

13



Obsah

003

PREZentační část

Vybrané ekonomické ukazatele	4
Základní údaje	6
Zpráva představenstva	7
Orgány společnosti	9
Zpráva auditora pro akcionáře společnosti Atlantik finanční trhy, a. s.	10

FINANČNÍ část

Výkaz o finanční pozici	14
Výkaz o úplném výsledku	15
Přehled o změnách ve vlastním kapitálu	16
Přehled o peněžních tocích	17
Příloha konsolidované účetní závěrky	18
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami	48

Vybrané ekonomické ukazatele

KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST

tis. Kč	2013	2012
INFORMACE O PODMÍNKÁCH A HLAVNÍCH CHARAKTERISTIKÁCH KAPITÁLU A JEHO SLOŽEK		
Souhrnná výše původního kapitálu (tier 1)	96 965	168 908
Splacený základní kapitál v DR	80 934	141 000
Povinné rezervní fondy	16 187	28 200
Nehmotný majetek jiný než goodwill	(156)	(292)
Souhrnná výše dodatkového kapitálu (tier 2)	–	–
Souhrnná výše kapitálu na krytí tržních rizik (tier 3)	–	–
Souhrnná výše odečitatelných položek	–	–
Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek a stanovených limitů pro dodatkový kapitál	96 965	168 908
tis. Kč	2013	2012
ÚDAJE O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH		
– k úvěrovému riziku	25 599	28 841
– k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku	924	1 089
– k operačnímu riziku	22 356	30 215
Souhrnná výše kapitálových požadavků	48 879	60 145
tis. Kč	2013	2012
Kapitálová přiměřenost (v %)	15,87%	22,47%

tis. Kč	2013	2012
ROČNÍ VÝSLEDKY		
Zisk před zdaněním	27 069	22 622
Daň	[5 153]	[3 898]
Celkový čistý zisk	21 916	18 724
STAV KE KONCI ROKU		
Vlastní kapitál	118 683	184 497
Závazky vůči bankám	532 032	417 030
Závazky vůči klientům	356 617	375 813
Pohledávky za bankami	91 390	8 229
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	466 347	368 091
Aktiva celkem	1 026 388	997 355
Výnosy z poplatků a provizí	91 029	115 829
Tier1	96 965	168 908
POMĚROVÉ UKAZATELE		
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	15,87%	22,47%
Zadluženost I [Cizí zdroje / Aktiva celkem]	82,28%	70,32%
Zadluženost II [Cizí zdroje / Vlastní kapitál]	464,34%	236,88%
Rentabilita průměrných aktiv – ROAA	3,27%	3,01%
Rentabilita průměrného původního kapitálu – ROAE	22,60%	11,09%
Rentabilita tržeb	24,08%	16,16%
Správní náklady na jednoho zaměstnance	[14 567]	[3 948]

Základní údaje

006

Obchodní firma:

ATLANTIK finanční trhy, a.s.

Sídlo:

Pobřežní 297/14, 186 00 Praha 8

Identifikační číslo:

262 18 062

Den zápisu do obchodního rejstříku:

1. 7. 2000

Rejstříkový soud:

Městský soud v Praze

Spisová značka:

oddíl B, vložka 7328

Právní předchůdce společnosti:

ATLANTIK finanční trhy, s.r.o., tř. kpt. Jaroše 28, Brno,
zapsaná do OR 1. 12. 1993

Splacený základní kapitál:

80 934 tis. Kč

Akcionářská struktura k 31. 12. 2013:

100 % J&T BANKA, a.s.

Auditor:

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Společnost poskytuje investiční služby ve smyslu ustanovení § 4 zák. č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů. Hlavní činností společnosti je obchodování s cennými papíry na vlastní a cizí účet v tuzemsku i v zahraničí a obchodování na úvěr.

Zpráva představenstva

007

ATLANTIK finanční trhy, a.s. [dále „Atlantik“ nebo „společnost“) je významným obchodníkem s cennými papíry. Společnost má přístup na největší akciové trhy v USA a Evropě, na burzy v Maďarsku a Polsku a dalších více než 100 zemích, a je aktivní zvláště na burzách v Praze, Budapešti, Varšavě a Vídni. Společnost je členem Asociace pro kapitálový trh České republiky.

Objem klientských obchodů Atlantiku na Burze cenných papírů Praha [dále jen „BCPP“) za rok 2013 dosáhl 1,98 miliard Kč, přičemž podíl společnosti na celkovém objemu obchodů BCPP činil 0,24%.

Objem klientských obchodů na zahraničních trzích za loňský rok činil 8,23 miliard Kč.

Proces integrace, který byl ukončen v průběhu roku 2012, vedl k novému rozdělení segmentového zaměření Atlantiku a jeho mateřské společnosti, J&T BANKY, a.s. [dále jen „banka“). Integrace spočívala zejména ve sjednocení podpůrných činností obou společností. Zároveň došlo k přesmluvnění významných klientů Atlantiku na mateřskou společnost. Atlantik se bude i nadále zaměřovat na klienty středního a nižšího segmentu, spolupráci se zprostředkovali, další rozvoj fondové platformy a plnohodnotných služeb obchodníka s cennými papíry. Hlavním cílem pro následující roky je udržení a případné navýšení tržního podílu.

V oblasti systému Atlantik zavedl v průběhu roku 2013 elektronické kontroly nadměrného obchodování a nákladovosti klientů investičních zprostředkovatelů. Společnost vyvinula elektronickou evidenci investičních dotazníků klientů s automatizovaným vyhodnocením a následnou kontrolou profilů klientů a jejich chování v klíčových systémech obchodníka.

Hospodaření společnosti v roce 2013 skončilo se ziskem po zdanění v celkové výši 21,9 mil. Kč, což v porovnání s minulým rokem představuje nárůst o 17%. Čisté úroko-

vé výnosy se zvýšily o 4% na úroveň 26,9 mil. Kč. Čisté výnosy z poplatků a provizí oproti roku 2012 vzrostly o 9% a činily 28,9 mil. Kč. V roce 2013 došlo k úspoře provozních nákladů v porovnání s předchozím rokem o 8%, na celkovou výši 29,3 mil. Kč, zejména jako důsledek sdílené infrastruktury s mateřskou společností a optimalizaci nákladů v rámci integrace.

Dne 26. listopadu 2012 rozhodla valná hromada společnosti o snížení základního kapitálu o částku 60,066 tis. Kč, přičemž jeho výše k 31. prosinci 2013 dosáhla objemu 80,934 mil. Kč. Snížení bylo dne 11. června 2013 zapsáno do Obchodního rejstříku. Důvodem tohoto kroku byla zejména optimalizace kapitálové vybavenosti společnosti vzhledem ke stávajícímu rozsahu její podnikatelské činnosti, když významnější část doposud poskytovaných investičních služeb společnosti převzal jediný akcionář společnosti.

V průběhu roku došlo k výplatě dividend ve výši 18,7 mil. Kč, a tak výše vlastního kapitálu k 31. prosinci 2013 dosáhla objemu 118,7 mil. Kč.

I přes snížení základního kapitálu a výplatu dividendy společnost vykázala k 31. prosinci 2013 kapitálovou přiměřenost na úrovni přes 15%. Společnost tak i nadále zůstává stabilním kapitálově vybaveným obchodníkem s cennými papíry na českém trhu.



ŠTĚPÁN AŠER, MBA



ING. MILAN VANÍČEK



ING. MILOSLAV MARTINEK



Orgány společnosti

009

Představenstvo k 31. 12. 2013

Štěpán Ašer, MBA

předseda představenstva

Ing. Miloslav Martinek

člen představenstva

Ing. Milan Vaníček

člen představenstva

Dozorčí rada k 31. 12. 2013

Ing. Patrik Tkáč

předseda dozorčí rady

Ing. Jozef Tkáč

člen dozorčí rady

Ing. Daniel Drahotský

člen dozorčí rady

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s.

Účetní závěrka

Na základě provedeného auditu jsme dne 11. dubna 2014 vydali k účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s., tj. výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2013, výkazu o úplném výsledku, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok 2013 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních doplňujících údajů. Údaje o společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

Naší odpovědností je vyjádřit na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně vyhodnocení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém, který je relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Jsme přesvědčeni, že získané důkazní informace poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. k 31. prosinci 2013 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok 2013 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií."

Zpráva o vztazích

Provedli jsme ověření věcné správnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. za rok končící 31. prosincem 2013 sestavené dle příslušných ustanovení Zákona č. 513/1991 Sb. obchodního zákoníku. Za sestavení této zprávy o vztazích a její věcnou správnost je odpovědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

Ověření jsme provedli v souladu s auditorským standardem č. 56 Komory auditorů České republiky. Tento standard vyžaduje, abychom plánovali a provedli ověření s cílem získat omezenou jistotu, že zpráva o vztazích neobsahuje významné věcné nesprávnosti. Ověření je omezeno především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto toto ověření poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit zprávy o vztazích jsme neprováděli, a proto nevydáváme výrok auditora.

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích mezi propojenými osobami společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. za rok končící 31. prosincem 2013 obsahuje významné věcné nesprávnosti.

Výroční zpráva

Provedli jsme ověření souladu výroční zprávy s výše uvedenou účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je odpovědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

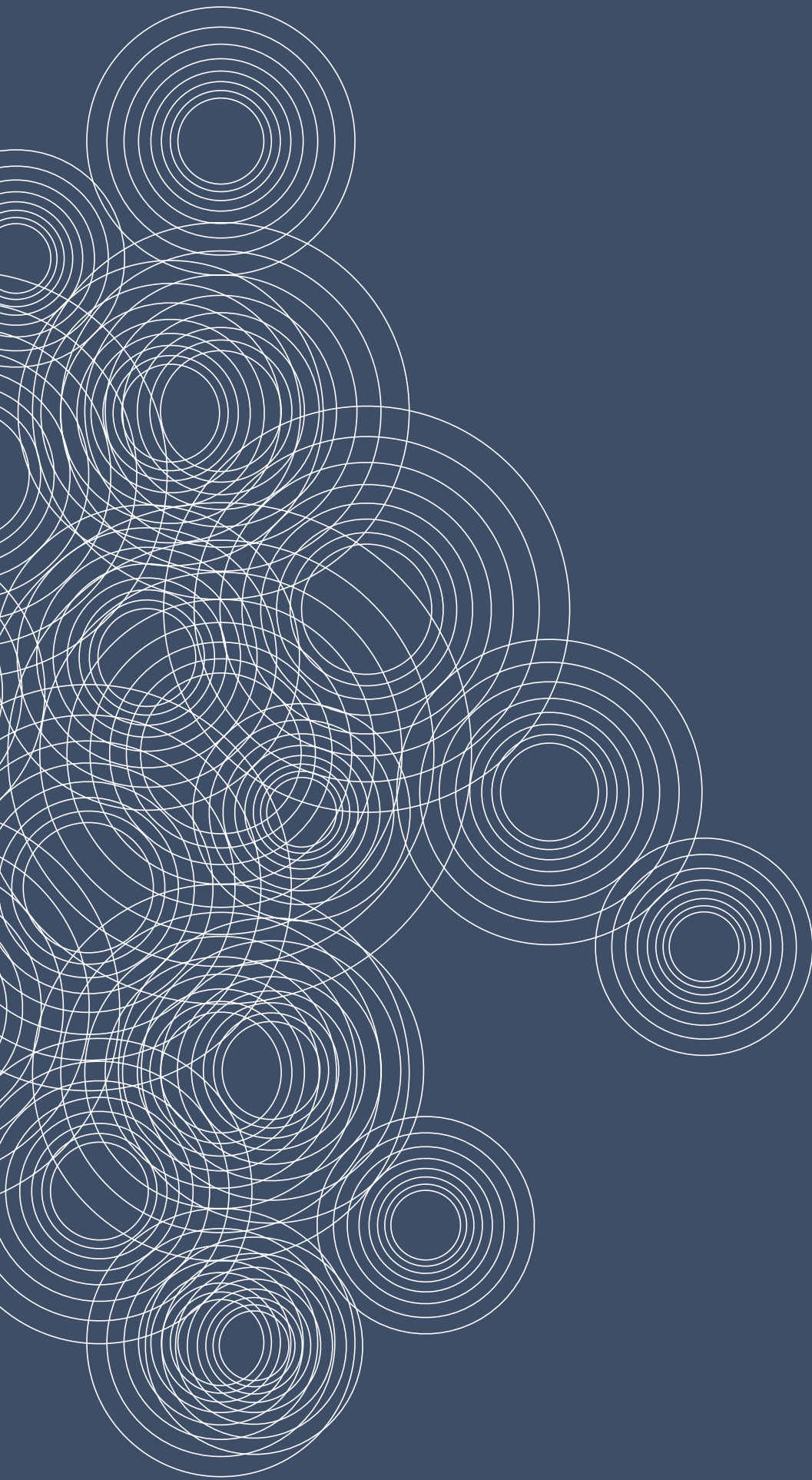
Ověření jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy požadují, abychom ověření naplánovali a provedli tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných ohledech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření našeho výroku.

Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě ve všech významných ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

V Praze, dne 28. dubna 2014


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


Ing. Jindřich Vašina
Partner
Oprávnění číslo 2059



Finanční část

Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2013

014

tis. Kč	Bod přílohy	2013	2012
AKTIVA			
Pokladní hotovost	5	–	61
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	6	91 390	8 229
Realizovatelné finanční nástroje	7	88 478	189 575
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	9	466 347	368 091
Dlouhodobý hmotný majetek	11	–	–
Dlouhodobý nehmotný majetek	12	156	292
Splatná daňová pohledávka		325	6 867
Odložená daňová pohledávka	19	83	804
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	13	379 609	423 436
Aktiva celkem		1 026 388	997 355

tis. Kč	Bod přílohy	2013	2012
PASIVA			
Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím	14	532 032	417 030
Závazky vůči klientům	15	356 617	375 813
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	16	19 056	20 015
Cizí zdroje celkem		907 705	812 858
Základní kapitál	17	80 934	141 000
Výsledek hospodaření minulých let a kapitálové fondy	17	37 749	43 497
Vlastní kapitál celkem		118 683	184 497
Pasiva celkem		1 026 388	997 355

Příloha uvedená na stranách 18 až 47 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosincem 2013

015

tis. Kč	Bod přílohy	2013	2012
Úrokové výnosy	20	38 815	34 631
Úrokové náklady	21	(11 885)	(8 807)
Čisté úrokové výnosy		26 930	25 824
Výnosy z poplatků a provizí	22	91 029	115 829
Náklady na poplatky a provize	23	(62 178)	(89 292)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		28 851	26 537
Čistý zisk z obchodování	24	(109)	1 337
Ostatní provozní výnosy	25	355	773
Provozní výnosy		56 027	54 471
Osobní náklady	26	(3 317)	(6 380)
Ostatní provozní náklady	27	(25 817)	(25 202)
Odписы		(136)	(126)
Provozní náklady		(29 270)	(31 708)
Zisk před tvorbou opravných položek k úvěrům a před zdaněním		26 757	22 763
Čistá tvorba / (rozpuštění) opravných položek		312	(141)
Zisk před zdaněním		27 069	22 622
Daň z příjmů	18	(5 153)	(3 898)
Zisk za účetní období		21 916	18 724
Zisk za účetní období přiřaditelný:			
Akcionářům		21 916	18 724
Zisk za účetní období		21 916	18 724
OSTATNÍ ÚPLNÝ VÝSLEDEK PO ZDANĚNÍ			
Položky, které budou následně reklasifikovány do hospodářského výsledku:			
Rezerva z přecenění realizovatelných finančních nástrojů		3 073	(3 427)
Úplný výsledek za účetní období celkem		24 989	15 297

Příloha uvedená na stranách 18 až 47 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Představenstvo schválilo tuto účetní závěrku dne 11. dubna 2014.

Za představenstvo podepsáni:



Ing. Miloslav Martinek
Člen představenstva



Ing. Milan Vaníček
Člen představenstva

Přehled o změnách ve vlastním kapitálu za rok končící 31. prosincem 2013

016

tis. Kč	Základní kapitál	Nerozdělený zisk / [ztráta]	Kapitálové fondy	Rezerva z přecenění	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2012	141 000	35 295	28 200	-	204 495
ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ CELKEM					
Zisk za účetní období	-	18 724	-	-	18 724
Výplata dividend	-	(35 295)	-	-	(35 295)
OSTATNÍ ÚPLNÝ VÝSLEDEK PO ZDANĚNÍ					
Rezerva z přecenění realizovatelných finančních nástrojů (po odečtení daně z příjmu)	-	-	-	(3 427)	(3 427)
Zůstatek k 31. prosinci 2012	141 000	18 724	28 200	(3 427)	184 497
Zůstatek k 1. lednu 2013	141 000	18 724	28 200	(3 427)	184 497
ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ CELKEM					
Zisk za účetní období	-	21 916	-	-	21 916
Snížení základního kapitálu a kapitálových fondů	(60 066)	-	(12 013)	-	(72 079)
Výplata dividend	-	(18 724)	-	-	(18 724)
OSTATNÍ ÚPLNÝ VÝSLEDEK PO ZDANĚNÍ					
Rezerva z přecenění realizovatelných finančních nástrojů (po odečtení daně z příjmu)	-	-	-	3 073	3 073
Zůstatek k 31. prosinci 2013	80 934	21 916	16 187	(354)	118 683

Příloha uvedená na stranách 18 až 47 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Přehled o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2013

017

tis. Kč	Bod přílohy	2013	2012
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI			
Zisk před zdaněním		27 069	22 622
Úpravy o:			
Odpisy		136	126
Čistá tvorba / (rozpuštění) opravných položek k úvěrům a provozním pohledávkám		(312)	(1 401)
Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku		–	87
Změna stavu ostatních rezerv a odložené daně		712	(983)
Nerealizované přecenění realizovatelných finančních nástrojů		3 073	(3 427)
(Zvýšení) / snížení provozních aktiv:			
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi		(14 517)	1 980
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty		(97 944)	(86 040)
Finanční nástroje k obchodování a realizovatelné finanční nástroje		101 097	(189 575)
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva		43 827	37 880
Zvýšení / (snížení) provozních pasiv:			
Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím		115 002	198 731
Závazky vůči klientům		(19 196)	(24 546)
Výnosy a výdaje příštích období, rezervy a ostatní pasiva		(950)	(17 549)
Zaplacená daň		1 389	(5 212)
Čistý peněžní tok z provozní činnosti		159 386	(67 307)
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
Vyplacené dividendy		(18 724)	(35 295)
Vyplacený základní kapitál a fondy		(72 079)	–
Čistý peněžní tok z finanční činnosti		(90 803)	(35 295)
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
Nákup dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		–	(174)
Čistý peněžní tok z investiční činnosti		–	(174)
Zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		68 583	(102 776)
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku období	28	1 504	104 280
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období	28	70 087	1 504
Peněžní tok z provozní činnosti zahrnuje:			
Přijaté úroky		39 912	29 444
Zaplacené úroky		(11 655)	(8 692)

Příloha uvedená na stranách 18 až 47 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Příloha účetní závěrky za rok končící 31. prosincem 2013

018

1. OBECNÉ INFORMACE

Společnost ATLANTIK finanční trhy, a.s. (dále jen „Společnost“) se sídlem v Praze 8, Pobřežní 297/14, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 7328, IČ 26 21 80 62, vznikla dne 1. července 2000 přeměnou z obchodní Společnosti ATLANTIK finanční trhy, s.r.o., se sídlem v Brně, tř. Kpt. Jaroše 28, IČO 49 45 59 51.

Dne 5. září 2011 se společnost J&T BANKA, a.s., IČ 471 15 378, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, stala jediným akcionářem Společnosti. Změna byla zapsaná do obchodního rejstříku dne 29. listopadu 2011.

Předmětem podnikání Společnosti je poskytování investičních služeb ve smyslu zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, a to v rozsahu povolení Komise pro cenné papíry ze dne 28. června 2000 a ze dne 16. října 2001.

Společnost jako obchodník s cennými papíry poskytuje různé druhy investičních služeb, které mimo jiné zahrnují kapitálové transakce a zprostředkovatelské transakce.

Členové představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2013

Členové představenstva

Štěpán Ašer, MBA, předseda

Ing. Miloslav Martinek, člen

Ing. Milan Vaníček, člen

Členové dozorčí rady

Ing. Patrik Tkáč, předseda

Ing. Jozef Tkáč, člen

Ing. Daniel Drahotský, člen

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

[a] Prohlášení o souladu

Tato účetní závěrka za období začínající 1. ledna 2013 a končící 31. prosince 2013 zahrnuje informace za Společnost a byla zpracována v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií.

Účetní závěrka byla sestavena dle zásady účtování v pořizovacích cenách. Výjimku tvoří realizovatelná finanční aktiva, finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, deriváty a finanční nástroje, které jsou oceněny reálnou hodnotou.

Společnost připravuje účetní závěrku na základě účetnictví, které je vedeno v souladu s národními účetními standardy.

Účetní závěrka vychází z účetních záznamů upravených tak, aby ve všech významných aspektech odpovídaly IFRS.

Níže uvedené účetní metody byly konzistentně aplikovány pro všechna účetní období uvedená v této účetní závěrce.

Informace o významných oblastech nejistoty odhadů a zásadních úsudcích týkajících se aplikace účetních metod, které mají významný dopad na výši položek vykázaných v účetní závěrce, jsou podrobněji popsány v bodě 4.

Vliv přijatých standardů, které nejsou v platnosti

Společnost vyhodnotila dopad níže uvedených standardů, interpretací a novel platných standardů, které dosud nejsou účinné, ale které již byly schváleny a v budoucnu budou mít dopad na účetní závěrku Společnosti.

Novela IAS 32 – Započtení finančních aktiv a finančních závazků [Účinné pro roční účetní období začínající 1. lednem 2014 či později; aplikuje se retrospektivně. Dřívější aplikace je povolena, avšak je třeba rovněž vyhovět požadavkům na dodatečná zveřejnění dle novely IFRS 7 Zveřejňování – Započtení finančních aktiv a finančních závazků.] Novela nezavádí nová pravidla pro započtení finančních aktiv a závazků, nýbrž objasňuje kritéria pro započtení s cílem řešit jejich nejednotné uplatňování. Novela objasňuje, že účetní jednotka má aktuálně vymahatelné právo započtení, pokud toto právo: není podmíněno budoucí událostí; a je vymahatelné jak za normálních okolností, tak i v případě neplnění, platební neschopnosti nebo úpadku účetní jednotky a všech protistran.

Společnost neočekává, že by tato novela měla nějaký dopad na účetní závěrku, neboť u svých finančních aktiv a finančních závazků zápočty neuplatňuje ani neuzavřela rámcovou smlouvu o zápočtu.

Novela IAS 36 – Zveřejnění zpětně ziskatelných částek u nefinančních aktiv [Novela je účinná pro roční účetní období začínající 1. ledna 2014 či později.] Tato novela objasňuje, že zpětně ziskatelné částky by měly být zveřejňovány pouze u těch jednotlivých aktiv (včetně goodwillu) či peněžotvorných jednotek, u nichž byla v průběhu účetního období zaúčtována či zrušena ztráta ze snížení hodnoty. Tato novela také vyžaduje, aby byly zveřejněny následující doplňující údaje v případě, že v účetním období došlo k zaúčtování či zrušení snížení hodnoty jednotlivých aktiv (včetně goodwillu) či peněžotvorných jednotek a zpětně ziskatelná částka vychází z reálné hodnoty snížené o náklady na prodej.

