

VÝROČNÍ
ZPRÁVA

2020

AKCENTA CZ a.s.

OBSAH

VÝROČNÍ ZPRÁVA

Úvodní slovo ředitele společnosti	02
Klíčové ukazatele výkonnosti	03
Nejvýznamnější události roku 2020	04
Významné události vzniklé po datu účetní závěrky	05
Vývoj společnosti v roce 2021	06
Profil společnosti	07
Organizační struktura AKCENTA CZ a.s.	09
Stanovisko k podstupovaným rizikům a ukazatele	10
Společnost jako zaměstnavatel	14
Vyjádření ke způsobu stanovení příspěvků do garančního fondu Obchodníků s cennými papíry	15
Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období 2020	16
Zpráva dozorčí rady	18
Ostatní	19
Zpráva nezávislého auditora k účetní závěrce	20
Účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2020	23
Příloha účetní závěrky za rok končící 31. prosince 2020	28
Kontakt	64

ÚVODNÍ SLOVO ŘEDITELE SPOLEČNOSTI



Milan Cerman

Předseda představenstva

“ Z velmi obtížného roku 2020 bychom si měli, mimo jiné, odnést jednu cennou zkušenost: Nelze se spoléhat na tradiční jistoty a fungovat pouze ze setrvačnosti. Je potřeba velmi flexibilně reagovat na měnící se dobu. “

Vážené dámy, vážení pánové,

„Svět prochází zkouškou, která nemá obdoby, a již teď je zřejmé, že rok 2020 bude prubířským kamenem.“ Vypůjčil jsem si tuto větu z úvodního slova, které jsem psal před rokem, a která svoji platnost ani po té době neztratila. Bohužel. Nebudu zastírat, že i my v AKCENTĚ jsme byli z bezpříkladné situace dané pandemií Covid-19 zprvu zaskočeni. Nicméně velmi rychle jsme se dokázali adaptovat a nastavit taková bezpečnostní a technická opatření, která minimalizovala možnost dopadu pandemie na chod společnosti, a především potom na poskytování služeb našim klientům.

Vzhledem k okolnostem jsme urychlili dokončení některých projektů, například procesu možnosti identifikace nových klientů na dálku. To uvítali především naši obchodní zástupci, pro které to byla skvělá a někdy i jediná cesta, jak i v této nelehké době uzavírat nové smlouvy. Situaci se přizpůsobili natolik dobře, že jsme na řadě trhů nezaznamenali propad v akvizici. Důkazem je stabilní 8% růst počtu našich klientů, který tak překročil 40 tisícovou hranici. S další digitalizací a celkově rozvojem především IT řešení a infrastruktury to myslíme vážně. Rozšířili jsme proto představenstvo společnosti o nového člena, který má tento segment na starosti, a pod kterým vzniká interní vývojový tým. V dalších letech hodláme stavět na kombinaci pokročilých digitálních řešení a kvalitní sítě obchodních zástupců, kteří znají své klienty a jsou schopni jim pomoci.

Pokud zde zmiňuji digitální řešení, nelze zapomenout na fakt, že se nám podařilo v roce 2020 dokončit ak-

vizici online platformy pro peer-to-peer financování Zalep.to. Reagovali jsme tak na požadavky našich klientů, kteří díky této platformě budou moci prodávat své faktury s dlouhou dobou splatnosti investorům a velmi efektivně díky tomu řídit svoje cash-flow. Ke konci roku jsme začali produkt v pilotním provozu úspěšně nabízet našim vybraným klientům a velmi záhy ho nabídneme všem ostatním.

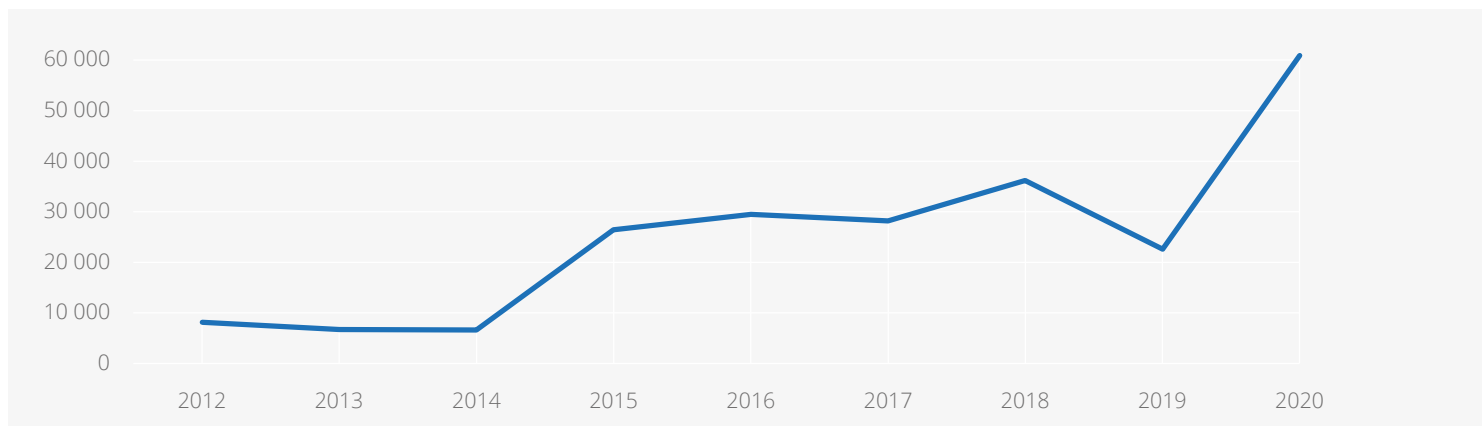
Atypičnost uplynulého roku se projevila i v hospodářských výsledcích naší společnosti, a nutno říci, že v tom dobrém slova smyslu. Zaznamenali jsme růst ve všech aspektech, nejvýrazněji potom v objemu poskytnutého zajištění proti kurzovému riziku (více než dvojnásobný meziroční nárůst), za čímž stála bezprecedentní nejistota, která přišla ruku v ruce s pandemií, a enormně zvýšila volatilitu na devizovém trhu. Ta, spolu se zájmem klientů o objemově větší transakce, způsobila, že to byl obchodně nejúspěšnější rok AKCENTY CZ v její historii.

Snad se mnou budete souhlasit, když řeknu, že z velmi obtížného roku 2020 bychom si měli, mimo jiné, odnést jednu cennou zkušenost: Nelze se spoléhat na tradiční jistoty a fungovat pouze ze setrvačnosti. Je potřeba velmi flexibilně reagovat na měnící se dobu. Ostatně i to byl jeden z hlavních impulzů, proč nabrala na intenzitě jednání s potenciálními investory, kteří by umožnili AKCENTĚ upevnit svoji pozici a dál strategicky růst. Výsledkem těchto jednání byla úspěšně uzavřená dohoda o spojení se silnou, mezinárodní bankovní skupinou.

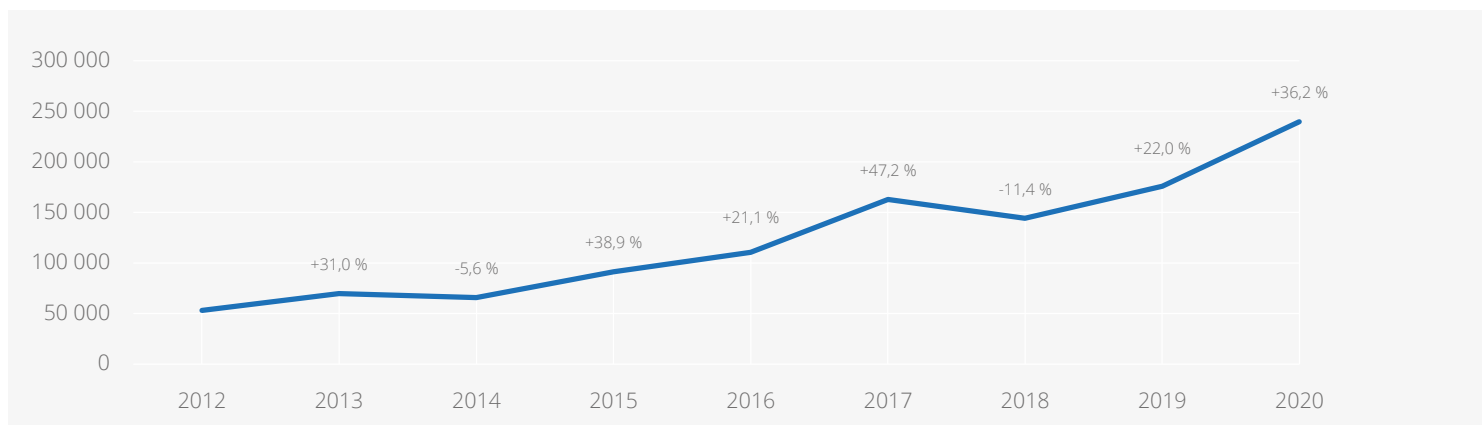
Za to, že jsme dokázali projít nástrahami a výzvami roku 2020 tak úspěšně, bych velmi rád na tomto místě poděkoval našemu skvělému zaměstnaneckému týmu a týmu obchodních zástupců, neboť to bylo jejich zásluhou. Ti všichni odváděli práci mnohdy na hraně svých možností, aby byla AKCENTA CZ pevnou oporou našim klientům. Nesmírně si vážím důvěry, kterou do nás právě naši klienti vkládají. Chci jim za ni velmi poděkovat a popřát nám všem, aby rok 2021 byl zase trochu „normálnější“.

KLÍČOVÉ UKAZATELE VÝKONNOSTI

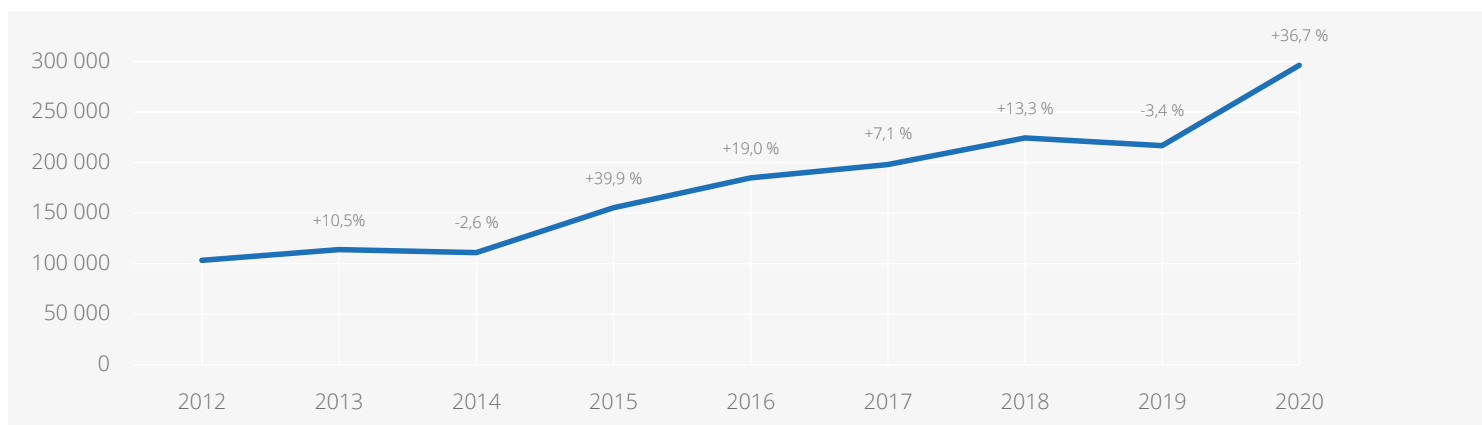
VÝVOJ HOSPODÁŘSKÉHO VÝSLEDKU PO ZDANĚNÍ V TIS. KČ



VÝVOJ BILANČNÍ SUMY V TIS. KČ



VÝVOJ FINANČNÍHO HOSPODÁŘSKÉHO VÝSLEDKU V TIS. KČ



NEJVÝZNAMNĚJŠÍ UDÁLOSTI ROKU 2020

Úspěšné zvládnutí hrozeb spojených s infekcí COVID-19



Rozšíření představenstva o dalšího člena se zodpovědností za oblast IT



Začátek digitalizace AKCENTY



Pokračování vývoje nového obchodního systému



Akvizice 100 % společnosti True Finance s.r.o.

Poskytovatel komunitního financování faktur, implementace tohoto produktu a zahájení pilotního projektu s omezeným počtem investorů.



VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI VZNIKLÉ PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

V únoru 2021 došlo k uzavření smlouvy o prodeji 100 % akcií společnosti AKCENTA CZ a.s. do rukou významné mezinárodní bankovní skupiny. Prodej podléhá schválení ČNB a předpokládá ukončení prodejního procesu proběhne během první poloviny roku 2021.

VÝVOJ SPOLEČNOSTI V ROCE 2021

Založení dceřiné společnosti AKCENTA DE GmbH v únoru 2021 a s tím spojené zahájení aktivit na německém trhu



Další rozvoj a upevnění postavení společnosti na trzích visegrádských zemí a Rumunska



Digitalizace AKCENTY



Dokončení vývoje a nasazení nového obchodního softwaru



Spuštění plného provozu portálu Zalep.to

Poskytovatel komunitního financování faktur a spuštění tržiště faktur pro širokou investorskou veřejnost.



Dokončení prodejního procesu a následné začlenění společnosti do struktur nového akcionáře



PROFIL SPOLEČNOSTI

ZÁKLADNÍ CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI (STAV 31. 12. 2020)

Název společnosti	AKCENTA CZ a.s.
Sídlo	Salvátorská 931/8 110 00 Praha 1
Provozovna	Nerudova 1361/31 500 02 Hradec Králové 2
IČ	251 63 680
DIČ	CZ 251 63 680
Rejstříkový soud	Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 9662
Datum vzniku	16. 6. 1997
Základní kapitál	100 125 000,- Kč
Akcie	veřejně neobchodovatelné
Statutární orgán	představenstvo
Průměrný počet zaměstnanců	94 zaměstnanců, 4 členové představenstva

VYMEZENÍ KONSOLIDAČNÍHO CELKU

AKCENTA CZ a.s. je mateřskou společností pro následující společnost

Název společnosti	Sídlo	Podíl na základním kapitálu v %			
		31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2017
NERUDOVA property s.r.o.	Gočárova třída 227/50, Pražské Předměstí, 500 02 Hradec Králové	100	100	100	100
True Finance s.r.o.	Nerudova 1361/31, Pražské Předměstí, 500 02 Hradec Králové	100	0	0	0

PRODUKTY A SLUŽBY

AKCENTA CZ a.s. poskytuje svým klientům služby v těchto základních oblastech:

PLATEBNÍ TRANSAKCE SE SMĚNOU MĚN (DEVIZOVÉ OBCHODY)

Spotové směnné obchody, které zahrnují nákup a prodej devizových prostředků s vypořádáním nejpozději do 2 pracovních dnů.

PLATEBNÍ SLUŽBY (TUZEMSKÝ A ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK)

Obsahují zpracování a realizaci tuzemských a zahraničních plateb dle požadavků našich klientů. Výhodou pro naše klienty je především cenová výhodnost služeb, rychlost zpracování a spolehlivost.

ZAJIŠTĚNÍ KURZOVÉHO RIZIKA PROSTŘEDNICTVÍM TERMÍNOVÝCH OPERACÍ

Forwardové, swapové a opční obchody – obchody s delší splatností než je valuta spotových obchodů sloužící k zajištění rizika plynoucího z budoucích pohybů směnných kurzů.

DALŠÍ SLUŽBY

INTERNETOVÁ PLATFORMA PRO OBCHODOVÁNÍ ON-LINE BROKER (OLB)

Nabízí klientům možnost konvertovat prostředky za on-line devizové kurzy, zadávat a modifikovat fixní objednávky pro hlídání kurzů a jejich non-stop automatickou realizaci, odesílat a přijímat platby do a ze zahraničí za výhodných podmínek, zadávat trvalé a hromadné platební příkazy, spravovat obchodní partnery, generovat průběžné výpisy apod.

DEALING LIMIT

Na základě vyhodnocení finančních výkazů možné stanovení rámce nulové výše jistoty, částečné či úplné nahrazení blokáce peněžních prostředků nutných při uzavření termínových operací.

OBJEDNÁVKY (ORDERS)

Nezávazné (call orders) či automatické obchodování při dosažení stanoveného kurzu (fix orders).

