA	KOOPERATIVA		UNIQA PS		
YOUPLUS	OK GROUP				
PILLOW	PILLOW				
	UNIQA				

Meziroční pokles/nárůst objemu produkce 2024



Navzdory výzvám, které přinesl rok 2024, se nám podařilo dosáhnout solidních hospodářských výsledků. Společnost vykázala čistý zisk ve výši 4,75 milionů Kč, což představuje meziroční nárůst o 12,65 %. Tento výsledek je důkazem úspěšné strategie a efektivního řízení nákladů i investic.

Díky našemu zaměření na inovace a kvalitní poradenství se nám podařilo nejen udržet stávající klienty, ale i získat nové, což přispělo k našemu růstu.

Aktivita v oblasti ochrany životního prostředí

Společnost v rámci svých interních pracovních postupů dlouhodobě implementuje a zdokonaluje paperless procesy v maximální možné míře, a to prostřednictvím digitalizace a automatizace procesů, využívání elektronických dokumentů a elektronických podpisů.

Společnost se chová zodpovědně vůči životnímu prostředí, klade důraz na třídění odpadů a jeho řádnou likvidaci.

Aktivita v oblasti výzkumu a vývoje

Pracovníci společnosti se aktivně spolupodílí na vývoji softwarových řešení, umělé inteligence (AI) a dalších technologických inovací, které mají za cíl automatizovat a zefektivnit procesy uvnitř společnosti. Cílem uvedených aktivit je snaha o celkovou modernizaci a inovaci vnitřních provozních postupů a zároveň zlepšení kvality péče o klienty.

Pracovněprávní vztahy

Ke dni 31.12.2024 činil přepočtený počet zaměstnanců ve společnosti 10,5.

Zaměstnanci představují významný pilíř společnosti, i proto si společnost zakládá na přátelské atmosféře a soudržném kolektivu. Svým zaměstnancům společnost umožňuje kariérní růst, odborné i osobnostní vzdělávání, účast v nových projektech i řadu mimopracovních aktivit.

Nabytí vlastních akcií nebo vlastních podílů

Společnost v účetním období roku 2024 nenabyla žádné vlastní akcie ve smyslu § 21 odst. 2 písm. d) zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví.

Významné skutečnosti po rozvahovém dni

Společnost nezaznamenala žádné skutečnosti mající významný vliv na její podnikatelskou činnost po rozvahovém dni.

Činnost společnosti z pohledu veřejnoprávní regulace

Společnost SIRIUS vykonává činnost finančního poradenství na základě svého živnostenského oprávnění a dále činnost zprostředkování finančních produktů a služeb na základě registrací u České národní banky (ČNB), tj. činnost samostatného zprostředkovatele podle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, činnost samostatného zprostředkovatele podle zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, činnost investičního zprostředkovatele s oprávněním k poskytování investičních služeb (přijímání a předávání pokynů a investičního poradenství) podle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, a činnost samostatného zprostředkovatele podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření. Jednotlivá výše uvedená oprávnění jsou zveřejněna v registru ČNB (Seznamy regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu).

Ve smyslu GDPR, tj. nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 (obecné nařízení o ochraně osobních údajů) má společnost SIRIUS při výkonu výše popsané činnosti postavení správce osobních údajů, kdy společnost SIRIUS zejména zpracovává osobní údaje klientů, jejich zástupců a případně dalších osob, kterým je nabízena či poskytována služba finančního poradenství či zprostředkování ze strany společnosti SIRIUS či jejich vázaných zástupců; společnost SIRIUS zpracovává osobní údaje klientů rovněž na základě pověření uděleného ze strany jednotlivých obchodních partnerů.

Podle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (AML zákon) je společnost SIRIUS v postavení tzv. povinné osoby.

Společnost SIRIUS nastavuje, upravuje a aktualizuje své pracovní, administrativní a obchodní postupy i veškeré interní procesy v souladu s příslušnou právní úpravou, resp. podle aktuálních a platných požadavků a doporučení jednotlivých regulačních a dohledových orgánů (zejména ČNB, Finanční analytický úřad, Úřad pro ochranu osobních údajů). Společnost SIRIUS plní povinnost pravidelného reportingu vůči ČNB.

Výhled do roku 2025

Z pohledu dlouhodobé strategie bude společnost dále dbát na poskytování komplexního finančního poradenství ve všech sektorech finančního trhu za dodržení maximálních standardů kvality. K zajištění vysoké úrovně služeb bude do budoucna zásadní úlohu hrát již zmíněný unikátní systém práce Manufaktura, kdy se na obsloužení klienta podílí celý tým zkušených profesionálů.

Společnost hodlá v následujících letech dále významně rozšiřovat počet finančních poradců a získávat tak vyšší tržní podíl. K tomu jí slouží velmi flexibilní kariérový plán, stabilní pozice na trhu, špičkové zázemí centrály a k tomu podpora zkušeného manažerského týmu v poradenské síti. Společnost SIRIUS je tak schopna vychovat nové finanční poradce z řad podnikatelů, kteří o tomto oboru teprve přemýšlí či jsou v něm noví, taktéž poskytnout vynikající obchodní podmínky pro finanční poradce z řad strukturálních firem, ale i zázemí a podporu pro finanční poradce, kteří se ztrácejí v poolových společnostech a v neposlední řadě je společnost zajímavou příležitostí pro posun v kariéře obchodníků ve finančních institucích.



04

Lidé

Centrála



Naše společnost disponuje na centrále týmem zkušených a velmi kreativních profesionálů, kteří se podílejí na všech zásadních projektech firmy, jsou její odbornou a manažerskou páteří. Tento tým čítající 18 odborníků se podílí na projektech dle své specializace (IT, marketing, právo, produktoví analytici).

V roce 2024 jsme zavedli pravidelná školení, čímž jsme zvýšili odbornou úroveň týmu a jejich schopnost nabízet inovativní řešení. Rovněž jsme se zaměřili na zvyšování spokojenosti našich klientů prostřednictvím nových nástrojů a optimalizace poradenských procesů.