Společnost neočekává, že **Novela IAS 36** bude mít významný vliv na její účetní závěrku z důvodu povahy operací vykonávaných Společností a druhů finančního majetku, které drží.

[b] Měna

Účetní závěrka je vykázána v národní měně České republiky, českých korunách („Kč“), zaokrouhlených na tisíce.

3. ÚČETNÍ METODY

Konkrétní účetní metody použité při přípravě této účetní závěrky jsou popsány níže.

V roce 2013 nedošlo k žádným změnám účetních metod a postupů.

[a] Den uskutečnění účetního případu

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den nákupu nebo prodeje cenných papírů, den výplaty nebo převzetí oběživa, den provedení platby z účtu klienta, den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, opcemi popř. jinými deriváty, den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu, den převzetí hodnot do úschovy.

Účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání [spotové operace] a dále pevné termínové a opční operace jsou od okamžiku sjednání obchodu do okamžiku vypořádání obchodu zaúčtovány na podrozvahových účtech.

Finanční aktivum nebo jeho část Společnost odúčtuje z rozvahy v případě, že ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části. Společnost tuto kontrolu ztratí, jestliže uplatní práva na výhody definované smlouvou, tato práva zaniknou nebo se těchto práv vzdá.

[b] Finanční nástroje

Klasifikace

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jsou ty nástroje, které Společnost drží převážně za účelem dosažení krátkodobých zisků. Mimo jiné se jedná o investice a derivátové smlouvy, které nejsou určeny k zajištění a ani fakticky nejsou zajišťovacími nástroji, a o závazky z krátkých prodejů finančních nástrojů.

Poskytnuté úvěry a pohledávky zahrnují úvěry a ostatní pohledávky za bankami a klienty s výjimkou úvěrů nakoupených od třetích osob.

Finanční aktiva držená do splatnosti jsou aktiva s fixními nebo jednoznačně určitelnými platbami a s pevnou splatností, která Společnost zamýšlí a zároveň je schopna držet až do jejich splatnosti.

Finančním aktivem realizovatelným se rozumí takové aktivum, které není finančním aktivem oceňovaným reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů poskytnutým ani finančním aktivem drženým do splatnosti.

Oceňování

Finanční nástroje jsou při pořízení oceňovány reálnou hodnotou, která zahrnuje rovněž transakční náklady, přičemž transakční náklady týkající se finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů se účtují přímo do výkazu o úplném výsledku.

Následně po prvotním zaúčtování se všechny nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a všechna realizovatelná finanční aktiva oceňují reálnou hodnotou. Nástroje, které nejsou kotovány na aktivním trhu a jejichž reálná hodnota nemůže být spolehlivě stanovena, se oceňují pořizovací cenou včetně transakčních nákladů po odečtení ztráty ze snížení hodnoty.

Všechny neobchodované finanční závazky, poskytnuté úvěry a pohledávky a aktiva držaná do splatnosti se oceňují naběhlou hodnotou po odečtení ztráty ze snížení hodnoty. Naběhlá hodnota je spočtena metodou efektivní úrokové míry. Prémie a diskont včetně prvotních transakčních nákladů se zahrnou do účetní hodnoty příslušného nástroje a amortizují se použitím efektivní úrokové míry nástroje.

Principy oceňování reálnou hodnotou

Reálná hodnota finančního nástroje je stanovena na základě tržní ceny kotované na aktivním trhu ke dni výkazu o finanční pozici. Transakční náklady nejsou uvažovány. Pokud není cena z aktivního trhu k dispozici, reálná hodnota finančního nástroje je odhadnuta pomocí oceňovacího modelu, resp. pomocí metody diskontovaných peněžních toků.

Při použití metody diskontovaných peněžních toků jsou budoucí peněžní toky odhadnuty managementem. Jako diskontní sazba je použita sazba z aktivního trhu platná ke dni výkazu o finanční pozici pro nástroje s obdobnými podmínkami. Při použití oceňovacího modelu jsou jako vstupy modelu použita relevantní tržní data platná ke dni výkazu o finanční pozici.

Zisky a ztráty z přecenění

Zisky a ztráty z přecenění finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jsou účtovány do výkazu o úplném výsledku a zisky a ztráty z přecenění realizovatelných finančních nástrojů jsou účtovány přímo do vlastního kapitálu jako oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků. Změny reálné hodnoty jsou odúčtovány z vlastního kapitálu oproti účtům nákladů a výnosů v okamžiku prodeje. Úroky z realizovatelných cenných papírů jsou účtovány do výkazu o úplném výsledku.

Odúčtování

Finanční aktivum se odúčtuje v případě, že Společnost ztratí kontrolu nad smluvními právy obsaženými v tomto finančním aktivu. Tato kontrola je ztracena, pokud jsou tato práva uplatněna, pokud zaniknou nebo pokud se jich Společnost vzdá. Finanční závazek je odúčtován v okamžiku, kdy zanikne.

Finanční aktiva realizovatelná a aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jsou v případě jejich prodeje odúčtována ke dni, kdy se Společnost zaváže k prodeji těchto aktiv. Současně je účtováno o vzniku pohledávky za kupujícím.

Finanční nástroje držené do splatnosti a poskytnuté úvěry a pohledávky jsou odúčtovány ke dni, kdy je Společnost prodá.

Snížení hodnoty

Snížení hodnoty finančních aktiv je prověřováno vždy ke dni výkazu o finanční pozici. Pokud dojde ke snížení hodnoty aktiva, je odhadnuta výše jeho zpětně získatelné částky.

Úvěry a ostatní pohledávky za klienty a vklady u bank

Úvěry a ostatní pohledávky za klienty a vklady u bank jsou evidovány ve výši nesplacené jistiny včetně časově rozlišeného úroku snížené o specifické opravné položky vytvořené z důvodu snížení hodnoty úvěru.

Na základě pravidelných hodnocení jednotlivých pohledávek jsou vytvářeny specifické opravné položky k těm úvěrům a pohledávkám, u kterých bylo identifikováno snížení hodnoty, čímž se pohledávka sníží na zpětně získatelnou částku.

Tvorba opravných položek snížená o čerpání během roku je účtována do výsledku hospodaření. V případě, že je úvěr nedobytný, je odepsán. Pokud výše znehodnocení následně poklesne v důsledku události, která nastala po zaúčtování opravné položky, je opravná položka zpětně zaúčtována ve prospěch výkazu o úplném výsledku.

Při určení potřebné výše opravných položek provádí vedení odhad pravděpodobnosti splacení jednotlivých úvěrů s přihlédnutím k hodnotě zajištění úvěru a možnosti Společnosti toto zajištění realizovat.

[c] Operace s cennými papíry pro klienty

V rozvaze jsou v pasivech účtovány závazky Společnosti vůči klientům zejména z titulu přijaté hotovosti určené ke koupi cenných papírů, hotovosti určené k vrácení klientovi, atd

[d] Smlouvy o prodeji se závazkem zpětného odkupu

Cenné papíry prodané se závazkem k jejich zpětnému nákupu za předem stanovenou cenu (repo operace) jsou nadále zahrnuty ve výkazu o finanční pozici a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operace je účtována do závazků. Cenné papíry nakoupené se závazkem k jejich zpětnému prodeji (reverzní repo operace) nejsou ve výkazu o finanční pozici zachyceny, přičemž se zaplacená částka zaúčtuje jako poskytnutý úvěr. Rozdíl mezi pořizovací cenou a prodejní cenou je považován za úrok a časově se rozlišuje po dobu trvání kontraktu. O repo a reverzních repo operacích se účtuje v okamžiku vypořádání kontraktů.

[e] Hmotný a nehmotný majetek

Nehmotný majetek je účtován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a případné ztráty ze snížení hodnoty. Odpisy jsou prováděny rovnoměrně po dobu předpokládané životnosti majetku.

Hmotný majetek je účtován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a případné ztráty ze snížení hodnoty. Odpisy jsou prováděny rovnoměrně po dobu předpokládané životnosti majetku. Nedokončený majetek se neodpisuje.

V následující tabulce jsou uvedeny metody a doby odpisování podle skupin majetku:

Majetek	Metoda	Doba odpisování
Automobily	Lineární	5 let
Kancelářské přístroje	Lineární	3 roky
Software	Lineární	3 roky

Nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 60 tis. Kč a hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 tis. Kč je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen, přičemž doba použitelnosti je kratší než 1 rok.

Technické zhodnocení

Technické zhodnocení nehmotného majetku je aktivováno pouze za předpokladu, že zvyšuje budoucí očekávaný užitek spojený s nehmotným majetkem, ke kterému se vztahuje. Ostatní výdaje jsou při jejich vynaložení účtovány do nákladů.

[f] Přepočty cizích měn

Transakce v cizích měnách se přepočítávají na české koruny devizovým kurzem ČNB platným v den transakce. Finanční aktiva a pasiva v cizích měnách se přepočítávají kurzem platným ke dni výkazu o finanční pozici. Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku v období, kdy vzniknou, v řádku Čistý zisk z obchodování.

[g] Účtování nákladů a výnosů

Úrokové náklady a výnosy se účtují do výkazu o úplném výsledku. Transakční náklady jsou náklady, které přímo souvisí s pořízením, vydáním či prodejem finančního aktiva či závazku.

Poplatky a provize se účtují v souladu se zásadou časového rozlišení.

[h] Daň z příjmů

Daň z příjmů se vypočte v souladu s příslušnými právními předpisy na základě zisku před zdaněním vykázaného ve výkazu o úplném výsledku dle národních účetních standardů po úpravách pro daňové účely. Odložená daň se vypočte na základě závazkové metody ze všech dočasných rozdílů mezi vykazovanou účetní hodnotou aktiv a pasiv a jejich oceněním pro daňové účely. Odložené daňové závazky jsou vykazovány v případě odečitatelných dočasných rozdílů. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy je pravděpodobné, že budou v budoucnosti realizovány zdanitelné zisky, proti nimž může být odložená daňová pohledávka uplatněna. Odložená daňová pohledávka je snížena o hodnotu, pro kterou je pravděpodobné, že příslušné daňové využití nebude v budoucnu realizovatelné. Pro výpočet odložené daně z příjmů jsou používány aktuálně platné daňové sazby.

[i] Sociální zabezpečení a důchodové pojištění

Příspěvky jsou placeny na zdravotní a důchodové pojištění a na státní politiku zaměstnanosti. Výše příspěvků je dána zákonem a odvíjí se od výše hrubé mzdy zaměstnanců. Náklady na sociální zabezpečení jsou vykázány ve výkazu

o úplném výsledku ve stejném období jako související náklady na výplatu mezd zaměstnanců. Společnost nemá žádné jiné závazky vyplývající z penzijního systému.

[j] Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Peněžní prostředky zahrnují pokladní hotovost a zůstatky na běžných účtech u ostatních bank.

[k] Rezervy

Rezerva se ve výkazu o finanční pozici vykazuje tehdy, má-li Společnost právní nebo věcný závazek, který vznikl následkem minulé události, a je-li pravděpodobné, že splnění závazku si vyžádá odtok ekonomických hodnot. Je-li efekt významný, výše rezervy se stanoví diskontováním očekávaných budoucích peněžních toků diskontním faktorem, který odráží současný tržní odhad časové hodnoty peněz před zdaněním, případně rovněž výši specifického rizika příslušného závazku.