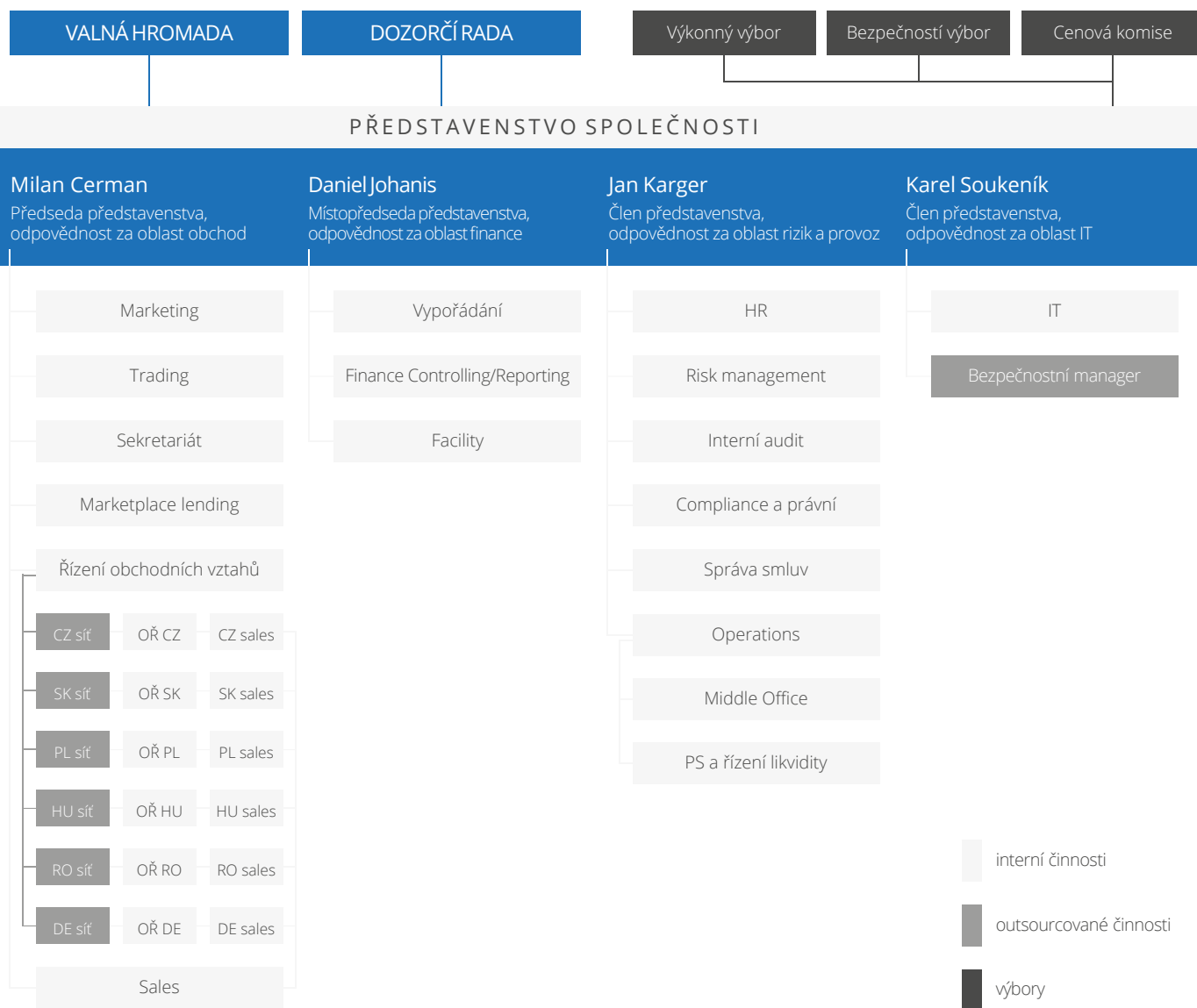
AVÍZO

Významné urychlení vypořádání plateb i v případě banky klienty, kde AKCENTA CZ a.s. nemá otevřené bankovní účty.

Ostatní služby zahrnující bezplatný informační servis pro klienty (research) – zasílání denních a týdenních zpráv, zasílání aktuálních devizových kurzů při významnějších pohybech na trhu.

ORGANIZAČNÍ STRUKTURA

ORGANIZAČNÍ STRUKTURA AKCENTA CZ a.s. (k 31. 12. 2020)



STANOVISKO K PODSTUPOVANÝM RIZIKŮM A UKAZATELE

01 STANOVISKO K PODSTUPOVANÝM RIZIKŮM

Společnost AKCENTA CZ a.s. (dále jen „společnost“) je hybridní institucí dle definice uvedené vyhláškou č. 7/2018 Sb., o některých podmínkách výkonu činnosti platební instituce, správce informací o platebním účtu, poskytovatele platebních služeb malého rozsahu, instituce elektronických peněz a vydavatele elektronických peněz malého rozsahu. Tedy disponuje licencí platební instituce a zároveň licencí obchodníka s cennými papíry ve smyslu zákona č. 256/2004 Sb. Na základě těchto oprávnění je společnost povinna řídit všechna rizika spojená s obchodními aktivitami v prostředí, ve kterém společnost operuje. Společnost svědomitě dodržuje všechny příslušné regulatorní požadavky kladené na hybridní instituce založené na příslušných právních a regulatorních požadavcích v oblasti řízení rizik.

Společnost pravidelně porovnává systém řízení rizik s nově přijímanými příslušnými zákony České republiky, s novými právními předpisy a doporučeními ČNB. Dbá na aktuálnost s cílem zajišťovat zlepšování systému řízení rizik v návaznosti na rozvoj obchodních aktivit, stav právního a ekonomického prostředí, rozvoj informačních technologií a analytických nástrojů.

Dle úpravy pro platební instituci dle vyhlášky 7/2018 Sb., společnost používá pro výpočet kapitálového požadavku zákonem regulovaný přístup C.

Dle vyhlášky č. 163/2014 Sb. společnost používá následující přístupy a způsoby stanovování kapitálových požadavků:

TRŽNÍ RIZIKO

Společnost nepodstupuje ve významné míře tržní riziko. Tržní riziko vzniklé z obchodování s klienty společnost řídí prostřednictvím transakcí uzavíraných s několika bonitními partnerskými bankami a protistranami.

Hlavním tržním rizikem v prostředí společnosti je riziko měnové, vyplývající z otevřené pozice v cizích měnách. Společnost neobchoduje s instrumenty, které by generovaly akciové, komoditní a jiné tržní riziko. Společnost nepožíraje nástroje se záměrem jejich krátkodobého držení a následného prodeje nebo se záměrem využívat skutečných nebo očekávaných krátkodobých cenových rozdílů mezi kupní a prodejní cenou nebo jiných výkyvů v ceně či úrokové míře. Pro řízení tržních rizik společnost zvolila standardizovaný přístup.

Měnové riziko je řízeno:

- obezřetnou a efektivní správou otevřených devizových pozic (ODP)
- stanovením tzv. stop/loss limitů
- stanovením a kontrolou vnitřních limitů pro maximální výši otevřené devizové pozice

Pro měnové riziko jsou stanoveny tyto limity a omezení:

- stanovení a kontrola vnitřních limitů pro maximální výši ODP
- stanovení denního limitu maximálně povolené ztráty (stop/loss limit)

ÚVĚROVÉ RIZIKO

V rámci své činnosti společnost nepodstupuje v podstatné míře úvěrové riziko spojené s vypořádáním transakcí, neboť k vypořádání platebních transakcí a termínových obchodů s cizími měnami sjednanými s klienty dochází vždy až po připsání finančních prostředků od klientů na bankovní účty společnosti. V případě, že k připsání peněžních prostředků klienta na účet společnosti z jakéhokoli důvodu nedojde, nedojde ani k vypořádání devizové transakce ze strany společnosti. Z tohoto důvodu společnost nepodstupuje úvěrové riziko z titulu vypořádání.

Výjimkou jsou však poskytnuté úvěry na základě zaslaného avíza. Tyto krátkodobé úvěry společnost poskytuje vybraným klientům v ojedinělých případech a za splnění specifických podmínek. Smyslem tohoto produktu je překlenutí časové prodlevy, která vzniká při zasílání peněžních prostředků zejména u klientů, kteří nemají otevřené účty ve stejných bankách jako společnost. Cílem poskytnutí těchto úvěrů je zrychlení služby platebního styku pro vybrané klienty.

V případě měnových spotových obchodů je situace nedodržení závazku ze strany klientů velmi ojedinělá. Hlavní riziko protistrany ve společnosti vzniká při poskytování měnových derivátů klientům. Na základě splatnosti, volatility měnového páru a typu produktu, společnost stanovuje velikost finančního kolaterálu, který je klient povinen složit při uzavření obchodu. U nejbonitnějších klientů je možno povinnost složení finančního kolaterálu nahradit schváleným limitem nulového zajištění (tzv. Dealing limitem), popřípadě se jedná o kombinaci tohoto limitu a složení finančního kolaterálu, monitoring však probíhá ve všech případech stejně.

Pro výpočet kapitálového požadavku k riziku protistrany společnost zvolila metodu tržního ocenění. Na základě vyjádření ČNB společnost snižuje úvěrové riziko prostřednictvím uznáním dohody o finančním kolaterálu a uznání dohody o závěrečném vyrovnání dle Nařízení Evropského parlamentu a Rady 575/2013.

Úvěrové riziko společnosti je také spojeno s držením vlastních či klientských prostředků u bank či jiných protistran. V případě že společnost úvěrové riziko podstupuje, má stanoveny limity, jejichž výše závisí na externím ratingu daného subjektu.

OPERAČNÍ RIZIKO

Operační riziko společnost definuje jako riziko ztráty vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů a riziko ztráty vlivem vnějších skutečností včetně rizika vzniklého v důsledku porušení či nenaplnění požadavků právního předpisu.

Proces řízení operačního rizika v podmínkách společnosti představuje souhrn průběžných činností, a to zejména identifikaci, vyhodnocování a monitorování rizik, včetně kontroly plnění preventivních i ostatních opatření ke zmírnění jednotlivých typů rizik.

K identifikaci operačních rizik slouží zejména procesy:

- a) řídicí a kontrolní systém
- b) mapa rizik
- c) databáze operačních incidentů
- d) interní a externí audit

Společnost používá pro omezení operačního rizika následující metody:

- a) omezení rizika prostřednictvím zlepšení postupů, změny procesů, organizace, zavedením limitů a kontrol, užitím technologií;
- b) převod rizika prostřednictvím outsourcingu nebo pojištění;
- c) vyhnutí se riziku ukončením činností, které ho vyvolávají.

Společnost stanovuje kapitálový požadavek dle režijních nákladů.

RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity je v případě společnosti definováno jako schopnost společnosti včas a řádně splnit závazky klientů z titulu realizace měnových konverzí a s nimi spojených platebních transakcí. Společnost má stanoveny mechanismy, které oddělují finanční prostředky klientů od provozních prostředků společnosti.

Společnost není ve větší míře vystavena riziku likvidity, neboť většina obchodů, které společnost s klienty uzavřela, jsou v okamžiku jejich vypořádání v plné výši kryty klientskými prostředky. Minimální riziko likvidity představuje úvěr na základě zaslaného avíza. V tomto případě společnost podstupuje vznik krátkodobého rizika likvidity.

02 UKAZATELE O KAPITÁLOVÉ PŘIMĚŘENOSTI A OSTATNÍ POMĚROVÉ UKAZATELE

Dle účinných nařízení je společnost povinna plnit svou informační povinnost vůči regulátorovi. Na denní, měsíční nebo čtvrtletní bázi vykazuje informace ohledně hospodaření, majetku zákazníka, kvalifikovaných účastí atp.

Společnost pravidelným porovnáváním souhrnné výše kapitálových požadavků a kapitálu společnosti rovněž kvantifikuje svoji kapitálovou přiměřenost, kterou pravidelně předkládá ČNB. Ukazatel kapitálové přiměřenosti společnosti vypovídá o dostatečném kapitálovém zajištění obchodní činnosti společnosti.

ÚDAJE O KAPITÁLU (TIS. KČ)

Souhrnná informace o podmínkách a hlavních charakteristikách kapitálu a jeho složek (v tis. Kč)	31. 12. 2020
Souhrnná výše původního kapitálu (složka tier 1)	124 368
Základní kapitál	100 125
Emisní ážio	--
Rezervní fondy, neděl. fond. a ost. fondy ze zisku	--
Nerozdělený zisk/ztráta z předchozích období - auditovaný	46 049
Nehmotný majetek (kromě goodwill) snižuje tier 1	21 559
Souhrnná výše dodatkového kapitálu (složka tier 2)	--
Souhrnná výše kapitálu nakrytí tržního rizika (složka tier 3)	--
Souhrnná výše odčitatelných položek od původního a dodatkového kapitálu	--
AVA – obezřetnostní filtry	247
Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek	124 368

Všechny položky regulatorního kapitálu jsou součástí auditované účetní závěrky.

Údaje o kapitálových požadavcích (v tis. Kč)	31. 12. 2020
Suma kapitálových požadavků k úvěrovému riziku	51 021
k expozicím vůči institucím	36 912
k podnikovým expozicím	10 661
k retailovým expozicím	--
k ostatním expozicím	3 449
Suma kapitálových požadavků k vypořádacímu riziku	--
Suma kapitálových požadavků k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku	353
Suma kapitálových požadavků k operačnímu riziku	--
Suma kapitálových požadavků na základě režijních nákladů	43 101
Suma kapitálových požadavků pro úpravy ocenění o úvěrové riziko	1 336
Suma kapitálových požadavků k riziku angažovanosti obchodního portfolia	--
Suma kapitálových požadavků k ostatním nástrojům obchodního portfolia	--
Suma kapitálových požadavků ostatních a přechodných	--
Souhrnná výše kapitálových požadavků	95 812

Kapitálové poměry

31. 12. 2020

Kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier 1 (CET1)	10,38 %
Kapitálový poměr pro kapitál tier 1 (T1)	10,38 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	10,38 %

Poměrové ukazatele OCP

31. 12. 2020

Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazníků/aktiva bez majetku zákazníků)	18,10 %
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků/vlastní kapitál)	34,47 %
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA bez majetku zákazníků)	16,56 %
Rentabilita průměrného původního kapitálu (ROAE)	49,73 %
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění/výnosy z investičních služeb)	19,48 %
Návratnost aktiv (čistý zisk/celková bilanční suma)	2,54 %
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	2 057 Kč

SPOLEČNOST JAKO ZAMĚSTNAVATEL

Ve společnosti AKCENTA CZ a.s. (dále jen „AKCENTA CZ“) jsme si vědomi, že náš úspěch je vedle dlouholeté tradice a poskytování kvalitních služeb založen především na práci našich zaměstnanců a jejich profesionálním přístupu. Síla našeho týmu a celé společnosti se ukázala i v této nelehké době. Právě díky pracovnímu nasazení našich zaměstnanců se nám podařilo udržet plný chod společnosti a nadále poskytovat nadstandardní servis, který od nás naši klienti právem očekávají. Vážíme si toho, jak jsme společně zareagovali na nečekanou situaci a dokázali pokračovat v práci, i když z části mimo kanceláře.

Spokojenost a zdraví našich zaměstnanců jsou pro nás klíčové. Snažíme se proto být dobrým zaměstnavatelem a vytvářet pracovní prostředí, ve kterém se naši zaměstnanci cítí dobře a hlavně bezpečně. Věříme, že jsme díky zavedeným opatřením dokázali takové pracoviště vytvořit. Uvědomujeme si, že získat a udržet si kvalitní zaměstnance není v dnešní nelehké době jednoduché. AKCENTA CZ se proto snaží být dobrým, spolehlivým a společensky odpovědným zaměstnavatelem, který naslouchá svým zaměstnancům.



VYJÁDŘENÍ

KE ZPŮSOBU STANOVENÍ PŘÍSPĚVKŮ DO GARANČNÍHO FONDU OBCHODNÍKŮ S CENNÝMI PAPIŘY

V rámci poskytování investičních služeb nabízí společnost AKCENTA CZ a.s. (dále jen „AKCENTA CZ“) zákazníkům výhradně obchodování s měnovými forwardy, swapy a opcemi. Při uzavírání těchto kontraktů vystupuje AKCENTA CZ jako protistrana zákazníka. Máme za to, že zákaznickým majetkem ve smyslu § 128 odstavce 12 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění („ZPKT“) jsou zde peněžní prostředky složené jako zástava na krytí tržních rizik („collateral“) a jistina forwardu placená zákazníkem na příslušný bankovní účet v průběhu vypořádání forwardu.

V souvislosti s uzavíráním forwardů se zákazník AKCENTA CZ od zákazníků neinkasuje žádné poplatky ani provize. Výnosy, které AKCENTA CZ realizuje v souvislosti s uzavíráním forwardů pro zákazníky, jsou odvozeny od výše rozpětí (spreadu) mezi kurzem, který je dohodnut se zákazníkem v rámci s ním sjednaného forwardu a kurzem, který se společnosti AKCENTA CZ podaří získat na mezibankovním trhu v rámci obchodů, kterými jsou uzavírány pozice otevřené při sjednávání forwardů se zákazníky.

Podle ustanovení § 129 odstavec 1 ZPKT je obchodník s cennými papíry povinen platit do Garančního fondu roční příspěvek ve výši 2 % z objemu výnosů poplatků a provizí za poskytnuté investiční služby za poslední kalendářní rok. Vzhledem k výše uvedené skutečnosti, že AKCENTA CZ od zákazníků neinkasuje žádné poplatky ani provize za poskytnuté investiční služby a ani žádné poplatky a služby za poskytnuté investiční služby neneviduje v účetnictví, základ pro stanovení výše příspěvku podle § 129 odstavec 1 je nulový. AKCENTA CZ tak platí roční příspěvek ve výši 10 tis. Kč podle § 129 odstavec 2 ZPKT.

Vzhledem k povaze forwardů jako derivátových obchodů, jsou objemy prostředků skládané zákazníky jako kolaterál na zákaznický bankovní účet velmi malé a doba, na kterou jsou na účtu složeny prostředky pro vypořádání forwardů, je rovněž minimální. Z těchto důvodů máme za to, že riziko selhání konkrétního obchodníka ve smyslu § 130 ZPKT a nemožnost vydání majetku zákazníků je relativně velmi malé – a to zejména ve srovnání s obchodováním s cennými papíry či portfolio managementem. Z tohoto důvodu výše příspěvku do Garančního fondu stanovená v minimální přípustné výši podle § 129 odstavec 2 ZPKT odpovídá nízké míře rizika nemožnosti vydání zákaznického majetku ve smyslu § 130 ZPKT.

AKCENTA CZ řádně platí příspěvky do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry podle § 129 odst. 2 ZPKT.

