

An aerial, high-angle photograph of a ship's wake in the ocean. The water is a deep, dark blue, and the wake is a turbulent, white and light blue trail of churning water that runs diagonally from the top left towards the bottom center. The texture of the water is highly detailed, showing various ripples and foam.

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2022

ATLANTIK

OBSAH

PREZentační část

- Vybrané ekonomické ukazatele, 4
- Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů, 6
- Základní údaje o společnosti, 7
- Orgány společnosti, 9
- Zpráva představenstva společnosti, 10
- Nefinanční informace, 11

FINANČNÍ část

- Zpráva auditora pro akcionáře společnosti, 14
- Výkaz o finanční pozici, 18
- Výkaz o úplném výsledku, 19
- Přehled o změnách ve vlastním kapitálu, 20
- Přehled o peněžních tocích, 21
- Příloha účetní závěrky, 22
- Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami, 53

VYBRANÉ EKONOMICKÉ UKAZATELE

v tis. Kč	2022	2021
Roční výsledky		
Zisk/(Ztráta) před zdaněním	(8 646)	10 287
Daň	64	(412)
Celkový čistý zisk/ztráta	(8 582)	9 875
Stav ke konci roku		
Vlastní kapitál	38 092	92 076
Závazky vůči bankám	0	9 074
Závazky vůči klientům	3 492	3 605
Pohledávky za bankami	5 727	5 466
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	0	0
Aktiva celkem	53 161	114 802
Výnosy z poplatků a provizí	14 607	10 283
Tier1	35 629	81 752
Poměrové ukazatele VZ AFT povinné dle vyhl. 163/2014:		
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	35,58 %	45,41 %
Zadluženost I	28,35 %	19,80 %
Zadluženost II	39,56 %	24,68 %
Rentabilita průměrných aktiv – ROAA I	(11,15 %)	4,07 %
Rentabilita průměrných aktiv – ROAA II	(11,15 %)	2,20 %
Rentabilita průměrného původního kapitálu – ROAE	(20,02 %)	11,37 %
Rentabilita tržeb	(58,76 %)	96,03 %
Správní náklady na jednoho zaměstnance	3 935	3 764

Významné změny v ukazatelích (např. záporné hodnoty) v roce 2022 byly vyvolané celkovou ztrátou za rok 2022.

KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST

v tis. Kč	2022	2021
<i>Informace o podmínkách a hlavních charakteristikách kapitálu a jeho složek</i>		
Souhrnná výše původního kapitálu (tier 1)	35 629	81 752
Splacený základní kapitál v OR	38 000	80 934
Povinné rezervní fondy	—	—
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	547	(1 985)
Nerozdělený zisk z předchozího období	(456)	3 252
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování (AVA)	(33)	(101)
Nehmotný majetek jiný než goodwill	(2 429)	(348)
Souhrnný výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek a stanovených limitů pro dodatkový kapitál	35 629	81 752

v tis. Kč	2022	2021
<i>Údaje o rizikově vážených aktivech</i>		
Celková rizikově vážená aktiva (RWA)	100 141	180 024
Kmenový tier 1 (CET 1)	35,58 %	45,41 %
Tier 1 kapitál	35,58 %	45,41 %
Kapitálová přiměřenost	35,58 %	45,41 %

VYMEZENÍ POUŽITÝCH ALTERNATIVNÍCH VÝKONNOSTNÍCH UKAZATELŮ

Dle obecných pokynů Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy (ESMA/2015/1415) Alternativní výkonnostní ukazatele a pro zachování transparentnosti Společnost tímto vymezuje následující výkonnostní ukazatele použité ve Výroční zprávě.

Zadluženost I:

„Cizí zdroje“ bez „Závazky vůči klientům“ děleno „Aktiva celkem“ bez „Úvěry a ostatní pohledávky za klienty“

Zadluženost II:

„Cizí zdroje“ bez „Závazky vůči klientům“ děleno „Vlastní kapitál“

Rentabilita průměrných aktiv – ROAA I:

„Celkový čistý zisk“ děleno Aktiva bez „Úvěry a ostatní pohledávky za klienty“

Rentabilita průměrných aktiv – ROAA II:

„Celkový čistý zisk“ děleno „Aktiva celkem“

Rentabilita průměrného původního kapitálu – ROAE:

„Celkový čistý zisk“ děleno Tier 1 kapitál

Rentabilita tržeb: „Celkový čistý zisk“ děleno „Výnosy z poplatků a provizí“

Správní náklady na jednoho zaměstnance: „Osobní náklady“ sečteno s „Ostatní provozní náklady“ děleno „Průměrný počet zaměstnanců v průběhu roku“

ZÁKLADNÍ ÚDAJE O SPOLEČNOSTI

Obchodní firma:

ATLANTIK finanční trhy, a.s. (dále „Atlantik“ nebo „Společnost“)

Sídlo:

Sokolovská 700/113a, 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 I. 12. 1993

Splacený základní kapitál k 31. 12. 2022:

38 000 tis. Kč

Akcionářská struktura k 31. 12. 2022:

100 % J&T BANKA, a.s.

Auditor:

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Společnost je oprávněna poskytovat investiční služby ve smyslu § 4 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů. V roce 2021 se činnost Společnosti rozšířila o služby depozitáře investičního fondu podle zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů, a to konkrétně depozitáře (i) standardních fondů kolektivního investování, (ii) speciálních fondů kolektivního investování a (iii) fondů kvalifikovaných investorů. Společnost se nadále bude profilovat jako depozitář investičních fondů.



Ing. Milan Vaníček
předseda představenstva



Ing. Jan Pavlík
člen představenstva



Ing. Zuzana Vinklerová
člen představenstva

ORGÁNY SPOLEČNOSTI

PŘEDSTAVENSTVO K 31. 12. 2022

Ing. Milan Vaniček

předseda představenstva

Ing. Jan Pavlík

člen představenstva

Ing. Zuzana Vinklerová

člen představenstva

DOZORČÍ RADA K 31. 12. 2022

Ing. Patrik Tkáč

předseda dozorčí rady

Ing. Jozef Tkáč

člen dozorčí rady

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA SPOLEČNOSTI

ATLANTIK finanční trhy, a.s. (dále „Atlantik“ nebo „Společnost“) je depozitářem investičních fondů.

Služby depozitáře investičních fondů Společnost ke konci roku 2022 poskytovala 10 fondům kolektivního investování a 16 fondům kvalifikovaných investorů, a to jak investičním fondům ze skupiny J&T, tak i investičním fondům mimo tuto skupinu.

Společnost v roce 2022 dosáhla ztráty 8,6 mil. Kč (v roce 2021: 9,9 mil. Kč). Ztráta související se změnou činnosti byla plánovaná.

Čisté výnosy z poplatků a provizí, jako hlavní zdroj příjmů činily 14,4 mil. Kč (v roce 2021: 9,3 mil. Kč),

Společnost je stabilně kapitálově vybavená. Ukazatel kapitálové přiměřenosti dosáhl k 31. 12. 2022 36% (v roce 2021: 45%)

Rok 2022 Společnost dokončila s bilanční sumou ve výši 53,2 mil. Kč (v roce 2021: 114,8 mil. Kč).

V roce 2023 Společnost plánuje pokračovat v poskytování služeb depozitáře investičních fondů a navýšit počet klientů.

Udržením a rozšířením portfolia investičních fondů pod kontrolou depozitáře Společnost sleduje cíl vytvoření stabilního zdroje příjmů pro své akcionáře. V roce 2023 a letech následujících Společnost počítá s dosažením kladného zisku a jeho stabilním meziročním růstem.

Ve světle výše uvedených skutečností vedení Společnosti posoudilo použití předpokladu nepřetržitého trvání účetní jednotky při sestavení účetní závěrky a došlo k závěru, že předpoklad nepřetržitého trvání Společnosti není ohrožen.

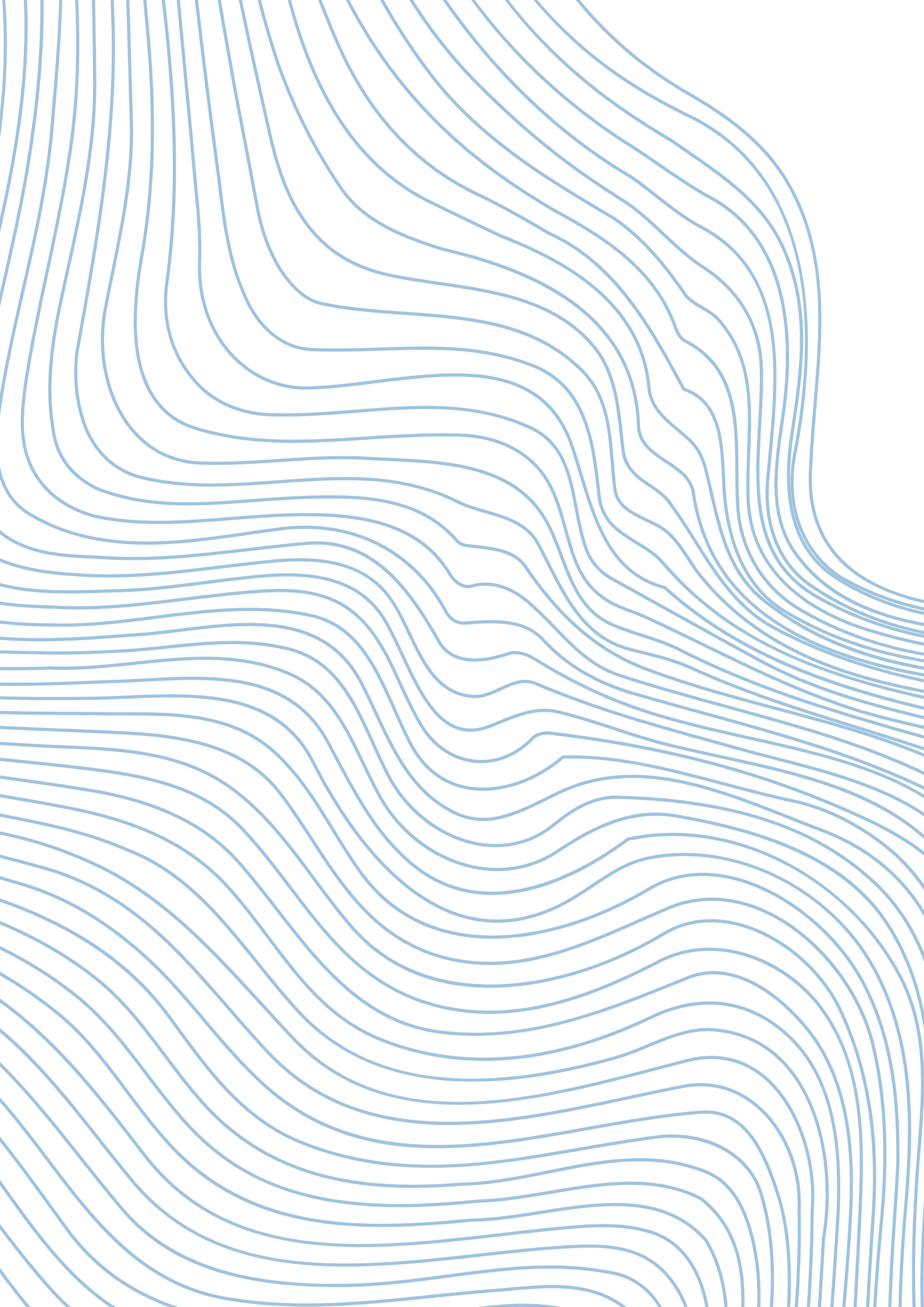
NEFINANČNÍ INFORMACE

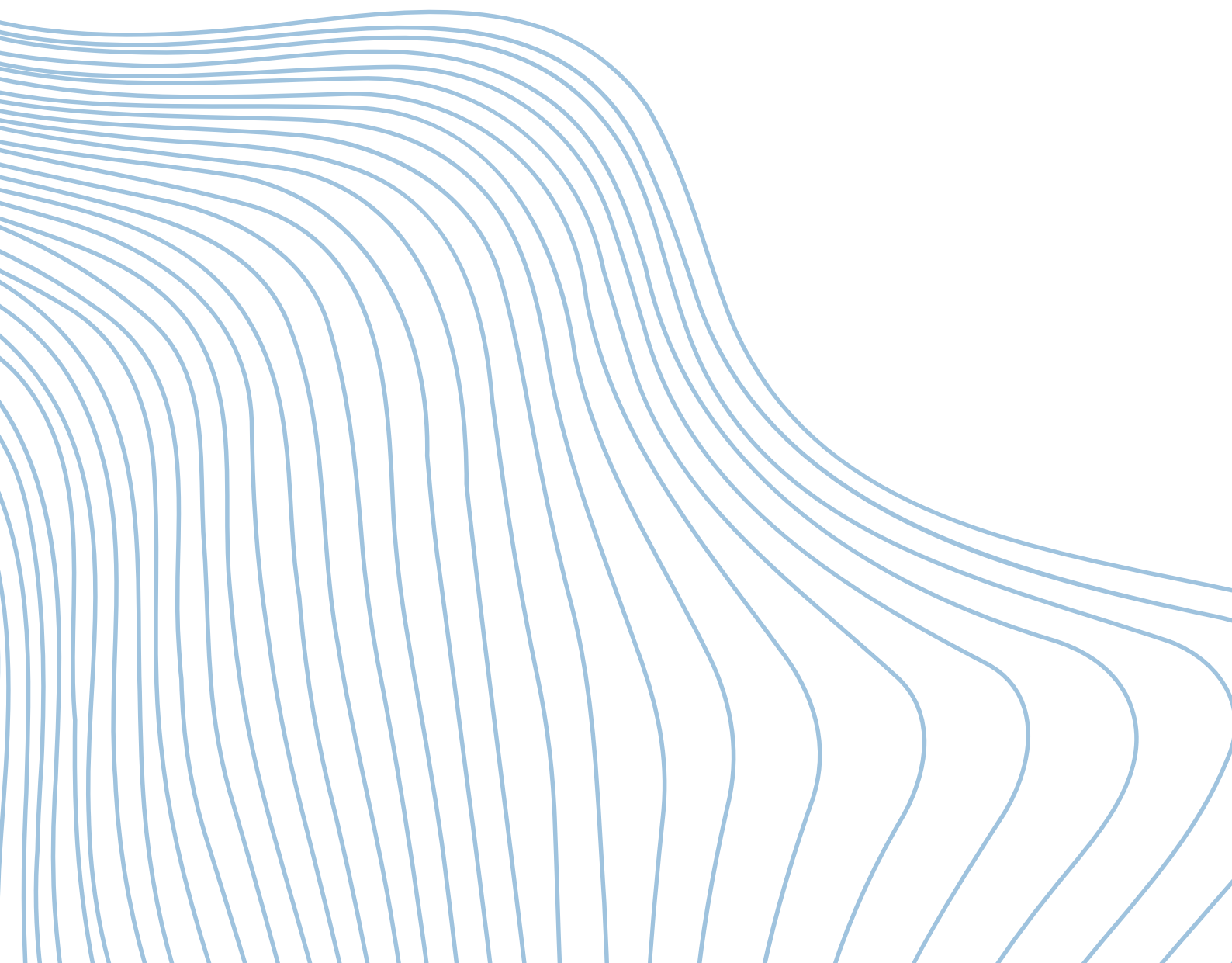
Činnost Společnosti vzhledem k jejímu nevýrobnímu charakteru nemá významný vliv na životní prostředí a nepředstavuje pro něj zásadní zátěž.