[l] Vzájemný zápočet finančních aktiv a závazků

Finanční aktiva a závazky jsou vzájemně započteny a vykázané ve výkazu o finanční pozici na netto bázi tehdy, když má Společnost právně vynutitelný nárok na započtení příslušných částek a když existuje záměr vypořádat transakce vyplývající z kontraktu na netto bázi.

[m] Klasifikace finančních aktiv a závazků

Účetní metody Společnosti umožňují za určitých okolností zařadit aktiva a závazky při jejich vzniku do různých kategorií:

- Při klasifikaci finančních nástrojů jako nástrojů určených k obchodování stanovilo vedení Společnosti, že Společnost splňuje charakteristiku pro klasifikaci nástrojů jako nástrojů určených k obchodování;
- Při klasifikaci finančních nástrojů jako nástrojů držených do splatnosti stanovilo vedení Společnosti, že Společnost má kladný úmysl i schopnost držet tyto nástroje do jejich splatnosti v souladu s příslušnými požadavky.

[n] Vykazování podle segmentů

Standard IFRS 8 vyžaduje, aby provozní segmenty byly identifikovány na základě interního výkaznictví o obchodních jednotkách Společnosti, které jsou pravidelně kontrolovány členem představenstva a umožňují náležitou alokaci zdrojů a hodnocení výkonnosti.

Společnost není povinna sestavovat výkazy podle segmentů ve smyslu IFRS 8.

4. VYUŽITÍ ODHADŮ A ÚSUDKŮ

Při sestavení účetní závěrky používá management úsudky, předpoklady a odhady, které mohou mít vliv na aplikaci účetních metod a vykázanou výši aktiv, pasiv, výnosů a nákladů. Skutečné hodnoty se mohou od těchto odhadů lišit.

Odhady a výchozí předpoklady jsou průběžně revidovány. Změny účetních odhadů jsou zohledněny v období, v němž byla provedena oprava odhadu, a dále ve veškerých dotčených budoucích obdobích.

Tyto zásady doplňují komentář k řízení finančního rizika.

Hlavní zdroje nejistoty v odhadech

Opravné položky ke ztrátám z úvěrů

Aktiva zaúčtovaná v naběhlé hodnotě jsou posuzována z hlediska snížení hodnoty způsobem popsaným v bodě 3[b].

Specifická složka protistrany v rámci celkové výše opravných položek na snížení hodnoty úvěrů vychází z nejlepšího odhadu současné hodnoty očekávaných peněžních toků vypracovaného vedením Společnosti. Při vypracování odhadů těchto peněžních toků vedení Společnosti odhaduje finanční situaci protistrany a čistou realizovatelnou hodnotu případného zajištění. Každé snížení hodnoty aktiva je posuzováno z hlediska své podstaty a strategie řešení dalšího vývoje.

Opravné položky jsou vytvářeny průběžně jako rozdíl mezi nominální hodnotou pohledávky a zpětně získatelnou částkou.

Stanovení reálné hodnoty

Pro stanovení reálné hodnoty finančních aktiv a závazků, u kterých není k dispozici aktuální tržní cena, je třeba využít oceňovací techniky popsané v bodě 3[b]. U finančních nástrojů, se kterými se obchoduje zřídka a které vykazují malou transparentnost cen, je reálná hodnota méně objektivní a vyžaduje různou míru úsudku v závislosti na likviditě, koncentraci, nejistotě tržních faktorů, předpokladech pro oceňování a dalších rizicích, která ovlivňují konkrétní částky.

Společnost stanovuje reálnou hodnotu pomocí následujícího hierarchického systému, který odráží významnost vstupů použitých při oceňování:

- Úroveň 1: ceny totožných aktiv nebo závazků kotované na aktivních trzích [neupravené]
- Úroveň 2: odvozena z objektivně zjištěných tržních dat, a to buď přímo [tj. ceny obdobných nástrojů], nebo nepřímo [tj. odvození od cen]
- Úroveň 3: vstupní údaje, které nevycházejí z objektivně zjištěných tržních dat [objektivně nezjistitelné vstupní údaje]

Pokud pro daný finanční nástroj neexistuje aktivní trh, je reálná hodnota odhadnuta pomocí oceňovacích technik. Při použití oceňovacích technik vedení uplatňuje odhady a předpoklady, které vycházejí z dostupných informací o odhadech a předpokladech, které by uplatnili účastníci trhu při stanovení ceny daného finančního nástroje.

Pokud by reálné hodnoty byly o 10 % vyšší nebo nižší než odhady vedení, byla by stanovená účetní hodnota finančních nástrojů na Úrovní 3 o 6 696 tis. Kč vyšší nebo nižší, než jak je vykázána k 31. prosinci 2013.

5. POKLADNÍ HOTOVOST

tis. Kč	2013	2012
Pokladní hotovost	–	61
Celkem	–	61

6. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A OSTATNÍMI FINANČNÍMI INSTITUCEMI

tis. Kč	2013	2012
Pohledávky za bankami – vlastní účty	70 087	1 443
Úvěry bankám – repo	21 303	6 784
Úvěry bankám – debety	–	2
Celkem	91 390	8 229

K 31. prosinci 2013 ani k 31. prosinci 2012 nebyly žádné z pohledávek za bankami po splatnosti. Vážená průměrná úroková míra z pohledávek za bankami a ostatními finančními institucemi k 31. prosinci 2013 činila 0% [2012: 0%].

7. FINANČNÍ NÁSTROJE

Společnost k 31. prosinci 2013 a 31. prosinci 2012 nevykazovala žádné finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladu a výnosu ani finanční nástroje držené do splatnosti.

Realizovatelné finanční nástroje:

tis. Kč	2013 Reálná hodnota	2012 Reálná hodnota
DLUHOPISY		
– kótované	88 478	189 575
Celkem	88 478	189 575

tis. Kč	2013 Reálná hodnota	2012 Reálná hodnota
DLUHOPISY		
– domácí	22 062	114 712
– zahraniční	66 416	74 863
Celkem	88 478	189 575

tis. Kč	2013 Reálná hodnota	2012 Reálná hodnota
DLUHOPISY		
– korporátní	88 478	189 575
Celkem	88 478	189 575

tis. Kč	2013 Reálná hodnota	2012 Reálná hodnota
DLUHOPISY		
– Úroveň 1 – tržní cena	20 938	131 946
– Úroveň 3 – nezjistitelné vstupní údaje	67 540	57 629
Celkem	88 478	189 575

Vážená průměrná úroková míra z dluhopisů činila 7,45 % (2012: 8,52 %).

Následující tabulka uvádí vztah mezi počátečním a konečným zůstatkem finančních nástrojů Úrovně 3, které jsou zaúčtovány v reálné hodnotě:

tis. Kč	Dluhopisy	Celkem
Celkem k 1. lednu 2013	57 629	57 629
Zisky / [ztráty] vykázané v úplném výsledku hospodaření	4 005	4 005
Přírůstky	23 078	23 078
Úbytky	(18 057)	(18 057)
Vliv kurzových změn	997	997
Úrokové výnosy	(112)	(112)
Celkem k 31. prosinci 2013	67 540	67 540

Kvůli změnám tržních podmínek některých finančních nástrojů nebyly v běžném období již k dispozici kótované ceny těchto cenných papírů na aktivním trhu.

8. SMLOUVY O ZPĚTNÉM PRODEJI A ZPĚTNÉM ODKUPU

Společnost nakupuje finanční nástroje na základě smluv upravujících jejich následný prodej k budoucímu datu („smlouvy o zpětném prodeji“). Prodávající se zavazuje, že v budoucnosti odkoupí stejné nebo obdobné nástroje v dohodnutém budoucím termínu. Zpětné prodeje jsou uzavírány jako prostředek k poskytnutí peněžních prostředků zákazníkům. K 31. prosinci 2013 a 2012 byla aktiva nakoupená dle těchto smluv o zpětném prodeji následující:

31. prosince 2013:

tis. Kč	Reálná hodnota aktiv držených jako zajištění	Účetní hodnota pohledávky	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Pohledávky za bankami	20 779	21 303	do 1 měsíce	21 303
Pohledávky za klienty	377 063	226 665	do 6 měsíců	230 033
Celkem	397 842	247 968		251 336

31. prosince 2012:

tis. Kč	Reálná hodnota aktiv držených jako zajištění	Účetní hodnota pohledávky	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Pohledávky za bankami	7 167	6 784	do 1 měsíce	6 784
Pohledávky za klienty	151 316	98 978	do 2 měsíců	99 604
Celkem	158 483	105 762		106 388

Společnost prodává finanční nástroje na základě smluv upravujících jejich následný odkup k budoucímu datu („smlouvy o zpětném odkupu“). Kupující se zavazuje, že v budoucnosti odkoupí stejné nebo obdobné nástroje v dohodnutém budoucím termínu. Zpětné odkupy jsou uzavírány jako prostředek k získání peněžních prostředků. K 31. prosinci 2013 a 2012 byla hodnota závazků z těchto smluv následující:

31. prosince 2013:

tis. Kč	Reálná hodnota aktiv držených jako zajištění	Účetní hodnota pohledávky	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Závazky vůči klientům	20 865	20 925	do 1 měsíce	20 925
Celkem	20 865	20 925		20 925

31. prosince 2012:

tis. Kč	Reálná hodnota aktiv držených jako zajištění	Účetní hodnota pohledávky	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Závazky vůči klientům	6 147	5 788	do 1 měsíce	5 788
Celkem	6 147	5 788		5 788

9. ÚVĚRY A OSTATNÍ POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

tis. Kč	2013	2012
Reverzní repo obchody	226 665	98 978
Debetní zůstatky na klientských účtech (maržové obchody)	240 022	229 649
Směnky v portfoliu úvěrů	-	40 126
Opravné položky na ztráty z úvěrů (bod 10)	[340]	[662]
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty celkem	466 347	368 091

Vážená průměrná úroková míra k úvěrům a ostatním pohledávkám za klienty k 31. prosinci 2013 činila 7,14% [2012: 8 %].

10. OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVĚRŮM

tis. Kč	2013	2012
1. ledna	662	1 333
Tvorba / (rozpuštění) v průběhu roku	[312]	141
(Použití) opravných položek / (odpis) úvěrů	[10]	[812]
31. prosince	340	662

11. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

Změny během roku byly následující:

tis. Kč	Stroje, přístroje, zařízení	Dopravní prostředky	Celkem
POŘIZOVACÍ CENA			
1. ledna 2012	214	640	854
Přírůstky	-	-	-
Úbytky	-	-	-
31. prosince 2012	214	640	854
OPRÁVKY			
1. ledna 2012	214	640	854
Odpisy	-	-	-
Úbytky	-	-	-
31. prosince 2012	214	640	854

tis. Kč	Stroje, přístroje, zařízení	Dopravní prostředky	Celkem
POŘIZOVACÍ CENA			
1. ledna 2013	214	640	854
Přírůstky	-	-	-
Úbytky	-	(640)	(640)
31. prosince 2013	214	-	214
OPRÁVKY			
1. ledna 2013	214	640	854
Odpisy	-	-	-
Úbytky	-	(640)	(640)
31. prosince 2013	214	-	214
ZŮSTATKOVÁ CENA			
31. prosince 2012	-	-	-
31. prosince 2013	-	-	-

12. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Změny během roku byly následující:

tis. Kč	Software	Ocenitelná práva	Zřizovací výdaje	Nedok nehmotný majetek	Celkem
POŘIZOVACÍ CENA					
1. ledna 2012	457	331	391	-	1 179
Přírůstky	87	-	-	87	174
Úbytky	-	-	-	(87)	(87)
31. prosince 2012	544	331	391	-	1 266
OPRÁVKY					
1. ledna 2012	225	232	391	-	848
Odpisy	106	20	-	-	126
Úbytky	-	-	-	-	-
31. prosince 2012	331	252	391	-	974

tis. Kč	Software	Ocenitelná práva	Zřizovací výdaje	Nedok. nehmotný majetek	Celkem
POŘIZOVACÍ CENA					
1. ledna 2013	544	331	391	–	1 266
Přírůstky	–	–	–	–	–
Úbytky	–	–	–	–	–
31. prosince 2013	544	331	391	–	1 266
OPRÁVKY					
1. ledna 2013	331	252	391	–	974
Odpisy	116	20	–	–	136
Úbytky	–	–	–	–	–
31. prosince 2013	447	272	391	–	1 110
ZŮSTATKOVÁ CENA					
31. prosince 2012	213	79	–	–	292
31. prosince 2013	97	59	–	–	156

13. NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ A OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2013	2012
Pohledávky z obchodů s cennými papíry	343 078	380 141
Poskytnuté kauce	42	42
Poskytnuté provozní zálohy	–	390
Různí dlužníci	14 907	18 901
Dohadné účty aktivní	7 192	5 860
Náklady a příjmy příštích období	14 476	18 188
Opravné položky k ostatním aktivům	[86]	[86]
Celkem	379 609	423 436

Opravné položky k ostatním aktivům:

tis. Kč	2013	2012
1. ledna	86	816
Rozpuštění v průběhu roku	–	[730]
31. prosince	86	86

14. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM A OSTATNÍM FINANČNÍM INSTITUCÍM

Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím zahrnují:

tis. Kč	2013	2012
Provozní úvěry	532 032	417 030
Celkem	532 032	417 030

Vážená průměrná úroková míra ze závazků vůči bankám činila 2,98 % [2012: 2,91 %].

Hodnota přijatých příslibů týkajících se přijatých provozních úvěrů činila k 31. prosinci 2013 80 769 tis. Kč [2012: 170 341 tis. Kč].

15. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

Závazky vůči klientům zahrnují:

tis. Kč	2013	2012
Repo obchody	20 925	5 788
Závazky vůči klientům z titulu clientských obchodů s cennými papíry	335 692	370 025
Celkem	356 617	375 813

Závazky vůči klientům ve výši 335 692 tis. Kč [2012: 370 025 tis. Kč] představují závazky z titulu clientských peněžních prostředků a jsou neúročené.

16. VÝDAJE A VÝNOSY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ, REZERVY A OSTATNÍ PASIVA

Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva:

tis. Kč	2013	2012
Závazky vůči zaměstnancům	112	162
Závazky ze sociálního a zdravotního pojištění	71	97
Rezerva na nevybranou dovolenou	123	134
Rezerva – věrnostní systém zaměstnanci	2	–
Ostatní věřitelé	9 638	10 212
Ostatní daňové závazky	28	35
Výdaje a výnosy příštích období	5 353	5 000
Dohadné účty pasivní	3 729	4 375
Celkem	19 056	20 015

Pohyb rezerv v průběhu roku 2012 byl následující:

tis. Kč	Stav k 1.1.2013	Tvorba	Rozpuštění	Použití	Stav 31.12.2013
Rezerva – věrnostní systém zaměstnanci	–	12	(10)	–	2
Rezerva na nevybranou dovolenou	134	123	(134)	–	123
Celkem	134	135	(144)	–	125

17. ZÁKLADNÍ KAPITÁL, NEROZDĚLENÝ ZISK A KAPITÁLOVÉ FONDY

Základní kapitál je plně splacen a skládá se z:

tis. Kč	2013	2012
282 ks kmenových akcií o nominální hodnotě 287 tis. Kč na akci	80 934	141 000
Základní kapitál celkem	80 934	141 000

Dne 26. listopadu 2012 rozhodla valná hromada Společnosti o snížení základního kapitálu Společnosti o částku 60 066 tis. Kč, které bylo 11. června 2013 zapsáno do Obchodního rejstříku.

Nerozdělený zisk

Nerozdělený zisk se rozděluje akcionářům Společnosti a podléhá schválení valné hromady. K 31. prosinci 2013 nerozdělený zisk činil 0 tis. Kč [2012: 0 tis. Kč].

Kapitálové fondy

Kapitálové fondy jsou tvořeny zákonným rezervním fondem a jiným kapitálovým fondem.

Použití zákonného rezervního fondu je omezeno legislativou a stanovami Společnosti. Všechny společnosti jsou povinny udržovat zákonný rezervní fond k pokrytí možné nepříznivé finanční situace v budoucnu.

Dne 21. června 2013 rozhodla valná hromada Společnosti v souvislosti se snížením základního kapitálu (viz výše) o snížení zákonného rezervního fondu o částku 12 013 tis. Kč, která byla vyplacena jedinému akcionářovi Společnosti.

K 31. prosinci 2013 činil zákonný rezervní fond 16 187 tis. Kč [2012: 28 200 tis. Kč].

18. DAŇ Z PŘÍJMŮ PRÁVNICKÝCH OSOB

Daň z příjmů právnických osob za rok 2013 byla vypočtena v souladu s českými daňovými předpisy sazbou 19% [2012: 19 %].

V České republice v současné době platí několik zákonů upravujících daně uvalené státem. Mezi tyto daně patří zejména daň z přidané hodnoty, daň z příjmů právnických osob, daň ze závislé činnosti, sociální a zdravotní pojištění atd. Daňová příznání spolu s dalšími zákonnými povinnostmi (například z celní či devizové oblasti) podléhají kontrole několika úřadů, kterým zákon umožňuje ukládat penále, pokuty či sankční úroky. Tyto skutečnosti vytvářejí v České republice podstatně vyšší daňové riziko, než je běžné v zemích s vyspělejším daňovým systémem.

Vedení se domnívá, že v této účetní závěrce náležitým způsobem zohlednilo daňové závazky.

tis. Kč	2013	2012
Zisk před zdaněním	27 069	22 622
Výnosy nepodléhající zdanění	(595)	(9 286)
Daňově neodčitatelné náklady	673	3 369
Mezisosoučet	27 147	16 705
Daň z příjmů za běžné období 19 %	5 158	3 174
Opravy daně za minulá období	(5)	722
Splatná daň z příjmů	5 153	3 896
Změna odložené daňové pohledávky/závazku	-	2
Daň z příjmů celkem	5 153	3 898
Efektivní sazba daně	19 %	17,2 %

19. ODLOŽENÁ DAŇ

Společnost má následující odložené daňové pohledávky a závazky:

tis. Kč	2013	2012
ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA / [ZÁVAZEK]		
Odložená daň vykazovaná ve vlastním kapitálu (realizovatelná finanční aktiva)	83	804
Čistá odložená daňová pohledávka/ [závazek]	83	804

Odložená daňová pohledávka či závazek jsou vypočteny sazbou daně z příjmů právnických osob platnou pro rok 2014, tj. 19 % (2013: 19 %).

20. ÚROKOVÉ VÝNOSY

tis. Kč	2013	2012
ÚROKOVÉ VÝNOSY Z:		
- repo operací	9 365	3 250
- půjček a úvěrů	19 547	24 818
- dluhových cenných papírů	9 903	6 563
Celkem	38 815	34 631

Úrokové výnosy dle typu aktiv:

tis. Kč	2013	2012
ÚROKOVÉ VÝNOSY Z:		
– finančních aktiv realizovatelných	9 903	6 563
– úvěrů a ostatních pohledávek	28 912	28 068
Celkem	38 815	34 631

21. ÚROKOVÉ NÁKLADY

tis. Kč	2013	2012
ÚROKOVÉ NÁKLADY Z/ZE:		
– repo operací	(4)	–
– přijatých úvěrů	(11 881)	(8 807)
Celkem	(11 885)	(8 807)

Úrokové náklady dle typu závazků:

tis. Kč	2013	2012
ÚROKOVÉ NÁKLADY Z:		
– finančních závazků v naběhlé hodnotě	(11 885)	(8 807)
Celkem	(11 885)	(8 807)

22. VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

tis. Kč	2013	2012
VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ:		
– z transakcí s cennými papíry	32 008	72 410
– ze zprostředkování obchodů s fondy	59 021	43 419
Celkem	91 029	115 829

23. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2013	2012
NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE:		
– z transakcí s cennými papíry	(13 835)	(58 137)
– ze zprostředkování obchodů s fondy	(48 141)	(30 870)
– ostatní	(202)	(285)
Celkem	(62 178)	(89 292)

24. ČISTÝ ZISK Z OBCHODOVÁNÍ

tis. Kč	2013	2012
FINANČNÍ AKTIVA A ZÁVAZKY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU PROTI ÚČTŮM NÁKLADŮ A VÝNOSŮ:		
– k obchodování	(54)	100
Finanční aktiva realizovatelná	1 560	11
Kurzové rozdíly	(1 615)	1 226
Celkem	(109)	1 337

25. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

tis. Kč	2013	2012
Čistý zisk z prodeje majetku	80	33
Ostatní výnosy	275	740
Celkem	355	773

26. OSOBNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2013	2012
Mzdy a platy	(2 358)	(4 728)
Odměny členů představenstva a dozorčí rady	(120)	(120)
Náklady na sociální zabezpečení	(842)	(1 673)
Rozpuštění rezervy na nevyčerpanou dovolenou	11	141
Ostatní sociální náklady	(8)	–
Osobní náklady celkem	(3 317)	(6 380)
Průměrný počet zaměstnanců v průběhu roku	2	8

V roce 2013 mělo představenstvo 3 členy (2012: 3 členy).

27. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2013	2012
Náklady na nájemné	(171)	(186)
Příspěvky Garančnímu fondu obchodníků s CP	(1 821)	(2 317)
Daně a poplatky	(83)	(115)
PROVOZNÍ NÁKLADY		
Opravy a údržba – ostatní	(8)	(49)
Komunikační poplatky	(116)	(313)
Spotřeba materiálu	(30)	(138)
Marketing	(2 012)	(2 313)
Audit, právní a daňové poradenství	(2 735)	(1 975)
Doutsourcingové služby	(17 369)	(18 507)
Cestovné	(56)	(197)
Opravy a údržba – IS, IT	(303)	(928)
Náklady na reprezentaci	(26)	(75)
Služby týkající se nájmu	(92)	(85)
Pojistné	(12)	(33)
Čistá tvorba OP k provozním pohledávkám	–	730
Jiné provozní náklady	(983)	(3 156)
Oprava chyb minulých let	–	4 455
Celkem	(25 817)	(25 202)

Příspěvek do garančního fondu je vypočten ze základu 91 029 tis. Kč [2012: 115 829 tis. Kč]

Společnost má následující závazky z nevypověditelných nájmu:

tis. Kč	2013	2012
Do jednoho roku	172	168
Od jednoho roku do pěti let	687	673
Více než pět let	472	631
Celkem	1 331	1 472

28. ANALÝZA ZŮSTATKŮ PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ A PENĚŽNÍCH EKVIVALENTŮ VYKÁZANÝCH VE VÝKAZU O FINANČNÍ POZICI

tis. Kč	Pokladní hotovost	Běžné účty u ostatních bank	Celkem
31. prosince 2011	75	104 205	104 280
Změna v roce 2012	(14)	(102 762)	(102 776)
31. prosince 2012	61	1 443	1 504
Změna v roce 2013	(61)	68 644	68 583
31. prosince 2013	-	70 087	70 087

29. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

Podrozvahové položky zahrnují:

tis. Kč	2013	2012
Cenné papíry přijaté v reverzních repo obchodech a vypůjčené CP	397 842	158 483
Cenné papíry a peněžní prostředky sloužící jako zajištění v rámci maržových obchodů	239 580	223 618
Celkem	637 422	382 101

tis. Kč	2013	2012
Cenné papíry poskytnuté v repo obchodech	20 865	6 147
Celkem	20 865	6 147

30. SPŘÍZNĚNÉ OSOBY

Následující tabulky zachycují neuhrazené zůstatky a přehled transakcí společnosti se spřízněnými osobami. Veškeré transakce se spřízněnými osobami byly realizovány za standardních tržních podmínek.