ZPRÁVA

O VZTAZÍCH MEZI OVLÁDAJÍCÍ A OVLÁDANOU OSOBOU A O VZTAZÍCH MEZI OVLÁDANOU OSOBOU A OSTATNÍMI OSOBAMI OVLÁDANÝMI STEJNOU OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ 2020

Představenstvo společnosti AKCENTA CZ a.s. vyhotovuje v souladu s požadavkem § 82 odst. 1 zákona č. 90/2012 Sb., zákon o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění tuto Zprávu o vztazích mezi **ovládající osobou, panem Milanem Lacinou**, nar. 3. 6. 1956, trv. bytem Bližná č. ev 186, 382 26 Černá v Pošumaví (dále též „ovládající osoba“) a **ovládanou osobou, společností AKCENTA CZ a.s.** se sídlem, Salvátorská 931/8, Staré Město, 110 00 Praha 1, IČ 25163680, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze oddíl B vložka 9662 (dále též „ovládaná osoba“ nebo „ACZ“), za účetní období roku 2020.

Propojenými osobami k 31. 12. 2020 jsou ovládaná osoba, ovládající osoba a následující osoby:

- AKCENTA GROUP SE, IČ: 282 52 900, se sídlem Gočárova třída 227/50, Pražské Předměstí, 500 02 Hradec Králové (dále též „AG“).
- NERUDOVA property s. r. o, IČ. 041 51 640, se sídlem Gočárova třída 227/50, Pražské Předměstí, 500 02 Hradec Králové (dále též „NP“).
- PROAKCENT a.s., IČ: 288 07 596, se sídlem Gočárova třída 227/50, Pražské Předměstí, 500 02 Hradec Králové (dále též „P“).
- AKCENTA LOGISTIC a. s., IČ: 288 07 588, se sídlem Nerudova 1361/31, Pražské Předměstí, 500 02 Hradec Králové (dále též „AL“).
- True Finance s.r.o., IČ: 05177138, se sídlem Nerudova 1361/31, Pražské Předměstí, 500 02 Hradec Králové (dále též „TF“).

Výše obchodního podílu ovládající osoby k 31. 12. 2020 v uvedených společnostech je následující: AG 90,42%, NP 90,42 % (nepřímý podíl), P 100 %, AL 100 %, TF 90,42 % (nepřímý podíl).

V období od 1. 1. 2020 do 16. 7. 2020 patřily mezi propojené osoby následující společnosti:

- AKCENTA finanční a investiční a.s., IČ 273 81 471, se sídlem Gočárova třída 312/52, Pražské Předměstí, 500 02 Hradec Králové (dále též „AFI“).
- Československé úvěrní družstvo, IČ: 649 46 851, se sídlem Gočárova třída 312/52, Pražské Předměstí, 500 02 Hradec Králové (dále též „ČSUD“).
- ODP Invest s.r.o., IČO: 08752974, se sídlem Gočárova třída 227/50, Pražské Předměstí, 500 02 Hradec Králové
- KLM Property s.r.o., IČO: 08752893, se sídlem Gočárova třída 227/50, Pražské Předměstí, 500 02 Hradec Králové

Zpráva obsahuje informace o tom, jaké smlouvy byly uzavřeny mezi ovládanou osobou a propojenými osobami v účetním období roku 2020, jaká jiná právní jednání byla činěna mezi propojenými osobami v jejich zájmu, a informace o všech ostatních opatřeních, která byla v zájmu nebo na popud těchto osob přijata nebo uskutečněna ovládanou osobou.

Zpráva se vyhotovuje písemně a je součástí výroční zprávy podle zvláštního právního předpisu.

UZAVŘENÉ SMLOUVY A DOHODY

Obchodní vztahy mezi ovládanou osobou a osobami propojenými byly v účetním období roku 2020 určeny následujícími smlouvami:

AKCENTA CZ X ČSUD	Smlouva o obchodním zastoupení (16. 11. 2015)
AKCENTA CZ X ČSUD	Smlouva o obchodním zastoupení (1. 4. 2015)

AKCENTA CZ X ČSUD	Smlouva o obchodním zastoupení (22. 12. 2016)
AKCENTA CZ X ČSUD	Smlouva o poskytování služeb (outsourcingu), ve znění Dodatků č. 2 a 3
AKCENTA CZ X ČSUD	Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu, ve znění Dodatku č. 4 a 5
AKCENTA CZ X ČSUD	Rámcová smlouva o provádění termínových obchodů s cizími měnami č. 25087
AKCENTA CZ X ČSUD	Kupní smlouva (30. 4. 2020)
AKCENTA CZ X ČSUD X AL	Dohoda o společném financování a následném využívání služeb
AKCENTA CZ x AG	Rámcová smlouva, směna deviz č. 23560
AKCENTA CZ X AL	Smlouva o poskytování (outsourcingu) služeb, ve znění Dodatku č. 4
AKCENTA CZ X AL	Smlouva o nájmu osobního automobilu (SUZUKI GRAND VITARA), ve znění Dodatku č. 1
AKCENTA CZ X AL	Smlouva o nájmu osobního automobilu (SUBARU FORESTER), ve znění Dodatku č. 1
AKCENTA CZ X AL	Smlouva o nájmu osobního automobilu (ŠKODA OCTAVIA), ve znění Dodatku č. 1
AKCENTA CZ X AL	Smlouva o zpracování osobních údajů
AKCENTA CZ X AL	Rámcová smlouva, směna deviz č. 41147
AKCENTA CZ X Milan Lacina	Smlouva o svěření osobního automobilu k užívání zaměstnanci pro služební i soukromé účely (Subaru Outback)
AKCENTA CZ X Milan Lacina	Rámcová smlouva, směna deviz č. 42444
AKCENTA CZ X NP	Nájemní smlouva, ve znění Dodatku č. 2
AKCENTA CZ X NP	Smlouva o zápůjčce (8. 7. 2015), ve znění Dodatku č. 1
AKCENTA CZ X NP	Smlouva o zápůjčce (3. 11. 2015), ve znění Dodatku č. 1, 2, 3
AKCENTA CZ X P	Smlouva o nájmu parkovacích stání
AKCENTA CZ X P	Nájemní smlouva č. 0
AKCENTA CZ X P	Nájemní smlouva č. 11, ve znění Dodatku č. 2
AKCENTA CZ X P	Nájemní smlouva č. 4, ve znění Dodatku č. 1
AKCENTA CZ X TF	Smlouva o zpracování osobních údajů a Smlouva o předání dat
AKCENTA CZ X TF	Smlouva o nájmu (zalep.to)

PLNĚNÍ A PROTIPLNĚNÍ

Plnění a protiplnění ze shora uvedených smluvních ujednání byla realizována za ceny v obchodním styku obvyklé jako ve vztazích k ostatním nepropojeným osobám.

PRÁVNÍ JEDNÁNÍ A OSTATNÍ OPATŘENÍ

Jiná právní jednání, než výše uvedené smlouvy nebyly v zájmu ovládající osoby učiněny, stejně tak nebyla ovládanou osobou na popud ovládající osoby učiněna žádná významná opatření.

Představenstvo ovládané osoby prohlašuje, že ovládané osobě nevznikla z výše uvedených smluv, ostatních opatření a úkonů nebo z jiných přijatých nebo poskytnutých plnění žádná újma.

V Hradci Králové dne 31. března 2021



MILAN CERMAN
předseda představenstva



DANIĚL JOHANIS
místopředseda představenstva

ZPRÁVA DOZORČÍ RADY

SLOŽENÍ DOZORČÍ RADY

Dozorčí rada po celý rok 2020 pracovala ve v tomto složení: Milan Lacina – předseda dozorčí rady, dále pak člen Bc. Jiří Macek. Vzhledem k mimořádné situaci s Covid pandemií se Dozorčí rada scházela více nepravidelně než v předchozích obdobích. Všechna jednání byla v souladu se stanovami společnosti.

ČINNOST RADY

Dozorčí rada byla představenstvem pravidelně seznamována s hospodařením, prověřovala informace týkající se nastavení finančního i strategického plánu a zabývala se kontrolou jeho plnění včetně ukazatelů stanovených stávajícími platnými předpisy. Dále se zaměřovala na prověřování řídicího a kontrolního systému, především prostřednictvím nálezů z Interního auditu a systémem odměňování ve Společnosti. Další kontroly byly zaměřené na plnění usnesení představenstva, dodržování stanov a kontroly souladu ukazatelů se stanovenými právními předpisy na základě podkladů útvaru Compliance a právní.

ZJIŠTĚNÉ NEDOSTATKY A JEJICH ODSTRAŇOVÁNÍ

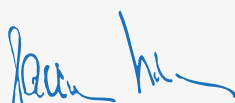
Rada nezjistila skutečnosti, které by byly v rozporu se schválenými stanovami Společnosti nebo platnými legislativními normami.

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA, HOSPODAŘENÍ A NÁVRH NA ROZDĚLENÍ ZISKU

Rada projednala účetní závěrku za rok 2020 a seznámila se se zprávou a výrokem auditora, společností KPMG Česká republika Audit, s.r.o., k této závěrce. Na základě těchto podkladů komise konstatuje, že nemá k předložené účetní závěrce námitky.

Dozorčí rada doporučuje valné hromadě společnosti AKCENTA CZ a.s. schválit řádnou roční účetní závěrku společnosti AKCENTA CZ a.s. za rok 2020.

V Praze dne 31. března 2021



MILAN LACINA
předseda dozorčí rady

OSTATNÍ

Činnost společnosti AKCENTA CZ a.s. nemá vliv na životní prostředí. Společnost nevyvíjí žádné aktivity v oblasti životního prostředí ani v oblasti výzkumu a vývoje.

Společnost v roce 2020 nenabyla vlastní akcie.

Společnost neměla v roce 2020 pobočku nebo jinou část obchodního závodu v zahraničí.

V rámci naší strategie plníme povinnosti uložené legislativou. V pracovně-právních vztazích společnost dodržuje všechny zákonné normy v souladu s právním řádem České republiky.

Společnost je součástí konsolidačního celku, za který sestavuje konsolidovanou výroční zprávu k 31. prosinci 2020 společnost AKCENTA GROUP SE.

ZPRÁVA

NEZÁVISLÉHO AUDITORA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti AKCENTA CZ a.s.

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti AKCENTA CZ a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2020, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2020 a přílohy v účetní závěrce, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy v této účetní závěrce.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2020 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2020 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

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 (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významné (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 způsobilo ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

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

Odpořvednost statutárního orgánu a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

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

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze v účetní závěrce záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost, než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí rada.

Odpořvednost 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.

- 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 v účetní závěrce.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze v účetní závěrce, 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 osoby pověřené správou a řízením 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.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Ondřej Fikrle je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti AKCENTA CZ a.s. k 31. prosinci 2020, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 31. března 2021

KPMG Česká republika Audit

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Evidenční číslo 71

Ondřej Fikrle

Ing. Ondřej Fikrle
Partner
Evidenční číslo 2525

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2020

Obchodní firma

AKCENTA CZ a.s.

Sídlo

Salvátorská 931/8

IČO

25163680

Předmět podnikání

obchodník s cennými papíry

Okamžik sestavení účetní závěrky

31. března 2021

ROZVAHA K 31. PROSINCI 2020

AKTIVA

v tis. Kč	Bod	31. 12. 2020	31. 12. 2019
1 Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		49	72
3 Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	12	2 163 721	1 640 271
v tom a) splatné na požádání		2 073 723	1 594 731
b) ostatní pohledávky		89 998	45 540
4 Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	13	14 021	12 039
b) ostatní pohledávky		14 021	12 039
8 Účasti s rozhodujícím vlivem	14	14 907	9 700
9 Dlouhodobý nehmotný majetek	15	21 694	18 872
10 Dlouhodobý hmotný majetek	16	24 054	23 190
z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		11 340	12 697
11 Ostatní aktiva	17	157 189	53 388
13 Náklady a příjmy příštích období		2 079	1 835
Aktiva celkem		2 397 714	1 759 367

PASIVA

v tis. Kč		Bod	31. 12. 2020	31. 12. 2019
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám		12	--
	v tom: a) splatné na požádání		12	--
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	19	2 003 257	1 527 738
	v tom: a) splatné na požádání		2 003 257	1 527 738
4	Ostatní pasiva	20	164 170	76 708
5	Výnosy a výdaje příštích období		154	300
6	Rezervy	21	23 046	4 830
	b) na daně		5 758	--
	c) ostatní		17 288	4 830
	Cizí zdroje celkem		2 190 639	1 609 576
8	Základní kapitál	20	100 125	24 030
	z toho: a) splacený základní kapitál		100 125	24 030
9	Emisní ážio		--	140
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		--	28 002
	c) ostatní fondy ze zisku		--	28 002
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	22	46 049	75 002
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	23	60 901	22 617
	Vlastní kapitál celkem		207 075	149 791
	Pasiva celkem		2 397 714	1 759 367

PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

v tis. Kč		Bod	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Podrozvahová aktiva				
2	Poskytnuté zástavy		3 937	--
3	Pohledávky ze spotových operací		1 865 540	1 556 195
4	Pohledávky z pevných termínových operací	25	10 181 662	6 418 646
5	Pohledávky z opcí	25	15 554	286 859
6	Odepsané pohledávky		36	--
Podrozvahová pasiva				
9	Přijaté přísliby a záruky	28	20 000	20 000
11	Závazky ze spotových operací		1 872 118	1 555 492
12	Závazky z pevných termínových operací	25	10 129 839	6 407 127
13	Závazky z opcí	25	15 524	286 907

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2020

v tis. Kč		Bod	31. 12. 2020	31. 12. 2019
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	32	286	323
2	Náklady na úroky a podobné náklady	32	(968)	(755)
4	Výnosy z poplatků a provizí	33	16 105	17 233
5	Náklady na poplatky a provize	33	(23 039)	(24 349)
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	34	296 251	216 688
7	Ostatní provozní výnosy	35	2 336	1 923
8	Ostatní provozní náklady	35	(1 632)	(1 444)
9	Správní náklady	36	(193 314)	(174 445)
	v tom: a) náklady na zaměstnance		(95 003)	(78 291)
	z toho: aa) mzdy a platy		(70 118)	(57 874)
	ab) sociální a zdravotní pojištění		(24 885)	(20 417)
	b) ostatní správní náklady		(98 311)	(96 154)
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	11, 12	(5 711)	(4 865)
12	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	37	--	166
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	38	(1 180)	(246)
16	Rozpuštění ostatních rezerv	18b	2 415	3 230
17	Tvorba a použití ostatních rezerv	18b	(14 873)	(4 830)
19	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		76 676	28 629
23	Daň z příjmů	39	(15 775)	(6 012)
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		60 901	22 617

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2020

v tis. Kč	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezerv. fondy	Kapitál. fondy	Oceňov. rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2019	24 030	--	140	--	28 002	--	101 669	153 841
Čistý zisk/ztráta za účetní období	--	--	--	--	--	--	22 617	22 617
Podíly na zisku	--	--	--	--	--	--	(26 667)	(26 667)
Zůstatek k 31.12.2019	24 030	--	140	--	28 002	--	97 619	149 791
Zůstatek k 1.1.2020	24 030	--	140	--	28 002	--	97 619	149 791
Čistý zisk/ztráta za účetní období	--	--	--	--	--	--	60 901	60 901
Podíly na zisku	--	--	--	--	--	--	(3 617)	(3 617)
Zýšení základního kapitálu	76 095	--	(140)	--	(28 002)	--	(47 953)	--
Zůstatek k 1.12.2020	100 125	--	--	--	--	--	106 950	207 075

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2020

PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI

v tis. Kč	2020	2019
Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné a mimořádné činnosti před zdaněním	76 676	28 629
Úprava o nepeněžní operace:		
Odpisy a změna stavu opravných položek k dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	5 711	4 865
Změna stavu rezerv	18 216	1 600
Změna stavu opravných položek k pohledávkám a odpisy pohledávek	1 180	80
Čistý úrokový výnos	682	432
Čistý zisk/ztráta z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	-10	19
Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	2 071	338
	104 526	35 963
Změny v:		
Zástavy pro spotové a derivátové obchody	-40 942	-6 718
Ostatní pohledávky za bankami	-3 516	-1 152
Pohledávky za nebankovními subjekty	-2 301	7 049
Ostatní aktiva, náklady a příjmy příštích období	-106 436	7 270
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	12	-1 809
Závazky vůči nebankovním subjektům	475 519	314 421
Ostatní pasiva, výnosy a výdaje příštích období	87 462	-7 303
	514 324	347 721
Přijaté úroky	286	323
Vyplacené úroky	-1 595	- 755
Zaplacená daň z příjmů	-12 407	-8 940
Čistý peněžní tok vztahující se k provozní činnosti	500 608	338 349

PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI

v tis. Kč	2020	2019
Výdaje spojené s nabytím majetkových účastí	-5 207	--
Výdaje spojené s nabytím dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	-12 814	-9 428
Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	5	545
Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-18 016	-8 883

PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI

v tis. Kč	2020	2019
Vyplacené podíly na zisku	-3 617	-26 667
Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	-3 617	-26 667
Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	478 975	302 799
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 1. lednu	1 594 900	1 292 101
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 31. prosinci	2 073 772	1 594 900
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty zahrnují:		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	49	72
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami splatné na požádání	2 073 826	1 594 828
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 31. prosinci	2 073 875	1 594 900

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2020

01 OBECNÉ INFORMACE

A) CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI

Společnost AKCENTA CZ a.s. (dále jen „Společnost“ nebo „Účetní jednotka“) vznikla dne 16. června 1997.

NÁZEV A SÍDLO SPOLEČNOSTI

AKCENTA CZ a.s., Salvátorská 931/8, 110 00 Praha 1 – Staré Město, Česká republika
IČO: 25163680, DIČ: CZ25163680

INFORMACE O KONSOLIDUJÍCÍCH ÚČETNÍCH JEDNOTKÁCH

Konsolidující jednotka, která sestavuje konsolidovanou účetní závěrku nejvyšší skupiny účetních jednotek, ke které Společnost patří:

AKCENTA GROUP SE

Gočárova třída 227/50, Hradec Králové, Česká republika

ČLENOVÉ PŘEDSTAVENSTVA A DOZORČÍ RADY K 31. PROSINCI 2020

Členové představenstva

Milan Cerman (předseda)

Bc. Daniel Johanis, MBA (místopředseda)

Jan Karger

Mgr. Karel Soukeník, PhD.