Společnost působí pouze v zemi, kde lze předpokládat dodržování pracovních podmínek daných legislativou, zákaz dětské a nucené práce nebo neexistenci omezení kolektivního vyjednávání. Z tohoto důvodu vyhodnotila riziko, že by ke zmiňovaným problémům mohlo docházet i u dodavatelů zboží nebo služeb, jako minimální. V roce 2022 nebylo evidováno porušení pracovněprávních předpisů nebo pravidel bezpečnosti práce a v této oblasti nebyla Společnosti uložena žádná pokuta nebo sankce.

Společnost v rámci své činnosti nemá aktivity v oblasti výzkumu a vývoje a nemá zřízenou žádnou pobočku nebo obchodní závod v zahraničí.

Jediným akcionářem Společnosti je společnost J&T BANKA, a.s., čímž společnost nedrží vlastní akcie nebo podíly.





ZPRÁVA AUDITORA PRO AKCIONÁŘE SPOLEČNOSTI



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 ATLANTIK finanční trhy, a.s.

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2022, výkazu o úplném výsledku, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2022 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz nekonsolidované finanční situace Společnosti k 31. prosinci 2022 a nekonsolidované finanční výkonnosti a nekonsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2022 v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

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.

Naš 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 způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

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

Odpovědnost 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 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 (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

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

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.



Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitosti 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 účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat 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.

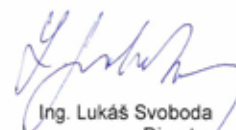


Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Lukáš Svoboda je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. k 31. prosinci 2022, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 26. dubna 2023

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


Ing. Lukáš Svoboda
Director
Evidenční číslo 2516

VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 31. PROSINCI 2022

v tis. Kč	Bod přílohy	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Aktiva			
Peníze a peněžní ekvivalenty	5	5 727	5 466
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření	6	33 970	101 251
Dlouhodobý hmotný majetek	8	5 199	4 671
Dlouhodobý nehmotný majetek	9	2 429	348
Splatná daňová pohledávka	15	1 568	1 235
Odložená daňová pohledávka	16	1 091	874
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	10	3 177	957
Aktiva celkem		53 161	114 802
Pasiva			
Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím	11	—	9 074
Závazky vůči klientům	12	3 492	3 605
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva	13	11 577	10 047
Cizí zdroje celkem		15 069	22 726
Základní kapitál	14	38 000	80 934
Nerozdělený zisk a fond z přecenění		92	11 142
Vlastní kapitál celkem		38 092	92 076
Pasiva celkem		53 161	114 802

Příloha uvedená na stranách 22 až 52 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

VÝKAZ O ÚPLNÉM VÝSLEDKU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2022

v tis. Kč	Bod přílohy	2022	2021
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry	17	2 810	9 517
Úrokové náklady	18	(115)	(1 446)
Čisté úrokové výnosy		2 695	8 071
Výnosy z poplatků a provizí	19	14 607	10 283
Náklady na poplatky a provize	20	(186)	(993)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		14 421	9 290
Čistý zisk z obchodování	21	(1 590)	426
Ostatní provozní výnosy	22	—	4 812
Provozní výnosy		15 526	22 599
Osobní náklady	23	(11 693)	(8 745)
Ostatní provozní náklady	24	(8 358)	(10 394)
Odpisy	8,9	(661)	(332)
Provozní náklady		(20 712)	(19 471)
Zisk před tvorbou opravných položek k úvěrům a před zdaněním		(5 186)	3 128
Čistá (tvorba) / rozpuštění opravných položek	7	(3 460)	7 159
Zisk před zdaněním		(8 646)	10 287
Daň z příjmů	15	64	(412)
(Ztráta)/Zisk za účetní období		(8 582)	9 875
Přířaditelný: Akcionářům		(8 582)	9 875
(Ztráta)/Zisk za účetní období		(8 582)	9 875
Ostatní úplný výsledek – který bude v následujících obdobích převeden do výkazu zisku a ztráty:			
Rezerva z přecenění finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření – dluhové nástroje		2 532	(10 278)
Úplný výsledek za účetní období celkem		(6 050)	(403)

Příloha uvedená na stranách 22 až 52 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.
Představenstvo schválilo tuto účetní závěrku dne 26. dubna 2023.

Za představenstvo podepsáni:

Ing. Milan Vaniček
předseda představenstva

Ing. Zuzana Vinklerová
člen představenstva

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2022

v tis. Kč	Základní kapitál	Nerozdělený Zisk / (ztráta)	Rezerva z přecenění	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2021	80 934	6 741	8 293	95 968
Úplný výsledek za účetní období celkem				
Zisk za účetní období	—	9 875	—	9 875
Výplata podílů na zisku	—	(3 489)	—	(3 489)
Ostatní úplný výsledek po zdanění				
Rezerva z přecenění finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření – dluhové nástroje				
– Přecenění na reálnou hodnotu	—	—	(3 075)	(3 075)
– Očekávané úvěrové ztráty	—	—	(7 203)	(7 203)
Zůstatek k 31. prosinci 2021	80 934	13 127	(1 985)	92 076
Zůstatek k 1. lednu 2022	80 934	13 127	(1 985)	92 076
Úplný výsledek za účetní období celkem				
Snížení základního kapitálu	(42 934)	—	—	(42 934)
Ztráta za účetní období	—	(8 582)	—	(8 582)
Výplata podílů na zisku	—	(5 000)	—	(5 000)
Ostatní úplný výsledek po zdanění				
Rezerva z přecenění finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření – dluhové nástroje				
– Přecenění na reálnou hodnotu	—	—	(928)	(928)
– Očekávané úvěrové ztráty	—	—	3 460	3 460
Zůstatek k 31. prosinci 2022	38 000	(455)	547	38 092

Příloha uvedená na stranách 22 až 52 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2022

v tis. Kč	Bod přílohy	2022	2021
Peněžní toky z provozní činnosti			
(Ztráta)/Zisk před zdaněním		(8 646)	10 287
Úpravy o:			
Odpisy	8,9	661	332
Čistá tvorba / (rozpuštění) opravných položek –	7	3 460	(7 159)
Změna stavu ostatních rezerv	13	(140)	(769)
Změna stavu práva k užívání	8	(888)	(856)
(Zvýšení) / snížení provozních aktiv:			
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	5	—	210
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty		—	226 080
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	10	(2 220)	498 119
Zvýšení / (snížení) provozních pasiv:			
Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím	11	(9 074)	(238 619)
Závazky vůči klientům	12	(113)	(486 836)
Výnosy a výdaje příštích období a ostatní pasiva (bez rezerv)	13	2 084	(5 766)
Zaplacená daň	15	(268)	(3 493)
Čistý peněžní tok z provozní činnosti		(15 144)	(8 470)
Peněžní toky z finanční činnosti			
Vyplacené podíly na zisku		(5 000)	(3 489)
Vyplacený základní kapitál	14	(42 934)	—
Splátky závazků z leasingu		(414)	(358)
Čistý peněžní tok z finanční činnosti		(48 348)	(3 847)
Peněžní toky z investiční činnosti			
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření	6	66 135	10 137
Nákup dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	9	(2 382)	(348)
Čistý peněžní tok z investiční činnosti		63 753	9 789
Zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů			
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku období	25	5 466	7 994
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období	25	5 757	5 466
Peněžní tok z provozní činnosti zahrnuje:			
– Přijaté úroky		4 196	11 535
– Zaplacené úroky		(652)	(3 067)

Příloha uvedená na stranách 22 až 52 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2021

1. OBECNÉ INFORMACE

Společnost ATLANTIK finanční trhy, a.s. (dále jen „Společnost“) se sídlem v Praze 8, Sokolovská 700/113a, 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, Sokolovská 700/113a, 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 rozhodnutí České národní banky (dále jen „ČNB“) ze dne 14. února 2007, č.j. 542/N/137/2006/7 (rozhodnutí nabylo právní moci dne 15. února 2007).

V roce 2021 se činnost Společnosti rozšířila o výkon činnosti depozitáře investičního fondu podle § 596 písm. d) zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, a to v rozsahu rozhodnutí ČNB ze dne 7. září 2021, č.j. 2021/091514/CNB/570 S-Sp-2020/00227/CNB/571.

Současně došlo v červnu 2021 k podepsání smlouvy se společností J&T BANKA, a.s. o převodu části podniku. Tímto krokem se původním klientům AFT rozšířila nabídka služeb včetně bankovních.

Členové představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2022:

Členové představenstva

Ing. Milan Vaníček (předseda)

Ing. Zuzana Vinklerová (člen)

Ing. Jan Pavlík (člen)

Členové dozorčí rady

Ing. Patrik Tkáč (předseda)

Ing. Jozef Tkáč (člen)

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

(a) Prohlášení o souladu

Tato účetní závěrka za období začínající 1. ledna 2022 a končící 31. prosince 2022 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 finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření, 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

Některé nové standardy, novely standardů a interpretace dosud nejsou účinné či dosud nebyly schváleny EU pro rok končící 31. prosincem 2022 a při sestavování této účetní závěrky nebyly použity:

Novelizace IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky a Stanoviska k aplikaci IFRS č. 2: Posuzování významnosti (materiality)

Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později.

Novelizace IAS 1 požaduje, aby účetní jednotky zveřejňovaly významné (materiální) informace o svých účetních pravidlech namísto podstatných účetních pravidel.

Společnost předpokládá, že novelizace nebudou mít významný dopad na účetní závěrku.

Novelizace IAS 8 Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby

Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později.

Novelizace zavádí definici „účetních odhadů“ a obsahuje další úpravy IAS 8, které objasňují, jak odlišit změny v účetních pravidlech od změn v odhadech. Tento rozdíl je důležitý proto, že změny účetních pravidel se obecně uplatňují zpětně, zatímco změny odhadů se účtují v období, kdy změna nastala.

Společnost předpokládá, že novelizace nebudou mít významný dopad na účetní závěrku.

Novelizace IAS 12 Daně ze zisku Odložená daň vztahující se k aktivům a závazkům plynoucím z jediné transakce

Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později.

Novelizace zužuje rozsah výjimky při prvotním vykazání (IRE) tak, že se neuplatní na transakce, které vedou ke vzniku shodných přechodných rozdílů, které jsou předmětem započtení – např. leasingy a závazky z ukončení provozu. U leasingů a závazků z ukončení provozu budou muset být příslušné odložené daňové pohledávky a závazky vykazány na začátku nejdřívejšího vykazovaného srovnatelného období, přičemž se případný kumulativní dopad vykáže jako úprava nerozděleného zisku nebo jiné složky vlastního kapitálu k danému datu. V případě všech ostatních transakcí se novelizace vztahuje na transakce, ke kterým dojde po začátku nejdřívejšího vykazovaného období.

Společnost předpokládá, že novelizace nebudou mít významný dopad na účetní závěrku.

Standardy a interpretace účinné pro roční období začínající po 1. lednu 2023, avšak zatím neschválené EU

Novelizace IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky – Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé

Účinný pro roční období začínající 1. ledna 2024 nebo později.

Novelizace upřesňuje, že klasifikace závazků na krátkodobé a dlouhodobé vychází výhradně z práva účetní jednotky odložit vypořádání ke konci účetního období. Právo účetní jednotky odložit vypořádání o minimálně 12 měsíců od data účetní závěrky nemusí být nepodmíněné, avšak musí mít věcný důvod. Klasifikace není ovlivněna záměry nebo očekáváními vedení, zda a kdy hodlá účetní jednotka toto právo uplatnit. Novelizace dále zpřesňuje výklad situací, které představují vypořádání závazku.

Společnost předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

Novelizace IFRS 16 Leasingové ručení při prodeji a zpětném leasingu

Novelizace ovlivňuje způsob, jakým prodávající-nájemníci účtují variabilní leasingové platby v prodeji a zpětném leasingu. Novelizace bude vyžadovat, aby prodávající-nájemníci přehodnotili a případně znovu vykázali tyto nájemní transakce od roku 2019.

Novelizace ratifikuje následující:

- při prvotním zaúčtování prodávající-nájemník zahrnuje variabilní leasingové platby, když oceňuje leasingový závazek vyplývající z transakce prodeje a zpětného leasingu;
- po prvotním zaúčtování uplatňuje prodávající-nájemník obecné požadavky pro následné účtování leasingového závazku tak, že nevykazuje žádný zisk nebo ztrátu související s užívacím právem, které si ponechává.

Prodávající-nájemník má možnost zavést jiné postupy, které splňují nové požadavky k následujícímu ocenění.