(I) Mateřská společnost a ostatní společnosti ve skupině

Transakce s mateřskou společností: J&T BANKA, a.s.

tis. Kč	2013	2012
Pohledávky	434 130	402 973
Závazky	511 593	373 269
Náklady	(28 666)	(25 000)
Výnosy	111	3 236
Přísliby, záruky	80 769	170 341

Transakce s ostatními společnostmi ve skupině:

2013:

J&T SERVICES ČR, a.s. [dříve J&T Management, a.s.]

2012:

J&T SERVICES ČR, a.s. [dříve J&T Management, a.s.]

tis. Kč	2013	2012
Pohledávky	–	278
Závazky	146	14
Náklady	(436)	(36)

(II) Pohledávky a závazky za členy představenstva a dozorčí rady

Společnost nemá žádné pohledávky a závazky za členy představenstva a dozorčí rady.

31. ŘÍZENÍ RIZIK

Společnost jako obchodník s cennými papíry je vystavena tržním rizikům, která vyplývají z otevřených pozic transakcí s úrokovými, akciovými a měnovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

Níže jsou popsána rizika, jimž je Společnost vystavena z důvodu aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit a dále pak přístupy k řízení těchto rizik. Jedním z pilířů řízení rizik je dodržování vyhlášky ČNB č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrových družstev a obchodníků s cennými papíry („Vyhláška č. 123/2007“), která zachycuje komplexně řízení všech rizik. Detailnější postupy řízení jednotlivých tržních rizik jsou zpracovány ve vnitřních předpisech a uvedeny níže u jednotlivých rizik.

Metody řízení rizik

Společnost má nastavené limity maximální angažovanosti na jednotlivé pozice v jednotlivých skupinách aktiv (podle regionu, likvidity, typu aktiva). Společnost řídí rizika plynoucí z reverzních rep a úvěrů poskytnutých na klientské maržové obchody pomocí on-line sledování zajištění (kolaterálu) a operativního dozajištění v případě poklesu k nastaveným limitům, případně realizací zástavy (uzavřením pozice klienta). Společnost řídí rizika v souladu s Vyhláškou č. 123/2007 a všemi z ní vyplývajícími limity a podmínkami.

32. ÚVĚROVÉ RIZIKO

Úvěrové riziko, kterému je Společnost vystavena vyplývá z poskytnutých úvěrů a půjček klientům a investic do cenových papírů. Společnost zamezuje možnosti vzniku úvěrového rizika u klientských obchodů následujícím způsobem:

1. Počáteční hodnota poskytnutého úvěru je vždy nižší než hodnota finančního kolaterálu, a to minimálně o dané procento tzv. haircut.
2. Hodnota poskytnutého úvěru i tržní hodnota finančního kolaterálu jsou soustavně sledovány. Pokud aktuální zajištění klesne pod 50% požadovaného haircutu, klient je vyzván k doplnění finančních prostředků či uznatelného finančního kolaterálu. Klesne-li aktuální zajištění pod 30% požadovaného haircutu, Společnost bezodkladně uzavře všechny pozice klienta v klientských obchodech.
3. Společnost v rámci klientských obchodů akceptuje jen finanční nástroje s dostatečnou likviditou a stupněm rizikovitosti. Každému finančnímu nástroji je přiřazen příslušný haircut.

Společnost rovněž provádí i stresové / zátěžové testování finančního zajištění klientských obchodů.

33. RIZIKO KONCENTRACE

V rámci své činnosti Společnost řídí i riziko koncentrace. Riziko koncentrace zahrnuje riziko vznikající z koncentrace expozic vůči ekonomicky spjatým osobám a riziko vznikající z významných nepřímých angažovaností. V souvislosti s poskytováním úvěrů a půjček klientům Společnost omezuje celkový objem jednotlivých nástrojů použitých jako kolaterál.

34. RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity je riziko, že Společnost ztratí schopnost dostát svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými nebo nebude schopna financovat svá aktiva. Zahrnuje tedy riziko schopnosti financovat aktiva Společnosti nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost Společnosti likvidovat/prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

Společnost pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování, a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo Společnosti.

Riziko likvidity k 31. prosinci 2013:

tis. Kč	Splatné na požádání či do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
AKTIVA						
Pohledávky za finančními institucemi	91 390	-	-	-	-	91 390
Realizovatelné finanční nástroje	817	5 791	81 512	23 586	-	111 706
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	387 105	82 248	-	-	-	469 353
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	-	-	156	156
Pohledávka ze splatné daně	-	325	-	-	-	325
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	83	83
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	365 091	1 824	-	-	12 694	379 609
Aktiva celkem	844 403	90 188	81 512	23 586	12 933	1 052 622
PASIVA						
Závazky vůči bankám	25 166	506 946	-	-	-	532 112
Závazky vůči klientům	356 617	-	-	-	-	356 617
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	18 931	125	-	-	-	19 056
Pasiva celkem	400 714	507 071	-	-	-	907 785

Hodnoty uvedené v tabulce výše představují hrubé budoucí nediskontované peněžní toky.

Riziko likvidity k 31. prosinci 2012:

tis. Kč	Splatné na požádání či do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
AKTIVA						
Pokladní hotovost	-	-	-	-	61	61
Pohledávky za finančními institucemi	8 229	-	-	-	-	8 229
	5 745	10 283	183 723	67 640	-	267 391
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	328 582	42 432	-	-	-	371 014
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	-	-	292	292
Pohledávka ze splatné daně	-	6 867	-	-	-	6 867
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	804	804
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	404 816	18 578	-	-	42	423 436
Aktiva celkem	747 372	78 160	183 723	67 640	1 199	1 078 094
PASIVA						
Závazky vůči bankám	50 296	366 882	-	-	-	417 178
Závazky vůči klientům	375 813	-	-	-	-	375 813
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	19 881	134	-	-	-	20 015
Pasiva celkem	445 990	367 016	-	-	-	813 006

Hodnoty uvedené v tabulce výše představují hrubé budoucí nediskontované peněžní toky.

35. TRŽNÍ RIZIKO

Tržní riziko představuje riziko ztráty, kterou by mohla Společnost utrpět v důsledku tržních pohybů cen finančních nástrojů, devizových kurzů a úrokových měr. Tržní riziko se skládá z tržního rizika spojeného s portfoliem k obchodování a tržního rizika spojeného s investičním portfoliem cenných papírů.

Pro hodnocení tržního rizika spojeného s portfoliem cenných papírů, používá Společnost metodologii Value-at-Risk („VaR“) s intervalem spolehlivosti 99 % a časovým horizontem 10 pracovních dnů.

Údaje VaR k 31. prosinci 2013 a 31. prosinci 2012 jsou následující:

tis. Kč	2013	2012
celkové tržní riziko dle VaR	1 297	2 005
devizové riziko dle VaR	507	4 382
úrokové riziko dle VaR	1 249	981

Výpočet ukazatele VaR probíhá metodou historické simulace. Ukazatel celkového tržního rizika dle VaR je nižší než součet jednotlivých VaRů z důvodu diverzifikace rizik. Výpočet jednotlivých rizik má jiné empirické pravděpodobnostní rozdělení cenových změn než je empirické pravděpodobnostní rozdělení cenových změn všech rizik dohromady. Různá je i korelační struktura.

36. AKCIOVÉ RIZIKO

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojů držených v portfoliu Společnosti a finančních derivátů odvozených od těchto nástrojů. Hlavním zdrojem tohoto rizika je obchodování s akciovými nástroji.

37. ÚROKOVÉ RIZIKO

Společnost je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. V případě proměnlivých úrokových sazeb je Společnost vystavena bazickému riziku, které je dáno rozdílem v mechanismu úpravy jednotlivých typů úrokových sazeb jako Příbor, atd.

Hlavní část podstupovaného úrokového rizika vyplývá z financování operací s klienty. V rámci této oblasti kvantifikuje Společnost úrokové riziko metodu úrokového gapu.

Úroková rizika vyplývající z pozic v úrokových nástrojích (dluhopisech, pokladničních poukázkách, apod.) jsou řízena obchodními limity a vyhodnocována metodou VaR.

Úroková citlivost aktiv a závazků k 31. prosinci 2013 byla následující:

tis. Kč	Splatné na požádání či do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Pohledávky za finančními institucemi	91 390	–	–	–	91 390
Realizovatelné finanční nástroje	411	196	66 041	21 830	88 478
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	386 450	79 897	–	–	466 347
Celkem	478 251	80 093	66 041	21 830	646 215
Závazky vůči bankám	25 086	506 946	–	–	532 032
Závazky vůči klientům	356 617	–	–	–	356 617
Celkem	381 703	506 946	–	–	888 649
Gap	96 548	(426 853)	66 041	21 830	–
Kumulativní gap	96 548	(330 305)	(264 264)	(242 434)	–

Úroková citlivost aktiv a závazků k 31. prosinci 2012 byla následující:

tis. Kč	Splatné na požádání či do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Celkem
Pohledávky za finančními institucemi	8 229	–	8 229
Realizovatelné finanční nástroje	–	189 575	189 575
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	327 965	40 126	368 091
Celkem	336 194	229 701	565 895
Závazky vůči bankám	417 030	–	417 030
Závazky vůči klientům	375 813	–	375 813
Celkem	792 843	–	792 843
Gap	(456 649)	229 701	–
Kumulativní gap	(456 649)	(226 948)	–

Výše uvedený přehled zahrnuje pouze úrokově citlivá aktiva a závazky a není proto totožný s hodnotami uvedenými ve výkazu o finanční pozici Společnosti.

38. DEVIZOVÉ RIZIKO

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových angažovaností představují expozici Společnosti vůči měnovým rizikům. Realizované i nerealizované kursové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výkazu o úplném výsledku. Devizová pozice Společnosti v nejvýznamnějších měnách je následující:

K 31. prosinci 2013 byla expozice vůči devizovému riziku následující [vyjádřeno v tis. Kč]:

tis. Kč	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
AKTIVA					
Pohledávky za finančními institucemi	90 013	–	–	1 377	91 390
Realizovatelné finanční nástroje	–	–	88 478	–	88 478
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	42 862	185 401	236 085	1 999	466 347
Dlouhodobý nehmotný majetek	156	–	–	–	156
Splatná daňová pohledávka	325	–	–	–	325
Odložená daňová pohledávka	83	–	–	–	83
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	236 921	99 442	41 075	2 171	379 609
Aktiva celkem	370 360	284 843	365 638	5 547	1 026 388
PASIVA					
Závazky vůči bankám	25 108	178 946	326 355	1 623	532 032
Závazky vůči klientům	224 503	93 441	36 627	2 046	356 617
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	13 621	4 083	1 347	5	19 056
Základní kapitál	80 934	–	–	–	80 934
Výsledek hospodaření minulých let a kapitálové fondy	37 749	–	–	–	37 749
Pasiva celkem	381 915	276 470	364 329	3 674	1 026 388
Čistá devizová pozice	(11 555)	8 373	1 309	1 873	–

Společnost k 31. prosinci 2013 nevykazovala žádné spotové, či derivátové měnové operace.