Členové dozorčí rady

Milan Lacina, nar. 3. června 1956 (předseda)

Bc. Jiří Macek

ZMĚNY V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU

Dne 01. 08. 2020 byl jmenován Mgr. Karel Soukeník, PhD. do funkce člena představenstva Společnosti. Tato změna byla zapsána do obchodního rejstříku dne 24. 08. 2020.

PŘEDMĚT PODNIKÁNÍ

Společnost je oprávněna v rámci svého podnikání na základě výpisu z obchodního rejstříku poskytovat tyto služby:

a) Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona.

Společnost je uvedena v registru vedeném ČNB, a to v sektorech:

- Platební instituce a pobočky zahraničních platebních institucí,
- Obchodníci s cennými papíry a pobočky zahraničního obchodníka s cennými papíry.

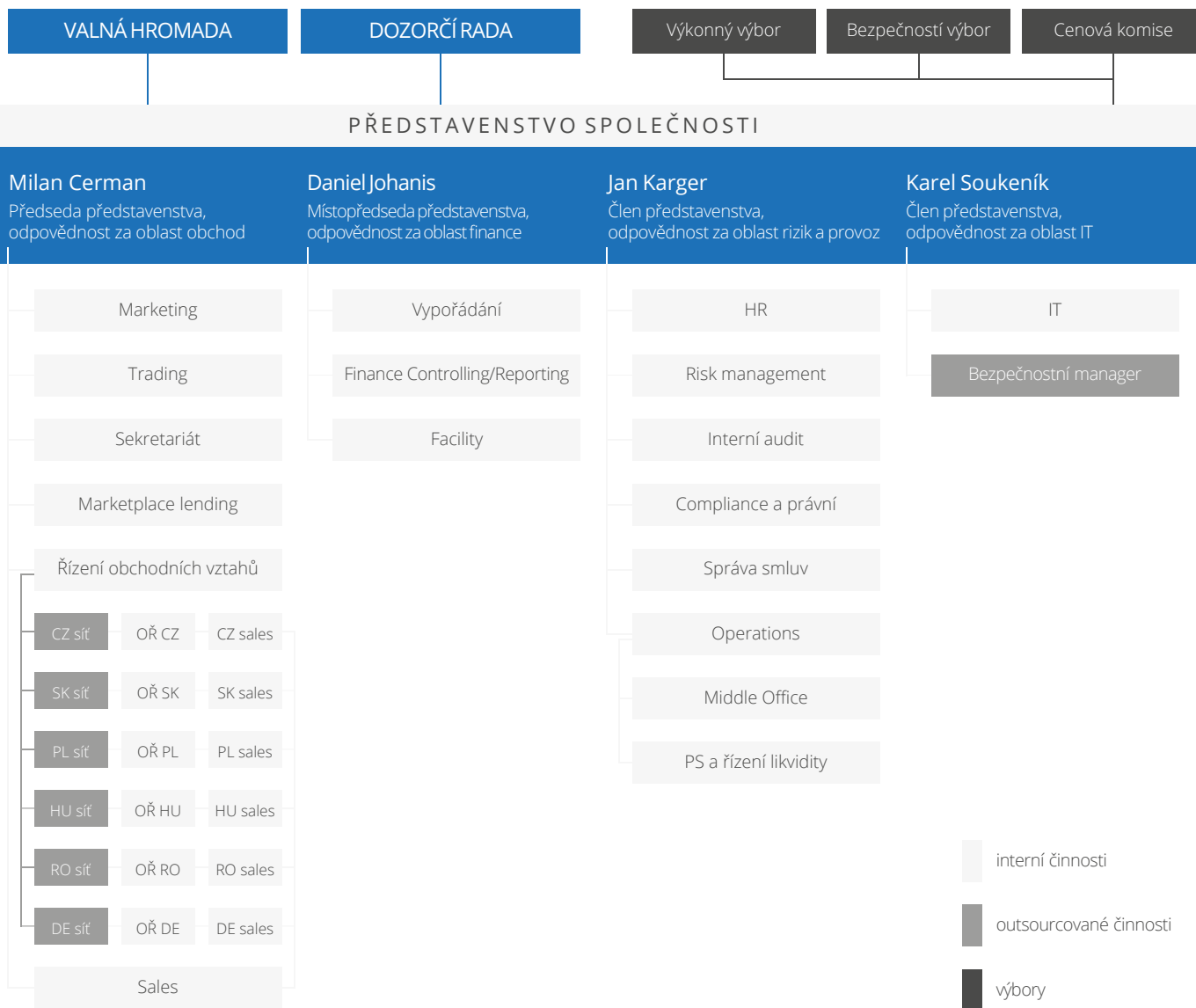
Společnost na základě rozhodnutí ČNB o udělení povolení k činnosti Platební instituce ze dne 22. února 2011 a povolení k činnosti Obchodníka s cennými papíry ze dne 15. července 2011 je oprávněna poskytovat:

- platební služby dle zák. č. 370/2017 Sb.:
- vkládání hotovosti na platební účet vedený společností dle § 3 odst. 1 písm. a) uvedeného zákona,
- výběr hotovosti z platebního účtu vedeného společností dle § 3 odst. 1 písm. b) uvedeného zákona,
- provádění převodu peněžních prostředků dle § 3 odst. 1 písm. c) uvedeného zákona,
- provádění převodu peněžních prostředků z platebního účtu dle § 3 odst. 1 písm. d) uvedeného zákona na poskytnutí převáděných peněžních prostředků jako úvěr,
- vydávání a správa platebních prostředků a zařízení k přijímání platebních prostředků dle § 3 odst. 1 písm. e) uvedeného zákona,
- provádění převodů peněžních prostředků dle § 3 odst. 1 písm. f) uvedeného zákona.

- činnost obchodníka s cennými papíry dle zák. č. 256/2004 Sb. v rozsahu hlavních investičních služeb, tj.:
- přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů,
- provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka,
- obchodování s investičními nástroji na vlastní účet,
- doplňkové investiční služby: úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, vše ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. d) uvedeného zákona.

Tyto činnosti Společnost vykonává ve státech střední Evropy: ve Slovenské republice, v Polské republice, v Maďarské republice, v Rumunské republice, ve Spolkové republice Německo.

ORGANIZAČNÍ STRUKTURA PLATNÁ K 31. PROSINCI 2020



B) VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se:

- zákonem o účetnictví č. 563/1991, ve znění pozdějších předpisů,
- vyhláškou č. 501/2002 vydanou Ministerstvem financí České republiky ve znění účinném od 1. ledna 2018,
- Českými účetními standardy pro finanční instituce vydanými Ministerstvem financí.

Tato účetní závěrka je připravena v souladu s vyhláškou č. 501/2002 ve znění účinném od 1. ledna 2018, kterou se stanoví uspořádání a označování položek účetní závěrky a obsahové vymezení položek této závěrky. Zároveň tato vyhláška v § 4a, odst. 1 stanovuje, aby účetní jednotka pro účely vykazování finančních nástrojů, jejich oceňování a uvádění informací o nich v příloze v účetní závěrce postupovala podle mezinárodních účetních standardů upravených přímo použitelnými předpisy Evropské unie o uplatňování mezinárodních účetních standardů (dále jen „mezinárodní účetní standard“ nebo „IFRS“).

Účetní závěrka byla zpracována na principech časového rozlišení nákladů a výnosů a historických cen s výjimkou vybraných finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou.

Účetní závěrka vychází z předpokladu, že účetní jednotka bude nepřetržitě pokračovat ve své činnosti a že u ní nenastává žádná skutečnost, která by ji omezovala nebo ji zabraňovala v této činnosti pokračovat i v dohledné budoucnosti.

Rozvahový den účetní závěrky je 31. prosinec 2020. Běžné účetní období je od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020. Minulé účetní období je od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019.

Všechny uvedené údaje jsou v tisících Kč (tis. Kč), není-li uvedeno jinak. Čísla uvedená v závorkách představují záporné hodnoty.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

02 DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

Účetní závěrka Společnosti byla připravena v souladu s následujícími důležitými účetními metodami:

A) SPOTOVÉ OPERACE A DERIVÁTY

V rámci své činnosti Společnost uzavírá

- spotové operace,
- deriváty (forwardy, swapy a opce).

SPOTOVÉ OPERACE

Měnový spot

Nákup nebo prodej určitého objemu prostředků v jedné měně za určitý objem prostředků v druhé měně při pevně stanoveném směnném kurzu, přičemž kurz je stanoven na základě aktuální situace nabídky a poptávky daného měnového páru na mezibankovním devizovém trhu (smluvní kurz).

Při úhradě obchodu se používá kurz ČNB dne úhrady obchodu. K zaúčtování zisku či ztráty z měnových operací dochází v okamžiku vypořádání obchodu, tj. v okamžiku úhrady závazku či pohledávky. Zisk a ztráta z vypořádání měnových operací je vykazována ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Nevypořádané spotové operace k datu účetní závěrky jsou vykazovány v podrozvahové evidenci. Nevypořádané obchody k poslednímu dni v měsíci jsou přeceňovány kurzem ČNB platným k poslednímu dni příslušného měsíce a vypočtený zisk nebo ztráta je vykázán ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

DERIVÁTY

Měnový forward

Nákup nebo prodej určitého objemu prostředků v jedné měně za určitý objem prostředků v druhé měně při pevně stanoveném směnném kurzu, přičemž kurz je určen na základě aktuální situace nabídky a poptávky na devizovém trhu a hodnotami úrokových sazeb zúčastněných měn.

Vypořádání měnového forwardu se děje v budoucnu, nejdříve šestý pracovní den a nejpozději jeden rok po uzavření obchodu.

Forwardový kurz i datum vypořádání jsou stanoveny závazně, tzn. po uzavření obchodu je nelze měnit.

Měnový swap

Výměna prostředků v jedné měně za protihodnotu v měně jiné na pevně stanovenou dobu. Pokud tato doba začíná až v budoucnosti, jde o variantu Forward FX Swap.

Vypořádání proběhne jako u dvou nezávislých konverzí, tedy prvotní prodej prostředků klientem Společnosti za ak-

tuální Spotový (případně za Forwardový kurz v případě Forward FX Swapu) kurz a v budoucnosti jejich zpětný nákup klientem od Společnosti za Forwardový kurz.

Opce

Právo (nikoliv povinnost) nákupu/prodeje jedné měny za druhou za předem dohodnutý kurz – Realizační cenu (tzv. Strike Price) a k dohodnutému datu v budoucnosti - Den splatnosti/expirace (Expiration Date). Za toto právo platí kupující opce prodávajícímu prémii - Premium.

Tržní cena opce (Premium) je splatná ihned nebo druhý pracovní den na základě předchozího schválení útvaru Risk Management a je stanovena na základě aktuální nabídky a poptávky na trhu.

Pokud dojde k uplatnění opce ze strany klienta nebo Společnosti, vypořádání proběhne „spotovým obchodem“ v obchodním systému Společnosti.

Reálná hodnota derivátů

Reálná hodnota derivátů se stanovuje jako současná hodnota očekávaných peněžních toků plynoucích z těchto transakcí. Pro stanovení současné hodnoty jsou použity parametry zjištěné na aktivním trhu jako devizové kurzy, úrokové sazby pro dané splatnosti na základě výnosové křivky atd.

Vykázání derivátů

Nevypořádané deriváty (forwardy, swapy a opce) jsou vykázány v rozvaze v reálné hodnotě. Kladné reálné hodnoty nevypořádaných derivátů jsou vykázány v aktivech v položce „Ostatní aktiva“. Záporné reálné hodnoty nevypořádaných derivátů jsou vykázány v závazcích v položce „Ostatní pasiva“.

V podrozvaze se nevypořádané deriváty vykazují v nediskontované smluvní hodnotě podkladového nástroje v položkách:

- „Pohledávky z pevných termínových operací“ a „Závazky z pevných termínových operací“ v případě měnových forwardů a měnových swapů,
- „Pohledávky z opcí“ a „Závazky z opcí“ v případě opcí.

Nerealizované zisky a ztráty ze změny reálných hodnot nevypořádaných derivátů i realizované zisky a ztráty z vypořádaných derivátů jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Kurzové rozdíly

Aktiva a závazky v cizí měně ke konci každého měsíce (vč. rozvahového dne) jsou přečeňovány kurzem ČNB platným k poslednímu dni příslušného měsíce a příslušné kurzové rozdíly jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

B) FINANČNÍ AKTIVA A FINANČNÍ ZÁVAZKY

I. ZAÚČTOVÁNÍ A PRVOTNÍ OCENĚNÍ

Účetní jednotka prvotně zaúčtuje vybraná finanční aktiva a finanční závazky (např. pohledávku za klienty, závazky vůči klientům) v okamžiku, ke kterému vzniknou. Všechny ostatní finanční nástroje (včetně spotových nákupů a prodejů finančních aktiv) jsou zaúčtovány k datu sjednání obchodu, což je datum, kdy se účetní jednotka stane stranou smluvních ustanovení příslušného finančního instrumentu.

Finanční aktivum nebo finanční závazek je prvotně oceněno v reálné hodnotě, které je upravena o transakční náklady. Tato úprava o transakční náklady neplatí pro finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL). Transakční náklady jsou náklady přímo přiřaditelné k pořízení nebo emisi.

II. KLASIFIKACE

Finanční aktiva

Při prvotním zaúčtování je finanční aktivum klasifikováno jako oceňované:

- naběhlou hodnotou (AC),
- reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI),
- reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL).

Finanční aktivum je oceněno v naběhlé hodnotě (AC), pokud splní obě z následujících podmínek a zároveň není určené

jako oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL):

- aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků,
- smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní datумы peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny (tzv. „SPPI test“).

Dluhový nástroj je oceněn reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI), pouze pokud splní obě z následujících podmínek a zároveň není určené jako oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL):

- aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv,
- smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní datумы peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny (tzv. „SPPI test“).

Všechny ostatní finanční aktiva jsou oceňována reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL).

Reklasifikace

Následně po prvotním zaúčtování finanční aktiva nejsou reklasifikována s výjimkou, pokud účetní jednotka v běžném účetním období změnila obchodní model pro řízení finančních aktiv a pak v následujícím účetním období jsou příslušná finanční aktiva reklasifikována.

Finanční závazky

Účetní jednotka klasifikuje své finanční závazky, jiné než finanční záruky a poskytnuté přísliby, jako oceňované:

- naběhlou hodnotou, nebo
- reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL).

III. ODÚČTOVÁNÍ

Finanční aktiva

Účetní jednotka odúčtuje finanční aktivum, pokud

- smluvní práva na peněžní toky z finančního aktiva zaniknou, nebo
- převede práva získat peněžní toky v transakci, ve které jsou převedena v podstatě všechna rizika a užitky spojené s vlastnictvím finančního aktiva nebo ve které účetní jednotka ani nepřevede ani si neponechá v podstatě všechna rizika a užitky spojené s vlastnictvím finančního aktiva a kdy si nezachová kontrolu nad finančním aktivem.

Při odúčtování finančního aktiva, je rozdíl mezi

- účetní hodnotou aktiva (nebo části účetní hodnoty alokované na část odúčtovaného aktiva) a
- součtem (i) přijaté úhrady (včetně jakéhokoli nabytého aktiva sníženého o hodnotu jakéhokoli nově přijatého závazku) a nakumulovaného zisku nebo ztráty, kterou byly zaúčtovány ve vlastním kapitálu

vykázán ve výkazu zisku a ztráty.

Finanční závazky

Účetní jednotka odúčtuje finanční závazek, pokud její smluvní závazky jsou splněny, zrušeny nebo zaniknou.

IV. MODIFIKACE FINANČNÍCH AKTIV A FINANČNÍCH ZÁVAZKŮ

Finanční aktiva

Pokud podmínky finančního aktiva jsou modifikovány, pak účetní jednotka zhodnotí, zda peněžní toky modifikovaného finančního aktiva jsou významně odlišné.

Pokud peněžní toky jsou významně odlišné, pak smluvní právo na peněžní toky z původního finančního aktiva je považováno za zaniklé. V takovém případě původní finanční aktivum je odúčtováno a nové finanční aktivum je zaúčtováno a vykázáno v reálné hodnotě.

Pokud peněžní toky jsou z modifikovaného aktiva oceněného v naběhlé hodnotě nejsou významně odlišné, pak modifikace nevede k odúčtování finančního aktiva. V takovém případě účetní jednotka přepočítá hrubou účetní hodnotu finančního aktiva a zaúčtuje částku vznikající z úpravy hrubé účetní hodnoty jako zisk nebo ztráta z modifikace do výkazu zisku a ztráty. Pokud taková modifikace je provedena z důvodu finančních potíží dlužníka, pak daný zisk nebo ztráta je vykázána společně s tvorbou, rozpuštěním, resp. použitím opravných položek ve výkazu zisku a ztráty. V ostatních případech, je daný zisk nebo ztráta vykázána společně s výnosy z úroků ve výkazu zisku a ztráty.

Finanční závazky

Účetní jednotka odúčtuje finanční závazek, pokud podmínky finančního závazku jsou modifikovány a peněžní toky modifikovaného závazku jsou významně odlišné. V takovém případě, nový finanční závazek na základě modifikovaných podmínek je zaúčtován v reálné hodnotě. Rozdíl mezi účetní hodnotou zaniklého finančního závazku a nového finančního závazku s modifikovanými podmínkami je zaúčtován do výkazu zisku a ztráty.