Tato novelizace nemění účtování jiných nájemních smluv než těch, které vznikají při prodeji nebo zpětném leasingu.

Společnost předpokládá, že novelizace nebudou mít významný dopad na účetní závěrku.

Další nové Mezinárodní standardy účetního výkaznictví a interpretace, které nejsou dosud v platnosti

Společnost předčasně neaplikovala žádné standardy IFRS, pokud přijetí není povinné ke dni sestavení výkazu o finanční pozici. Tam, kde přechodná ustanovení v přijatém IFRS dávají možnost účetní jednotce se rozhodnout, zda použije nové standardy do budoucna či zpětně, zvolí si Společnost aplikaci standardu prospektivně od data přechodu. Vedení Společnosti neočekává, že tyto další nové standardy budou mít významný dopad na účetní závěrku Společnosti.

(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.

(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 aktiva a závazky

Klasifikace a oceňování finančních aktiv a závazků

Finanční aktiva dle IFRS 9

Klasifikace finančních aktiv založena na:

- principech obchodního modelu, na základě kterého jsou finanční aktiva řízena, jako např.:
 - cíle a přístupy při řízení aktiv včetně uplatnění nastavených přístupů v praxi,
 - hodnocení a reportování výkonnosti aktiv,
 - rizika ovlivňující výkonnost aktiv včetně strategie jejich řízení,
 - frekvence, objemy, časování prodejů v předchozích obdobích včetně příčin těchto prodejů a jejich očekávání v budoucnosti a pod;
- charakteru smluvních peněžních toků, které plynou z finančního aktiva („SPPI; z anglického solely payments of principal and interest on the principal outstanding“).

Jednotlivé obchodní modely Společnosti jsou:

- „Držet a inkasovat“ – finanční aktiva v naběhlé hodnotě (AC; z anglického amortized cost);
- „Držet, inkasovat a prodat“ – finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření (FVOCI; z anglického fair value in other comprehensive income);
- „Obchodovat“ – finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty (FVTPL; z anglického fair value through profit or loss);

Aby bylo aktivum klasifikované a účtované v jeho naběhlé hodnotě nebo v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření, musí jeho smluvní podmínky vést k peněžním tokům, které jsou výhradně splátkami jistiny a úroky z nesplacené jistiny. Pro účely testu SPPI je jistina myšlena jako reálná hodnota finančního aktiva v době prvotního zaúčtování. V průběhu životnosti tohoto aktiva se částka může měnit (např. pokud je jistina splácena). Úrok představuje zohlednění časové hodnoty peněz, úvěrového rizika spojeného s nesplacenou částkou jistiny v daném období a ostatních základních úvěrových rizik a nákladů, stejně jako ziskové rozpětí. Posouzení SPPI se provádí v měně, v níž je dané finanční aktivum denominováno.

Smluvní peněžní toky, které jsou vyhodnoceny jako SPPI, jsou konzistentní se základním úvěrovým ujednáním. Smluvní podmínky, které zavádějí riziko nebo nestálost smluvních peněžních toků, které nesouvisí se základním úvěrovým ujednáním (např. závislost finančních toků na změnách cen akcií nebo cen komodit), zpravidla nevedou ke vzniku smluvních peněžních toků spadajících pod SPPI.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Strategie „Držet a inkasovat“ má za cíl držet finanční majetek za účelem shromažďování smluvních peněžních toků jak z hlavní, tak i úrokové platby. Příklady takového finančního majetku jsou úvěry, cenné papíry držené do splatnosti nebo pohledávky z obchodního styku. K porušení podmínek tohoto modelu nedochází ani v případě, že v průběhu držby finančního aktiva dojde k výraznému zvýšení úvěrového rizika protistrany a Společnost se v reakci rozhodne takové aktivum prodat.

Majetek v modelu „držet a inkasovat“ je oceňován v naběhlé hodnotě, pokud je splněn SPPI test. Naběhlá hodnota finančního aktiva je částka, v níž je majetek oceněn při prvotním vykazání, snížená o splátky jistiny, snížená nebo zvýšená o kumulovanou amortizovanou hodnotou rozdílu mezi prvotně vykázanou hodnotou a hodnotou při splatnosti při použití efektivní úrokové míry a snížená o ztráty ze snížení hodnoty – očekávané kreditní ztráty. Očekávané kreditní ztráty se vykazují ve výsledku hospodaření spolu s kurzovými rozdíly a úrokovými výnosy za použití efektivní úrokové míry.

Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření

Strategie „Držet, inkasovat a prodat“ má za cíl shromažďování smluvních peněžních toků z jistiny a úroků, a také prodej finančních aktiv; model představuje tzv. „smíšený“ obchodní model. Tento model rozlišuje dva různé druhy účetního zacházení pro kapitálové nástroje a dluhové nástroje.

Dluhové nástroje, které splňují SPPI test v obchodním modelu „držet, inkasovat a prodat“ se oceňují reálnou hodnotou prostřednictvím ostatního úplného výsledku hospodaření. Při odúčtování finančního aktiva se přeúčtuje zisk nebo ztráta z přecenění do výkazu zisku a ztráty. Očekávané kreditní ztráty se vykazují ve výkazu zisku a ztráty spolu s kurzovými rozdíly vyplývajícími z naběhlé hodnoty. Úrokové výnosy se počítají použitím efektivní úrokové míry a jsou vykázány v položce „Čisté úrokové výnosy“.

Pokud se zjistí znehodnocení dluhového nástroje, nahromaděné zisky nebo ztráty zaznamenané v předchozích obdobích v ostatním úplném výsledku hospodaření se reklasifikují do výkazu zisku a ztráty ke dni sestavení účetní závěrky.

Kapitálové nástroje, které jsou drženy za strategickým účelem, nikoli za účelem obchodování jsou oceňovány přes ostatní úplný výsledek hospodaření včetně kurzových rozdílů z přecenění. Při jejich odúčtování nedojde k přeúčtování zisku/ztráty z přecenění do výkazu zisku a ztráty. V případě, že dividendy nepředstavují snížení hodnoty investice, jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty. Tyto kapitálové nástroje nejsou předmětem výpočtu očekávaných kreditních ztrát.

Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty

Společnost do obchodního modelu „Obchodovat“ finanční aktiva nezařazuje.

Reklasifikace

Pokud se obchodní model, v němž Společnost drží finanční aktiva, změní, finanční majetek, kterého se tato změna týká, je reklasifikován. Požadavky na klasifikaci a měření vztahující se k nové kategorii platí prospektivně od prvního dne prvního účetního období následujícího po změně, která k reklasifikaci vedla.

Prvotní zaúčtování

O finančních aktivech/závazcích v naběhlé hodnotě, Společnost účtuje ke dni realizace obchodu při prvotním zaúčtování v reálné hodnotě – upravené o transakční náklady přímo spojené s pořízením/vydáním nebo prodejem finančního aktiva/závazku. Pohledávky z obchodních vztahů bez významné finanční složky jsou zaúčtovány v transakční ceně. Transakční náklady týkající se pořízení finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů se účtují přímo do výkazu o úplném výsledku.

Společnost účtuje o finančních aktivech v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření ke dni, kdy se zaváže ke koupi těchto aktiv. Od tohoto dne se účtuje o všech nákladech a výnosech plynoucích ze změn reálných hodnot těchto aktiv do vlastního kapitálu jako o oceňovacích rozdílech z přecenění majetku a závazků.

Oceňování

Následně po prvotním zaúčtování se všechny nástroje oceňované reálnou hodnotou oceňují reálnou hodnotou podle bodu 4.

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 vypočtena 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 aktiva je stanovena na základě tržní ceny kótované na aktivním trhu ke dni účetní závěrky. Transakční náklady nejsou uvažovány. Pokud není cena z aktivního trhu k dispozici, reálná hodnota finančního aktiva je odhadnuta pomocí oceňovacího modelu, resp. Pomocí metody diskontovaných peněžních toků.

Při použití metody diskontovaných peněžních toků jsou budoucí peněžní toky odhadnuty managementem Společnosti. 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 následného přecenění

Zisky a ztráty z následného přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jsou účtovány do výkazu o zisku a ztráty, zisky a ztráty z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření jsou účtovány přímo do ostatního úplného výsledku ve vlastním kapitálu jako oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků. Pokud je dluhové aktivum oceněné v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření odúčtováno, kumulovaný zisk nebo ztráta dříve

vykázaná v ostatním úplném výsledku hospodaření je reklasifikována z vlastního kapitálu do zisku nebo ztráty.

Úroky z dluhových nástrojů oceněných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření jsou účtovány do výkazu o úplném výsledku v položce „Čisté úrokové výnosy“.

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. Při odúčtování se rozdíl mezi účetní hodnotou dluhového finančního aktiva a součtem přijaté protihodnoty a kumulovaných zisků nebo ztrát dříve vykázaných v ostatním úplném výsledku hospodaření zaúčtuje do zisku nebo ztráty.

Majetková finanční aktiva

Společnost přistupuje k odúčtování finančních závazků v situaci, kdy je povinnost, která je spojená se závazkem a která je uvedena ve smlouvě, splněna, zrušena nebo kdy skončí její platnost.

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku hospodaření jsou v případě jejich prodeje odúčtována ke dni, kdy se Společnost zaváže k prodeji těchto aktiv.

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

Finanční závazky dle IFRS 9

Finanční závazky jsou klasifikovány a oceňovány v naběhlé hodnotě s výjimkou následujících případů:

- finanční závazky držené k obchodování včetně derivátů – oceňovány přes výkaz zisků a ztrát;
- finanční závazky s využitím opce na ocenění přes výkaz zisků a ztrát;
- finanční závazky vyplývající z převodu finančních aktiv, které nesplňují podmínku na odúčtování – krátké prodeje oceňované přes výkaz zisků a ztrát;
- podmíněné závazky pokud splňují kritéria podle IFRS 9 na ocenění přes výkaz zisků a ztrát;
- hybridní finanční závazky, když oceňování reálnou hodnotou vede k:
 - eliminaci nebo významnému omezení nesouladu mezi finančním závazkem, který by se za normálních okolností oceňoval naběhlou hodnotou, a souvisejícím derivátem oceněným reálnou hodnotou;
 - ocenění hybridní smlouvy jako celek, i když obsahuje vložený derivát, který by jinak bylo třeba oddělovat.

Změna reálné hodnoty finančních závazků v souvislosti se změnou úvěrového rizika se vykazuje v rámci ostatního úplného výsledku hospodaření. Zbýlá část změny reálné hodnoty je prezentována ve výkazu zisků a ztrát.

Snížení hodnoty

Společnost aplikuje model dle podmínek IFRS 9 model „očekávaná kreditní ztráta“ (ECL; z anglického expected credit loss), což znamená, že událost způsobující ztrátu nemusí nastat předtím, než se vykáže opravná položka. Model znehodnocení v podmínkách IFRS 9 se aplikuje na finanční aktiva oceňovaná v naběhlé hodnotě a dluhové nástroje oceněné v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku.

Pro účely použití modelu očekávaných kreditních ztrát je portfolio finančních aktiv rozděleno do tří stupňů (Stupeň 1, 2, 3) nebo je zařazeno rovnou při obstarání do skupiny „nakoupené nebo vzniklé úvěrové znehodnocené aktivum“ (POCI; z anglického purchased or originated credit impaired). Ke dni prvotního zaúčtování je finanční aktivum zařazeno do Stupně 1 nebo klasifikované jako POCI a vykazované v Stupni 3. Následné přeřazování do dalších stupňů je realizováno na základě míry zvýšení úvěrového rizika (Stupeň 2) resp. Znehodnocení daného aktiva (Stupeň 3) od momentu prvotního zachycení ke dni sestavení účetní závěrky.

Stupeň 1

- při prvotním zaúčtování finančního aktiva;
- 12 měsíční očekávané kreditní ztráty – všechny diskontované peněžní toky, které se nepředpokládají, že budou přijaty do splatnosti finančního aktiva v důsledku možného selhání v průběhu 12 měsíců po datu sestavení účetní závěrky;

Stupeň 2

- pokud se kreditní riziko významně zvýší od prvotního vykazování finančního aktiva, přesune se toto finanční aktivum do stupně 2;
- pro výpočet snížení hodnoty se počítají celoživotní očekávané kreditní ztráty – všechny diskontované peněžní toky, které se neočekávají, že budou přijaty až do splatnosti finančního aktiva vzniklé důsledkem události selhání;

Stupeň 3

- kreditní kvalita finančního aktiva se výrazně zhoršila a vedla k úvěrové ztrátě nebo znehodnocení majetku;
- pro výpočet snížení hodnoty se počítají celoživotní očekávané kreditní ztráty;

Nízké úvěrové riziko

Společnost může rozhodnout, že se kreditní riziko finančního aktiva nezvýšilo významně, pokud je aktivum klasifikováno jako aktivum s nízkým kreditním rizikem ke dni sestavení účetní závěrky.

Nízké kreditní riziko finančního aktiva Společnost klasifikuje u finančních aktiv s nízkým rizikem selhání. Dlužník má v případě těchto aktiv silnou schopnost plnit své závazky v oblasti smluvních peněžních toků v blízké budoucnosti a nepříznivé změny ekonomických a hospodářských podmínek v dlouhodobém horizontu mohou, ale nutně nemusí snížit schopnost plnit jeho závazky v oblasti smluvních peněžních toků.

Finanční aktiva s nízkým kreditním rizikem jsou zařazena do Stupně 1.

Nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená aktiva (POCI)

Kromě zakoupených úvěrů v prodlení mohou POCI vzniknout také důsledkem restrukturalizace dlužníků, při které může docházet k významným změnám ve smluvních podmínkách úvěrů a k případnému odúčtování těchto úvěrů. Kromě rozpoznání ztrát vyplývajících z významné změny aktiv, se při prvotním navedení nezaznamenávají žádné ztráty a nerozlišuje se mezi 12 měsíčním ECL a celoživotním ECL. Počáteční celoživotní ECL se zohlední v efektivní úrokové míře, která odráží úvěrové riziko protistrany, a která se následně používá k zaznamenávání úrokových výnosů. Následné změny v ECL se zaznamenávají proti ztrátě/zisku ze snížení hodnoty. Tato aktiva jsou kategorizována odděleně jako POCI a vykazována ve Stupni 3, ve kterém se ponechají po celou dobu držení.