K 31. prosinci 2012 byla expozice vůči devizovému riziku následující (vyjádřeno v tis. Kč):

tis. Kč	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
AKTIVA					
Pokladní hotovost	52	1	–	8	61
Pohledávky za finančními institucemi	8 229	–	–	–	8 229
Realizovatelné finanční nástroje	40 379	34 585	114 611	–	189 575
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	246 241	119 920	1 911	19	368 091
Dlouhodobý nehmotný majetek	292	–	–	–	292
Splatná daňová pohledávka	6 867	–	–	–	6 867
Odložená daňová pohledávka	804	–	–	–	804
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	288 311	86 112	38 301	10 712	423 436
Aktiva celkem	591 175	240 618	154 823	10 739	997 355
PASIVA					
Závazky vůči bankám	152 298	149 106	115 610	16	417 030
Závazky vůči klientům	248 590	80 657	36 781	9 785	375 813
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	15 574	3 785	492	164	20 015
Základní kapitál	141 000	–	–	–	141 000
Výsledek hospodaření minulých let a kapitálové fondy	43 497	–	–	–	43 497
Pasiva celkem	600 959	233 548	152 883	9 965	997 355
Čistá devizová pozice	[9 784]	7 070	1 940	774	–

Společnost k 31. prosinci 2012 nevykazovala žádné spotové, či derivátové měnové operace.

39. KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST

Společnost ATLANTIK finanční trhy, a. s. vykazuje pravidelně o hodnotě kapitálové přiměřenosti v měsíčních intervalech a splňuje všechny požadavky vyhlášky č. 123/2007 Sb.

tis. Kč	2013	2012
Souhrnná výše původní kapitál (Tier 1)	96 965	168 908
KLADNÉ SLOŽKY		
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	80 934	141 000
Povinné rezervní fondy	16 187	28 200
ODČITATELNÉ POLOŽKY		
Nehmotný majetek jiný než goodwill	(156)	(292)
Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek a stanovených limitů pro dodatkový kapitál	96 965	168 908

tis. Kč	2013	2012
ÚDAJE O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH		
Souhrnná výše kapitálových požadavků	48 879	60 145
Výše jednotlivých kapitálových požadavků:		
k úvěrovému riziku	25 599	28 841
k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku	924	1 089
k operačnímu riziku	22 356	30 215
Kapitálová přiměřenost (v %)	15,87	22,47

40. REÁLNÉ HODNOTY

Odhad reálných hodnot

Následující text shrnuje hlavní metody a předpoklady použité při odhadu reálných hodnot finančních nástrojů uvedených v tabulce.

Pro finanční aktiva a pasiva, které mají zbytkovou dobu splatnosti kratší než tři měsíce, je vhodné považovat jejich účetní hodnotu za přibližnou reálnou hodnotu.

Pohledávky vůči klientům a bankám jsou uváděné po odečtení snížení hodnoty pohledávek – opravných položek.

tis. Kč	2013 Odhadovaná reálná hodnota	2013 Účetní hodnota	2012 Odhadovaná reálná hodnota	2012 Účetní hodnota
FINANČNÍ AKTIVA				
Pokladní hotovost	–	–	61	61
Pohledávky za finančními institucemi	91 390	91 390	8 229	8 229
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	466 497	466 347	367 957	368 091
Realizovatelné finanční nástroje	88 478	88 478	189 575	189 575
FINANČNÍ PASIVA				
Závazky vůči bankám	532 034	532 032	417 034	417 030
Závazky vůči klientům	356 617	356 617	375 811	375 813

Na základě projektu přeshraniční fúze sloučením ze dne 23. září 2013 došlo k 1. lednu 2014 ke změně právní formy a sloučení mateřské společnosti J&T BANKy, jakožto jediného akcionáře Společnosti, společnosti J&T Finance, a.s. se společnostmi J&T FINANCE GROUP, a.s. a Techno Plus, a.s. Nástupnickou společností se stala společnost J&T Finance, a.s., která se přejmenovala na J&T FINANCE GROUP SE a zároveň změnila i právní formu na evropskou společnost Societa Europaea (SE) se sídlem v Praze.

K datu sestavení účetní závěrky nebyly Společnosti známy žádné další události, které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky Společnosti.

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

048

Zpracovalo představenstvo společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. IČ: 26218062, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika [dále jen „AFT“].

1.1 Představenstvu AFT je známo, že v období od 1.1.2013 do 31.12.2013 byla AFT ovládána přímo následující osobou:

J&T BANKA, a.s.,

IČ: 47115378, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika
Ovládána společností J&T FINANCE, a.s.

1.2 Představenstvu AFT je známo, že v období od 1.1.2013 do 31.12.2013 byla AFT ovládána nepřímo následujícími osobami:

Ing. Ivan Jakobovič

R.č. 721008/6246, bytem Bratislava, Donnerova 15, PSČ 841 05, Slovenská republika, který ovládá spolu s Ing. Jozefem Tkáčem [viz níže] společnost TECHNO PLUS, a.s.

dále Ing. Ivan Jakobovič vlastní podíl ve společnostech:

– J&T Securities, s.r.o.

IČ: 31366431, se sídlem Bratislava, Dvořákovo nábrežie 8, PSČ 811 02, Slovenská republika, ovládá Ing. Ivan Jakobovič.

– DANILLA EQUITY LIMITED

IČ: HE297027, Se sídlem Akropoleos, 59-61 SAVVIDES CENTER, 1st floor, Flat/Office 102, Nicosia, CY - P.C.2012, ovládá Ing. Ivan Jakobovič a Ing. Jozef Tkáč.

Ing. Jozef Tkáč

R.č. 500616/210, bytem Bratislava, Na Revíne 2941/13, PSČ 830 00, Slovenská republika, který ovládá spolu s Ing. Ivanem Jakobovičem [viz výše] společnost TECHNO PLUS, a.s.

TECHNO PLUS, a.s.

IČ: 31385419, se sídlem Bratislava, Lamačská cesta 3, PSČ 841 04, Slovenská republika, která ovládá společnost J&T FINANCE GROUP, a.s.

BRUBESCO LIMITED

IČ: HE294153, se sídlem Akropoleos, 59-61 SAVVIDES CENTER, 1st floor, Flat/Office 102, Nicosia, CY - P.C.2012 ovládá společnost TECHNO PLUS, a.s. společně s DANILLA EQUITY LIMITED. **Do 31.12.2013.**

Bresco Financing S.à.l.

B169116, se sídlem 18, avenue Marie-Thérèse, L-2132, Luxembourg, kterou ovládá společnost BRUBESCO LIMITED. **Do 31.12.2013.**

J&T FINANCE GROUP, a.s.

IČ: 31391087, se sídlem Dvořákovo nábrežie 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, kterou ovládá společnost TECHNO PLUS, a.s.

J&T FINANCE, a.s.

IČ: 27592502, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika

2.1 Představenstvu AFT je známo, že od 1.1.2013 do 31.12.2013 byla AFT ovládána stejnými osobami, společně s následujícími ostatními ovládanými osobami, prostřednictvím společnosti J&T FINANCE GROUP, a.s.

J&T SERVICES ČR, a.s. (dříve J&T Management, a.s.)

IČ: 28168305, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

J&T SERVICES SR, s.r.o. (dříve J&T GLOBAL MANAGEMENT, s.r.o.)

IČ: 46293329, se sídlem Dvořákovo nábrežie 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

J&T GLOBAL SERVICES LIMITED

IČ: HE131634, se sídlem Klimentos, 41-43, Klimentos Tower, 2nd floor, Flat/Office 21, P.C. 1061, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

JTG Services Anstalt

IČ: FLO0023085917, se sídlem Industriestrasse 26, 9491 Ruggell, Lichtenštejnsko, ovládána společností J&T GLOBAL SERVICES LIMITED.

J & T FINANCE, LLC

IČ: 1067746577, se sídlem Rosolimo 17, Moskva, Ruská federace, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

KHASOMIA LIMITED

IČ: HE238546, se sídlem Nicosia, Akropoleos, 59-61, SAWIDES CENTRE, 1 st. floor, Flat/Office 102, P.C. 2012, Kypr, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

J&T Integris Group Ltd.

IČ: HE207436, se sídlem Klimentos, 41-43, KLIMENTOS TOWER, 2nd floor, Flat/Office 21, Nicosia, P.C. 1061, Kypr, ovládána společností J&T FINANCE, a.s.

Bayshore Merchant Services Inc.

Se sídlem TMF Place, Road Town, Tortola, Britské Panenské ostrovy, ovládána společností J&T Integris Group Ltd.

J&T BANK & Trust Inc.

Se sídlem Lauriston House, Lower Collymore Rock, St. Michael, Barbados, ovládána společností Bayshore Merchant Services Inc.

J&T Funds Inc. (INTEGRIS FUNDS LIMITED)

Se sídlem Walkers House, Mary Street, George Town, Grand Cayman, Kajmanské ostrovy, ovládána společností Bayshore Merchant Services Inc.

J&T Capital, Sociedad Anonima de Capital Variable

Se sídlem Explanada 905-A, Lomas de Chapultepec, 11000, Ciudad de Mexico, Mexiko, ovládána společností Bayshore Merchant Services Inc.

J&T Advisors (Canada) Inc.

IČ: 7602871, se sídlem Suite 5700, 100 King St. W., Toronto, Ontario, M5X 1C7, Kanada, ovládána společností Bayshore Merchant Services Inc.

J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD

IČ: HE260754 se sídlem Akropoleos, 59-61, SAVIDES CENTER, 1st floor, Flat/Office 102, P.C.2012, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s. **Od 4.12.2013 ovládaná společností J&T Integris Group Ltd.**

Equity Holding, a.s.

IČ: 100050005, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD.

ABS PROPERTY LIMITED

IČ: 385594, se sídlem 41 Central Chambers, Dame Court, Dublin 2, Irsko, ovládána společností J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD.

J&T Global Finance I., B.V.

IČ: 53836146, se sídlem Weteringschans 26, Amsterdam, NL - 1017 SG, Nizozemsko, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s. **Od 4.12.2013 ovládaná společností J&T Integris Group Ltd.**

J&T Global Finance II., B.V.

IČ: 53835697, se sídlem Weteringschans 26, Amsterdam, NL - 1017 SG, Nizozemsko, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s. **Od 4.12.2013 ovládaná společností J&T Integris Group Ltd.**

J&T Sport Team ČR, s.r.o.

IČ: 24215163, se sídlem Pobřežní 297/14, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s. **Od 4.12.2013 ovládaná společností J&T Integris Group Ltd.**

První zpravodajská a.s.

IČ: 27204090, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00 Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s. **Od 4.12.2013 ovládaná společností J&T Integris Group Ltd.**

J&T BANK zao

IČ: 1027739121651, se sídlem Moskva, Trubnikovskij pereulok 13-1, Ruská federace, ovládána společností J&T BANKA, a.s.

J&T IB and Capital Markets, a.s.

IČ: 24766259, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T BANKA, a.s.

J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s. (dříve J&T ASSET MANAGEMENT, INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.)

IČ: 47672684, se sídlem Praha 8, Pobřežní 14/297, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T BANKA, a.s.

TERCES MANAGEMENT LTD

IČ: HE201003, se sídlem Akropoleos 59-61, 1st floor, Off 102, 2012, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s. **Od 8.2.2013 ovládaná společností J&T BANKA, a.s.**

Interznanie DAO

IČ: 1037700110414, se sídlem Kadashevskaya embankment 26, 113035 Moskva, Ruská federace, ovládána společností TERCES MANAGEMENT LTD.

J&T BANK Switzerland Ltd. in liquidation

IČ: CH02030069721, se sídlem Zürich, Talacker 50, 12th floor, P.C. 8001, Švýcarská konfederace, ovládána společností J&T FINANCE a.s.

J&T Cafe, s.r.o.

IČ: 24165409, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE, a.s.

J&T Concierge, s.r.o.

IČ: 28189825, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE, a.s.

