



2015

VÝROČNÍ ZPRÁVA

ATLANTIK

OBSAH

PREZENTAČNÍ ČÁST

Vybrané ekonomické ukazatele	4
Základní údaje	7
Orgány společnosti	9
Zpráva představenstva	10
Zpráva auditora pro akcionáře společnosti Atlantik finanční trhy, a. s.	12

FINANČNÍ ČÁST

Výkaz o finanční pozici	16
Výkaz o úplném výsledku	17
Přehled o změnách ve vlastním kapitálu	19
Přehled o peněžních tocích	20
Příloha konsolidované účetní závěrky	22
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami	58

PREZentaČNÍ ČÁST

tis. Kč	2015	2014
Roční výsledky		
Zisk před zdaněním	13 461	27 089
Daň	(3 675)	(5 911)
Celkový čistý zisk	9 786	21 178
Stav ke konci roku		
Vlastní kapitál	90 644	101 820
Závazky vůči bankám	197 110	489 730
Závazky vůči klientům	642 169	339 899
Pohledávky za bankami	73 469	56 738
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	194 317	465 725
Aktiva celkem	951 778	946 828
Výnosy z poplatků a provizí	74 492	79 492
Tier1	80 916	80 895
Poměrové ukazatele		
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	54,76%	32,56%
Zadluženost I (Cizí zdroje / Aktiva celkem)	70,72%	82,94%
Zadluženost II (Cizí zdroje / Vlastní kapitál)	241,57%	496,08%
Rentabilita průměrných aktiv - ROAA	3,16%	3,49%
Rentabilita průměrného původního kapitálu - ROAE	12,09%	26,18%
Rentabilita tržeb	13,14%	26,64%
Správní náklady na jednoho zaměstnance	(9 803)	(13 917)

tis. Kč	2015	2014
Informace o podmínkách a hlavních charakteristikách kapitálu a jeho složek		
Souhrnná výše původního kapitálu (tier 1)	80 916	80 895
Splacený základní kapitál v OR	80 934	80 934
Povinné rezervní fondy		
Nehmotný majetek jiný než goodwill	[18]	[39]
Souhrnný výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek a stanovených limitů pro dodatkový kapitál	80 916	80 895

tis. Kč		
ÚDAJE O RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH AKTIVECH		
Celková rizikově vážená aktiva (RWA)	147 774	248 453
v %		
Kmenový tier 1 (CET 1)	54,76%	32,56%
Tier 1 kapitál	54,76%	32,56%
Kapitálová přiměřenost	54,76%	32,56%

ATLANTIK finanční trhy, a. s.

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2015

ZÁKLADNÍ ÚDAJE O SPOLEČNOSTI

Obchodní firma:

ATLANTIK finanční trhy, a. s.
[dále „Atlantik“ nebo „Společnost“]

Sídlo:

Pobřežní 297/14, 186 00 Praha 8

Identifikační číslo:

262 18 062

Den zápisu do obchodního rejstříku:

1. 7. 2000

Rejstříkový soud:

Městský soud v Praze

Spisová značka:

oddíl B, vložka 7328

Právní předchůdce společnosti:

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

Splacený základní kapitál:

80 934 tis. Kč

Akcionářská struktura k 31. 12. 2015:

100 % J&T BANKA, a. s.

Auditor:

KPMG Česká republika Audit, s. r. o.

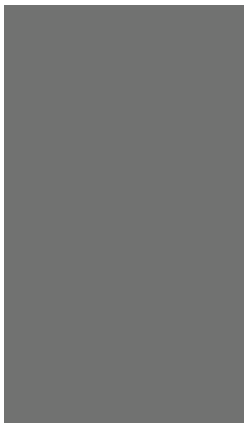
Společnost poskytuje investiční služby ve smyslu ustanovení § 4 zák. č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů. Hlavní činností Společnosti je obchodování s cennými papíry na vlastní a cizí účet v tuzemsku i v zahraničí a obchodování na úvěr.