Významné zvýšení úvěrového rizika

Významné zvýšení úvěrového rizika (SICR; z anglického significant increase in credit risk) představuje významné zvýšení rizika selhání u finančního nástroje k datu vykazání ve srovnání s rizikem ke dni prvotního zaúčtování.

Společnost při určení SICR vychází z požadavků IFRS 9 založených na předpokladu, že úvěrové riziko se obvykle výrazně zvýší již před tím, než je finanční aktivum po splatnosti nebo než jsou pozorovány jiné ukazatele zpoždění (např. restrukturalizace). Společnost posoudí ke každému datu vykazání finančního aktiva, zda se úvěrové riziko související s finančním aktivem od prvotního zaúčtování významně zvýšilo, či nikoliv.

Úvěrově znehodnocená finanční aktiva

Finanční aktivum je úvěrově znehodnoceno, pokud nastala jedna či více událostí, které mají nepříznivý dopad na odhadované budoucí peněžní toky spojené s daným finančním aktivem definovaných jako „Došlo k selhání dlužníka“.

Důkazy o tom, že došlo ke snížení hodnoty, mohou zahrnovat:

- situace, kdy Společnost podala návrh na vyhlášení úpadku dlužníka;
- situace, kdy dlužník požádal o vyhlášení úpadku;
- situace, kdy bylo vyhlášeno rozhodnutí o úpadku dlužníka;
- dlužník vstoupil a nebo má v úmyslu vstoupit do likvidace;
- soud rozhodl o neplatnosti založení či neexistenci dlužníka (právnícké osoby) nebo došlo k úmrtí dlužníka (fyzické osoby);
- pravomocným rozhodnutím soudu nebo správního úřadu byl nařízen výkon rozhodnutí prodejem majetku dlužníka či exekuce majetku dlužníka;
- situace, kdy je jeho závazek vůči Společnosti alespoň ve výši významné částky po splatnosti déle než 90 dnů;
- situace, kdy je pohledávka za dlužníkem v kategorii v selhání nuceně restrukturalizována;
- dojde k odkladu původně sjednaných splátek o více než 12 měsíců;
- dojde ke snížení průběžných splátek v úhrnné výši alespoň 50 % (ve smyslu sledování průběhu splácení od poskytnutí úvěru) apod.

Finanční aktiva, u kterých je dokázáno selhání dlužníka jsou klasifikována ve Stupni 3, případně kategorizována jako POCL, pokud jsou splněny relevantní podmínky k datu prvního vykázání finančního aktiva.

Vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát (ECL; z anglického expected credit loss)

Vztahem pro výpočet ECL je součin pravděpodobnosti selhání (PD; z anglického probability of default), předpokládané ztráty v případě selhání (LGD; z anglického loss given default) a expozice v případě selhání (EAD; z anglického exposure at default).

ECL Společnost aktualizuje ke dni sestavení účetní závěrky, t. j. ke konci každého měsíce.

Pravděpodobnost selhání představuje výpočet pravděpodobnosti s jakou daná expozice selže.

Očekávaná ztráta v případě selhání (LGD; z anglického loss given default), potřebná pro výpočet ECL, je odhad ztráty (vyjádřený v procentech z celkové expozice), která by vznikla v daný čas v případě, že by došlo k selhání.

Expozice v okamžiku selhání představuje výšku expozice při selhání klienta v okamžiku selhání, která se následně násobí PD a LGD pro výpočet ECL. Hodnota představuje odhad diskontované expozice v okamžiku selhání protistrany v budoucnosti, přičemž se zohledňují očekávané změny v expozici po datu sestavení účetní závěrky, včetně splátek jistiny a úroku.

Předběžné informace o budoucím dění

Metoda očekávané ztráty používá mimo jiné také předběžné informace o budoucím dění. Tyto informace zahrnují jak výhledy pro odvětví, ve kterých působí jednotlivé protistrany Společnosti získané z odborných ekonomických zpráv, od finančních analytiků, vládních institucí, relevantních think-tanků a dalších podobných organizací, tak i zohlednění interních a externích zdrojů informací, týkajících se aktuálního a budoucího stavu obecné ekonomické situace.

Pro finanční aktiva oceňovaná v naběhlé hodnotě se očekávané kreditní ztráty ve výkazu finanční pozice vykazují jako snížení hrubé účetní hodnoty aktiva. Očekávané kreditní ztráty z finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření se vykazují v položce „Fond z přecenění“.

Odpis

Společnost přímo snižuje hrubou účetní hodnotu finančního aktiva, pokud nemá přiměřená očekávání, že bude realizovat hodnotu finančního aktiva jako celku nebo jeho části. Odpis představuje případ odúčtování.

Expozice s úlevou

Společnost sleduje kvalitu pohledávek za klienty také dle kategorií výkonných a nevýkonných expozic s úlevou nebo bez úlevy. Společnost aplikuje přístup k expozicím s úlevou v souladu s technickým standardem o nevýkonných expozicích (non-performing exposures) a expozicím s úlevou (forbearance measures), který vypracoval Evropský orgán pro bankovníctví (EBA) a v souladu s veřejným prohlášením Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy (ESMA) pro zacházení s těmito typy expozic v účetních závěrkách finančních institucí sestavovaných dle mezinárodních účetních standardů (dále taky „IFRS“).

Expozice s úlevou je taková expozice, kdy se Společnost kvůli finančním potížím dlužníka rozhodla udělit dlužníkovi úlevu, přičemž udělení úlevy by Společnost za jiných okolností nezvažovala. Úleva může mít formu modifikace podmínek anebo refinancování dluhu. Modifikace podmínek může zahrnovat, ale není omezena na, snížení úrokové sazby, snížení naběhlého úroku či jistiny, změnu splátkového kalendáře (např. posun splatnosti úroků, dočasné platební prázdniny, prodloužení konečné splatnosti úvěru, platba poplatků či příslušenství za dlužníka, úpravy či nesledování kovenantů, kapitalizace úroků či splátky, částečné odepsání dluhu). Jakákoli modifikace podmínek či refinancování, které nejsou důsledkem finančních potíží dlužníka, nejsou interpretovány jako expozice s úlevou.

(c) 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.

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

Majetek	Metoda	Doba odpisování
Kancelářské přístroje	Lineární	3 roky
Software	Lineární	6 let
Právo k užití	Lineární	Dle doby trvání nájemní smlouvy

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.

(d) Leasingy

Společnost jako nájemce

Společnost aplikuje IFRS 16 na všechny leasingy. Na počátku smlouvy Společnost posoudí, zda smlouva má charakter leasingu nebo leasing obsahuje. Smlouva má charakter leasingu nebo jej obsahuje tehdy, pokud převádí právo kontrolovat užití identifikovaného aktiva po určitou dobu trvání výměnou za protihodnotu. Společnost posoudí, zda smlouva obsahuje leasing pro každou potenciální samostatnou leasingovou komponentu.

Společnost aplikuje výjimku pro klasifikace leasingu dle IFRS 16 pro:

- krátkodobé leasingy
 - leasing, u něhož doba trvání leasingu ke dni zahájení činí 12 měsíců nebo méně
 - smlouvy, které jsou uzavřeny na dobu neurčitou s výpovědní lhůtou méně než 12 měsíců
- leasingy, jejichž podkladové aktivum má nízkou hodnotu
 - podkladovými aktivy s nízkou hodnotou mohou být například tablety a osobní počítače, drobný kancelářský nábytek a telefony.

Leasingové platby spojené se smlouvami o leasingu v režimu výjimky při účtování, vykazuje Společnost z pohledu nájemce jako náklady, rovnoměrně po dobu trvání leasingu.

Ke dni zahájení ocenění Společnost aktivum z práva k užívání v pořizovacích nákladech. Pořizovací náklady na aktivum z práva k užívání zahrnují částku prvotního ocenění závazku z leasingu, veškeré leasingové platby provedené v den zahájení nebo před tímto dnem po odečtení veškerých obdržovaných leasingových pobídek, veškeré počáteční přímé náklady vynaložené Společností, odhadované náklady, které má Společnost vynaložit na demontáž a odstranění podkladového aktiva, a uvedení místa, kde se nalézá, do původního stavu, nebo uvedení podkladového aktiva do stavu vyžadovaného podmínkami leasingu.

Po dni zahájení ocenění Společnost aktivum z práva k užívání použitím modelu oceňování pořizovacími náklady sníženými o jakékoli kumulované odpisy a jakékoliv kumulované ztráty ze znehodnocení, upravenými o jakékoliv přecenění závazku z leasingu.

Ke dni zahájení ocenění Společnost závazek z leasingu současnou hodnotou leasingových plateb, které nejsou k tomuto datu uhrazeny. Leasingové platby jsou diskontovány s použitím implicitní úrokové míry leasingu, pokud lze tuto míru snadno určit.

Společnost po prvotním ocenění následně oceňuje závazek z leasingu tak, že naúčtuje úrok ze závazku z leasingu, sníží účetní hodnotu závazku tak, aby odrážela splátku leasingové platby a přecení účetní hodnotu tak, aby odrážela jakékoliv přehodnocení nebo modifikace leasingu.

Společnost po dni zahájení jako nájemce vykazuje ve výkazu o úplném výsledku úroky ze závazku z leasingu a variabilní leasingové platby, které nebyly zahrnuty do oceňování závazku z leasingu.

Společnost přehodnotí, zda smlouva má charakter leasingu nebo leasing obsahuje pouze v případě, že dojde ke změně smluvních podmínek.

Ve výkazu o finanční pozici jsou aktiva z práva k užívání vykázána v části Dlouhodobý hmotný majetek, závazky z leasingu v části Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva. Ve výkazu o úplném výsledku vykazuje Společnost úrokové náklady na závazek z leasingu odděleně od odpisů aktiva z práva k užívání. Úrokové náklady na závazek z leasingu představují komponentu finančních nákladů.

Ve výkazu zisků a ztrát a ostatního úplného výsledku vykazuje Společnost leasingy, jejichž podkladové aktivum má nízkou hodnotu, a leasingy, které mají krátkodobý charakter, v řádku ostatní provozní náklady.

(e) 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.

(f) Účtování nákladů a výnosů

Úrokové náklady a výnosy se účtují do výkazu o úplném výsledku pomocí metody efektivní úrokové míry. 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.

(g) Daň z příjmů a odložená daň

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.

(h) 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.

(i) Peníze a peněžní ekvivalenty

Peníze a peněžní ekvivalenty zahrnují zůstatky na účtech u ostatních bank.

(j) 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 vyšší specifického rizika příslušného závazku.

(k) Vzájemný zápočet finančních aktiv a závazků

Finanční aktiva a závazky jsou vzájemně započteny a vykázány 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.

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 rizik.

Hlavní zdroje nejistoty v odhadech

Očekávané úvěrové ztráty

Očekávané úvěrové ztráty jsou stanoveny pro aktiva oceněná v amortizované pořizovací ceně, dluhové nástroje oceněné v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření, záruky a přísliby. Informace o výpočtu a základních zvažovaných principech jsou uvedeny v bodě 3(b).

Výpočet očekávaných úvěrových ztrát a identifikovaných budoucích závazků bere v potaz nejistotu související s možnými riziky a vyžaduje tedy po vedení Společnosti při odhadu výše ztráty vyhodnocování těchto rizik včetně budoucích ekonomických podmínek a úvěrového prostředí.

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 a likviditu, 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 pro určení hierarchie reálných hodnot postupuje dle standardu IFRS 13 a stanovuje reálnou hodnotu pomocí následujícího hierarchického systému, který odráží významnost vstupů použitých při oceňování:

- Úroveň 1: vstupy na úrovni 1 jsou (neupravené) kótované ceny na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky, k nimž má společnost přístup ke dni ocenění;
- Úroveň 2: vstupy na úrovni 2 jsou vstupy jiné než kótované ceny zahrnuté do úrovně 1, které jsou přímo či nepřímo pozorovatelné pro aktivum či závazek:
 - kótované ceny podobných aktiv či závazků na aktivních trzích,
 - kótované ceny identických aktiv na trzích, které nejsou aktivní,
 - vstupní veličiny jiné než kótované ceny, které jsou pozorovatelné,
 - tržně podpořené vstupy;
- Úroveň 3: vstupy na úrovni 3 jsou nepozorovatelné vstupní veličiny pro aktivum či závazek.

Aktivní trh je trh, na kterém se transakce pro aktiva či závazky uskutečňují dostatečně často a v dostatečném objemu, aby byl zajištěn pravidelný přísun cenových informací:

- a) položky, se kterými se na trhu obchoduje, jsou stejnorodé;
- b) obvykle je možné kdykoliv najít ochotné kupující a prodávající;
- c) ceny jsou veřejně dostupné.

Pokud pro dané finanční aktivum neexistuje aktivní trh, je reálná hodnota odhadnutá 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.

V převážné většině případů byl odhad reálné hodnoty investic, dluhopisů, poskytnutých úvěrů na úrovni 3 proveden metodou diskontovaných peněžních toků („DCF“), přičemž vstupní hodnoty pocházely z podnikatelského plánu nebo předpokladu vývoje cash flow u daného aktiva. Před samotným zadáním údajů do modelu DCF provedlo vedení Společnosti pečlivou kontrolu jednotlivých podnikatelských plánů a předpokladů vývoje cash flow. Diskontní sazby byly stanoveny na základě specifík odvětví a států daného instrumentu. Hlavními předpoklady použitými při oceňování byly očekávané finanční toky a diskontní sazby.

Struktura vybraných aktiv a pasiv dle hierarchického systému je uvedena v bodě 36, detailní informace o cenných papírech zařazených do Úrovně 3 jsou zveřejněny v bodě 6.