Poradenská síť

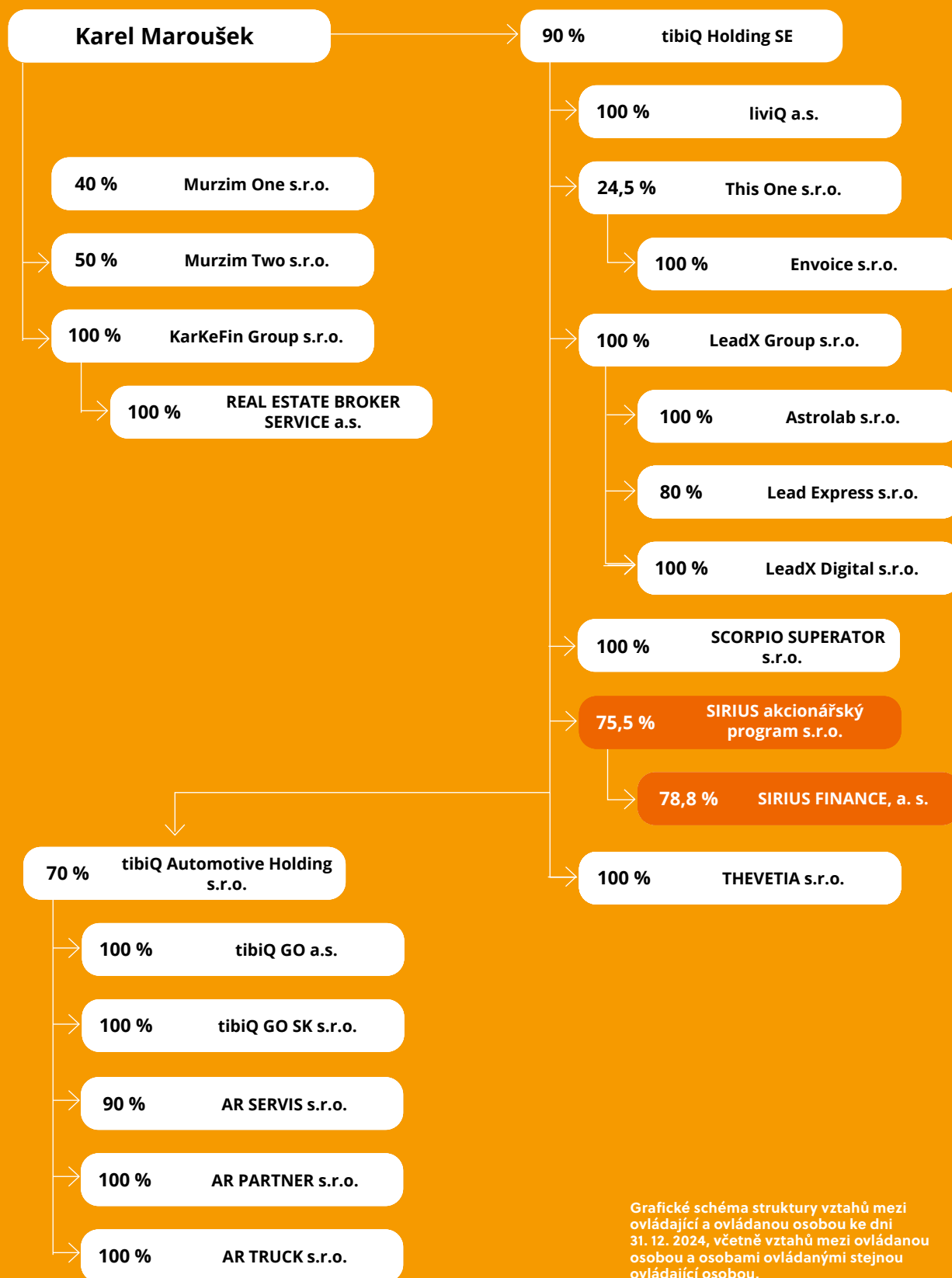
Počet poradců nám meziročně vzrostl ze 100 na 146. Do praxe jsme zavedli další z nových projektů v podobě video průvodce zaškolovacího procesu v návaznosti na náš unikátní systém SIRIUS Tube, který představuje úložiště všech vzdělávacích i obchodních video manuálů a dokumentů.

Poradenská síť prochází neustále se zdokonalujícím systémem vzdělávání včetně manažerské akademie, aktualizace produktových znalostí, nových IT možností, osobnostního rozvoje.

Na vzdělání a rozvoj našeho týmu klademe velký důraz, jelikož naším posláním je budování elitního týmu nejen po stránce odbornosti finančně poradenských schopností a dovedností, ale také po stránce podnikatelského, manažerského a osobnostního růstu.



Grafické schéma struktury vztahů



Grafické schéma struktury vztahů mezi ovládající a ovládanou osobou ke dni 31. 12. 2024, včetně vztahů mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou.

Zpráva o vztazích

Za období od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024

V souladu s příslušnými ustanoveními zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích (dále jen „zákon o obchodních korporacích“), je společnost:

SIRIUS FINANCE, a.s.

se sídlem Jankovcova 1569/2c, 170 00 Praha 7 – Holešovice

IČO: 055 51 421

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze pod sp. zn. B 21988

(dále také jen „Společnost“ nebo „ovládaná osoba“)

obchodní korporací v postavení ovládané osoby.

V souladu s ustanoveními § 82 a násl. zákona o obchodních korporacích je statutární orgán ovládané osoby povinen zpracovat písemnou zprávu o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a o vztazích mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále také jen „Zpráva o vztazích“), a to za účetní období začínající dnem 1. ledna 2024 a končící dnem 31. prosince 2024 (dále také jen „Rozhodné období“).

Členové představenstva Společnosti jakožto členové statutárního orgánu prohlašují, že v této Zprávě o vztazích jsou ve vztahu k Rozhodnému období uvedeny všechny významné transakce, smluvní vztahy a další právní jednání a nezbytné informace, které jsou pro účely zpracování této Zprávy o vztazích významné.

STRUKTURA VZTAHŮ MEZI OVLÁDAJÍCÍ A OVLÁDANOU OSOBOU, VČETNĚ VZTAHŮ MEZI OVLÁDANOU OSOBOU A OSOBAMI OVLÁDANÝMI STEJNOU OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU

1. Ovládající osoby; způsob a prostředky ovládnání

Karel Maroušek, nar. dne 13. 8. 1982, bytem Zaječická 864/11, Čimice, 184 00 Praha 8

tibiQ Holding SE, IČO: 248 53 518

SIRIUS akcionářský program s.r.o., IČO: 080 16 003

(dále také „Ovládající osoba“, resp. „Ovládající osoby“)

Ke konci Rozhodného období držel akcionář Karel Maroušek podíl o velikosti 90 %

na Propojené osobě 2.1. (tibiQ Holding SE).

Propojená osoba 2.1. držela v Rozhodném období podíl o velikosti 75,5 % na Propojené osobě 2.21. (SIRIUS akcionářský program s.r.o.).

Propojená osoba 2.21. držela ke konci Rozhodného období podíl o velikosti 78,836 % na ovládané osobě.