J&T Global Finance III., s.r.o.

IČ: 47101181, se sídlem Dvořákovo nábřežie 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T FINANCE, a.s. **Od 19.3.2013.**

Poštová banka, a.s.

IČ: 31340890, se sídlem Dvořákovo nábřežie 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T Finance, a.s. **Od 1.7.2013.**

Poisťovňa Poštovej banky, a. s.

IČ: 31405410, se sídlom Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládaná spoločnosťou Poštová banka, a.s. **Od 1.7.2013.**

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a. s.

IČ: 35904305, se sídlom Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládaná spoločnosťou Poštová banka, a.s. **Od 1.7.2013.**

PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

IČ: 31621317, se sídlom Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládaná spoločnosťou Poštová banka, a.s. **Od 1.7.2013.**

POBA Servis, a. s.

IČ: 47234571, se sídlom Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládaná spoločnosťou Poštová banka, a.s. **Od 1.7.2013.**

PB PARTNER, a. s.

IČ: 36864013, se sídlom Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládaná spoločnosťou Poštová banka, a.s. **Od 1.7.2013.**

PB Finančné služby, a. s.

IČ: 35817453, se sídlom Hattalova 12, Bratislava 831 03, Slovenská republika, ovládaná spoločnosťou Poštová banka, a.s. **Od 1.7.2013.**

SPPS, a. s.

IČ: 46552723, se sídlom Nám. SNP 35, Bratislava 811 01, Slovenská republika, ovládaná spoločnosťou Poštová banka, a.s. **Od 1.7.2013.**

J & T Private Equity B.V.

IČ: 34157775, se sídlom 1017SG Amsterdam, Weteringschans 26, Nizozemsko, ovládaná spoločnosťou J&T FINANCE GROUP, a.s. **Do 30.12.2013.**

J & T International Anstalt

IČ: FL00020857848, se sídlom Industriestrasse 105/A, Rugell, Lichtenštejnsko, ovládaná spoločnosťou J&T Private Equity B.V. **Do 30.12.2013.**

J & T Investment Pool - I- CZK, a.s.

IČ: 26714493, se sídlom Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, pod podstatným vlivem spoločnosti J&T FINANCE GROUP, a.s. **Do 30.12.2013.**

J & T Investment Pool - I- SKK, a.s.

IČ: 35888016, se sídlem Bratislava, Lamačská cesta 3, PSČ 841 04, Slovenská republika, pod podstatným vlivem spoločnosti J&T FINANCE GROUP, a.s. **Do 30.12.2013.**

J & T Capital Management Anstalt

IČ: FLO0021166286, se sídlem Industriestrasse 105/A, Ruggell, Lichtenštejnsko, ovládaná spoločnosť J & T Investment Pool - I- CZK, a.s. a J & T Investment Pool - I- SKK, a.s. **Do 30.12.2013.**

J & T FINANCIAL INVESTMENTS LTD.

IČ: HE99801, se sídlem SAVVIDES CENTER, 59-61 Akropoleos Avenue, 1st floor, Flat/Office 102, P.C. 2012, Nicosia, Kypr, ovládaná spoločnosť J&T Private Equity B.V. **Do 30.12.2013.**

J&T Private Investments B.V. (dříve Ingramm International, N.V.)

IČ: 24323401, se sídlem 1017SG Amsterdam, Weteringschans 26, Nizozemsko, ovládaná spoločnosť J&T Private Equity B.V. **Do 30.12.2013.**

J&T Private Investments II B.V.

IČ: 0055573150, se sídlem Weteringschans 26, 1017SG, Amsterdam, Nizozemsko, ovládaná spoločnosť J&T FINANCE GROUP, a.s. **Do 30.12.2013.**

J&T SECURITIES MANAGEMENT LTD.

IČ: HE260821, se sídlem Akropoleos, 59-61, SAVVIDES CENTER, 1st floor, Flat/Office 102, P.C.2012, Nicosia, Kypr, ovládaná spoločnosť J&T FINANCE GROUP, a.s. **Do 30.12.2013.**

AGUNAKI ENTERPRISES LIMITED

IČ: HE301655, se sídlem Kyriakou Matsi 16, Eagle Star, Agioi Omologites,1082 Nicosia, Kypr, ovládaná spoločnosť J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD. **Do 30.12.2013.**

KOTRAB ENTERPRISES LIMITED

IČ: HE251765, se sídlem Akropoleos, 59-61 SAVVIDES CENTER, 1st floor, Flat/Office 102, P.C. 2012, Nicosia, Kypr, ovládaná spoločnosť J&T FINANCE GROUP, a.s. **Do 30.12.2013.**

RIGOBERTO INVESTMENTS LIMITED

IČ: HE234362 se sídlem Akropoleos, 59-61, SAVVIDES CENTER, 1st floor, Flat/Office 102, P.C. 2012, Nicosia, Kypr, ovládaná spoločnosť J&T FINANCE GROUP, a.s. **Do 30.12.2013.**

J&T Concierge SR, s.r.o.

IČ: 43905323, se sídlem Dvořákovo nábřežie 10, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládaná spoločnosť J&T FINANCE, a.s. **Do 30.11.2013.**

J&T BFL Anstalt

IČ: FLO0022538043, se sídlem Industriestrasse 26, 9491 Ruggell, Lichtenštejnsko, ovládána společností J&T Integris Group Ltd. **Do 30.12.2013.**

3. Operace s propojenými osobami v průběhu roku 2013**S Ing. Jozefem Tkáčem:**

- Smlouva o výkonu funkce člena dozorčí rady ze dne 23.6.2010, na základě které Ing. Jozef Tkáč vykonával v roce 2013 funkci člena dozorčí rady ve společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s., k následujícímu protiplnění zaplacení odměny za výkon funkce.

Se společností J&T SERVICES ČR, a.s. (dříve J&T Management, a.s.):

- Mandátní smlouva o vedení personální a mzdové agendy ze dne 30.7.2010 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které společnost J&T SERVICES ČR, a.s. v roce 2013 poskytovala společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. vedení personální a mzdové agendy, k následujícímu protiplnění úhradě odměny za poskytnuté služby.
- Mandátní smlouva o poskytování odborné daňové pomoci a poradenství ze dne 3.1.2011, na základě které společnost J&T SERVICES ČR, a.s. v roce 2013 poskytovala společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. odborné daňové poradenství, k následujícímu protiplnění úhradě odměny za poskytnuté služby.
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 31.12.2012, na základě které společnost J&T SERVICES ČR, a.s. v roce 2013 poskytovala společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. služby v oblasti logistiky, provozních služeb a technické správy, k následujícímu protiplnění úhradě odměny za poskytnuté služby.

Se společností J&T BANKA, a.s.:

- Smlouva o kontokorentním úvěru č. CZK 12/KTK/2011 ze dne 16.2.2011 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala poskytnout finanční prostředky – kontokorentní úvěr a ATLANTIK finanční trhy, a.s. se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek.
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. USD 31/KTK/2011 ze dne 22.6.2011 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala poskytnout finanční prostředky – kontokorentní úvěr a ATLANTIK finanční trhy, a.s. se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek.
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. EUR 32/KTK/2011 ze dne 22.6.2011 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala poskytnout finanční prostředky – kontokorentní úvěr a ATLANTIK finanční trhy, a.s. se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek.
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. GBP 33/KTK/2011 ze dne 22.6.2011 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala poskytnout finanční prostředky – kontokorentní úvěr a ATLANTIK finanční trhy, a.s. se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek.
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. PLN 48/KTK/2013 ze dne 9.8.2013 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala poskytnout finanční prostředky – kontokorentní úvěr a ATLANTIK finanční trhy, a.s. se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek.
- Smlouva o delegaci činností ze dne 1.7.2011 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T BANKA, a.s. v roce 2013 poskytovala investiční služby zákazníkům ATLANTIK finanční trhy, a.s. ve Slovenské republice, k následujícímu

protiplnění úhradě odměny.

- Komisionářská smlouva č. 19154 ze dne 15.7.2010, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytovala v roce 2013 společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o obchodní spolupráci ze dne 4.5.2011, na základě které J&T BANKA, a.s. v roce 2013 zajišťovala vypořádání obchodů na kapitálových trzích pro společnost ATLANTIK finanční trhy, a.s. a jeho klienty, k následujícímu protiplnění úhradě odměny za poskytnuté služby.
- Smlouva o delegaci činnosti a odborném poradenství ze dne 1.1.2011 ve znění pozdějších dodatků, na základě které J&T BANKA, a.s. v roce 2013 poskytovala společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. odborné poradenské služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Rámcová smlouva o uzavírání a vypořádání obchodů v oblasti devizových operací ze dne 30.11.2010, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytovala v roce 2013 společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. termínované obchody s měnovými nástroji za podmínek obvyklých na trhu., Bance ani jiné propojené osobě nevznikla z této smlouvy újma.
- Rámcová komisionářská smlouva o obstarání kúpy alebo predaja finančných nástrojov ze dne 2.8.2010 ve znění pozdějších Dodatků.
- Dohoda o stanovení smluvní prémie ze dne 27.12.2011, na základě které společnost ATLANTIK finanční trhy, a.s. fakturovala v roce 2013 J & T BANCE, a.s část smluvní prémie za plnění vyplývající z Dohody o postoupení pohledávek ze dne 30.6.2011.
- Smlouva o běžném účtu ze dne 25.11.2010 - vedení běžného účtu dle obchodních podmínek J&T BANKY, a.s.
- Smlouva o úschově investičních nástrojů č. 10 000 001 ze dne 12.3.2012, na základě které J&T BANKA, a.s v roce 2013 přijímala od ATLANTIK finanční trhy, a.s. k úschově směnky vystavené směnečným dlužníkem.
- Smlouva o spolupráci při poskytování bankovních služeb J&T Family and Friends a při účasti na Věrnostním systému Magnus ze dne 30.4.2012, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. poskytnout v roce 2013 služby dle této smlouvy k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o nájmu automobilu z 31.8.2012, na základě které společnost ATLANTIK finanční trhy, a.s. v roce 2013 poskytovala J&T BANCE, a.s pronájem automobilu k následujícímu protiplnění úhradě odměny.

S ostatními propojenými osobami nebyly v průběhu účetního období učiněny žádné jiné právní úkony, ostatní opatření, plnění a protiplnění.

Z uvedených smluv a ostatních vztahů mezi propojenými osobami nevznikla AFT ani jiné propojené osobě újma.

V průběhu účetního období nebyly v zájmu či na popud osoby ovládající a osob ovládaných osobou ovládající učiněny žádné jiné právní úkony, ostatní opatření, plnění a protiplnění.

4. Prohlašujeme, že jsme do zprávy o vztazích mezi propojenými osobami AFT vyhotovované dle § 66a, odst. 9, Obchodního zákoníku pro účetní období od 1.1.2013 do 31.12.2013 uvedli veškeré informace, k datu podpisu této zprávy známé, o:

- smlouvách mezi propojenými osobami,
- plnění a protiplnění poskytnutém propojeným osobám,
- jiných právních úkonech učiněných v zájmu těchto osob,
- veškerých opatřeních přijatých nebo uskutečněných v zájmu nebo na popud těchto osob.

Představenstvo AFT dále konstatuje, že AFT nebyla žádným způsobem poškozena jednáním ovládající osoby či osoby ovládané stejnou osobou, AFT nevznikla na základě smluvních a jiných vztahů s propojenými osobami žádná újma či majetková výhoda.

31. března 2014

představenstvo společnosti
ATLANTIK finanční trhy, a.s.



ATLANTIK finanční trhy, a.s.
Pobřežní 297/14, 186 00 Praha 8
Česká republika
www.atlantik.cz