Informace o budoucím vývoji (Forward looking information)

Pro odhad forward-looking pravděpodobnosti defaultu na základě makroekonomických faktorů používá Společnost model založený na přechodových maticích odhadnutých externí ratingovou agenturou Moody's na historických datech pokrývajících období 1983–2021, jedná se tedy o tzv. through-the-cycle (TTC) odhady míry defaultu (pokrývající celý ekonomický cyklus) i point-in-time odhady pro daný rok.

V souladu s IFRS 9 byla provedena transformace odhadu TTC pravděpodobnosti defaultu na tzv. point-in-time (PiT) forward-looking odhad, tedy odhad, který bere v úvahu vliv současného a očekávaného makroekonomického vývoje na míru defaultu.

Model pro odhad PiT PD se skládá ze dvou částí: odhad Z-komponentu, který reprezentuje ekonomický cyklus a odhad vztahu mezi makroekonomickými veličinami a Z-komponentem. Základem odhadu Z-komponentu je Mertonův jednofaktorový model, který rozkládá riziko protistrany na idiosynkratické riziko a systémové riziko.

Pomocí odhadnutého Z-komponentu a vztahu mezi Z-komponentem a makroekonomickými veličinami jsou následně odhadnuty point-in-time forward-looking (PiT FL) přechodové matice na základě úpravy TTC matice o Z-komponent. Na tyto odhady je použit model pro Z-komponent a model scénářů HDP, který bere v úvahu historický vývoj reálného HDP v daném státě a také projekci vývoje reálného HDP v tomto státě či předpovědi globálního makroekonomického vývoje (IMF). PiT FL přechodové matice jsou odhadnuty na období 5 let. Za tímto horizontem se uvažuje, že Z-komponenta je nulová, a je tedy použita TTC matice.

Varianty PD:

- Standardní PD: Nově jsou generovány 4 scénáře PD vzniklé na 5%, 12,5%, 25% a 50% kvantilu predikcí HDP pro každý stát. Čtyři sady PD jsou rovnoměrně převáženy váhou 25%.
- Krizová PD: Pro expozice nacházející se v odvětví zasaženém krizí (vybrané NACE sektory) jsou generovány samostatné PD.
- Rusko/Ukrajina: Pro expozice v Rusku a Ukrajině byla vygenerována samostatná PD, která reflektují zvýšené riziko.

Použitý reálný růst HDP (v %): (zde uvádíme vývoj HDP a Z-komponent jen pro vybrané státy)

Země	Rok	Národní banka	Předpověď Národní banky	Předpověď modelu			
				5% kvantil	12,5% kvantil	25% kvantil	50% kvantil
CZE	2022	CNB	0,81	-0,9	-0,23	0,43	1,32
CZE	2023	CNB	3,64	-1,86	-0,73	0,43	2,09
CZE	2024	CNB		-3,55	-1,98	-0,29	2,09
CZE	2025	CNB		-3,52	-1,86	-0,29	2,12
CZE	2026	CNB		-3,63	-1,95	-0,29	2,15

Zdroje dat:

Země	Národní banka	Zdroj dat
CZE	Česká národní banka (CNB)	Monetary Policy Report

K aktualizaci křivek PD dochází průběžně a to v situaci, že dojde ke změně predikce HDP (národních bank) o více než 1 p.b.

Konflikt na Ukrajině

Ačkoli v omezené míře, Společnost je vystavena riziku negativních vlivů vývoje situace na Ukrajině. V únoru 2022, po uznání samozvané Doněcké lidové republiky a Luhanské lidové republiky Ruskou federací a její následné invazi na Ukrajinu, vojenský konflikt eskaloval a rozšířil se do dalších regionů této země.

Průběh vojenského konfliktu měl výrazně negativní dopad na politické a ekonomické prostředí na Ukrajině, a významně omezil schopnosti mnoha subjektů pokračovat v běžné činnosti. V reakci na nepřátelské akce Ruské federace vůči Ukrajině řada zemí, včetně Spojených států amerických, Spojeného království a států Evropské unie, zavedla a/nebo rozšířila ekonomické sankce proti vybraným ruským fyzickým a právnickým osobám. Mezi sankce patří mimo jiné zmrazení aktiv, omezení obchodu a pohybu kapitálu nebo zákaz cestování.

Řada zahraničních společností omezila nebo úplně ukončila své podnikání na ruském trhu. Další rozšíření sankcí nelze vyloučit. Zavedené sankce již měly nebo se očekává, že můžou mít další škodlivý vliv na ekonomickou nejistotu v Rusku, včetně volatilnějších akciových trhů, oslabení ruského rublu, snížení přílivu místních i zahraničních přímých investic a výrazného zpřísnění dostupnosti úvěrů. V důsledku toho mají ruské subjekty potíže s přístupem na mezinárodní akciové a dluhové trhy a mohou být stále více závislé na státní podpoře svých operací. Dlouhodobé dopady uložených a případných dodatečných sankcí je obtížné určit.

Níže je uvedena celková expozice Společnosti na ruském a ukrajinském trhu k 31. prosinci 2022:

tis. Kč	Země	Tržní hodnota: 31. 12. 2022
Dluhopisy	Ukrajina	4 478

Společnost vykázala v individuální účetní závěrce k 31. prosinci 2022 výnosy od ruských a ukrajinských zákazníků v celkové výši 540 tis. Kč (2021: 666 tis. Kč).

S ohledem na výše uvedené události, Společnost nadále udržuje již přijatá opatření:

- Společnost neinvestuje do aktiv (dluhopisy) přímo navázaných (např. sídlo emitenta, činnost emitenta, charakter zajištění atd.) na geografická území Ukrajiny či Ruska,
- Společnost sleduje a vyhodnocuje aktuální tržní situaci ve vztahu k ukrajinskému dluhopisu již drženému v portfoliu. Na základě této probíhající analýzy Společnost podniká nezbytné kroky k minimalizaci negativního dopadu na hospodaření Společnosti.

5. PENÍZE A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY

v tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
Pohledávky za bankami – vlastní účty (bod 25)	5 727	5 466
Celkem	5 727	5 466

K 31. prosinci 2022 ani k 31. prosinci 2021 nebyly žádné z pohledávek za bankami po splatnosti. Vážená průměrná úroková míra z pohledávek za bankami k 31. prosinci 2022 činila 0 % (2021: 0 %).

6. FINANČNÍ NÁSTROJE

Společnost k 31. prosinci 2022 a 31. prosinci 2021 nevykazovala žádné finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů ani finanční nástroje držené do splatnosti.

(a) Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření:

v tis. Kč	31.12.2022 Reálná hodnota	31.12.2021 Reálná hodnota
Dluhopisy		
– kótované	33 970	101 251
Celkem	33 970	101 251

v tis. Kč	31.12.2022 Reálná hodnota	31.12.2021 Reálná hodnota
Dluhopisy		
– domácí	15 976	49 562
– zahraniční	17 994	51 689
Celkem	33 970	101 251

Zahraniční dluhopisy k 31. prosinci 2022 zahrnovaly korporátní dluhopisy společností ze státu Malta ve výši ve výši 17 994 tis. Kč. Zahraniční dluhopisy k 31. prosinci 2021 zahrnovaly korporátní dluhopisy společností ze státu Malta ve výši 51 689 tis. Kč.

v tis. Kč	31.12.2022 Reálná hodnota	31.12.2021 Reálná hodnota
Dluhopisy		
– korporátní	33 970	101 251
Celkem	33 970	101 251

v tis. Kč	31.12.2022 Reálná hodnota	31.12.2021 Reálná hodnota
Dluhopisy		
- Úroveň 1 – kótovaná tržní cena	–	–
- Úroveň 2 – jiné než kótované ceny	17 759	53 460
- Úroveň 3 – nezjistitelné vstupní údaje	16 211	47 791
Celkem	33 970	101 251

Vážená průměrná úroková míra z dluhopisů držených k 31.12.2022 činila 3,82 % (2021: 3,53 %).

Reálná hodnota dluhových cenných papírů vykázaných ve FVOCI

v tis. Kč	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Stupeň III – POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2022	101 251	–	–	–	101 251
Převod do stupně III	(15 427)	–	15 427	–	–
Pohyb úroku – naběhlý minus zaplacený (kromě úplného splacení)	(1 692)	–	(158)	–	(1 850)
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice – brutto	–	–	–	–	–
Úbytky z důvodu odúčtování	(56 285)	–	(8 000)	–	(64 285)
Přecenění na reálnou hodnotu	1 645	–	(2 791)	–	(1 146)
Změny směnných kurzů	–	–	–	–	–
Celkem k 31. prosinci 2022	29 492	–	4 478	–	33 970

v tis. Kč	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Stupeň III – POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2021	115 228	–	–	–	115 228
Převod do stupně III	–	–	–	–	–
Pohyb úroku – naběhlý minus zaplacený (kromě úplného splacení)	698	–	–	–	698
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice – brutto	86 371	–	–	–	86 371
Úbytky z důvodu odúčtování	(96 548)	–	–	–	(96 548)
Přecenění na reálnou hodnotu	(3 799)	–	–	–	(3 799)
Změny směnných kurzů	(699)	–	–	–	(699)
Celkem k 31. prosinci 2021	101 251	–	–	–	101 251

(b) Detail ocenění reální hodnotou pro finanční aktiva v úrovni 3

Následující přehled obsahuje informace o významných nepozorovatelných vstupech použitých k 31. prosinci 2022 pro ocenění finančních nástrojů zařazených do úrovně 3:

Kategorie instrumentu	Metoda ocenění	Významný nepozorovatelný vstup	Reálná hodnota v tis. Kč k 31.12.2022	Interval hodnot	Citlivost FV na vstup
Dluhopisy	Diskontované CF	Kreditní spread Bezriziková sazba	16 211	0,5 %–5,5 % –1 %–5 %	Významný nárůst může snížit FV instrumentu

Následující přehled obsahuje informace o významných nepozorovatelných vstupech použitých k 31. prosinci 2021 pro ocenění finančních nástrojů zařazených do úrovně 3:

Kategorie instrumentu	Metoda ocenění	Významný nepozorovatelný vstup	Reálná hodnota v tis. Kč 31.12.2021	Interval hodnot	Citlivost FV na vstup
Dluhopisy	Diskontované CF	Kreditní spread Bezriziková sazba	47 791	0,5 %–5,5 % -1 %–5 %	Významný nárůst může snížit FV instrumentu

Pokud by reálné hodnoty byly o 10 % vyšší nebo nižší než odhady vedení Společnosti, byla by stanovená účetní hodnota finančních aktiv na Úrovní 3 o 1 621 tis. Kč vyšší nebo nižší, než jak je vykázána k 31. prosinci 2022 (2021: 4 779 tis. Kč).

Dopad přecenění reálné hodnoty finančních aktiv zařazených do Úrovně 3 vlivem nárůstu nebo poklesu některého ze vstupu použitých při výpočtu reálných hodnot finančních aktiv znázorňuje následující tabulka:

v tis. Kč	Dopad do OCI	
	Nárůst	Pokles
Dluhopisy 2022		
změna bezrizikových sazeb o 100 b.p.	(1 222)	1 289
změna kreditních přírážek o 100 b.p.	(1 222)	1 289
Dluhopisy 2021		
změna bezrizikových sazeb o 100 b.p.	(2 068)	2 182
změna kreditních přírážek o 100 b.p.	(2 068)	2 182

7. OČEKÁVANÉ ÚVĚROVÉ ZTRÁTY K FINANČNÍM AKTIVŮM

Očekávané ztráty z dluhových cenných papírů ve FVOCI

v tis. Kč	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Stupeň III – POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2022	1 740	–	–	–	1 740
Převod do stupně III	(71)	–	71	–	–
Čistá změna úvěrového rizika	(559)	–	4 019	–	3 460
Nová finanční aktiva	–	–	–	–	–
Úbytky z důvodu odúčtování	–	–	–	–	–
Celkem k 31. prosinci 2022	1 110	–	4 090	–	5 200

v tis. Kč	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Stupeň III – POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2021	8 943	–	–	–	8 943
Čistá změna úvěrového rizika	(585)	–	–	–	(585)
Nová finanční aktiva	1 092	–	–	–	1 092
Úbytky z důvodu odúčtování	(7 666)	–	–	–	(7 666)
Změny směnných kurzů	(44)	–	–	–	(44)
Celkem k 31. prosinci 2021	1 740	–	–	–	1 740

8. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

Změny během roku byly následující:

v tis. Kč	Aktiva s právem k užívání – pozemky a budovy	Celkem
Pořizovací cena		
1. ledna 2021	4 241	4 241
Změna v důsledku modifikace IFRS 16	856	856
31. prosince 2021	5 097	5 097
Oprávky		
1. ledna 2021	94	94
Odpisy	332	332
31. prosince 2021	426	426
Pořizovací cena		
1. ledna 2022	5 097	5 097
Změna v důsledku modifikace IFRS 16	888	888
31. prosince 2022	5 985	5 985
Oprávky		
1. ledna 2022	426	426
Odpisy	360	360
31. prosince 2022	786	786
Zůstatková cena		
31. prosince 2021	4 671	4 671
31. prosince 2022	5 199	5 199

9. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Změny během roku byly následující:

v tis. Kč	Software	Ocenitelná práva	Celkem
Pořizovací cena			
1. ledna 2021	847	331	1 178
Přirůstky	348	—	348
31. prosince 2021	1 195	331	1 526
Oprávký			
1. ledna 2021	847	331	1 178
Odpisy	—	—	—
31. prosince 2021	847	331	1 178
Pořizovací cena			
1. ledna 2022	1 195	331	1 526
Přirůstky	2 382	—	2 382
31. prosince 2022	3 577	331	3 908
Oprávký			
1. ledna 2022	847	331	1 178
Odpisy	301	—	1 479
31. prosince 2022	1 148	331	1 148
Zůstatková cena			
31. prosince 2021	348	—	348
31. prosince 2022	2 429	—	2 429

10. NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ A OSTATNÍ AKTIVA

Změny během roku byly následující:

v tis. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Pohledávky z obchodů s cennými papíry	882	845
Poskytnuté stálé zálohy	—	5
Různí dlužníci	2 162	31
Náklady a příjmy příštích období	133	76
Celkem	3 177	957

Narůst pohledávek za různými dlužníky je způsoben nastartováním depozitářské činnosti. Částka 2 162 tis. Kč představuje neuhrazené pohledávky z titulu poskytnutých depozitářských služeb fondu za měsíc prosinec 2022 a byla v plné výši uhrazena ve 2023.

11. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM A OSTATNÍM FINANČNÍM INSTITUCÍM

v tis. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Provozní úvěry	–	9 074
Celkem	–	9 074

Provozní úvěr byl k 31. prosinci 2022 celý splacen.

Vážená průměrná úroková míra ze závazků vůči bankám činila 0 % (2021: 0,5 %).

Hodnota přijatých příslibů představujících nečerpané rámce přijatých provozních úvěrů činila k 31. prosinci 2022 19 490 tis. Kč (2021: 35 280 tis. Kč).

12. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

Závazky vůči klientům zahrnují:

v tis. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Závazky k vypovězeným klientům	3 492	3 605
Celkem	3 492	3 605

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

v tis. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Závazky z leasingu dle IFRS16	4 993	4 528
Závazky vůči zaměstnancům	515	397
Závazky ze sociálního a zdravotního pojištění	158	160
Dohadná položka na nevybranou dovolenou	182	187
Dohadná položka – věrnostní systém zaměstnanci	61	30
Dohadná položka – zaměstnanecké bonusy	2 752	2 918
Ostatní věřitelé	1 734	989
Ostatní daňové závazky	428	70
Dohadné účty pasivní	754	768
Celkem	11 577	10 047

Ostatní věřitelé představují neuhrazené závazky z provozní činnosti.

14. ZÁKLADNÍ KAPITÁL, KAPITÁLOVÉ FONDY, REZERVA Z PŘECENĚNÍ A ZTRÁTA/ZISK ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ

Základní kapitál

Základní kapitál je plně splacen a skládá se z:

v tis. Kč	2022	2021
282 ks kmenových akcií o nominální hodnotě 135 tis. Kč na akcii (2021: o nominální hodnotě 287 tis. Kč na akcii)	38 000	80 934
Základní kapitál celkem	38 000	80 934

Na základě rozhodnutí jediného akcionáře Společnosti dne 8. února 2022 došlo ke snížení základního kapitálu z původní výši 80 934 tis. Kč na 38 000 tis. Kč. Částka 42 934 tis. Kč, tj. o kterou se snížil základní kapitál společnosti, byla vyplacena J&T Bance, a.s., jako jedinému akcionáři.

Ztráta/Zisk za účetní období

Ztráta za účetní období 2022 činil 8 582 tis. Kč (2021: zisk 9 875 tis. Kč). Majitelé kmenových akcií mají nárok na výplatu schválených dividend. Rozdělení zisku schvaluje valná hromada. Vedení Společnosti předpokládá, že ztráta roku 2022 bude převedena na účet nerozděleného zisku.

Fond z přecenění

K 31. prosinci 2022 činila výše rezervy z přecenění finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření 547 tis. Kč (2021: -1 985 tis. Kč).

15. DAŇ Z PŘÍJMŮ PRÁVNICKÝCH OSOB

Společnost vykazuje pohledávku za státem z titulu zaplacených záloh na daň z příjmů ve výši 1 568 tis. Kč (k 31. prosinci 2021 ve výši 1 681 tis. Kč).

Daň z příjmů právnických osob za rok 2022 byla vypočtena v souladu s českými daňovými předpisy sazbou 19% (2021: 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 priznání 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.

v tis. Kč	2022	2021
(Ztráta)/Zisk před zdaněním	(8 646)	10 287
Výnosy nepodléhající zdanění	(3 785)	(13 435)
Daňově neodčitatelné náklady	5 216	5 495
Mezisoučet – Základ daně	(7 215)	2 347
Daň z příjmů za běžné období 19%	—	446
Opravy daně za minulá období	(64)	(34)
Splatná daň z příjmů	(64)	412
Změna odložené daňové pohledávky	—	—
Daň z příjmů celkem	(64)	412
Efektivní sazba daně	1 %	4 %

16. ODLOŽENÁ DAŇ

Společnost má následující odložené daňové pohledávky a závazky:

v tis. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Odložená daň vykazovaná ve vlastním kapitálu z titulu oceňovacího rozdílu	1 091	874
Čistá odložená daňová pohledávka/(závazek)	1 091	874

Odložená daňová pohledávka či závazek jsou vypočteny sazbou daně z příjmů právnických osob platnou pro rok 2022, tj. 19 % (2021: 19 %).

17. ÚROKOVÉ VÝNOSY VYPOČTENÉ DLE EFEKTIVNÍ ÚROKOVÉ MÍRY

v tis. Kč	2022	2021
Úrokové výnosy z:		
– poskytnutých úvěrů	–	3 388
– dluhových cenných papírů	2 810	6 129
Celkem	2 810	9 517

Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry dle typu aktiv:

v tis. Kč	2022	2021
Úrokové výnosy z:		
– finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření	2 810	6 129
– úvěrů a ostatních pohledávek	–	3 388
– z toho: nezaplacené úroky ke znehodnoceným úvěrům	–	–
Celkem	2 810	9 517

Úrokové výnosy v roce 2022 poklesly z titulu snížení celkové pozice držených finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření.

18. ÚROKOVÉ NÁKLADY

v tis. Kč	2022	2021
Úrokové náklady z:		
– přijatých úvěrů	(29)	(1 354)
– leasingu	(86)	(92)
Celkem	(115)	(1 446)

Úrokové náklady dle typu závazků:

v tis. Kč	2022	2021
Úrokové náklady z:		
– finančních závazků v naběhlé hodnotě	(115)	(1 446)
Celkem	(115)	(1 446)

Úrokové náklady v roce 2022 poklesly z titulu splacení a dalšího nečerpání provozního úvěru (bod 11).

19. VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

v tis. Kč	2022	2021
Výnosy z poplatků a provizí:		
– z transakcí s cennými papíry	–	8 644
– ze zprostředkování obchodů s fondy	–	685
– za depozitářské služby fondu	14 607	–
– z měnové konverze	–	954
Celkem	14 607	10 283

20. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

v tis. Kč	2022	2021
Náklady na poplatky a provize:		
– z transakcí s cennými papíry	(157)	(964)
– ostatní	(29)	(29)
Celkem	(186)	(993)

21. ČISTÝ ZISK Z OBCHODOVÁNÍ

v tis. Kč	2022	2021
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření	(1 616)	589
Kurzové rozdíly	26	(163)
Celkem	(1 590)	426

22. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

v tis. Kč	2022	2021
Ostatní výnosy	–	4 812
Celkem	–	4 812

Ostatní výnosy v roce 2021 obsahují jednorázový vynos ve výši 4 812 tis. Kč ze smlouvy s J&T BANKA, a.s. o prodeji části obchodního závodu.

23. OSOBNÍ NÁKLADY

v tis. Kč	2022	2021
Mzdy a platy	(8 831)	(6 661)
Náklady na sociální zabezpečení	(2 836)	(2 314)
Rozpuštění/(tvorba) dohodné položky na nevybranou dovolenou	5	208
Ostatní sociální náklady	(31)	22
Osobní náklady celkem	(11 693)	(8 745)
Průměrný počet zaměstnanců v průběhu roku	4	4

V roce 2022 mělo představenstvo 3 členy (2021: 3 členy).

24. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

v tis. Kč	2022	2021
Příspěvky Garančnímu fondu obchodníků s CP	—	(206)
Náklady na nájemné	(254)	(203)
– z toho aplikovaná výjimka pro vykázání dle IFRS 16		
– nájem aktiv nízkých hodnot	(7)	—
– krátkodobé nájem	(73)	(62)
– variabilní platby nájmu	(174)	(141)
Daně a poplatky	(2)	(5)
Provozní náklady:		
Outsourcingové služby	(4 548)	(7 572)
Audit, právní a daňové poradenství	(916)	(989)
Jiné provozní náklady	(2 469)	(1 270)
Opravy a údržba – IS, IT	(40)	—
Marketing	(28)	(38)
Komunikační poplatky	(35)	(56)
Náklady na reprezentaci	(59)	(39)
Spotřeba materiálu	(7)	(16)
Celkem	(8 358)	(10 394)

Příspěvek do garančního fondu je vypočten ze základu 0 tis. Kč (2021: 10 283 tis. Kč)

25. ANALÝZA ZŮSTATKŮ PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ A PENĚŽNÍCH EKVIVALENTŮ

v tis. Kč	Běžné účty u ostatních bank	Celkem
31. prosince 2020	7 994	7 994
Změna v roce 2021	(2 528)	(2 528)
31. prosince 2021	5 466	5 466
Změna v roce 2022	261	261
31. prosince 2022	5 727	5 727

26. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

Podrozvahové položky zahrnují:

v tis. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Přijaté přísliby	19 490	35 280
CP převzaté do úschovy	7 487	9 196
Celkem	26 977	44 476

Společnost vede jeden soudní spor v postavení žalované. Ve sporu je Společnost zastoupena advokátní kancelář. Společnost očekává pozitivní výsledek sporu - bez finančního dopadu na Společnost. Při přípravě účetní závěrky tuto skutečnost Společnost posoudila a z tohoto důvodu nebylo potřebné tvořit rezervu na uvedený soudní spor.

27. 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

Tato skupina zahrnuje mateřskou společnost J&T BANKA, a.s. a její mateřskou společnost J&T FINANCE GROUP SE a společnosti, které ovládají.

Transakce s mateřskou společností:

	2022	2021
Pohledávky	6 609	6 310
Závazky	1 237	9 710
Náklady	(3 459)	(7 492)
Výnosy	—	4 812
Přísliby, záruky	19 490	35 280

Transakce s ostatními společnostmi ve skupině:

	2022	2021
Pohledávky	370	—
Závazky	718	333
Náklady	(1 626)	(1 023)
Výnosy	1 700	—

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

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

28. ŘÍZENÍ RIZIK

Společnost 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. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry („Vyhláška č. 163/2014“), která zachycuje komplexně řízení všech rizik. Detailnější postupy řízení jednotlivých tržních rizik jsou zpracovány ve vnitřních předpisech a uvedeny níže u jednotlivých rizik.

29. ÚVĚROVÉ RIZIKO

Úvěrové riziko, kterému je Společnost vystavena vyplývá z investic do cenných papírů (bod 6).

Následující tabulka shrnuje přehled investic do cenných papírů podle interního ratingu.

Riziková kategorie

v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	—	—	—	—	—
Nízké riziko	—	—	—	—	—
Střední riziko	29 492	—	—	—	29 492
Vysoké riziko	—	—	—	—	—
Selhané	—	—	4 478	—	4 478
Celkem k 31. prosinci 2022	29 492	—	4 478	—	33 970

v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	—	—	—	—	—
Nízké riziko	—	—	—	—	—
Střední riziko	101 251	—	—	—	101 251
Vysoké riziko	—	—	—	—	—
Selhané	—	—	—	—	—
Celkem k 31. prosinci 2021	101 251	—	—	—	101 251

30. RIZIKO KONCENTRACE

Riziko koncentrace, kterému je Společnost vystavena vyplývá z investic do cenných papírů.

K 31. prosinci 2022 je podíl investic do cenných papírů ze státu Malta 47% (2021: 49 %), ze státu Česká Republika 53% (2021: 51 %).

31. 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 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 2022:

v tis. Kč	Hrubá účetní hodnota	Smluvní peněžní toky příchozí/odchozí	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let
Aktiva						
Peníze a peněžní ekvivalenty	5 727	5 727	5 727	—	—	—
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření	39 170	45 960	—	6 262	39 698	—
Celkem	44 897	51 687	5 727	6 262	39 698	—
Pasiva						
Závazky vůči klientům	3 492	3 492	3 492	—	—	—
Závazky z leasingu	4 993	6 226	138	412	2 130	3 546
Celkem	8 485	9 718	3 630	412	2 130	3 546

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

Riziko likvidity k 31. prosinci 2021:

v tis. Kč	Hrubá účetní hodnota	Smluvní peněžní toky příchozí/odchozí	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let
Aktiva						
Peníze a peněžní ekvivalenty	5 466	5 466	5 466	—	—	—
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření	102 991	127 872	—	3 256	124 616	—
Celkem	108 457	133 338	5 466	3 256	124 616	—
Pasiva						
Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím	9 074	9 074	4	9 070	—	—
Závazky vůči klientům	3 605	3 605	3 605	—	—	—
Závazky z leasingu	4 528	5 670	115	343	1 778	3 434
Celkem	17 207	18 349	3 724	9 413	1 778	3 434

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

32. 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 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.

Společnost denně provádí zpětné testování (backtesting) tržního rizika a to prostřednictvím metody hypotetického zpětného testování.

Hodnoty VaR k 31. prosinci 2022 a 31. prosinci 2021 jsou následující:

v tis. Kč	2022	2021
celkové tržní riziko dle VaR	837	1 538
devizové riziko dle VaR	9	—
úrokové riziko dle VaR	837	1 538

Výpočet ukazatele VaR probíhá metodou historické simulace.

33. 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 Pribor, atd.

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

Úroková citlivost aktiv a závazků k 31. prosinci 2022 byla následující:

v tis. Kč	Úroková citlivost do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty	5 727	—	—	—	5 727
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření	—	5 758	28 212	—	33 970
Celkem	5 727	5 758	28 212	—	39 697
Závazky vůči bankám	—	—	—	—	—
Závazky vůči klientům	3 492	—	—	—	3 492
Závazky z leasingu	137	405	2 016	3 028	5 586
Celkem	3 629	405	2 016	3 028	9 078
Gap	2 098	5 353	26 196	(3 028)	—
Kumulativní gap	2 098	7 451	33 647	30 619	—

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

Úroková citlivost aktiv a závazků k 31. prosinci 2021 byla následující:

v tis. Kč	Úroková citlivost do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty	5 466	—	—	—	5 466
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření	—	—	101 251	—	101 251
Celkem	5 466	—	101 251	—	106 717
Závazky vůči bankám	—	9 074	—	—	9 074
Závazky vůči klientům	3 605	—	—	—	3 605
Závazky z leasingu	113	334	1 671	2 905	5 023
Celkem	3 718	9 408	1 671	2 905	17 702
Gap	1 748	(9 408)	99 580	(2 905)	—
Kumulativní gap	1 748	(7 660)	91 920	89 015	—

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

34. DEVIZOVÉ RIZIKO

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových angažovaností představují expozici Společnosti vůči měnovým rizikům. Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výkazu o úplném výsledku.