Ovládající osoby mohou ve vztahu k ovládané osobě uplatňovat přímo, resp. nepřímo rozhodující vliv ve smyslu § 74 a § 75 zákona o obchodních korporacích, a to přímo výkonem hlasovacích práv na valné hromadě ovládané osoby, resp. nepřímo prostřednictvím uvedených Propojených osob, a dále udělováním řídicích pokynů v rámci koncernu.

2. Osoby ovládané stejnou ovládající osobou (dále také jen „Propojené osoby“)

- 2.1. tibiQ Holding SE
IČO: 248 53 518
- 2.2. tibiQ Automotive Holding s. r. o.
IČO: 05275113
- 2.3. tibiQ GO a. s.
IČO: 07337825
- 2.4. tibiQ GO SK s. r. o.
se sídlem Kopčianska 3756/10 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, SR
IČO: 50538667 (OR SR)
- 2.5. THEVETIA s. r. o.
IČO: 05658799
- 2.6. AR PARTNER s. r. o.
IČO: 25151355
- 2.7. AR SERVIS s. r. o.
IČO: 42408393
- 2.8. AR TRUCK s. r. o.
IČO: 490 22 288
- 2.9. liviQ a. s.
IČO: 06530214
- 2.10. This One s. r. o.
IČO: 03734404
- 2.11. Envoice s. r. o.
IČO: 09142291
- 2.12. LeadX Group s. r. o.
IČO: 03551369
- 2.13. Astrolab s. r. o.
IČO: 08826471
- 2.14. Lead Express s. r. o.
IČO: 06941141
- 2.15. LeadX Digital s. r. o.
IČO: 06967892
- 2.16. KarKeFin Group s. r. o.
IČO: 02518040
- 2.17. REAL ESTATE BROKER SERVICES a. s.
IČO: 24247774
- 2.18. SCORPIO SUPERATOR s. r. o.
IČO: 28503139
- 2.19. MURZIM ONE s. r. o.
IČO: 08015627
- 2.20. MURZIM TWO s. r. o.
IČO: 08015660
- 2.21. SIRIUS akcionářský program s. r. o.
IČO: 08016003

3. Ovládaná osoba a její úloha

Úloha Společnosti spočívá především v podnikatelské činnosti v oblasti finančního poradenství a zprostředkování finančních produktů koncovým klientům, a to v pozici samostatného zprostředkovatele dle zákona o distribuci pojištění a zajištění, investičního zprostředkovatele dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu s oprávněním k poskytování investičních služeb (přijímání a předávání pokynů a investičního poradenství), samostatného zprostředkovatele dle zákona o spotřebitelském úvěru a samostatného zprostředkovatele dle zákona o doplňkovém penzijním spoření.

4. Přehled vzájemných smluvních či obchodních vztahů mezi Společností a dále uvedenými subjekty v pozici Ovláda- jících osob či osob ovládaných stejnou Ovládající osobou

SIRIUS akcionářský program s.r.o. (společník); Smlouva o dobrovolném poskytnutí příplatku mimo základní kapitál ze dne 14. 12. 2022

This One s.r.o. (Dodavatel); Smlouva o vedení účetnictví ze dne 1. 1. 2019 ve znění pozdějších dodatků

tibiQ Holding SE (úvěrující); Smlouva o úvěru ze dne 1. 2. 2020 ve znění pozdějších dodatků (úvěrový rámec 12 mil. Kč) – pohledávka postoupena na SIRIUS akcionářský program s.r.o.

tibiQ GO a.s. (úvěrující); Smlouva o úvěru ze dne 10. 5. 2019 (4,4 mil. Kč) – pohledávka byla postoupena na tibiQ Automotive Holding s.r.o.

MURZIM ONE s.r.o. (úvěrující); Smlouva o úvěru ze dne 16. 11. 2022 (1,2 mil. Kč)

AR SERVIS s.r.o. (nájemce); Smlouva o podnájmu ode dne 1. 5. 2019 (podnájem kanceláří - Lighthouse) – smlouva ukončena ke dni 30. 4. 2024

tibiQ Holding SE (nájemce); Smlouva o podnájmu ze dne 30. 4. 2024 (podnájem kanceláří - Lighthouse) – účinnost od 1. 5. 2024

tibiQ Holding SE (nájemce); Podnájemní smlouva na parkovací stání ze dne 24. 10. 2024

tibiQ Holding SE (Poskytovatel); Smlouva o poskytování software jako služby ze dne 16. 3. 2020 ve znění pozdějších dodatků (Apollo, Base, adminBase, podpisový portál, SiriusTube, Wiki)

tibiQ Holding SE (Poskytovatel); Smlouva o poskytování software jako služby ze dne 1.6.2024 (Klientský portál)

LeadX Group s.r.o.; Smlouva o spolupráci ze dne 1. 4. 2021 ve znění Dodatku ke smlouvě o spolupráci ze dne 4. 10. 2023 (spolupráce při zajišťování administrativních činností při zprostředkování finančních produktů podle ZSÚ)

Plnění poskytnutá Společností vůči Ovládajícím nebo Propojeným osobám v Rozhodném období

Název společnosti	Popis poskytnutého plnění	Hodnota bez DPH v tis. Kč
LeadX Group s.r.o.	Zprostředkování spotřebitelských úvěrů klientům	4 741
MURZIM ONE s.r.o.	Provize	235
	Půjčka	110

Plnění přijatá Společností od Ovládající nebo Propojené osoby v Rozhodném období

Název společnosti	Popis přijatého plnění	Hodnota bez DPH v tis. Kč
AR SERVIS s.r.o.	Nájem kanceláří a služby spojené s nájmem	462
Astrolab s.r.o.	Školení - Digitální transformace	141
LeadX Group s.r.o.	Pojistné - přefakturace	89
MURZIM ONE s.r.o.	Právní poradenství - přefakturace	13
tibiQ Automotive Holding s.r.o.	IT služby	8
tibiQ Holding SE	Nájem kanceláří a služby spojené s nájmem	662
	Zpracování mezd	125
	IT služby	4 480
This One s.r.o.	Zpracování účetnictví	302

5. Přehled jednání učiněných v účetním období roku 2024, která byla učiněna na popud nebo v zájmu Ovládající osoby nebo ostatních ovládaných osob

Představenstvo Společnosti prohlašuje, že ze strany Společnosti nebyla v účetním období 2024 učiněna v zájmu Ovládající osoby a ostatních ovládaných osob jiná právní jednání mimo rámec běžných právních jednání v rámci běžného obchodního styku.