V. ZNEHODNOCENÍ

Účetní jednotka vykazuje opravné položky pro očekávané úvěrové ztráty (ECL) u následujících finančních nástrojů, které nejsou oceňovány v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVTPL):

- Pohledávky za bankami a družstevními záložnami;
- Pohledávky za nebankovními subjekty.

U kapitálových finančních nástrojů se o znehodnocení neúčtuje.

Stanovení očekávaných úvěrových ztrát (ECL)

Viz blíže bod 27a.

Úvěrově znehodnocená finanční aktiva

Ke každému rozvahovému dni účetní jednotka vyhodnotí, zda finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě a dluhová finanční aktiva oceněná v reálné hodnotě proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI) nejsou úvěrově znehodnocená. Finanční aktivum je úvěrově znehodnoceno, pokud nastaly jedna či více událostí, které mají nepříznivý dopad na odhadované budoucí peněžní toky z finančního aktiva.

Mezi důkazy o tom, že došlo k úvěrovému znehodnocení finančního aktiva, patří následující pozorovatelné skutečnosti;

- významné finanční problémy dlužníka nebo emitenta;
- porušení smlouvy, např. selhání dlužníka nebo nedodržení splatnosti;
- pokud se stane pravděpodobné, že dlužník vstoupí do konkurzu, úpadku nebo jiné finanční reorganizace nebo;
- zánik aktivního trhu pro cenný papír z důvodu finančních obtíží.

Prezentace opravných položek na ECL v rozvaze

Opravné položky na ECL jsou prezentovány následujícím způsobem:

- Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou: opravná položka je odečtena od hrubé účetní hodnoty aktiv.

Opravné položky na ECL vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“. V této položce se vykazuje i případné následné použití opravných položek.

Rozpuštění opravných položek na ECL pro jejich nepotřebnost se vykazuje ve výkazu zisku a ztráty v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

C) DEN USKUTEČNĚNÍ ÚČETNÍHO PŘÍPADU

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od korespondenta společnosti (zprávou se rozumí zpráva v systému SWIFT, avízo banky, výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den sjednání a den vypořádání obchodu s devizami, jinými deriváty, den vydání nebo převzetí záruky, den poskytnutí služby.

U přijatých faktur v cizí měně se za den uskutečnění zdanitelného plnění považuje den poskytnutí služby popř. den vystavení faktury, není-li den poskytnutí služby jednoznačně určen, popř. den uskutečnění platby v případě zálohových režijních faktur ze země Evropského společenství. U přijatých faktur obchodních zástupců se za den uskutečnění zdanitelného plnění považuje poslední den měsíce, za který je služba poskytována.

D) ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM VLIVEM

Dceřiný podnik (účást s rozhodujícím vlivem) je účetní jednotka ovládaná jinou účetní jednotkou.

Ovládání jednotky, do níž bylo investováno, znamená, že investor ovládá jednotku, do níž investoval, pokud je vystaven variabilním výnosům nebo na ně má nárok na základě své angažovanosti v této jednotce a může tyto výnosy prostřednictvím své moci nad touto jednotkou ovlivňovat.

Investor tudíž ovládá jednotku, do níž investoval pouze tehdy, pokud platí všechny následující body:

- má moc nad jednotkou, do níž investoval,
- na základě své angažovanosti v jednotce, do níž investoval, je vystaven variabilním výnosům nebo má na takové výnosy právo,
- je schopen využívat moci nad jednotkou, do níž investoval, k ovlivnění výše svých výnosů.

Účasti s rozhodujícím vlivem jsou oceňovány pořizovací cenou.

Účasti s rozhodujícím vlivem jsou oceněny pořizovací cenou, která je snížena o opravné položky z titulu přechodného snížení hodnoty těchto účastí, a to individuálně za každou účast.

Tvorba, rozpuštění a použití souvisejících opravných položek jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položkách „Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem“ a „Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem“.

E) DLOUHODOBÝ HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účtován v historických pořizovacích cenách a odepisován rovnoměrně.

Doby odpisování pro jednotlivé kategorie dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku jsou následující:

Budovy	120 měsíců
Software	60 měsíců
Ocenitelná práva	72 měsíců
Technické zhodnocení pronajaté budovy	10 let
Počítače	3 roky
Inventář	3 až 10 let
Ostatní	3 roky
Dopravní prostředky	5 let

Účetní a daňové odpisy nejsou shodné u dlouhodobého hmotného majetku.

LEASING Z POHLEDU NÁJEMCE

Účetní jednotka aplikuje mezinárodní účetní standard IFRS 16 Leasingy. Smlouva je považována za leasing, jestliže převádí právo kontrolovat užívání identifikovaného aktiva po určité časové období za úplatu.

IFRS 16 přináší změny v účtování a vykazování u nájemce. Účetní jednotka v roli nájemce vykazuje aktivum z práva užívání najatého aktiva a související závazek z leasingu s výjimkou, kdy:

- doba nájmu není větší než 12 měsíců,
- nebo podkladové aktivum má nízkou pořizovací hodnotu - Společnost stanovila tuto hodnotu ve výši 112 tis. Kč.

Aktivum z práva k užívání

Aktivum z práva k užívání je na počátku oceněno v pořizovací ceně, která zahrnuje:

- prvotní ocenění závazku z leasingu,
- leasingové platby provedené k počátku nebo před tímto dnem po odečtení veškerých obdržených leasingových pobídek,
- počáteční přímé náklady,
- odhadované náklady, které nájemce vynaloží na demontáž a odstranění najatého aktiva.

Aktivum z práva k užívání je vykazováno v rozvaze v položce „Dlouhodobý hmotný majetek“ a je rovnoměrně odepisováno po dobu do konce ekonomické životnosti podkladového aktiva nebo do konce nájmu, a to podle toho, které z těchto období skončí dříve. Příslušné odpisy jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku“.

V případě Společnosti se jedná o práva na využívání následujícího majetku:

- budova v ulici Nerudova v Hradci Králové,
- byt č. 11 v budově PROAKCENT,
- osobní automobily,
- tiskárny,
- parkovací stání.

Doba odepisování je určena uzavřenou nájemní smlouvou.

Závazek z leasingu

Závazek z leasingu je prvotně oceněn ve výši současné hodnoty leasingových plateb, které nejsou k datu prvotního vykázání uhrazeny. Leasingové platby jsou diskontovány úrokovou sazbou, kterou by nájemce musel hradit, pokud by si vypůjčil peněžní prostředky k nákupu podkladového aktiva při zohlednění podmínek, které souvisejí s leasingem (tj. doba trvání leasingu/úvěru, výše úvěru apod.).

Následně závazek z leasingu je přeceněn, pokud dojde ke změně budoucích leasingových plateb (např. z důvodu změny ve vyhodnocení, zda a kdy dojde k prodloužení nebo předčasnému ukončení leasingu apod.). Pokud závazek z leasingu je takto přeceněn, pak dojde i k úpravě ocenění aktiva z práva k užívání. Pokud je aktivum z práva k užívání nulové, pak dané přecenění závazku z leasingu je zaúčtováno přes výkaz zisku a ztráty.

Závazek z leasingu je vykázán v rozvaze v položce „Ostatní pasiva“.

Náklady na úroky vyplývající ze závazku z leasingu jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“ a rozlišovány za pomoci efektivní úrokové míry.

DROBNÝ MAJETEK

Nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 60 tis. Kč a drobný hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 tis. Kč je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen, přičemž doba použitelnosti je delší než 1 rok. Zároveň drobný hmotný majetek v hodnotě nad 1 tis. Kč je veden v operativní evidenci drobného majetku, a to dle umístění.

F) REZERVY

Rezerva představuje pravděpodobné plnění, s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří na vrub nákladů ve výši, která je nejlepším odhadem výdajů nezbytných k vypořádání existujícího dluhu.

Rezerva se tvoří v případě, pokud jsou splněna následující kritéria:

- a) existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- b) je pravděpodobné nebo jisté, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž "pravděpodobné" znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %,
- c) je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

Společnost tvoří nedaňovou rezervu na roční bonusy, které jsou vyplaceny v následujícím roce, a rezervu na nevyčerpanou dovolenou. Rezervy jsou tvořeny včetně souvisejícího sociálního a zdravotního pojištění.

G) ÚROKY

Úrokové výnosy, resp. úrokové náklady, vykázané ve výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“, resp. „Náklady na úroky a podobné náklady“ zahrnují úroky z finančních aktiv a finančních závazků oceněných naběhlou hodnotou vypočtené pomocí efektivní úrokové míry.

H) ZDANĚNÍ

Daňový základ pro daň z příjmů se vypočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, a který byl dále upraven o slevy na dani a případné zápočty daně uhrazené v zahraničí.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím oce-

kávané daňové sazby platné pro následující období. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

I) VEŘEJNÉ PODPORY

Společnost nezískala v r. 2020 ani v r. 2019 žádné veřejné podpory.

03 ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD

Účetní jednotka v roce 2020 neprovedla žádné změny účetních metod.

04 OPRAVY CHYB MINULÝCH OBDOBÍ

Nebyly provedeny žádné opravy chyb minulých období a ani nebyla podána dodatečná přiznání k dani z příjmu právnických osob.

05 ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

v tis. Kč	2020	2019
Výnosy z úroků z bankovních účtů	85	86
Výnosy z úroků z poskytnutých zápůjček a úvěrů	201	237
Celkem úrokový výnos	286	323
Náklady na úroky a podobné náklady	(341)	(130)
Náklady na úroky ze závazků z leasingu	(627)	(625)
Celkem úrokový náklad	(968)	(755)
Čistý úrokový výnos	(682)	(432)

Výnosy z úroků z poskytnutých zápůjček a úvěrů představují úroky z půjčky společnosti NERUDOVA property s.r.o., IČ 04151640 ve výši 201 tis. Kč (2019: 198 tis. Kč) a z půjčky společnosti AKCENTA GROUP SE ve výši 0 tis. Kč (2019: 39 tis. Kč).

Nákladové úroky představují úroky placené bankovním ústavům ve výši 341 tis. Kč (2019: 130 tis. Kč), nárůst proti r. 2019 představují úroky placené bance SAXO BANK ve výši 189 tis. (2019: 2 tis. Kč).

Dále jsou zde vykázány náklady na úroky ze závazků z leasingu na základě aplikace účetního standardu IFRS 16 ve výši 627 tis. Kč (2019: 625 tis. Kč).

Úrokové výnosy a úrokové náklady vypočtené na základě metody efektivní úrokové míry k následujícím položkám jsou v následující výši:

v tis. Kč	2020	2019
Úrokové výnosy z finančních aktiv oceněných v naběhlé hodnotě	286	323
Úrokové náklady z finančních závazků oceněných v naběhlé hodnotě	341	(130)

06 VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

v tis. Kč	2020	2019
Výnosy z poplatků a provizí		
ze spotových operací, operací s deriváty a převodů	16 105	17 233
Celkem	16 105	17 233
Náklady na poplatky a provize		
ze spotových operací, operací s deriváty a převodů	(23 039)	(24 349)
Celkem	(23 039)	(24 349)
Čistý výnos z poplatků a provizí	(6 934)	(7 116)

Společnost nerealizovala v roce 2020 ani 2019 žádné výnosy/náklady na poplatky/provize z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot.

07 ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

v tis. Kč	2020	2019
Zisky/ztráty z FX spotů	220 951	181 010
Realizované zisky/ztráty z FX derivátů	19 977	9 750
Nerealizované zisky/ztráty z FX derivátů	43 272	(9 931)
Kurzové rozdíly	12 051	35 859
Celkem	296 251	216 688

08 OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

v tis. Kč	2020	2019
Tržby z prodeje služeb	1 237	513
Ostatní	1 099	1 410
Celkem	2 336	1 923
Ostatní provozní náklady	(1 632)	(1 444)
Celkem	(1 632)	(1 444)

Tržby z prodeje služeb jsou zvýšeny z důvodu outsourcingové smlouvy s AKCENTA LOGISTIC a.s. Položka Ostatní v rámci Ostatních provozních výnosů představuje zejména smluvní pokuty, penále, tržby z prodeje hmotného majetku a přijaté náhrady škod.

Ostatní provozní náklady představují členské příspěvky, pojištění majetku a dary.

09 SPRÁVNÍ NÁKLADY

v tis. Kč	2020	2019
Mzdy a odměny zaměstnanců	60 645	48 979
Sociální a zdravotní pojištění	24 885	20 417
Mzdy a odměny placené členům představenstva	9 473	8 895
Náklady na zaměstnance	95 003	78 291
Ostatní správní náklady	98 311	96 154
z toho: provize obchodním poradcům	53 036	49 410
z toho: náklady na outsourcing	1 764	4 773
z toho: náklady na statutární audit	720	708
z toho: daňové a právní poradenství	2 366	1 730
z toho: propagace, akce, PR	4 510	5 842
z toho: ostatní služby – servis a podpora software	8 833	7 885
z toho: nájemné a ostatní leasingy	301	574
Celkem	193 314	174 445

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	2020	2019
Zaměstnanci	94	88
Členové představenstva	4	3
Členové dozorčí rady	2	2

NÁJEMNÉ A LEASINGY

Od 1. ledna 2019 Společnost aplikuje nový mezinárodní účetní standardu IFRS 16 Společnost v roli nájemce vykazuje aktiva z práva k užívání v položce dlouhodobý hmotný majetek a jako takový jej odepisuje v souladu s vnitřním předpisem.

Za rok 2020 ani za rok 2019 dané náklady nebyly vykazovány ve správních nákladech, protože Společnost od 1. ledna 2019 vykazuje aktiva z práva užívání tohoto majetku, která jsou odepisována, a zároveň závazky z leasingu, ze kterých jsou vykazovány nákladové úroky.

Položka nájemné a ostatní leasingy obsahuje náklady vztahující se k leasingovým platbám, které nebyly zahrnuty do oceňování závazků z leasingu za rok 2020 ve výši 254 tis. Kč (2019: 515 tis. Kč). Jelikož Společnost v případě:

- krátkodobých leasingů;
- nebo leasingů s nízkou pořizovací hodnotou;

nevykazuje k těmto leasingům aktiva z práva užívání v rozvaze, ale využila možnost vykazovat náklady související s těmito leasingy přímo ve výkazu zisku a ztráty (tj. v položce Ostatní správní náklady), tak položka Ostatní obsahuje tyto náklady v následujícím rozdělení:

v tis. Kč	2020	2019
Náklady související s krátkodobými leasingy	--	83
Náklady související s leasingy s nízkou pořizovací hodnotou	254	432
Celkem náklady související s krátkodobými leasingy a leasingy s nízkou pořizovací hodnotou	254	515

Celkové peněžní výdaje na všechny leasingy za rok 2020 je v celkové výši 3 021 tis. Kč (2019: 2 841 tis. Kč)

10 VÝNOSY A NÁKLADY PODLE OBLASTÍ ČINNOSTI

A) GEOGRAFICKÉ OBLASTI

v tis. Kč	Česká republika		Střední a východní Evropa	
	2020	2019	2019	2019
Výnosy z úroků a podobné výnosy	273	255	13	68
Náklady na úroky a podobné náklady	908	682	60	73
Výnosy z poplatků a provizí	3 204	4 320	12 901	12 913
Náklady na poplatky a provize	7 048	13 207	15 991	11 142
Zisk nebo ztráta z finančních operací	229 539	164 028	66 712	52 660

11 TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

v tis. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Pohledávky	12 876	13 295
Závazky	775	1 299

v tis. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Výnosy	1 321	2 282
Náklady	9 994	16 732

Pohledávky se spřízněnými osobami k 31. 12. 2020 ve výši 12 876 tis. Kč (31. 12. 2019: 13 295 tis. Kč) tvoří zejména:

- pohledávka ze zápůjčky pro společnost NERUDOVA property s.r.o. ve výši 11 336 tis. Kč (31. 12. 2019: 11 136 tis. Kč) na základě smlouvy o zápůjčce se splatností 9. 7. 2025. Tato pohledávka je úročena fixním úrokem;
- uhrazené zálohy na kauci a služby související s nájmem budovy vyplacené společnosti NERUDOVA property s.r.o. ve výši 1 303 tis. Kč (2019: 1 314 tis. Kč);
- zůstatek zálohy na dodávku a montáž IT zařízení od AKCENTA LOGISTIC a.s. ve výši 46 tis. Kč (2019: 475 tis. Kč) na základě smlouvy o spolufinancování ze dne 4. 7. 2017;
- pohledávka za společností AKCENTA LOGISTIC a.s. z důvodu outsourcingových služeb k 31. 12. 2020 ve výši 147 tis. Kč (2019: 235 tis. Kč)
- uhrazené zálohy na služby související s nájmem vyplacené společnosti PROAKCENT a.s. k 31. 12. 2020 ve výši 43 tis. Kč (2019: 37 tis. Kč)
- pohledávka za společností True Finance s.r.o. z důvodu přefakturace výdajů na úpravy portálu „zalep.to“ za rok 2020 ve výši 451 tis. Kč (2019: 0 tis. Kč)
- pohledávka za společností True Finance s.r.o. z důvodu poskytnuté zálohy na služby ve výši 37 tis. Kč (2019: 0,00 Kč)

Závazky se spřízněnými osobami představují závazky za neuhrazené faktury za nakoupené služby od spřízněných osob, které jsou v termínu splatnosti. Výnosy se spřízněnými osobami jsou tvořeny zejména úroky ze zápůjček a výnosů z outsourcingu:

- tržby z prodeje outsourcing služeb ve výši 1 114 tis. Kč (2019: 409 tis. Kč).