K 31. prosinci 2022 byla expozice vůči devizovému riziku následující (vyjádřeno v tis. Kč):

v tis. Kč	CZK	USD	EUR	Celkem
Aktiva				
Peníze a peněžní ekvivalenty	1 883	139	3 705	5 727
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření	33 970	—	—	33 970
Dlouhodobý hmotný majetek	5 199	—	—	5 199
Dlouhodobý nehmotný majetek	2 429	—	—	2 429
Splatná daňová pohledávka	1 568	—	—	1 568
Odložená daňová pohledávka	1 091	—	—	1 091
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	3 053	—	124	3 177
Aktiva celkem	49 193	139	3 829	53 161
Pasiva				
Závazky vůči klientům	2 054	143	1 295	3 492
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	8 356	—	3 221	11 577
Základní kapitál	38 000	—	—	38 000
Kapitálové fondy, rezerva z přecenění a zisk za účetní období	92	—	—	92
Pasiva celkem	48 502	143	4 516	53 161
Čistá devizová pozice	691	(4)	(687)	—

Společnost k 31. prosinci 2022 nevykazovala žádné spotové, či derivátové měnové operace.

K 31. prosinci 2021 byla expozice vůči devizovému riziku následující (vyjádřeno v tis. Kč):

v tis. Kč	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
Aktiva					
Peníze a peněžní ekvivalenty	—	271	4 341	854	5 466
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření	101 251	—	—	—	101 251
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	—	—	—	—	—
Dlouhodobý hmotný majetek	4 671	—	—	—	4 671
Dlouhodobý nehmotný majetek	348	—	—	—	348
Splatná daňová pohledávka	1 235	—	—	—	1 235
Odložená daňová pohledávka	874	—	—	—	874
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	800	—	157	—	957
Aktiva celkem	109 179	271	4 498	854	114 802
Pasiva					
Závazky vůči bankám	9 074	—	—	—	9 074
Závazky vůči klientům	2 076	138	1 391	—	3 605
Splatný daňový závazek	—	—	—	—	—
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	6 779	133	3 135	—	10 047
Základní kapitál	80 934	—	—	—	80 934
Kapitálové fondy, rezerva z přecenění a zisk za účetní období	11 142	—	—	—	11 142
Pasiva celkem	110 005	271	4 526	—	114 802
Čistá devizová pozice	(826)	—	(28)	854	—

Společnost k 31. prosinci 2021 nevykazovala žádné spotové, či derivátové měnové operace.

Vzhledem k tomu, že čistá expozice v cizích měnách je minimální, dopad změn měnových kurzů na výkaz o výsledku hospodaření a vlastní kapitál společnosti by byl zanedbatelný.

35. KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST

Společnost ATLANTIK finanční trhy, a. s. vykazuje pravidelně informace o hodnotě kapitálové přiměřenosti ve čtvrtletních intervalech a splňuje všechny požadavky dle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (dále i „CRR“).

Regulační kapitál je složen z Tier 1 kapitálu, který se skládá z kmenového tier 1 kapitálu (CET1), který obsahuje splacený základní kapitál, nerozdělený zisk, kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI) a odečtení nehmotného majetku a dodatečných úprav obezřetného oceňování (AVA).

Od 1. ledna 2014 je kapitálová přiměřenost počítána a vykazována pro CET1 kapitál, tier 1 kapitál a celkový regulační kapitál. Hodnota představuje poměr daného kapitálu k rizikově váženým aktivům (RWA).

Minimální požadavky pro jednotlivé kapitálové poměry jsou následující:

	Minimální požadavek
Kmenový tier 1 (CET1)	4,5 %
Tier 1 kapitál	6 %
Celkový regulační kapitál	8 %

Sesouhlasení regulatorního a účetního kapitálu

Níže uvedené tabulky shrnují složení regulatorního a účetního kapitálu a jednotlivých ukazatelů k 31. prosinci 2022 a k 31. prosinci 2021 a poskytují tak úplné sesouhlasení jednotlivých položek regulatorního kapitálu na kapitál Společnosti a rozvahu.

K 31. prosinci 2022

v tis. Kč	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	38 000	38 000
Nerozdělený zisk z předchozího období	(456)	8 127
Ztráta za účetní období	—	(8 582)
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	547	547
– Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování (AVA)	(33)	—
– Nehmotný majetek	(2 429)	—
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	35 629	—
Celkem vlastní/regulatorní kapitál	35 629	38 092

K 31. prosinci 2021

v tis. Kč	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	80 934	80 934
Nerozdělený zisk z předchozího období	3 252	3 252
Zisk za účetní období	—	9 875
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	(1 985)	(1 985)
– Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování (AVA)	(101)	—
– Nehmotný majetek	(348)	—
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	81 752	—
Celkem vlastní/regulatorní kapitál	81 752	92 076

RWA a ukazatele kapitálových poměrů

v tis. Kč	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Celková rizikově vážená aktiva (RWA)	100 141	180 024

Ukazatele kapitálové přiměřenosti

v procentech	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Kmenový tier 1 (CET 1)	35,58	45,41
Tier 1 kapitál	35,58	45,41
Celkový regulatorní kapitál	35,58	45,41

36. REÁLNÉ HODNOTY

Odhad reálných hodnot finančních aktiv a závazků vykazovaných v naběhlé hodnotě

Následující text shrnuje hlavní metody a předpoklady použité při odhadu reálných hodnot finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou 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.

31. prosinec 2022

v tis. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Odhadovaná reálná hodnota celkem	Účetní hodnota
Finanční aktiva					
Peníze a peněžní ekvivalenty	—	5 727	—	5 727	5 727
Finanční pasiva					
Závazky vůči klientům	—	3 492	—	3 492	3 492

31. prosinec 2021

v tis. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Odhadovaná reálná hodnota celkem	Účetní hodnota
Finanční aktiva					
Peníze a peněžní ekvivalenty	—	5 466	—	5 466	5 466
Finanční pasiva					
Závazky vůči bankám	—	9 074	—	9 074	9 074
Závazky vůči klientům	—	3 605	—	3 605	3 605

37. VÝZNAMNÉ NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

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

Písemná zpráva o vztazích mezi ovládajícími osobami a ovládanou osobou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období roku 2022 za společnost ATLANTIK finanční trhy, a.s. vypracovaná dle § 82 zákona č. 90/2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech (ZOK).

Zpracovalo představenstvo společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. IČ: 26218062, se sídlem Praha 8, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00, Česká republika (dále také „AFT“)

I. **Struktura vztahů mezi ovládajícími osobami a ovládanou osobou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou, úloha ovládané osoby v něm, způsob a prostředky ovládní.**

Představenstvu společnosti AFT, a.s. je známo, že v období od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022 byla AFT ovládána přímo následujícími osobami:

J & T BANKA, a.s.

IČ: 47115378, se sídlem Praha 8, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE.

Představenstvu AFT je známo, že v období od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022 byla AFT ovládána nepřímo následujícími osobami:

Ing. Ivan Jakobovič,

bytem 98000 MONACO, 32 rue COMTE FELIX GASTALDI, Monacké knížectví, který ovládá spolu s Ing. Jozefem Tkáčem (viz níže) společnost J&T FINANCE GROUP SE.

dále Ing. Ivan Jakobovič ovládá nebo spoluovládá následující společnosti:

LEONARDO III MARINE LIMITED

0000C68484

Se sídlem Ground Floor, Palace Court, Church Street, St. Julian's STJ 3049, Malta

LEONARDO III YACHT LIMITED

0000C79912

Se sídlem Ground Floor, Palace Court, Church Street, St. Julian's STJ 3049, Malta

SERTENA INVESTMENT LIMITED

00HE375099 Klimentos, 41–43 KLIMENTOS TOWER, 2nd floor, Flat/Office 23, Nicosia, Cyprus

Ing. Jozef Tkáč,

bytem Bratislava, Júlová 10941/32, PSČ 831 01, Slovenská republika, který ovládá spolu s Ing. Ivanem Jakobovičem (viz výše) společnost J&T FINANCE GROUP SE.

dále Ing. Jozef Tkáč ovládá nebo spoluovládá následující společnosti:

MARLEK LIMITED

IČ: 00HE375126, se sídlem Klimentos, 41–43, KLIMENTOS TOWER, Floor 2, Flat 23, 1061 Nicosia, Cyprus

Představenstvu J&T BANKA, a.s. (ovládající osobě) je známo, že od 1.1.2022 do 31.12.2022 byla J&T BANKA, a.s. ovládána stejnými osobami, společně s následujícími ostatními ovládanými osobami, prostřednictvím společnosti J&T FINANCE GROUP SE. J&T FINANCE GROUP SE dále vlastní:

365.bank, a.s. (dříve Poštová banka, a.s.)

IČ: 31340890, se sídlem Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

365.life, d.s.s., a.s. (dříve Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a. s.)

IČ: 35904305, se sídlem Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností 365.bank, a.s. (Do 28. 12. 2022)

365.invest, správ.spol., a.s. (dříve PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.)

IČ: 31621317, se sídlem Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností 365.bank, a.s.

PB Servis, a. s.

IČ: 47234571, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládána společností 365.bank, a.s.

PB Finančné služby, a. s.

IČ: 35817453, se sídlem Hattalova 12, Bratislava 831 03, Slovenská republika, ovládána společností 365.bank, a.s.

365.fintech, a.s.

IČ: 51301547, se sídlem Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností 365.bank, a.s.

Ahoj, a.s. (dříve Amico Finance a. s.)

IČ: 48113671, se sídlem Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností 365.bank, a.s.

ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a.s.

IČ: 47979160, se sídlem Dvořákovo nábrežie 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností 365.bank, a.s.

Cards&Co, a. s.

IČ: 51 960 761, se sídlem Dvořákovo nábrežie 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností 365.bank, a.s.

DanubePay, a. s.

IČ: 46 775 111, se sídlem Miletičova 21, Bratislava 821 08, Slovenská republika, ovládána společností Cards&Co, a. s.

Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

IČ: 03451488, se sídlem Na příkopě 393/II, Staré Město, 110 00 Praha 1, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE.

FORESPO SOLISKO a. s.

IČ: 47232935, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

FORESPO HELIOS 1 a. s.

IČ: 47234032, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

FORESPO HELIOS 2 a. s.

IČ: 47234024, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

FORESPO HOREC A SASANKA a. s.

IČ: 47232994, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

FORESPO PÁLENICA a. s.

IČ: 47232978, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

INVEST-GROUND a. s.

IČ: 36858137, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

FORESPO - RENTAL 1 a.s.

IČ: 36782653, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

FORESPO - RENTAL 2 a. s.

IČ: 36781487, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

FORESPO BDS a.s.

IČ: 27209938, se sídlem Janáčkovo nábřeží 478/39, Smíchov, 150 00 Praha 5, Česká republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

Devel Passage s. r. o.

IČ: 43853765, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

FORESPO DUNAJ 6 a. s.

IČ: 47235608, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

RDF International, spol. s r.o.

IČ: 31375898, se sídlem Dvořákovo nábřeží 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

OSTRAVICE HOTEL a.s.

IČ: 27574911, se sídlem Praha 8, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

J&T SERVICES ČR, a.s.

IČ: 28168305, se sídlem Praha 8, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

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

IČ: 46293329, se sídlem Dvořákovo nábřeží 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T SERVICES ČR, a.s.

J&T Bank (Schweiz) AG in Liquidation

IČ: CH02030069721, se sídlem Zürich, Talacker 50, 12th floor, P.C. 8001, Švýcarsko, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

J&T Wine Holding SE

IČ: 06377149, se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

Wine Resort Pouzdřany, s.r.o.,

IČ 09988891, se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T Wine Holding SE

Reisten, s.r.o.

IČ: 25533924, se sídlem Zahradní 288, 692 01 Pavlov, Česká republika, ovládána společností J&T Wine Holding SE

KOLBY a.s.

IČ: 25512919, se sídlem Česká č.ev. 51, 691 26 Pouzdřany, Česká republika, ovládána společností J&T Wine Holding SE

SAXONWOLD LIMITED

IČ: 508611, se sídlem Cam Lodge Kilquaide, The Russian Village, Co. Wicklow, A63 FK24, Irsko, ovládána společností J&T Wine Holding SE

World's End LLC

IČ: 200807010154, se sídlem 5 Financial Plaza 116, Napa CA 94558, USA, ovládána společností SAXONWOLD LIMITED

OUTSIDER LIMITED

HE 372202, se sídlem Klimentos, 41–43; KLIMENTOS TOWER, Floor 2, Flat 21; 1061, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T Wine Holding SE

CHATEAU TEYSSIER (dříve STE CIVILE D'EXPLOITATION DU CHATEAU TEYSSIER)

IČ: 316 809 391, se sídlem 33330 VIGNONET, Saint Emilion, Francie, ovládána společností J&T Wine Holding SE

JCP MALTUS DOMAINES & CHATEAUX (dříve CT DOMAINES)

IČ: 507 402 386, se sídlem 33330 VIGNONET, Saint Emilion, Francie, ovládána společností STE CIVILE D'EXPLOITATION DU CHATEAU TEYSSIER

J&T INTEGRIS GROUP LIMITED

IČ: HE207436, se sídlem Klimentos, Kyriakou Matsi, 11, NIKIS CENTER, Floor 3, Flat 301 1082, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

Bayshore Merchant Services Inc.

IČ: 01005740, se sídlem TMF Place, Road Town, Tortola, Britské Panenské ostrovy, ovládána společností J&T INTEGRIS GROUP LIMITED

J&T Trust Inc.