6. Výhody, nevýhody a případná rizika plynoucí ze vzájemných vztahů

Vzájemné vztahy mezi Společností a Ovládající osobou lze hodnotit jako pro Společnost výhodné. Společnost si není vědoma žádných nevýhod plynoucích ze spolupráce s Ovládající osobou, nebo ostatními osobami ovládanými stejnou Ovládající osobou.

Společnost si aktuálně není vědoma žádných rizik, která by jí vyplývala z výše popsaných vzájemných vztahů.

7. Újma Společnosti z výše uvedených vztahů, způsob jejího vypořádání

Členové představenstva Společnosti jakožto členové statutárního orgánu prohlašují, že z výše uvedených jednání, smluv a opatření dle jejich vědomí nevznikla Společnosti žádná újma.

Datum sestavení: 26. 2. 2025

Vladislava Cisarzová
předseda představenstva

Vít Mikolášek
místopředseda představenstva

Název společnosti: SIRIUS FINANCE, a.s.
Sídlo: Jankovcova 1569/2c
PRAHA - Holečovice
170 00
Právní forma: Akciová společnost
IČ: 055 51 421
Předmět podnikání: Samostatný zprostředkovatel
dle zákona o distribuci
pojištění a zajištění
Sestaveno dne: 19. června 2025

Statutární orgán účetní jednotky:



Vladislava Cisarzová
předseda představenstva



Vít Mikolášek
místopředseda představenstva

Rozvaha - AKTIVA

Zpracováno v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb.,
ve znění pozdějších předpisů.

Sestavena v plném rozsahu k 31. prosinci 2024
(v celých tisících Kč)

SIRIUS FINANCE, a.s.
Jankovcova 1569/2c
PRAHA - Holešovice
IČ 055 51 421

Kategorie	Řádek	Běžné účetní období			Minulé období (Netto)
		Brutto	Korekce	Netto	
AKTIVA CELKEM	001	27 048	0	27 048	19 986
B. Stálá aktiva	003	4 489	0	4 489	0
B.I. Dlouhodobý nehmotný majetek	004	4 489	0	4 489	0
B.I.2. Ocenitelná práva	006	4 489	0	4 489	0
B.I.2.1. Software	007	4 489	0	4 489	0
C. Oběžná aktiva	037	22 208	0	22 208	19 642
C.I. Zásoby	038	347	0	347	381
C.I.1. Materiál	039	347	0	347	381
C.II. Pohledávky	046	4 564	0	4 564	5 519
C.II.1. Dlouhodobé pohledávky	047	1315	0	1315	1783
C.II.1.5. Pohledávky - ostatní	052	1315	0	1315	1783
C.II.1.5.4. Jiné pohledávky	056	1315	0	1315	1783
C.II.2. Krátkodobé pohledávky	057	3 249	0	3 249	3 735
C.II.2.1. Pohledávky z obchodních vztahů	058	37	0	37	1 595
C.II.2.4. Pohledávky - ostatní	061	3 212	0	3 212	2 140
C.II.2.4.3. Stát - daňové pohledávky	064	85	0	85	63
C.II.2.4.4. Krátkodobé poskytnuté zálohy	065	545	0	545	387
C.II.2.4.5. Dohadné účty aktivní	066	1 860	0	1 860	1 500
C.II.2.4.6. Jiné pohledávky	067	722	0	722	190
C.IV. Peněžní prostředky	075	17 297	0	17 297	13 742
C.IV.1. Peněžní prostředky v pokladně	076	8	0	8	9
C.IV.2. Peněžní prostředky na účtech	077	17 289	0	17 289	13 733
D. Časové rozlišení aktiv	078	350	0	350	344
D.1. Náklady příštích období	079	350	0	350	344

PRO IDENTIFIKACI
FOR IDENTIFICATION
Moore Audit CZ s.r.o.
Ev. číslo oprávnění 599
Karolinská 661/4, Karlín
186 00 Praha 8

Rozvaha - PASIVA

Kategorie	Řádek	Stav v běžném účet. období	Stav v minulém účet. období
PASIVA CELKEM	082	27 048	19 986
A. Vlastní kapitál	083	4 809	57
A.I. Základní kapitál	084	2 000	2 000
A.I.1. Základní kapitál	085	2 000	2 000
A.II. Ážio a kapitálové fondy	088	36 080	36 080
A.II.2. Kapitálové fondy	090	36 080	36 080
A.II.2.1. Ostatní kapitálové fondy	091	36 080	36 080
A.IV. Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	099	-38 024	-42 243
A.IV.1. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	100	-37 991	-42 210
A.IV.2. Jiný výsledek hospodaření minulých let (+/-)	101	-33	-33
A.V. Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	102	4 753	4 220
B. + C. Cizí zdroje	104	21 716	18 710
B. Rezervy	105	484	0
B.4. Ostatní rezervy	109	484	0
C. Závazky	110	21 232	18 710
C.I. Dlouhodobé závazky	111	8 333	9 434
C.I.9. Závazky - ostatní	122	8 333	9 434
C.I.9.3. Jiné závazky	125	8 333	9 434
C.II. Krátkodobé závazky	126	12 899	9 276
C.II.3. Krátkodobé přijaté zálohy	131	350	0
C.II.4. Závazky z obchodních vztahů	132	10 523	6 204
C.II.8. Závazky - ostatní	136	2 026	3 072
C.II.8.3. Závazky k zaměstnancům	139	488	430
C.II.8.4. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	140	168	134
C.II.8.5. Stát - daňové závazky a dotace	141	18	8
C.II.8.6. Dohadné účty pasivní	142	850	395
C.II.8.7. Jiné závazky	143	502	2 105
D. Časové rozlišení pasiv	147	523	1 219
D.1. Výdaje příštích období	148	453	1 178
D.2. Výnosy příštích období	149	70	41

PRO IDENTIFIKACI
FOR IDENTIFICATION
Moore Audit CZ s.r.o.
Ev. číslo oprávnění 599
Karolinská 661/4, Karlín
186 00 Praha 8

Výkaz zisku a ztráty

Zpracováno v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb.,
ve znění pozdějších předpisů.