Náklady se spřízněnými osobami zejména představují:

- outsourcing služeb ve výši 1 721 tis. Kč (2019: 4 773 tis. Kč),
- náklady vyplývající z nájmu prostor ve výši 2 501 tis. Kč (2019: 2 204 tis. Kč) a s tím souvisejících služeb,
- náklady související s pronájmem osobních automobilů ve výši 396 tis. Kč (2019: 337 tis. Kč).
- náklady spojené s pronájmem telefonní ústředny ve výši 2 023 tis. Kč (2019: 2 023 tis. Kč)

12 POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

v tis. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Běžné účty (nostro účty)	2 073 826	1 594 828
Zástava pro spotové obchody	78 660	37 718
Ostatní pohledávky	11 338	7 822
Pohledávky za bankami v hrubé výši	2 163 824	1 640 368
Opravné položky	(103)	(97)
Pohledávky za bankami v čisté výši	2 163 721	1 640 271

Všechny pohledávky za bankami k 31. 12. 2020 i k 31. 12. 2019 jsou oceněné v naběhlé hodnotě dle IFRS 9.

Zástava pro spotové obchody představuje pohledávku za Saxo Bank ve výši 78 660 tis. Kč k 31. 12. 2020 (31. 12. 2019: 37 718 tis. Kč). Jedná se o zálohu na probíhající spotové obchody.

Položka „Ostatní pohledávky“ byla k 31. 12. 2020 tvořena zejména pohledávkou z probíhajících spotových obchodů se Saxo bank ve výši 11 267 tis. Kč (31. 12. 2019: 0 tis. Kč). Položka „Ostatní pohledávky“ byla k 31. 12. 2019 tvořena pohledávkami z důvodu omezení dispozice nakládání s peněžními prostředky v hodnotě 7 807 tis. Kč. Omezení dispozice nakládání s peněžními prostředky bylo v průběhu roku 2020 zrušeno.

A) KLASIFIKACE POHLEDÁVEK ZA BANKAMI V NABĚHLÉ HODNOTĚ DLE RATINGOVÉHO STUPNĚ ÚVĚROVÉHO RIZIKA

Pohledávky za bankami oceněné naběhlou hodnotou k 31. 12. 2020 v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
	12měsíční očekávané úvěrové ztráty	Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	
Úvěr. rating min. Baa3	2 163 824	--	--	2 163 824
Pohledávky za bankami v hrubé výši	2 163 824	--	--	2 163 824
Opravné položky	(103)	--	--	(103)
Pohledávky za bankami v čisté výši	2 163 721	--	--	2 163 721

Pohledávky za bankami oceněné naběhlou hodnotou k 31. 12. 2019 v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
	12měsíční očekávané úvěrové ztráty	Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	
Pohledávky za bankami oceněné naběhlou hodnotou				
Úvěr. rating min. Baa3	1 640 368	-	-	1 640 368
Pohledávky za bankami v hrubé výši	1 640 368	-	-	1 640 368
Opravné položky	(97)	-	-	(97)
Pohledávky za bankami v čisté výši	1 640 271	-	-	1 640 271

B) POHLEDÁVKY VŮČI BANKÁM DLE ZBYTKOVÉ SPLATNOSTI

Pohledávky vůči bankám mají smluvní splatnost do jednoho měsíce.

C) ANALÝZA POHLEDÁVEK ZA BANKAMI PODLE DRUHU ZAJIŠTĚNÍ

Pohledávky za bankami nepředstavují zajištěné pohledávky.

13 POHLEDÁVKY ZA NEBANKOVNÍMI SUBJEKTY

A) ZHODNOCENÍ POHLEDÁVEK ZA NEBANKOVNÍMI SUBJEKTY

v tis. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Pohledávky za klienty v hrubé výši	13 895	11 594
Opravné položky	(11 802)	(10 691)
Pohledávky za klienty v čisté výši	2 093	903
Pohledávky za spřízněnými osobami v hrubé výši	11 928	11 136
Celkem pohledávky za nebankovními subjekty v čisté výši	14 021	12 039

Všechny pohledávky za nebankovními subjekty k 31. 12. 2020 jakož i k 31. 12. 2019 jsou oceňované v naběhlé hodnotě dle IFRS 9.

POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

Pohledávky za klienty tvoří pohledávky za fakturované poplatky u obchodů a pohledávky z obchodů. Součástí pohledávek za klienty je také pohledávka z důvodu odeslání duplicitní platby na clientský účet ve výši 6 073 tis. Kč (31. 12. 2019: 5 879 tis. Kč) a pohledávka z důvodu vzniku kurzové ztráty ve výši 4 244 tis. Kč (31. 12. 2019: 4 488 tis. Kč). K uvedeným pohledávkám byla k 31. 12. 2020 a 31. 12. 2019 vytvořena opravná položka ve výši 100 %.

B) POHLEDÁVEK ZA NEBANKOVNÍMI SUBJEKTY V NABĚHLÉ HODNOTĚ DLE STUPNĚ ZNEHODNOCENÍ

Pohledávky za nebankovními subjekty oceněné naběhlou hodnotou k 31. 12. 2020 v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
	12měsíční očekávané úvěrové ztráty	Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	
Pohledávky za nebankovními subjekty v hrubé výši	--	11 928	13 895	25 823
Opravné položky	--	-	(11 802)	(11 802)
Pohledávky za nebankovními subjekty v čisté výši	--	11 928	2 093	14 021

Pohledávky za nebankovními subjekty oceněné naběhlou hodnotou k 31. 12. 2019 v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
	12měsíční očekávané úvěrové ztráty	Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	
Pohledávky za nebankovními subjekty v hrubé výši	--	11 136	11 594	22 730
Opravné položky	--	-	(10 691)	(10 691)
Pohledávky za nebankovními subjekty v čisté výši	--	11 136	903	12 039

Vzhledem k tomu, že většinu pohledávek za nebankovními subjekty tvoří pohledávky za spřízněnými osobami, Společnost nestanovuje ratingové stupně úvěrového rizika.

C) ANALÝZA POHLEDÁVEK ZA NEBANKOVNÍMI SUBJEKTY PODLE SEKTORŮ A PODLE DRUHU ZAJIŠTĚNÍ

Pohledávky za nebankovními subjekty tvořily především pohledávky za spřízněnými osobami, které nejsou zvláštním způsobem zajišťovány.

D) ODEPSANÉ POHLEDÁVKY ZA NEBANKOVNÍMI SUBJEKTY A VÝNOSY Z ODEPSANÝCH POHLEDÁVEK

Odepsané pohledávky jsou popsány v bodě č. 22 této přílohy účetní závěrky.

14 ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM VLIVEM

Od 10. června 2015 má Společnost 100 % majetkovou účast ve společnosti NERUDOVA property s.r.o., IČ 04151640.

Od 13. března 2020 má Společnost 100 % majetkovou účast ve společnosti True Finance s.r.o. IČO:05177138.

základní informace k 31. 12. 2020 v tis. Kč	Sídlo	Předmět podnikání	Základní Kapitál*	Ostatní složky VK*	Podíl na VK	Podíl na hlas. právech	Účetní hodnota
NERUDOVA property s.r.o.	Gočárova 227/50 Hradec Králové	Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor	200	10 657	100%	100%	9 700
True Finance s.r.o.	Nerudova 1361/31, HradecKrálové	Elektronické tržiště pro obchodování s pohledávkami	20	(75)	100%	100%	5 207
Celkem			220	10 582	100%	100%	14 907

* Dle účetní předvahy společností.

základní informace k 31. 12. 2019 v tis. Kč	Sídlo	Předmět podnikání	Základní Kapitál*	Ostatní složky VK*	Podíl na VK	Podíl na hlas. právech	Účetní hodnota
NERUDOVA property s.r.o.	Gočárova 227/50 Hradec Králové	Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor	200	10 389	100%	100%	9 700
Celkem			200	10 389			9 700

* Dle účetní předvahy společností.

15 DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

A) ZMĚNY DLOUHODOBÉHO NEHMOTNÉHO MAJETKU

v tis. Kč	Software	Ocenitelná práva	Nezařazený majetek	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2019	15 931	32 540	14 762	63 233
Přírůstky	796	--	2 833	3 629
Úbytky	--	--	--	--
K 31. prosinci 2019	16 727	32 540	17 595	66 862
K 1. lednu 2020	16 727	32 540	17 595	66 862
Přírůstky	2 407	--	3 631	6 038
Úbytky	--	--	(2 407)	(2 407)
K 31. prosinci 2020	19 134	32 540	18 819	70 493

Oprávky a opravné položky				
K 1. lednu 2019	14 805	32 540	--	47 345
Roční odpisy	645	--	--	645
Ostatní změny	--	--	--	-
K 31. prosinci 2019	15 450	32 540	--	47 990
K 1. lednu 2020	15 450	32 540	--	47 990
Roční odpisy	809	--	--	809
Úbytky	--	--	--	-
K 31. prosinci 2020	16 259	32 540	--	48 799
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2019	1 277	--	17 595	18 872
K 31. prosinci 2020	2 875	--	18 819	21 694

Čistý přírůstek v položce Nezařazený majetek ve výši 1 224 tis. Kč za rok 2020 (2019: 2 833 tis. Kč) souvisí zejména s vývojem a nákupem nového informačního systému Alfa.

16 DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

A) ZMĚNY DLOUHODOBÉHO HMOTNÉHO MAJETKU

v tis. Kč	Pozemky a budovy	Stroje a zařízení	Dopravní prostředky	Celkem
Práva z užívání dle IFRS 16 k 1. lednu 2019	13 301	230	1 129	14 660
K 1. lednu 2019	13 944	7 781	3 706	25 431
Přírůstky	155	1 813	5 704	7 672
Úbytky	--	--	(1 091)	(1 091)
K 31. prosinci 2019	14 099	9 594	8 319	32 012
K 1. lednu 2020	14 099	9 594	8 319	32 012
Přírůstky	--	6 776	--	6 776
Úbytky	(14)	--	(1 130)	(1 144)
K 31. prosinci 2020	14 085	16 370	7 189	37 644
Oprávky a opravné položky				
K 1. lednu 2019	99	4 942	652	5 693
Roční odpisy	1 303	597	2 320	4 220
Úbytky	--	--	(1 091)	(1 091)
K 31. prosinci 2019	1 402	5 539	1 881	8 822
K 1. lednu 2020	1 402	5 539	1 881	8 822
Roční odpisy	1 357	1 198	2 347	4 902
Úbytky	(14)	--	(1 130)	(1 144)

Jiné změny	--	--	1 010	1 010
K 31. prosinci 2020	2 745	6 737	4 108	13 590
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2019	12 697	4 055	6 438	23 190
K 31. prosinci 2020	11 340	9 632	3 082	24 054

B) DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK VYKÁZANÝ V SOULADU S IFRS 16

V rámci dlouhodobého hmotného majetku (viz bod 16a) jsou od 1. 1. 2019 vykázána práva užívání pro následující druhy aktiv:

v tis. Kč	Pozemky a budovy	Stroje a zařízení	Dopravní prostředky	Celkem
K 1. lednu 2019	13 301	230	1 129	14 660
Přírůstky	155	253	1 465	1 873
Úbytky	--	--	--	--
K 31. prosinci 2019	13 456	483	2 594	16 533
K 1. lednu 2020	13 456	483	2 594	16 533
Přírůstky	--	--	--	--
Úbytky	--	--	(1 130)	(1 130)
K 31. prosinci 2020	13 456	483	1 464	15 403
K 1. lednu 2019	--	--	--	--
Roční odpisy	1 240	89	806	2 135
Úbytky	--	--	--	--
K 31. prosinci 2019	1 240	89	806	2 135
K 1. lednu 2020	1 240	89	806	2 135
Roční odpisy	1 280	106	886	2 271
Úbytky	--	--	(1 130)	(1 130)
K 31. prosinci 2020	2 520	195	562	3 276
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2019	12 216	394	1 788	14 398
K 31. prosinci 2020	10 936	288	902	12 126

POZEMKY A BUDOVY

Společnost si pronajímá pozemky a budovy pro účely svého sídla, ubytování a parkování. Tyto pronájmy obvykle trvají po dobu 13 let. Nájemné je stanoveno v Kč.

STROJE A ZAŘÍZENÍ

Společnost si pronajímá tiskárny pro provozní a obchodní účely. Tyto pronájmy se uzavírají obvykle na dobu 60 měsíců. Nájemné je stanoveno v Kč.

DOPRAVNÍ PROSTŘEDKY

Jedná se o osobní automobily, které si Společnost pronajímá pro služební cesty obchodních ředitelů a zaměstnanců. Obvyklý nájem se uzavírá na období 60 měsíců. Nájemné je stanoveno v Kč.

17 OSTATNÍ AKTIVA

v tis. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Kladná reálná hodnota derivátů	148 186	42 436
Odložená daňová pohledávka	5 130	2 739
Ostatní	3 873	8 213
Celkem	157 189	53 388

A) Kladná reálná hodnota derivátů

Deriváty jsou zajištěny složenými peněžními prostředky (cash collateral) v počáteční hodnotě 10 % nominální hodnoty obchodu. Od uzavření obchodu až do jeho splatnosti je sledována reálná hodnota obchodu metodou Marked to market (MTM). Pokud hodnota MTM obchodu dosáhne 80 % hodnoty složeného zajištění, je klient vyzván, aby doplnil zajištění tak, aby došlo k poklesu hodnoty MTM pod 60 % hodnoty zajištění.

B) OSTATNÍ

Položka Ostatní představuje zejména:

- poskytnuté provozní zálohy ve výši 1 585 tis. Kč (31. 12. 2019: 1 897 tis. Kč),
- pohledávky za zaměstnanci ve výši 50 tis. Kč (31. 12. 2019: 204 tis. Kč)
- a přeplatek záloh na dani z příjmu právnických osob ve výši 0 tis. Kč (31. 12. 2019: 6 112 tis. Kč).

18 ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM A PŘIJATÉ PŘÍSLIBY A ZÁRUKY

Kontokorentní úvěr s Komerční bankou v nominální hodnotě 20 000 tis. Kč nebyl k 31. prosinci 2020 čerpán. Nevyčerpaný zůstatek je vykázán na podrozvaze v položce Přijaté přísliby a záruky.

v tis. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Typ úvěru	kontokorentní	kontokorentní
Vyčerpaná část úvěru	--	--
Nevyčerpaný zůstatek	20 000	20 000
Splatnost	--	--
Splátkový kalendář	jednorázová obnova	jednorázová obnova
Splatnost do 1 roku	--	--
Splatnost od 1-5 let	--	--

19 ZÁVAZKY VŮČI NEBANKOVNÍM SUBJEKTŮM

A) ANALÝZA ZÁVAZKŮ VŮČI NEBANKOVNÍM SUBJEKTŮM PODLE SPLATNOSTI

v tis. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Splatné na požádání	2 003 257	1 527 738
z toho zajištění klientů (kolaterál)	66 195	31 504
Celkem	2 003 257	1 527 738

Závazky vůči nebankovním subjektům představují zůstatky na interních platebních účtech (IPU) klientů Společnosti, které slouží k provádění platebních a devizových operací.

B) ZÁVAZKY VŮČI ÚČASTEM S ROZHODUJÍCÍM VLIVEM

Společnost nemá závazky k účastem s rozhodujícím vlivem.

20 OSTATNÍ PASIVA

v tis. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Záporné reálné hodnoty derivátů	98 562	29 701
Dodavatelé	8 327	9 836
Závazky vůči zaměstnancům	6 095	4 669
Závazky vůči fondům zdravotního a sociálního pojištění	3 684	2 691
Závazky vůči státnímu rozpočtu	1 608	1 503
Závazky z obchodů	30 661	11 999
Závazky z leasingu	12 595	14 638
Dohadné položky pasivní	2 197	1 671
Závazek Essox	441	--
Celkem	164 170	76 708

Závazky vůči fondům zdravotního a sociálního pojištění

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí k 31. 12. 2020 3 684 tis. Kč (k 31. 12. 2019 činila částka 2 691 tis. Kč). Žádné z těchto závazků nejsou po lhůtě splatnosti.

ZÁVAZKY Z LEASINGU

Závazky z leasingu k 31. 12. 2020 ve výši 12 595 tis. Kč představují závazky z leasingu související s aplikací účetního standardu IFRS 16 od 1. 1. 2019 (k 31. 12. 2019 činila částka 14 638 tis. Kč).

ZÁVAZKY Z OBCHODŮ

Nárůst položky Závazky z obchodů k 31. 12. 2020 byl způsoben zejména zvýšením obdrženého kolaterálů od komerčních bank a družstevních záložen ve výši 13 911 tis. Kč k 31. 12. 2020 (k 31. 12. 2019: 5 800 tis. Kč). Další vliv na nárůst byl způsoben k 31. 12. 2020 zvýšeným objemem nespárovaných plateb ve výši 16 581 tis. Kč (k 31. 12. 2019: 6 122 tis. Kč).

Rozdělení závazků z leasingů dle jejich splatnosti je následující:

Časová lhůta (rok 2020)	Budoucí leasingové splátky	Úroky	Současná hodnota min. leas. splátek
Splatné do 1 roku	1 970	547	1 423
Splatné od 1 roku do 5 let	6 900	1 547	5 353
Splatné za více než 5 let	6 415	596	5 819
Celkem	15 285	2 690	12 595

Časová lhůta (rok 2019)	Budoucí leasingové splátky	Úroky	Současná hodnota min. leas. splátek
Splatné do 1 roku	2 670	627	2 670
Splatné od 1 roku do 5 let	8 870	2 094	6 776
Splatné za více než 5 let	6 415	596	5 819
Celkem	17 955	3 317	14 638

21 REZERVY

A) VÝVOJ REZERV

v tis. Kč	Rezerva na bonusy a nevyčerpané dovolené	Rezerva na daň z příjmu	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2019	3 230	--	3 230
Tvorba	4 830	--	4 830
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(3 230)	--	(3 230)
Použití	--	--	--
Zůstatek rezerv k 31. prosinci 2019	4 830	--	4 830
Zůstatek k 1. lednu 2020	4 830	--	4 830
Tvorba	17 288	5 758	23 046
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(2 415)	--	(2 415)
Použití	(2 415)	--	(2 415)
Zůstatek rezerv k 31. prosinci 2020	17 288	5 758	23 046

Rozdělení tvorby rezervy na bonusy a nevyčerpané dovolené za rok 2020 ve výši 17 288 tis. Kč (2019: 4 830 tis. Kč) je následující:

- tvorbu rezervy na bonusy ve výši 15 050 tis. Kč (2019: 4 415 tis. Kč)
- tvorbu rezervy na nevyčerpanou dovolenou ve výši 2 238 tis. Kč (2019: 415 tis. Kč).