IČ: 00011908, se sídlem Lauriston House, Lower Collymore Rock, St. Michael, Barbados, ovládána společností Bayshore Merchant Services Inc.

J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD

IČ: HE260754, se sídlem Kyriakou Matsi, 11, NIKIS CENTER, Floor 3, Flat 301 1082, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T INTEGRIS GROUP LIMITED

Equity Holding, a.s.

IČ: 10005005, se sídlem Praha 8, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD.

J&T FINANCE LLC

IČ: 1067746577326, se sídlem Rossolimo 17, Moskva, Ruská federace, ovládána společností J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD.

Hotel Kadashevskaya, LLC.

IČ: 1087746708642, se sídlem Kadashevskaya Nabereznaya 26, 115035 Moskva, Ruská federace, ovládána společností J&T FINANCE LLC

J&T Global Finance VIII., s.r.o. v likvidaci

IČ: 06062831, se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T INTEGRIS GROUP LIMITED

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

IČ: 51836301, se sídlem Dvořákovo nábřeží 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T INTEGRIS GROUP LIMITED

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

IČ: 07402520, se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T INTEGRIS GROUP LIMITED

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

IČ: 09920021, se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T INTEGRIS GROUP LIMITED

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

IČ: 53546 229, se sídlem Dvořákovo nábřeží 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T INTEGRIS GROUP LIMITED

J&T Global Finance XIII., s.r.o. (dříve J&T Credit Participation, s.r.o.)

IČ: 09919821, se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T INTEGRIS GROUP LIMITED (do 11. 5. 2022 ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE)

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

IČ: 54 627 753, se sídlem Dvořákovo nábřeží 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE (Od 19. 5. 2022)

J&T Mezzanine, a.s.

IČ: 06605991, se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

JTH Vision s. r. o.

IČ: 05941750, se sídlem Krupská 33/20, 415 01 Teplice, Česká republika, spolu ovládaná společností J&T Mezzanine, a.s.

JTH Letňany, s.r.o.

IČ: 04919211, se sídlem Krupská 33/20, 415 01 Teplice, Česká republika, spolu ovládaná společností J&T Mezzanine, a.s.

J&T RFI I., s.r.o.

IČ: 17164028, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE, (Od 21. 5. 2022 do 3. 8. 2022, následně od 3. 8. 2022 ovládána společností J&T BANKA, a.s.)

J&T RFI II., s.r.o.

IČ: 17164044, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE (Od 21. 5. 2022 do 2. 9. 2022)

J&T RFI III., s.r.o.

IČ: 17591287, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE (Od 30. 9. 2022)

J&T RFI IV., s.r.o.

IČ: 17843791, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE (Od 16. 12. 2022)

J&T RFI V., s.r.o. (dříve ATENOM, s.r.o.)

IČ: 17259380, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE (Od 8. 12. 2022)

Colorizo Investment, a.s.

IČ: 07901241, se sídlem Praha 8, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD

CI Joint Venture, s.r.o.

IČ: 07899327, se sídlem 28. října 3346/91, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava, ovládána společností Colorizo Investment, a.s.

OAMP Distribution s.r.o.

IČ: 09381333, se sídlem 28. října 3346/91, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava, ovládána společností Colorizo Investment, a.s.

OAMP Infrastructure s.r.o.

IČ: 09381325, se sídlem 28. října 3346/91, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava, ovládána společností Colorizo Investment, a.s.

OAMP Holding s.r.o.

IČ: 09381341, se sídlem 28. října 3346/91, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava, ovládána společností Colorizo Investment, a.s.

OAMP Hall 2, s.r.o.

IČ: 07899505, se sídlem 28. října 3346/91, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava, ovládána společností OAMP Holding s.r.o. (do 17. 10. 2022)

OAMP Hall 4, s.r.o.

IČ: 07899670, se sídlem 28. října 3346/91, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava, ovládána společností OAMP Holding s.r.o. (Do 28. 4. 2022)

OAMP Hall 5, s.r.o.

IČ: 07899726, se sídlem 28. října 3346/91, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava, ovládána společností OAMP Holding s.r.o.

OAMP Hall 6, s.r.o.

IČ: 07899751 se sídlem 28. října 3346/91, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava, ovládána společností OAMP Holding s.r.o.

Industrial Center CR 11 s.r.o.

IČ: 05649765, se sídlem V celnici 1031/4, Nové Město, 110 00 Praha 1, ovládána společností Colorizo Investment, a.s.

J&T NOVA Hotels SICAV, a.s.

IČ: 09641173, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

DIAMOND HOTELS SLOVAKIA, s.r.o.

IČ: 35 838 833, se sídlem Hodžovo nám. 2, Bratislava 816 25, Slovenská republika, ovládána společností J&T NOVA Hotels SICAV, a.s.

BHP Tatry, s. r. o.

IČ: 45 948 879, se sídlem Dvořákovo nábřeží 6, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T NOVA Hotels SICAV, a.s.

JTFG FUND I SICAV, a.s.

IČ: 09903089, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

J&T AGRICULTURE SICAV a.s.

IČO: 17856400, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE (od 22. 12. 2022)

AFT je členem konsolidačního celku finanční holdingové osoby Ing. Jakoboviče a Ing. Tkáče podle zákona č. 21/1992 Sb. o bankách. Způsoby a prostředky ovládnání uvedené v této zprávě vyplývají z ovládnání na základě podílu na základním kapitálu a hlasovacích právech dané společnosti.

II. Přehled jednání učiněných v účetním období roku 2022, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takovéto jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky.

V průběhu účetního období nebyla v zájmu či na popud osoby ovládající a osob ovládaných osobou ovládající učiněna žádná jednání týkající se majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu AFT zjištěného podle poslední účetní závěrky.

III. Přehled vzájemných smluv mezi osobou ovládanou a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými.

S Ing. Jozefem Tkáčem:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:

- Smlouva o výkonu funkce člena dozorčí rady ze dne 23. 6. 2010, na základě které Ing. Jozef Tkáč vykonával v roce 2022 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.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:

- Smlouva o poskytování služeb ze dne 15. 12. 2014 ve znění pozdějších dodatků, na základě které společnost J&T SERVICES ČR, a.s. v roce 2022 poskytovala společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. služby v oblasti IT, k následujícímu protiplnění úhradě odměny za poskytnuté služby.
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 31. 12. 2014 ve znění pozdějších dodatků, na základě které společnost J&T SERVICES ČR, a.s. v roce 2022 poskytovala společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. služby v oblasti logistiky, provozních služeb a technické správy, k následujícímu protiplnění úhradě odměny za poskytnuté služby.
- Smlouva o spolupráci při zajišťování společenských akcí ze dne 1. 1. 2014 ve znění pozdějších dodatků, na základě které společnost J&T SERVICES ČR, a.s. v roce 2022 zajišťovala ve spolupráci s Radou zaměstnanců J&T jednotnou úhradu za kulturní a společenské akce pro zaměstnance společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. a společnost ATLANTIK finanční trhy, a.s. hradila své poměrné náklady spojené s realizovanými akcemi společnosti J&T SERVICES ČR, a.s.
- Smlouva o poskytování odborné pomoci ze dne 6. 8. 2014 ve znění pozdějších dodatků, na základě které společnost J&T SERVICES ČR, a.s. poskytovala v roce 2022 společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. vedení personální a mzdové agendy, k následujícímu protiplnění úhradě odměny za poskytnuté služby.
- Smlouva o poskytování odborné daňové pomoci a poradenství ze dne 1. 1. 2018 ve znění pozdějších dodatků, na základě které společnost J&T SERVICES ČR, a.s. poskytovala v roce 2022 společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. daňové poradenství, k následujícímu protiplnění úhradě odměny za poskytnuté služby.
- Smlouva o poskytování poradenských služeb ze dne 1. 1. 2018 ve znění pozdějších dodatků, na základě které společnost J&T SERVICES ČR, a.s. poskytovala v roce 2022 společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. transakčně-projektové poradenství, k následujícímu protiplnění úhradě odměny za poskytnuté služby.
- Smlouva o spolupráci při zajištění služeb zaměstnaneckého benefitu ze dne 27. 4. 2020, na základě které společnost J&T SERVICES ČR, a.s. v roce 2022 zajišťovala společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. úhradu nákladů za služby poskytované jejím zaměstnancům společností uLékaře, s.r.o.
- Smlouva o podnikatelském pronájmu věcí movitých ze dne 1. 9. 2020, na základě které společnost J&T SERVICES ČR, a.s. pronajímala v roce 2022 společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. kancelářský nábytek a vybavení specifikované v této smlouvě, k následujícímu protiplnění úhradě nájemného.
- Smlouva o podnájmu prostor sloužících k podnikání ze dne 1. 9. 2020 ve znění pozdějších dodatků, na základě které společnost J&T SERVICES ČR, a.s. pronajímala v roce 2022 společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. kancelářské prostory dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě nájemného.
- Smlouva o spolupráci při zajištění služeb zaměstnaneckého benefitu ze dne 30. 6. 2022, na základě které společnost J&T SERVICES ČR, a.s. v roce 2022 zajišťovala společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. úhradu nákladů za služby poskytované jejím zaměstnancům společností Centrum pohybové medicíny Pavla Koláře.

Se společnostmi J&T BANKA, a.s.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami:

- Smlouva o úschově investičních nástrojů č. 10 000 001 ze dne 12. 3. 2012, na základě které se J & T BANKA, a.s. zavazuje přijímat od společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. k úschově listinné investiční nástroje a směnky vystavené směnečným dlužníkem.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:

- Smlouva o poskytování služeb ze dne 15. 12. 2014 ve znění pozdějších dodatků, na základě které se J & T BANKA, a.s. zavazuje poskytovat společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. služby v oblasti IS dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. EUR 23/KTK/2021 ze dne 27. 7. 2021, 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. Ukončena k 1. 7. 2022.
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. CZK 22/KTK/2021 ze dne 27. 7. 2021 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.
- Komisionářská smlouva č. 19154 ze dne 15. 7. 2010, na základě které J & T BANKA, a.s. poskytovala v roce 2022 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 2022 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 odborné spolupráci ze dne 1. 1. 2015, na základě které J & T BANKA, a.s. v roce 2022 poskytovala společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. odborné poradenské služby a zajišťovala výkon některých provozních činností souvisejících s poskytováním služeb jejím zákazníkům, vedení peněžních prostředků zákazníků a vedení evidence investičních nástrojů zákazníků na účtech J & T BANKY dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě odměny. Ukončena k 1. 9. 2022.
- 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 2022 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.
- Smlouva o běžném účtu ze dne 25. 11. 2010 ve znění pozdějších dodatků – vedení běžného účtu dle obchodních podmínek J & T BANKY, a.s.
- Smlouva o běžném účtu ze dne 9. 8. 2013 ve znění pozdějších dodatků – vedení běžného účtu dle obchodních podmínek J & T BANKY, a.s.
- Smlouva o běžném účtu ze dne 14. 6. 2018 – vedení běžného účtu dle obchodních podmínek J & T BANKY, a.s.
- 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 J & T BANKA, a.s. poskytovala v roce 2022 společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o nájmu bezpečnostní schránky ze dne 9. 2. 2022, na základě které J & T BANKA, a.s. v roce 2022 pronajímala společnost ATLANTIK finanční trhy, a.s. bezpečnostní schránku, k následujícímu protiplnění úhradě odměny za poskytnuté služby.
- Smlouva o odborné spolupráci ze dne 1. 9. 2022, na základě které J & T BANKA, a.s. v roce 2022 poskytovala společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. odborné poradenské služby a zajišťovala výkon některých provozních činností, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.

Se společností JTFG FUND I SICAV, a.s.:

- Depozitářská smlouva ze dne 29. 4. 2022, na základě které společnost ATLANTIK finanční trhy, a.s. v roce 2022 vykonávala pro společnost JTFG FUND I SICAV, a.s. činnost depozitáře, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.

Se společností J&T NOVA Hotels SICAV, a.s.:

- Depozitářská smlouva ze dne 29. 4. 2022, na základě které společnost ATLANTIK finanční trhy, a.s. v roce 2022 vykonávala pro společnost J&T NOVA Hotels SICAV, a.s. činnost depozitáře, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.

IV. Posouzení toho, zda vznikla ovládané osobě újma, a posouzení jejího vyrovnání podle § 71 a 72 ZOK.

Ovládané osobě nevznikla žádná újma z výše uvedených vztahů podle § 71 a 72 ZOK.

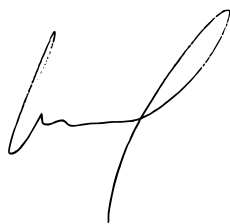
V. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou včetně konstatování, zda převládají výhody nebo nevýhody a jaká z toho pro ovládanou osobu plynou rizika.

Smluvní vztahy s propojeným osobami jsou uzavírány zejména za účelem optimalizace využívaných/poskytovaných služeb a využití synergií propojených společností. Společnost je takto schopna efektivněji zajistit svůj provoz a poskytovat klientům své služby. Veškeré transakce jsou realizované na základě tržních podmínek. Z uvedených vztahů společnosti neplynou žádné výhody a nevýhody či jiná dodatečná rizika.

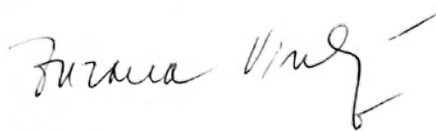
VI. Prohlašujeme, že jsme do zprávy o vztazích mezi propojenými osobami společnosti AFT vyhotovované dle § 82 ZOK pro účetní období od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022 uvedli veškeré informace, k datu podpisu této zprávy známé.

31. března 2023

představenstvo společnosti
ATLANTIK finanční trhy, a.s.



Ing. Milan Vaníček
předseda představenstva



Ing. Zuzana Vinklerová
člen představenstva

ATLANTIK

ATLANTIK
Sokolovská 700/113a
186 00 Praha 8
Česká republika
www.atlantik.cz