Sestavena v plném rozsahu od 1. ledna 2024 do 31. prosince 2024
(v celých tisících Kč)

SIRIUS FINANCE, a.s.
Jankovcova 1569/2c
PRAHA - Holešovice
IČ 055 51 421

Kategorie	Řádek	Skutečnost v účetním období	
		Sledovaném	Minulém
I. Tržby z prodeje vlastních výrobků a služeb	01	113 417	87 260
A. Výkonová spotřeba	03	105 448	77 285
A.1. Náklady vynaložené na prodané zboží	04	1	0
A.2. Spotřeba materiálu a energie	05	232	124
A.3. Služby	06	105 215	77 161
C. Aktivace (-)	08	-4 489	0
D. Osobní náklady	09	6 108	4 865
D.1. Mzdové náklady	10	4 439	3 536
D.2. Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	1 669	1 329
D.2.1. Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	1 372	1 110
D.2.2. Ostatní náklady	13	297	219
III. Ostatní provozní výnosy	20	351	155
III.3. Jiné provozní výnosy	23	351	155
F. Ostatní provozní náklady	24	2 011	1 112
F.3. Místopředseda představenstva	27	765	782
F.5. Jiné provozní náklady	29	1 246	330
* Provozní výsledek hospodaření	30	4 690	4 153
VI. Výnosové úroky a podobné výnosy	39	86	92
VI.2. Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	86	92
K. Ostatní finanční náklady	47	23	25
* Finanční výsledek hospodaření (+/-)	48	63	67
* * Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	49	4 753	4 220
* * Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	53	4 753	4 220
* * * Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	55	4 753	4 220
* Čistý obrát za účetní období	56	113 417	-

PRO IDENTIFIKACI
FOR IDENTIFICATION
Moore Audit CZ s.r.o.
Ev. číslo oprávnění 599
Karolinská 661/4, Karlín
186 00 Praha 8

Příloha účetní uzávěrky

k datu 31. prosince 2024

1. VŠEOBECNÉ INFORMACE

1.1. Základní informace

Společnost SIRIUS FINANCE, a.s. (dále také „společnost“) je akciová společnost, která sídlí na adrese Jankovcova 1569/2c, 170 00 Praha 7 - Holešovice, Česká republika, identifikační číslo 055 51 421. Společnost byla zapsána do obchodního rejstříku dne 9. listopadu 2016 vedeného Městským soudem v Praze pod spisovou značkou B 21988.

Předmětem podnikání společnosti je:

- Zprostředkování spotřebitelského úvěru
- Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona, a to v oboru činnosti: - poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků
- Investiční zprostředkovatel
- Samostatný zprostředkovatel dle zákona o distribuci pojištění a zajištění
- Samostatný zprostředkovatel dle zákona o doplňkovém penzijním spoření

V roce 2023 proběhla změna ve jmenovité hodnotě a počtu akcií:

- Původní jmenovitá hodnota akcie činila 500 Kč/ks, nyní činí 1 Kč/ks
- Původní počet akcií činil 4 000 ks, nyní činí 2 000 000 ks

1.2. Statutární orgány:

Představenstvo:

Předseda představenstva

VLADISLAVA CISARZOVÁ, dat. nar. 12. ledna 1978
U luhu 266/21, Kníničky, 635 00 Brno
Den vzniku funkce: 1. října 2018
Den vzniku členství: 1. října 2018

Místopředseda představenstva

Mgr. VÍT MIKOLÁŠEK, dat. nar. 11. března 1982
Bartoškova 1397/16, Nusle, 140 00 Praha 4
Den vzniku funkce: 1. října 2018
Den vzniku členství: 1. října 2018

Způsob jednání za společnost:

Představenstvo zastupuje navenek kterýkoliv člen představenstva samostatně.

Dozorčí rada

Místopředseda dozorčí rady

Ing. MICHAL OPPL, dat. nar. 10. září 1977
U Luhu 266/21, Kníničky, 635 00 Brno
Den vzniku funkce: 1. října 2018
Den vzniku členství: 1. října 2018

Člen dozorčí rady

KAREL MAROUŠEK, dat. nar. 13. srpna 1982
Zaječická 864/11, Čimice, 184 00 Praha 8
Den vzniku funkce: 1. října 2018
Den vzniku členství: 1. října 2018

Akcie:

2 000 000 ks akcie na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 1,- Kč.
Převoditelnost akcií na jméno je omezena dle stanov obchodní společnosti.

Základní kapitál: 2 000 000,- Kč

Splaceno: 100%

2. ZÁKLADNÍ VÝCHODISKA PRO VYPRACOVÁNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Přiložená individuální účetní závěrka byla připravena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o účetnictví“) a prováděcí vyhláškou č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, ve znění platném pro rok 2024 (dále jen „prováděcí vyhláška k zákonu o účetnictví“).

Účetní závěrka společnosti je sestavena k rozvahovému dni 31. 12. 2024 za kalendářní rok 2024.

3. OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY, ÚČETNÍ METODY A JEJICH ZMĚNY A ODCHYLKY

Jednotlivé složky majetku a závazků jsou oceňovány v souladu s § 24 zákona o účetnictví a účetnictví je vedeno v souladu s účetními předpisy platnými v České republice. Částky v účetní závěrce a v příloze jsou zaokrouhleny na tisíce českých korun, není-li uvedeno jinak.

Účetnictví respektuje obecné účetní zásady, především zásadu o oceňování majetku historickými cenami (není-li dále uvedeno jinak), zásadu účtování ve věcné a časové souvislosti, zásadu opatrnosti a předpoklad o schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

Způsoby oceňování, které společnost používala při sestavení účetní závěrky za rok 2024 a 2023 jsou následující:

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

Nakoupený dlouhodobý nehmotný majetek se oceňuje v pořizovacích cenách, které obsahují cenu pořízení a náklady s pořízením související, snížené o oprávky a případné opravné položky.

Dlouhodobý nehmotný majetek, jehož cena je vyšší než 60 tis. Kč, je odepisován do nákladů na základě předpokládané doby životnosti příslušného majetku.

Dlouhodobý nehmotný majetek, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok a pořizovací cena nepřevyšuje 60 tis. Kč za položku, je plně odepsán do nákladů v okamžiku pořízení.

Odpisy jsou vypočteny na základě pořizovací ceny a předpokládané doby životnosti příslušného majetku. Odpisový plán je v průběhu používání dlouhodobého nehmotného majetku aktualizován na základě očekávané doby životnosti a předpokládané zbytkové hodnoty majetku.

Pokud dochází k poklesu účetní hodnoty u dlouhodobého nehmotného majetku, tvoří společnost opravnou položku z důvodu dočasného nepoužívání či poškození.

Náklady na technické zhodnocení dlouhodobého nehmotného majetku zvyšují jeho pořizovací cenu. Opravy a údržba se účtují do nákladů.

b) Dlouhodobý hmotný majetek

Nakoupený dlouhodobý hmotný majetek se oceňuje v pořizovacích cenách, zahrnujících cenu, za kterou byl tento majetek pořízen, a náklady s jeho pořízením související, snížené o oprávky a případné opravné položky. V případě, že zůstatková hodnota dlouhodobého hmotného majetku přesahuje jeho odhadovanou užitnou hodnotu, je k takovému majetku vytvořena opravná položka.