22 OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLEDÁVKÁM

A) VÝVOJ OPRAVNÝCH POLOŽEK K POHLEDÁVKÁM ZA NEBANKOVNÍMI SUBJEKTY A K POHLEDÁVKÁM ZA BANKAMI

v tis. Kč	Daňové neuznatelné OP Pohledávky za neb. subjekty	Daňové neuznatelné OP Pohledávky za bankami	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2019	10 857	148	11 005
Tvorba	112	--	112
Rozpuštění	(122)	(44)	(166)
Použití	(66)	(48)	(114)
Kurzové rozdíly	(90)	41	(49)
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2019	10 691	97	10 788

v tis. Kč	Daňové neuznatelné OP Pohledávky za neb. subjekty	Daňové neuznatelné OP Pohledávky za bankami	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2020	10 691	97	10 788
Tvorba	1 175	5	1 180
Rozpuštění	--	--	--
Použití	--	--	--
Kurzové rozdíly	(64)	1	(63)
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2020	11 802	103	11 905

V roce 2020 byly odepsány pohledávky v celkové výši 0 tis. Kč (2019: 248 tis. Kč).

ODEPSANÁ NESPLACENÁ SMLUVNÍ ČÁSTKA FINANČNÍCH AKTIV

Nesplacená smluvní částka finančních aktiv, která byla v průběhu účetního období odepsána a je stále předmětem vymáhání, byla v nulové výši za rok 2020 i 2019.

23 VLASTNÍ KAPITÁL

Základní kapitál k 31. 12. 2020 ve výši 100 125 tis. Kč tvořilo 21 ks kmenových akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 1 875 tis. Kč a 162 ks kmenových akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 375 tis. Kč.

Základní kapitál k 31. 12. 2019 ve výši 24 030 tis. Kč tvořilo 21 ks kmenových akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 450 tis. Kč a 162 ks kmenových akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 90 tis. Kč.

Základní kapitál vykázaný k 31. 12. 2019 ve výši 24 030 tis. Kč byl zvýšen na základě rozhodnutí jediného akcionáře v působnosti valné hromady ze dne 17. 6. 2020 o 76 095 tis. Kč následovně:

- z emisního ážia ve výši 140 tis. Kč;
- z rezervních fondů a ostatní fondy ze zisku ve výši 28 002 tis. Kč;
- a nerozděleného zisku z předchozích období ve výši 47 953 tis. Kč.

Složení akcionářů společnosti k 31. prosinci 2020 a 31. prosinci 2019:

Název	Sídlo	Počet akcií (ks)	Podíl na základním kapitálu (v %)
AKCENTA GROUP SE, IČ 28252900	Gočárova třída 227/50, Pražské Předměstí, 500 02 Hradec Králové	183	100%
Celkem		183	100%

Společnost plánuje převést zisk roku 2020 ve výši 30 000 tis. Kč do nerozděleného zisku z předchozích období (za rok 2019 činila částka převedeného zisku 22 617 tis. Kč). Plánované rozdělení zisku podléhá schválení valné hromady.

24 DAŇ Z PŘÍJMŮ

Rozdělení daně z příjmů je následující:

v tis. Kč	2020	2019
Splatná daň	18 166	6 312
Změna odložené daně vykázaná ve výkazu zisku a ztráty	(2 391)	(300)
Daň z příjmů celkem	15 775	6 012

A) SPLATNÁ DAŇ Z PŘÍJMŮ

v tis. Kč	2020	2019
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	76 676	28 629
Daňově neodčitatelné náklady zvyšující základ daně	22 184	21 567
Ostatní položky snižující základ daně	(5 992)	(17 698)
Mezisoučet	92 868	32 948
Daň vypočtená při použití sazby 19 %	17 645	6 175
Daň zaplacená v zahraničí	3 101	2 015
Zápočet daně zaplacené v zahraničí	(2 580)	(1 878)
Celková daňová povinnost	18 166	6 312

Celkový náklad z titulu splatné daně z příjmů za rok 2020 představoval 18 166 tis. Kč (2019: 6 312 tis. Kč).

B) ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/ POHLEDÁVKY

Odložené daňové pohledávky a dluhy se skládají z následujících položek:

v tis. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019	Změna
	Odložená daňová pohledávka (+) / dluh (-)	Odložená daňová pohledávka (+) / dluh(-)	
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	(397)	(210)	(187)
Opravné položky k pohledávkám za nebankovními subjekty	2 242	2 031	211
Rezerva na bonusy a nevyčerpanou dovolenou	3 285	918	2 367
Čistá odložená daňová pohledávka/dluh, jejíž změna je vykázána ve výkazu zisku a ztráty	5 130	2 739	2 391

Společnost k 31. 12. 2020 vykazuje odloženou daňovou pohledávku v ostatních aktivech ve výši 5 130 tis. Kč (31. 12. 2019: 2 739 tis. Kč) počítanou s 19% sazbou daně z příjmu.

Vliv odložené daně na položku Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty za rok 2020 představoval výnos ve výši 2 391 tis. Kč (2019: výnos 300 tis. Kč).

25 PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

A) POHLEDÁVKY / ZÁVAZKY ZE SPOTOVÝCH A PEVNÝCH TERMÍNOVANÝCH OPERACÍ

Na podrozvahových položkách Společnost účtuje o forwardových a swapových obchodech s klienty a eviduje je zde až do okamžiku vypořádání.

Dále se na podrozvahové položky převádí spotové operace, které nejsou vypořádané ani na pohledávkové ani na závazkové straně.

Podrozvahové pohledávky a závazky představují nominální (smluvní) nediskontované hodnoty.

B) POHLEDÁVKY / ZÁVAZKY Z PEVNÝCH TERMÍNOVANÝCH OPERACÍ A OPCÍ

v tis. Kč	31. 12. 2020 Podrozvah. položky			31. 12. 2019 Podrozvah. položky		
	Pohl.	Záv.	Rozdíl	Pohl.	Záv.	Rozdíl
Nástroje k obchodování						
Termínové měnové operace	10 181 662	(10 129 839)	51 823	6 418 646	(6 407 127)	11 519
Měnové opce	15 554	(15 524)	30	286 859	(286 907)	(48)
Celkem	10 197 216	(10 145 363)	51 853	8 131 741	(8 118 426)	13 315

Podrozvahové pohledávky a závazky jsou vykázány ve výši jejich nominální (smluvní) nediskontované hodnotě.

Níže uvedená tabulka obsahuje rozdělení nominálních hodnot jednotlivých typů finančních derivátů dle jejich zbytkovým dobám splatnosti.

v tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
Nástroje k obchodování k 31. prosinci 2020						
Termínové měnové operace (pohledávky)	4 003 072	5 598 431	580 159	--	--	10 181 662
Termínové měnové operace (závazky)	(4 004 840)	(5 550 667)	(574 332)	--	--	(10 129 839)
Měnové opce (pohledávky)	15 554	--	--	--	--	15 554
Měnové opce (závazky)	(15 524)	--	--	--	--	(15 524)
Nástroje k obchodování k 31. prosinci 2019						
Termínové měnové operace (pohledávky)	2 056 138	4 147 090	215 418	--	--	6 418 646
Termínové měnové operace (závazky)	(2 053 535)	(4 132 742)	(220 850)	--	--	(6 407 127)
Měnové opce (pohledávky)	116 257	170 602	--	--	--	286 859
Měnové opce (závazky)	(116 315)	(170 591)	--	--	--	(286 907)

26 KLASIFIKACE FINANČNÍCH AKTIV A FINANČNÍCH ZÁVAZKŮ

Následující tabulky poskytují sesouhlasení mezi položkami rozvahy a oceňovacími kategoriemi finančních nástrojů k 31. 12. 2020 a k 31. 12. 2019:

31. prosince 2020 v tis. Kč	Povinně ve FVTPL	Naběhlá hodnota	Požizovací cena	Celkem
1 Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	--	49	--	49
3 Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	--	2 163 721	--	2 163 721
4 Pohledávky za nebankovními subjekty	--	14 021	--	14 021
8 Účasti s rozhodujícím vlivem	--	--	14 907	14 907
11 Ostatní aktiva, která jsou finančním nástrojem	148 186	1 650	--	149 836
Finanční aktiva celkem	148 186	2 179 441	14 907	2 342 534

31. prosince 2020 v tis. Kč	Povinně ve FVTPL	Naběhlá hodnota	Celkem
1 Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	-	12	12
2 Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	-	2 003 257	2 003 257
4 Ostatní pasiva, která jsou finančním nástrojem	98 562	52 023	150 585
Finanční závazky celkem	98 562	2 055 292	2 153 854

31. prosince 2019 v tis. Kč		Povinně ve FVTPL	Naběhlá hodnota	Pořizovací cena	Celkem
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	72	-	72
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	-	1 640 271	-	1 640 271
4	Pohledávky za nebankovními subjekty	-	12 039	-	12 039
8	Účasti s rozhodujícím vlivem	-	-	9 700	9 700
11	Ostatní aktiva, která jsou finančním nástrojem	42 436	1 897	-	43 333
Finanční aktiva celkem		42 436	1 654 279	9 700	1 706 415

31. prosince 2019 v tis. Kč		Povinně ve FVTPL	Naběhlá hodnota	Celkem
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	-	1 527 738	1 527 738
4	Ostatní pasiva, která jsou finančním nástrojem	29 701	36 473	66 174
Finanční závazky celkem		29 701	1 564 211	1 593 912

27 ÚVĚROVÉ RIZIKO

Společnost v rámci své činnosti nepodstupuje v podstatné míře úvěrové riziko.

K vypořádání velké většiny platebních transakcí a termínových obchodů s cizími měnami sjednané s klienty dochází vždy až po připsání peněžních prostředků od klienta na účty vedené Společností.

Kromě toho Společnost požaduje od většiny klientů, se kterými uzavírá forwardové a swapové obchody blokaci prostředků klienta pro účely pokrytí potenciálních ztrát z těchto obchodů v budoucnu (cash-collateral). V případě negativního vývoje během trvání obchodu požaduje Společnost doplnění tohoto zajištění.

Úvěrová rizika Společnosti jsou také spojena s ukládáním volných finančních prostředků Společnosti a svěřených klientů finančních prostředků na účtech u bank. Toto riziko Společnost omezuje a řídí především tím, že jsou voleny pouze takové banky - protistrany, které mají přidělený rating mezinárodními ratingovými agenturami zejména Moody's Investors Service a Standard & Poor's Corporation reflektující skutečnost, že tyto instituce jsou dostatečně schopné dostát svým finančním závazkům.

A) STANOVENÍ OČEKÁVANÝCH ÚVĚROVÝCH ZTRÁT (ECL)

Pro účely stanovení očekávaných úvěrových ztrát (ECL) Společnost rozdělila položky Pohledávky za bankami a družstevními záložnami na základě kvantitativních a kvalitativních kritérií na pohledávky:

- bez selhání a bez významného zvýšení úvěrového rizika (tzv. „stage 1“),
- s významným zvýšením úvěrového rizika od počátečního zaúčtování (tzv. „stage 2“),
- v selhání (tzv. „stage 3“).

Dále pro účely vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát (ECL) Společnost pro položky Pohledávky za nebankovními subjekty využívá zjednodušený přístup, tj. ECL je vždy ve výši celoživotní úvěrové ztráty.

VÝPOČET OČEKÁVANÝCH ÚVĚROVÝCH ZTRÁT (ECL) PRO POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

Očekávané úvěrové ztráty (ECL) k pohledávkám za bankami Společnost stanovuje dle následujícího vzorce:

$$ECL = PD * EAD * LGD$$

Klíčovými vstupy a předpoklady pro výpočet ECL jsou následující proměnné/parametry:

a) **pravděpodobnost selhání (probability of default (PD))**

PD pro každou expozici bylo stanoveno v závislosti na externím úvěrovém ratingu protistrany na základě dat společnosti Moody's.

V případě, že protistrana nemá přiřazený externí úvěrový rating, je její rating dopočítán na základě:

- ratingu mateřského podniku; pokud se jedná o dceřinou společnost nebo pobočku banky mimo EU je rating protistrany snížen o jeden ratingový stupeň;
- průměrného externího úvěrového ratingu pěti největších finančních institucí v dané zemi, který je snížen o příslušný počet ratingových stupňů v závislosti na CET1 kapitálovém poměru protistrany. Pokud CET1 poměr není k dispozici, průměrný rating je automaticky snížen o tři stupně.

b) **hodnota expozice v čase selhání (exposure at default (EAD))**

Jako EAD byla uvažována hrubá účetní hodnota expozice k datu výpočtu ECL.

c) **ztrátovost ze selhání (loss given default (LGD))**

Uživatel nástroje má možnost zvolit regulační hodnotu LGD nebo hodnotu stanovenou v závislosti na externím ratingu protistrany na základě dat společnosti Moody's.

ROZDĚLENÍ POHLEDÁVEK ZA BANKAMI DO JEDNOTLIVÝCH STUPŇŮ ZNEHODNOCENÍ

Výpočet ECL pro pohledávky za bankami dle jednotlivých stupňů znehodnocení je následující:

- stupeň znehodnocení 1 – ve výši 12-měsíční úvěrové ztráty
- stupeň znehodnocení 2 a 3 – ve výši celoživotní úvěrové ztráty

Pohledávky za bankami jsou rozděleny do jednotlivých stupňů znehodnocení v závislosti na počtu dní po splatnosti, s výjimkou nízkého úvěrového rizika a zvýšení úvěrového rizika od počátečního zaúčtování.

Aktiva ve stupni znehodnocení 1:

- Finanční aktiva méně než 30 dnů po splatnosti;
- Finanční aktiva, jejichž protistrana má úvěrový rating na škále Moody's Baa3 a lepší (aktiva s nízkým kreditním rizikem protistrany);

Aktiva ve stupni znehodnocení 2:

- Finanční aktiva 30 a více dní po splatnost, nejvýše však 90 dnů po splatnosti;
- Finanční aktiva, u nichž došlo poklesu úvěrového ratingu protistrany na škále Moody's o dva a více stupňů od počátečního zaúčtování (významné zvýšení úvěrového rizika od počátečního zaúčtování) a zároveň má protistrana úvěrový rating na škále Moody's Ba1 a horší;

Aktiva ve stupni znehodnocení 3:

- Finanční aktiva 90 a více dní po splatnosti;
- Finanční aktiva označená jako nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI);
- Finanční aktiva, jejichž protistrana má kapitálový poměr CET1 menší než 4,5%;

B) SESOUHLASENÍ POČÁTEČNÍCH A KONEČNÝCH ZŮSTATKŮ OPRAVNÝCH POLOŽEK

POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI OCENĚNÉ NABĚHLOU HODNOTOU – 31. 12. 2020

Zůstatek k 1. 1. 2020 v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
	12měsíční ECL	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva	
Zůstatek k 1. 1. 2020	97	--	--	--	97
Přecenění a kurzové rozdíly	6	--	--	--	6
Zůstatek k 31. 12. 2020	103	--	--	--	103

POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI OCENĚNÉ NABĚHLOU HODNOTOU – 31. 12. 2019

Zůstatek k 1. 1. 2019 v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
	12měsíční ECL	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva	
Zůstatek k 1. 1. 2019	148	--	--	--	148
Přecenění a kurzové rozdíly	(51)	--	--	--	(51)
Zůstatek k 31. 12. 2019	97	--	--	--	97

POHLEDÁVKY ZA NEBANKOVNÍMI SUBJEKTY OCENĚNÉ NABĚHLOU HODNOTOU – 31. 12. 2020

Zůstatek k 1. 1. 2020 v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
	12měsíční ECL	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva	
Zůstatek k 1. 1. 2020	--	--	(10 691)	--	(10 691)
Přecenění a kurzové rozdíly	--	--	(1 111)	--	(1 111)
Zůstatek k 31. 12. 2020	--	--	(11 802)	--	(11 802)

V průběhu roku 2020 nedošlo k významné změně v opravných položkách z důvodu změny v hrubé účetní hodnotě finančních aktiv.

POHLEDÁVKY ZA NEBANKOVNÍMI SUBJEKTY OCENĚNÉ NABĚHLOU HODNOTOU – 31. 12. 2019

Zůstatek k 1. 1. 2019 v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
	12měsíční ECL	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva	
Zůstatek k 1. 1. 2019	--	--	(10 857)	--	(10 857)
Přecenění a kurzové rozdíly	--	--	(166)	--	(166)
Zůstatek k 31. 12. 2019	--	--	(10 691)	--	(10 691)

V průběhu roku 2019 nedošlo k významné změně v opravných položkách z důvodu změny v hrubé účetní hodnotě finančních aktiv.