Dlouhodobý hmotný majetek, jehož vstupní cena převyšuje 80tis Kč, je odepisován metodou rovnoměrných odpisů do nákladů a doba odepisování je rovna době stanovené zákonem o dani z příjmů pro dlouhodobý hmotný majetek anebo jsou odpisy vypočteny na základě pořizovací ceny a předpokládané doby životnosti příslušného majetku. Odpisový plán je v průběhu používání dlouhodobého hmotného majetku aktualizován na základě očekávané doby životnosti a předpokládané zbytkové hodnoty majetku.

Hmotný majetek, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok a pořizovací cena nepřevyšuje 80 tis. Kč za položku, je plně odepsán do nákladů v okamžiku pořízení.

Pokud dochází k poklesu účetní hodnoty u dlouhodobého hmotného majetku, tvoří společnost opravnou položku z důvodu dočasného nepoužívání či poškození.

Náklady na technické zhodnocení dlouhodobého hmotného majetku zvyšují jeho pořizovací cenu. Opravy a údržba se účtují do nákladů.

c) Finanční majetek

Krátkodobý finanční majetek tvoří cenné papíry k obchodování, dluhové cenné papíry se splatností do 1 roku držené do splatnosti, vlastní podíly a vlastní akcie, nakoupené opční listy a ostatní krátkodobé cenné papíry a podíly, u nichž zpravidla v okamžiku pořízení není znám záměr účetní jednotky.

Dlouhodobý finanční majetek tvoří zejména zápůjčky a úvěry s dobou splatnosti delší než jeden rok, majetkové účasti, realizovatelné cenné papíry a podíly a dluhové cenné papíry držené do splatnosti.

Cenné papíry k obchodování jsou cenné papíry držené za účelem provádění transakcí na finančním trhu s cílem dosahovat zisk z cenových rozdílů v krátkodobém, maximálně ročním horizontu.

Cenné papíry držené do splatnosti jsou cenné papíry, které mají stanovenou splatnost a společnost má úmysl a schopnost držet je do splatnosti.

Cenné papíry a podíly realizovatelné jsou cenné papíry a podíly, které nejsou cenným papírem k obchodování, cenným papírem drženým do splatnosti ani majetkovou účastí.

Podíly a cenné papíry se oceňují pořizovacími cenami, které zahrnují cenu pořízení a přímé náklady s pořízením související, např. poplatky a provize makléřům a burzám. U dluhových cenných papírů se účtuje o úrokovém výnosu ve věcné a časové souvislosti a takto rozlišený úrokový výnos je součástí ocenění příslušného cenného papíru.

d) Peněžní prostředky

Peněžní prostředky tvoří ceniny, peníze v hotovosti a na bankovních účtech.

e) Zásoby

Nakupované zásoby jsou oceněny pořizovacími cenami s použitím metody váženého aritmetického průměru. Pořizovací cena zásob zahrnuje náklady na jejich pořízení včetně nákladů s pořízením souvisejících (náklady na přepravu, clo, provize atd.).

Výrobky, polotovary vlastní výroby a nedokončená výroba (služby) se oceňují skutečnými vlastními náklady. Vlastní náklady zahrnují přímé náklady vynaložené na výrobu, popř. i přiřaditelné nepřímé náklady, které se vztahují k výrobě.

Opravná položka k pomalu obrátkovým a zastaralým zásobám či jinak dočasně znehodnoceným zásobám je tvořena na základě analýzy obrátkovosti zásob a na základě individuálního posouzení zásob.

f) Pohledávky

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

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

V položce jiné pohledávky se vykazují také hodnoty zjištěné v důsledku ocenění finančních derivátů reálnou hodnotou.

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.

Pohledávky v cizí měně viz. bod 3i.

g) Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se vykazuje ve výši zapsané v obchodním rejstříku krajského 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. Vklady přesahující základní kapitál se vykazují jako ážio. Ostatní kapitálové fondy jsou tvořeny peněžitými či nepeněžitými vklady nad hodnotu základního kapitálu, dary hmotného majetku.

h) Cizí zdroje

Dlouhodobé i krátkodobé závazky se vykazují ve jmenovitých hodnotách.

Dlouhodobé i krátkodobé závazky k úvěrovým institucím se vykazují ve jmenovité hodnotě. Za krátkodobé závazky k úvěrovým institucím se považuje i část dlouhodobých závazků k úvěrovým institucím, 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.

Podmíněné závazky (pokud existují), které nejsou vykázány v rozvaze z důvodu vysoké nejistoty při stanovení jejich výše, titulu nebo termínu plnění.

Závazky v cizí měně viz. bod 3i.

i) Devizové operace

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

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

j) Účtování výnosů a nákladů

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

Výnosy jsou zaúčtovány v hodnotě přijatého plnění nebo plnění, které bude přijato, a představují pohledávky za zboží a služby poskytnuté v průběhu běžné činnosti, po odečtení slev, daně z přidané hodnoty a dalších daní souvisejících s prodeji. Společnost účtuje o výnosech na základě reportů z informačního systému, které jsou zpracovány podle provizních sestav od obchodních partnerů (odběratelů služeb). Výnos i náklad týkající se provizních výnosů vzniká v měsíci, ve kterém dochází k úhradě provize od obchodního partnera.

k) Daň z příjmu

Náklad na splatnou 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 (např. tvorba a zúčtování ostatních rezerv a opravných položek, náklady na reprezentaci, rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy atd.). Dále se zohledňují položky snižující základ daně (dary), odčitatelné položky (daňová ztráta, náklady na realizaci projektů výzkumu a vývoje) a slevy na dani z příjmů.

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.

V případě, že účetní závěrka předchází konečnému výpočtu daně z příjmů, vytváří účetní jednotka rezervu na daň z příjmů.

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) 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, ale nejsou vykázány v účetních výkazech.

n) Čistý obrat za účetní období

Čistým obratem se pro účely účetnictví rozumí výše výnosů z prodeje vlastních výrobků a služeb za účetní období. Pro účely určení čistého obratu se výnosy z prodeje výrobků služeb rozumí výnosy, na kterých je založen obchodní model účetní jednotky. Při určování těchto výnosů se přihlíží zejména k odvětví a trhu, na kterém účetní jednotka působí, a k podstatě činnosti účetní jednotky pro její zákazníky.

4. DLOUHODOBÝ MAJETEK

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

Společnost k 31. 12. 2024 eviduje dlouhodobý nehmotný majetek ve výši 4 489 tis. Kč.

b) Dlouhodobý hmotný majetek

Společnost k 31. 12. 2024 neeviduje dlouhodobý hmotný majetek.

c) Dlouhodobý finanční majetek

Společnost k 31. 12. 2024 neeviduje dlouhodobý finanční majetek.

5. ZÁSoby

Společnost k 31. 12. 2024 eviduje marketingový materiál ve výši 347 tis. Kč (31. 12. 2023: 381 tis. Kč). Společnost účtuje o zásobách způsobem B, tj. přímo do nákladů.

K 31. 12. 2024 byla provedena fyzická inventura materiálu.

6. POHLEDÁVKY

Společnost k 31. 12. 2024 eviduje dlouhodobé pohledávky ve výši 1 315 tis. Kč (31. 12. 2023: 1 783 tis. Kč). Jedná se o poskytnuté dlouhodobé kauce k nájům a pohledávky ze Stornofondu.

Společnost k 31. 12. 2024 neeviduje dlouhodobé pohledávky za spřízněnými stranami.

Společnost k 31. 12. 2024 eviduje krátkodobé pohledávky ve výši 3 249 tis. Kč (31. 12. 2023: 3 735 tis. Kč). Jedná se především o pohledávky z obchodních vztahů, krátkodobé poskytnuté zálohy a jiné krátkodobé pohledávky.

K 31. 12. 2024 činí krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů 37 tis. Kč (31. 12. 2023: 1 595 tis. Kč).

7. OPRAVNÉ POLOŽKY

Společnost k 31. 12. 2024 neeviduje opravné položky.

8. KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK A PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY

Peněžní prostředky na účtech k 31. 12. 2024 činí 17 289 tis. Kč (31. 12. 2022: 13 773 tis. Kč).

Peněžní prostředky v pokladně k 31. 12. 2024 činí 8 tis. Kč (31. 12. 2023: 9 tis. Kč).

Společnost k 31. 12. 2024 neeviduje další krátkodobý finanční majetek.

9. ČASOVÉ ROZLIŠENÍ

Společnost k 31. 12. 2024 eviduje časové rozlišení aktiv ve výši 350 tis. Kč (31. 12. 2023: 344 tis. Kč).

Společnost k 31. 12. 2024 eviduje časové rozlišení pasiv ve výši 523 tis. Kč (31. 12. 2023: 1 219 tis. Kč).

10. VLASTNÍ KAPITÁL

Přehled o změnách vlastního kapitálu (v tis. Kč):

Položka	Zůstatatek 31. 12. 2022	Zvýšení 2023	Snížení 2023	Zůstatatek 31. 12. 2023	Zvýšení 2024	Snížení 2024	Zůstatatek 31. 12. 2024
Základní kapitál	2 000	0	0	2 000	0	0	2 000
Ostatní kapitálové fondy	36 080	0	0	36 080	0	0	36 080
Rozdíly z přecenění majetku a závazků	0	0	0	0	0	0	0
Oceňovací rozdíly z přeměn	0	0	0	0	0	0	0
Rezervní fond	0	0	0	0	0	0	0
Výsledek hospodaření minulých let	-43 509	0	1 299	-42 210	0	4 220	-37 991
Jiný výsledek hospodaření minulých let	-33	0	0	-33	0	0	-33
Rozhodnuto o zálohách na výplatu podílu na zisku	0	0	0	0	0	0	0
Výsledek hospodaření běžného účetního období	1299	0	-1299	4220	0	-4220	4753
Vlastní kapitál	-4163	0	0	57	0	0	4809

Vlastní kapitál společnosti k 31. 12. 2024 činí 4 809 tis. Kč (31. 12. 2023: 57 tis. Kč) a tvoří ho základní kapitál, ostatní kapitálové fondy, výsledek hospodaření běžného období a zisky a ztráty minulých let.

Základní kapitál společnosti k 31. 12. 2024 činí 2 000 tis. Kč (31. 12. 2023: 2 000 tis. Kč) a byl splacen v plné výši.

O rozdělení výsledku hospodaření 2024 nebylo k datu sestavení účetní závěrky rozhodnuto. Společnost plánuje zisk převést na účet neuhrazené ztráty minulých let. Společnost dále eviduje jiný výsledek hospodaření minulých let, který vznikl v roce 2020 a to z důvodu opravy chyb účtování minulých období.

11. REZERVY

Společnost k 31. 12. 2024 tvoří rezervy na dovolenou ve výši 484 tis. Kč.

12. DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY

Společnost k 31. 12. 2024 eviduje dlouhodobé závazky ve výši 8 333 tis. Kč (31. 12. 2023: 9 434 tis. Kč) z titulu Stornofondu vázaných zástupců. Stornofond slouží zejména ke krytí rizika vzniku storna provize za sjednání finančních produktů. Tato provize může stornovat až po dobu 5 let – tzv. stornoobdobí a tuto provizi, která již byla vyplacena vázanému zástupci je vázaný zástupce povinen společnosti vrátit. Účetně se jedná o období pozastávky a účtuje se o stornofondu jako o závazku společnosti, který musí společnost vázanému zástupci uhradit, pokud nedojde ke stornu provize, která hodnotu závazku sníží.

Společnost k 31. 12. 2024 neeviduje dlouhodobé závazky vůči spřízněným stranám.

13. KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY

Společnost k 31. 12. 2024 eviduje krátkodobé závazky ve výši 12 899 tis. Kč (31. 12. 2023: 9 276 tis. Kč). Jedná se zejména o krátkodobé závazky z obchodních vztahů, dohadné účty pasivní a jiné krátkodobé závazky.

Krátkodobé závazky z obchodních vztahů k 31. 12. 2024 činí 10 523. Kč (31. 12. 2023: 6 204 tis. Kč).

Závazky z obchodních vztahů jsou zejména provize, u nichž ještě nevznikl nárok na jejich výplatu vázaným zástupcům a budou vyplaceny v následujícím měsíci a provize, u nichž ke vzniku nároku na provizi chybí doložit dokument, který je se vznikem nároku na provizi spojen.

14. ZÁVAZKY K ÚVĚROVÝM INSTITUCÍM

Společnost k 31. 12. 2024 neeviduje závazky k úvěrovým institucím.

15. DAŇ Z PŘÍJMŮ

Daň z příjmu za rok 2024 i 2023 činí 0,- Kč.

Společnost neúčtuje o odložené dani.