C) MAXIMÁLNÍ EXPOZICE VŮČI ÚVĚROVÉMU RIZIKU

31. 12. 2020 v tis. Kč	Rozvaha	Podrozvaha	Expozice vůči úvěrovému riziku celkem	Poskytnuté zajištění	Hlavní druh zajištění
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 163 721	--	2 163 721	--	--
Pohledávky za nebankovními subjekty	14 021	--	14 021	--	--
Ostatní aktiva, která jsou finančním nástrojem a jsou oceňována reálnou hodnotou	148 186	--	148 186	--	--
Ostatní aktiva, která jsou finančním nástrojem a jsou oceňována v naběhlé hodnotě	1 650	--	1 650	--	--
Celkem	2 327 578	--	2 327 578	--	--

31. 12. 2019 v tis. Kč	Rozvaha	Podrozvaha	Expozice vůči úvěrovému riziku celkem	Poskytnuté zajištění	Hlavní druh zajištění
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 640 271	--	1 640 271	--	--
Pohledávky za nebankovními subjekty	12 039	--	12 039	--	--
Ostatní aktiva, která jsou finančním nástrojem a jsou oceňována reálnou hodnotou	42 436	--	42 436	--	--
Ostatní aktiva, která jsou finančním nástrojem a jsou oceňována v naběhlé hodnotě	1 897	--	1 897	--	--
Celkem	1 696 643	--	1 696 643	--	--

D) KONCENTRACE DLE SEKTORŮ

31. 12. 2020 v tis. Kč	Finanční organizace	Nefinanční organizace	Celkem
Pohledávky za bankami	2 163 721	--	2 163 721
Pohledávky za nebankovními subjekty	--	14 021	14 021
Celkem	2 163 721	14 021	2 177 742

31. 12. 2019 v tis. Kč	Finanční organizace	Nefinanční organizace	Celkem
Pohledávky za bankami	1 640 271	--	1 640 271
Pohledávky za nebankovními subjekty	--	12 039	12 039
Celkem	1 640 271	12 039	1 652 310

E) KONCENTRACE DLE ZEMĚPISNÝCH OBLASTÍ

31. 12. 2020 v tis. Kč	Česká republika	EU bez ČR	Celkem
Pohledávky za bankami	1 288 495	875 226	2 163 721
Pohledávky za klienty	12 832	1 189	14 021
Celkem	1 301 327	876 415	2 177 742

31. 12. 2019 v tis. Kč	Česká republika	EU bez ČR	Celkem
Pohledávky za bankami	531 462	1 108 809	1 640 271
Pohledávky za nebankovními subjekty	11 667	372	12 039
Celkem	543 129	1 109 181	1 652 310

28 MĚNOVÉ RIZIKO

Měnové riziko je nejvýraznějším tržním rizikem, kterému je Společnost z titulu její hlavní činnosti vystavena. Měnové riziko je řízeno:

- obezřetnou a efektivní správou otevřených devizových pozic,
- stanovením tzv. stop / loss limitů,
- stanovením a kontrolou vnitřních limitů pro maximální výši celkové otevřené devizové pozice

Devizová pozice rozvahových a podrozvahových položek dle hlavních měn je následující:

K 31. prosinci 2020 v tis. Kč	EUR	USD	PLN	HUF	CZK	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1	--	7	2	20	19	49
Pohledávky za bankami	1 191 185	266 710	91 184	102 632	189 749	322 261	2 163 721
Pohledávky za nebankovními subjekty	197	518	194	552	12 553	7	14 021

Účasti s rozhodujícím vlivem	--	--	--	--	14 907	--	14 907
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	--	--	--	--	45 748	--	45 748
Ostatní aktiva	2 403	--	--	--	154 786	--	157 189
Náklady a příjmy příštích období	--	--	--	--	2 079	--	2 079
Celkem	1 193 786	267 228	91 385	103 186	419 842	322 287	2 397 714
Závazky vůči bankám	--	--	--	--	--	12	12
Závazky vůči nebankovním subjektům	1 008 700	392 056	160 383	169 074	161 611	111 433	2 003 257
Ostatní pasiva	20 725	1 137	983	1 967	135 819	3 539	164 170
Výnosy a výdaje příštích období	--	--	--	--	154	--	154
Rezervy	679	--	--	491	21 876	--	23 046
Vlastní kapitál	--	--	--	--	207 075	--	207 075
Celkem	1 030 104	393 193	161 366	171 532	526 535	114 984	2 397 714
Dlouhé pozice z FX spotů a derivátů	4 972 864	859 123	2 250 904	484 701	3 120 671	374 493	12 062 756
Krátké pozice z FX spotů a derivátů	5 207 270	744 363	2 142 183	420 103	2 931 623	571 939	12 017 481
Čistá devizová pozice	(70 724)	(11 205)	38 740	(3 748)	82 355	9 857	45 275

K 31. prosinci 2019 v tis. Kč	EUR	USD	PLN	HUF	CZK	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1	-	7	2	44	18	72
Pohledávky za bankami	716 162	202 657	77 574	315 823	115 532	212 523	1 640 271
Pohledávky za nebankovními subjekty	270	-	63	34	11 663	9	12 039
Účasti s rozhodujícím vlivem	-	-	-	-	9 700	-	9 700
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	-	-	42 062	-	42 062
Ostatní aktiva	158	-	17	-	53 213	-	53 388
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	1 835	-	1 835
Celkem	716 591	202 657	77 661	315 859	234 049	212 550	1 759 367
Závazky vůči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Závazky vůči nebankovním subjektům	701 922	236 258	98 576	142 304	259 279	89 399	1 527 738
Ostatní pasiva	5 920	707	954	1 695	66 489	943	76 708
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	-	-	299	1	300
Rezervy	-	-	-	-	4 830	-	4 830
Vlastní kapitál	-	-	-	-	149 791	-	149 791

Celkem	707 842	236 965	99 530	143 999	480 688	90 343	1 759 367
Dlouhé pozice z FX spotů a derivátů	3 802 220	405 680	548 773	178 743	3 057 527	268 757	8 261 700
Krátké pozice z FX spotů a derivátů	3 826 983	377 982	522 317	351 447	2 782 941	387 856	8 249 526
Čistá devizová pozice	(16 014)	(6 610)	4 587	(844)	27 947	3 108	12 174

Sloupec ostatní zahrnuje měny GBP, CHF, SEK, AUD, JPY, CAD, DKK, RUB, NOK, CNY, RON, HRK a TRY.

29 ÚROKOVÉ RIZIKO

Úrokové riziko Společnost nevnímá jako riziko významné a to zejména díky skutečnosti, že okolo 93% z celkového počtu uzavíraných klientských obchodů tvoří spotové obchody. Forwardové obchody jsou obvykle splatné do tří měsíců.

30 RIZIKO LIKVIDITY

Likvidita je v případě Společnosti definována jako schopnost společnosti včas a řádně splnit závazky klientů z titulu realizace měnových konverzí a s nimi spojených platebních transakcí.

Společnost má stanoveny mechanismy, které oddělují finanční prostředky klientů od provozních prostředků společnosti.

Velká většina uzavřených spotových/forwardových obchodů je Společností vypořádána až poté, kdy Společnost obdrží finanční krytí obchodu ze strany klienta. To znamená, že takový obchod není vypořádán, pokud není krytý, což ve Společnosti ve skutečnosti zabraňuje vzniku rizika likvidity. Výjimku tvoří obchody u klientů, kteří čerpají úvěrový rámec (Společnost poskytuje platební službu na úvěr v rozsahu své licence platební instituce, splatný 1-2 pracovní dny), jelikož Společnost nabízí vybraným klientům od 1. prosince 2016 možnost čerpat úvěrový rámec.

A) ZBYTKOVÁ SMLUVNÍ SPLATNOST

Následující tabulky ukazují zbytkovou smluvní splatnost finančních závazků:

K 31. prosinci 2020 v tis. Kč	Účetní hodnota	Nedisk. peněžní toky	Do 1 měsíce	Od 1 do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
FINANČNÍ ZÁVAZKY							
Nederivátové závazky							
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	12	12	12	--	--	--	--
Závazky vůči nebankovním subjektům	2 003 257	2 003 257	2 003 257	--	--	--	--
Ostatní pasiva, která jsou finančním nástrojem	52 053	52 053	39 119	263	1 161	5 370	6 110
Celkem	2 055 322	2 055 322	2 042 388	263	1 161	5 370	6 110
Derivátové závazky							
Nástroje k obchodování:	(98 562)	--	--	--	--	--	--
Výdaj	--	(4 586 623)	(858 416)	(1 239 680)	(2 299 023)	(156 758)	--
Příjem	--	4 488 061	868 337	1 216 456	2 261 532	151 658	--

K 31. prosinci 2019 v tis. Kč	Účetní hodnota	Nedisk. peněžní toky	Do 1 měsíce	Od 1 do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
FINANČNÍ ZÁVAZKY							
Nederivátové závazky							
Závazky vůči nebankovním subjektům	1 527 738	1 527 738	1 527 738	--	--	--	--
Ostatní pasiva, která jsou finančním nástrojem	36 473	36 473	22 007	354	1 517	6 776	5 819
Celkem	1 564 211	1 564 211	1 549 745	354	1 517	6 776	5 819
Derivátové závazky							
Nástroje k obchodování:	(29 701)	--	--	--	--	--	--
Výdaj	--	(1 509 461)	(221 483)	(132 337)	(962 205)	(193 434)	--
Příjem	--	1 480 313	219 728	129 923	942 748	187 915	--

Zůstatky uvedené v tabulkách výše jsou vypočteny a vykázány následovně:

Druh finančního nástroje	Způsoby, předpoklady a důvody pro určení zbytkové smluvní splatnosti
Nederivátové finanční nástroje	Nediskontované peněžní toky, které zahrnují odhadované úrokové platby.
Obchodní deriváty, které účetní jednotka uzavřela se svými zákazníky	Smluvní nediskontované peněžní toky. Důvodem je skutečnost, že tyto deriváty obvykle nejsou uzavřeny ještě před datem jejich smluvní splatnosti, a proto se účetní jednotka domnívá, že smluvní splatnost je klíčová pro pochopení načasování peněžních toků spojených s těmito deriváty.

31 OPERAČNÍ RIZIKO

Operační riziko Společnost definuje jako riziko ztráty vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů a riziko ztráty vlivem vnějších skutečností včetně rizika vzniklého v důsledku porušení či nenaplnění požadavků právního předpisu.

Proces řízení operačního rizika v podmínkách Společnosti vyjadřuje souhrn činností pravidelně čtvrtletně prováděných, a to zejména identifikaci, vyhodnocování a monitorování rizik, včetně kontroly plnění preventivních i ostatních opatření ke zmírnění jednotlivých typů rizik. Výstupy z těchto činností jsou zaznamenávány do interního dokumentu Matice rizik. Operační rizika spjata s činnostmi Společnosti jsou v podmínkách Společnosti zmírněna:

- systémovou podporou všech procesů,
- důsledným oddělením rolí sjednání obchodu, vypořádání obchodu a zaúčtování obchodu,
- nastavením uživatelských práv ve všech systémech,
- standardizovanými pracovními postupy,
- vícenásobné kontroly u procesů s kvantitativně vysokým dopadem do výkazu zisku a ztráty,
- uplatněním kontroly čtyř očí,
- odborným dohledem útvarů Compliance, Interní audit a Risk management,
- záložními plány pro řešení mimořádných událostí.

32 REÁLNÁ HODNOTA

OCEŇOVACÍ METODY

Oceňovací metody zahrnují:

- čistou současnou hodnotu a modely na bázi diskontovaných peněžních toků,
- porovnání s podobnými nástroji, pro které existují pozorovatelné ceny,
- stanovení reálné hodnoty na základě čistého účetního vlastního jmění (tj. ocenění dle „NAV“ dceřiné společnosti).

PŘEDPOKLADY A VSTUPY

Předpoklady a vstupy použité v oceňovacích metodách zahrnují:

- bezrizikové úrokové míry,
- měnové kurzy,
- referenční úrokové míry,
- swapové sazby,
- kreditní riziko protistrany.

CÍL OCEŇOVACÍ METODY

Cíl oceňovací metody je stanovit reálnou hodnotu, která odráží cenu, která by byla získána z prodeje aktiva nebo zaplacená za převzetí závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky trhu ke dni ocenění.

PROCESY A KONTROLY

Účetní jednotka nastavila soustavu kontrol pro ocenění reálnou hodnotou. Dané kontroly zahrnují následující:

- ověření pozorovatelných vstupů a cen;
- znovu provedení výpočtů na základě modelů;
- kontrola a schválení procesů pro nové oceňovací modely a jejich změny;
- analýza a investigace významných denních rozdílů v ocenění.

FINANČNÍ NÁSTROJE, KTERÉ NEJSOU V ROZVAZE VYKÁZÁNY V REÁLNÉ HODNOTĚ

V následující tabulce jsou uvedeny účetní hodnoty a reálné hodnoty finančních aktiv a finančních závazků, kterou nejsou v rozvaze účetní jednotky vykázány v reálné hodnotě:

31. prosince 2020 v tis. Kč		Účetní hodnota	Reálná hodnota
FINANČNÍ AKTIVA			
1	Pokladní hotovost a vklady u CB	49	49
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 163 721	2 163 721
4	Pohledávky za nebankovními subjekty	14 021	14 021
8	Účasti s rozhodujícím vlivem	14 907	15 108
11	Ostatní aktiva, která jsou finančním nástrojem	1 650	1 650
FINANČNÍ ZÁVAZKY			
1	Závazky vůči bankám a druž. záložnám	12	12
2	Závazky vůči nebankovním subjektům	2 003 257	2 003 257
4	Ostatní finanční závazky, která jsou finančním nástrojem	52 023	52 023

31. prosince 2019 v tis. Kč		Účetní hodnota	Reálná hodnota
FINANČNÍ AKTIVA			
1	Pokladní hotovost a vklady u CB	72	72
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 640 271	1 640 271
4	Pohledávky za nebankovními subjekty	12 039	12 039
8	Účasti s rozhodujícím vlivem	9 700	10 589
11	Ostatní aktiva, která jsou finančním nástrojem	1 897	1 897
FINANČNÍ ZÁVAZKY			
2	Závazky vůči nebankovním subjektům	1 527 738	1 527 738
4	Ostatní finanční závazky, která jsou finančním nástrojem	36 473	36 473

Účetní jednotka používá k určení odhadu reálné hodnoty následující vstupy a techniky:

POKLADNÍ HOTOVOST A VKLAD U CENTRÁLNÍCH BANK

Účetní hodnota se rovná jejich reálné hodnotě. Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 1.

POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

Účetní hodnota se vzhledem ke krátké splatnosti těchto pohledávek blíží jejich reálné hodnotě. Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 1.

POHLEDÁVKY ZA NEBANKOVNÍMI SUBJEKTY

Odhady reálné hodnoty pohledávek vycházejí z diskontovaných budoucích očekávaných peněžních toků s využitím bezrizikové úrokové míry a kreditního rizika protistrany. U znehodnocených úvěrů se vychází ze současné hodnoty budoucích očekávaných peněžních toků včetně očekávaných výnosů z případné realizace zajištění.

Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 3.

ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM VLIVEM

Reálná hodnota je odvozena z čistých aktiv (vlastního kapitálu) dané účasti a majetkového podílu v dané účasti. Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 3.

FINANČNÍ NÁSTROJE, KTERÉ JSOU V ROZVAZE VYKÁZÁNY V REÁLNÉ HODNOTĚ

V následující tabulce jsou uvedeny jednotlivé úrovně reálných hodnot finančních aktiv a finančních závazků, které jsou vykázány v reálné hodnotě v rozvaze:

31. prosince 2020 v tis. Kč		úroveň 1	úroveň 2	úroveň 3
FINANČNÍ AKTIVA				
11	Ostatní aktiva - Kladná reálná hodnota derivátů	--	148 186	--
FINANČNÍ ZÁVAZKY				
4	Ostatní pasiva - Záporná reálná hodnota derivátů	--	98 562	--

31. prosince 2019 v tis. Kč		úroveň 1	úroveň 2	úroveň 3
FINANČNÍ AKTIVA				
11	Ostatní aktiva - Kladná reálná hodnota derivátů	--	42 436	--
FINANČNÍ ZÁVAZKY				
4	Ostatní pasiva - Záporná reálná hodnota derivátů	--	29 701	--

PŘEVODY MEZI ÚROVNÍ 1 A ÚROVNÍ 2

V průběhu roku 2020 ani 2019 nedošlo k žádným přesunům mezi úrovní 1 a úrovní 2.

POUŽITÉ OCEŇOVACÍ TECHNIKY A VSTUPNÍ VELIČINY PRO ÚROVEŇ 2 A ÚROVEŇ 3

Účetní jednotka využívá k určování reálné hodnoty v úrovni 2 a úrovni 3 následující vstupy a techniky:

Do úrovně 2 patří deriváty. U derivátů se reálná hodnota stanovuje na základě současné hodnoty peněžních toků vyplývajících z transakcí s přihlédnutím k tržním vstupům, jako jsou sazby měnových spotů a forwardů, referenční úrokové sazby, swapové sazby apod.

33 VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

V únoru 2021 došlo k uzavření smlouvy o prodeji 100 % akcií společnosti AKCENTA CZ a.s. do rukou významné mezinárodní bankovní skupiny. Prodej podléhá schválení ČNB a předpokládané ukončení prodejního procesu proběhne během první poloviny roku 2021.

K datu sestavení účetní závěrky nejsou vedení Společnosti známy žádné jiné významné následné události, které by ovlivnily účetní závěrku k 31. prosinci 2020.

Odesláno dne
31. března 2021

Razítko a podpis
statutárního orgánu



Milan Cerman

Osoba odpovědná za
účetnictví



Romana Mašíňová

Osoba odpovědná za
účetní závěrku



Eva Dostálová

KONTAKTY

Sídlo společnosti

AKCENTA CZ a.s.

Salvátorská 931/8

110 00 Praha 1

Česká republika

Kontaktní adresa

AKCENTA CZ a.s.

Nerudova 1361/31

500 02 Hradec Králové

Česká republika

Kontakty

Tel: +420 498 777 770

Fax: +420 498 777 750

e-mail: info@akcenta.eu

www.akcentacz.cz