16. VÝNOSY

Společnost za období 2024 eviduje tržby v následujícím členění:

- Tržby z prodeje výrobků a služeb 113 316 tis. Kč
Jedná se zejména o provize za zprostředkování finančních produktů – životní pojištění, investiční nástroje, úvěrové produkty, neživotní pojištění, penzijní produkty apod.
- Jiné provozní výnosy 348 tis. Kč
- Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy 68 tis. Kč

17. NÁKLADY

Společnost za období 2024 eviduje převážně náklady z provozní činnosti, a to za výkonovou službu v podobě služeb, spotřeby materiálu a energií, osobních nákladů, odpisů dlouhodobého nehmotného majetku a ostatních provozních nákladů. Nejvýznamnější položkou nákladů jsou náklady na vynaložené provize za zprostředkování finančních produktů ze strany vázaných zástupců, které v roce 2024 dosáhly částky 85 697 tis. Kč

18. ZAMĚSTNANCI

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců společnosti za rok 2024 činí 10,5.

Rozpis osobních nákladů (v tis. Kč):

Položka	2024 Zaměstnanci	2024 Členové orgánů	2023 Zaměstnanci	2023 Členové orgánů
Mzdy	3 498	940	3 041	495
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	1 036	337	923	187
Sociální náklady	250	47	183	36
Osobní náklady celkem	4 784	1 324	4 147	718

V roce 2024 a 2023 obdrželi členové a bývalí členové statutárních a dozorčích orgánů odměny v celkové výši 0 tis. Kč a 0 tis. Kč.

19. INFORMACE O TRANSAKCÍCH SE SPŘÍZNĚNÝMI STRANAMI

Společnost k 31. 12. 2024 neeviduje dlouhodobé pohledávky za spřízněnými stranami – viz bod 6.

Společnost k 31. 12. 2024 eviduje krátkodobé pohledávky za spřízněnými stranami – viz bod 6.

Společnost k 31. 12. 2024 neeviduje dlouhodobé závazky vůči spřízněným stranám – viz bod 12.

Společnost k 31. 12. 2024 eviduje krátkodobé závazky vůči spřízněným stranám – viz bod 13.

20. ČISTÝ OBRAT ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ

V souladu s novou definicí čistého obratu vykázala společnost ve výkazu zisku a ztráty na řádku „Čistý obrat za účetní období“ k 31.12. 2024 obrat ve výši 113 417 tis. Kč. Vzhledem k tomu, že úsilí vynaložené na stanovení obratu za rok 2023 podle nové metodiky není úměrné informačnímu efektu pro uživatele účetní závěrky nedošlo k přepočtu čistého obratu za srovnávací období, tj. k 31. 12. 2023. Společnost čistý obrat za srovnávací období ve výkazu zisku a ztráty tedy neuvedla.

21. PŘEDPOKLAD NEPŘETRŽITÉHO TRVÁNÍ SPOLEČNOSTI

Účetní závěrka k 31. 12. 2024 byla zpracována s předpokladem, že společnost bude nadále schopna pokračovat ve své činnosti.

22. UDÁLOSTI PO ROZVAHOVÉM DNI

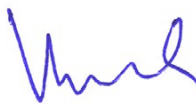
Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku.

Sestaveno dne: 19. 6. 2025

Podpis statutárního orgánu:



Vladislava Cisarzová
předseda představenstva



Vít Mikolášek
místopředseda představenstva

ROK 2024

Rok 2024 byl pro naši společnost rokem inovací, růstu a posilování pozice na trhu finančního poradenství. S optimismem vstupujeme do roku 2025 s cílem dále rozvíjet své služby, investovat do technologií a udržet vysokou úroveň kvality a profesionality našeho týmu na centrále i v poradenské síti.

Již nyní máme v plánu a v přípravě řadu projektů, které nás v roce 2025 opět posunou o kus dále, přičemž z těch zásadních můžeme jmenovat:

- implementace BankID do interních procesů
- rozvoj klientského portálu o další funkcionality
- další zapojení vlastní AI do systémů společnost
- vývoj vzdělávací aplikace

Děkujeme všem našim zaměstnancům, partnerům a klientům za důvěru a spolupráci v uplynulém roce. Společně budujeme silnou a stabilní firmu, která bude i nadále poskytovat prvotřídní finanční poradenství a rozvíjet tým elitních finančních poradců.



MOORE

SIRIUS FINANCE, a. s.

**ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA
K 31. PROSINCI 2024**

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

**k účetní závěrce sestavené k 31. prosinci 2024 společnosti
SIRIUS FINANCE, a.s.**

Identifikační údaje:

Název:	SIRIUS FINANCE, a.s.
IČ:	055 51 421
Adresa sídla:	Jankovcova 1569/2c, Holešovice 170 00 Praha 7
Rozvahový den:	31. prosince 2024
Ověřované účetní období:	od 1. ledna 2024 do 31. prosince 2024
Rámec účetního výkaznictví:	České účetní předpisy
Datum vydání zprávy auditora:	19. června 2025
Auditor:	Erik Ďurkáň Evidenční číslo 2407
	Moore Audit CZ s.r.o. Evidenční číslo 599

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti

SIRIUS FINANCE, a.s.

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky obchodní společnosti SIRIUS FINANCE, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2024, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2024 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1. přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti SIRIUS FINANCE, a.s. k 31. prosinci 2024 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosince 2024 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Jiné skutečnosti

Účetní závěrka společnosti k 31. prosinci 2023 nebyla auditována. Společnost neměla povinnost mít účetní závěrku k 31. prosinci 2023 ověřenou auditorem.

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 auditem 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 provádění auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržení ostatních informací žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

Představenstvo Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považují za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je představenstvo Společnosti povinno 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 představenstvo plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemají 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 (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol představenstvem.
- 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 představenstvo Společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná

(materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.

- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

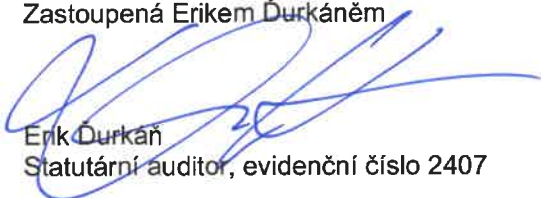
Naší povinností je informovat představenstvo a dozorčí radu mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Praha, 19. června 2025



Moore Audit CZ s.r.o.
Evidenční číslo 599
Karolinská 661/4
186 00 Praha 8

Zastoupená Erikem Ďurkáněm



Erik Ďurka
Statutární auditor, evidenční číslo 2407