Štěpán Ašer, MBA



Ing. Milan Vaníček



Ing. Miloslav Martinek



ORGÁNY SPOLEČNOSTI

Představenstvo k 31. 12. 2015

předseda představenstva:
Štěpán Ašer, MBA

člen představenstva:
Ing. Miloslav Martinek

člen představenstva:
Ing. Milan Vaníček

Dozorčí rada k 31. 12. 2015

předseda dozorčí rady:
Ing. Patrik Tkáč

člen dozorčí rady:
Ing. Jozef Tkáč

člen dozorčí rady:
Ing. Daniel Drahotský

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA SPOLEČNOSTI

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

Objem klientských obchodů Atlantiku na Burze cenných papírů Praha (dále jen „BCPP“) za rok 2015 dosáhl 1,1 miliard Kč, přičemž podíl Společnosti na celkovém objemu obchodů BCPP činil 0,15 %. Objem klientských obchodů na zahraničních trzích za loňský rok činil 10,6 miliard Kč.

Atlantik se i nadále bude zaměřovat na klienty středního a nižšího segmentu, spolupráci se zprostředkovali a na rozvoj plnohodnotných služeb obchodníka s cennými papíry. Hlavním cílem pro následující roky je udržení a případné navýšení tržního podílu.

V roce 2015 Společnost dále prohloubila proces elektronické kontroly nadměrného obchodování a nákladovosti klientů investičních zprostředkovatelů a dále zlepšovala proces automatizovaného vyhodnocování a následnou kontrolou profilů klientů a jejich chování v klíčových systémech obchodníka.

Společnost v roce 2015 dosáhla čistého zisku 10 mil. Kč. Čisté úrokové výnosy dosáhly úrovně 15,4 mil. Kč, a tím se podílely na celkových výnosech 36 %. Čisté výnosy z poplatků a provizí činily 26,7 mil. Kč, což představuje 62% podíl na celkových výnosech společnosti. v průběhu roku 2015 Společnost vyplatila dividendu ve výši 21,2 mil. Kč, vlastní kapitál k 31. prosinci 2015 tedy dosáhl objemu 90,6 mil. Kč.

I přes výplatu dividendy ukazatel kapitálové přiměřenosti k 31. 12. 2015 dosáhl úrovně přes 54 %. Společnost tak i nadále zůstává stabilním kapitálově vybaveným obchodníkem s cennými papíry na českém trhu.

ZPRÁVA AUDITORA PRO AKCIONÁŘE SPOLEČNOSTI ATLANTIK FINANČNÍ TRHY, A. S.



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Pobřežní 64B/1a
186 00 Praha 8
Česká republika

Telephone +420 222 123 111
Fax +420 222 123 100
Internet www.kpmg.cz

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

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. sestavené na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, tj. výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2015, výkazu o úplném výsledku, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok 2015 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních vysvětlujících údajů. Údaje o společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

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

Odpovědnost auditora

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

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

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

Obchodní rejstřík vedený
Městským soudem v Praze
oddíl C, vložka 24105.

KPMG Česká republika Audit, s.r.o., a Czech limited liability company and
a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated
with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity

IČ 45019187
DIČ CZ090001055



Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. k 31. prosinci 2015 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok 2015 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

Ostatní informace

Za ostatní informace se považují informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. k 31. prosinci 2015 se k ostatním informacím nevztahuje, ani k nim nevydáváme žádný zvláštní výrok. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a zvážení, zda ostatní informace uvedené ve výroční zprávě nejsou ve významném nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky, zda je výroční zpráva sestavena v souladu s právními předpisy nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Pokud na základě provedených prací zjistíme, že tomu tak není, jsme povinni zjištěné skutečnosti uvést v naší zprávě.

V rámci uvedených postupů jsme v obdržенých ostatních informacích nic takového nezjistili.

V Praze, dne 14. dubna 2016

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

Ing. Vladimír Dvořáček
Partner
Evidenční číslo 2332

ATLANTIK finanční trhy, a. s.

Účetní závěrka za rok končící 31. prosincem 2015

**sestavená v souladu s Mezinárodními standardy
účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií**

VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 31. PROSINCI 2015

tis. Kč	Bod přílohy	2015	2014
Aktiva			
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	5	73 469	56 738
Realizovatelné finanční nástroje	6	19 052	54 192
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	8	194 317	465 725
Dlouhodobý hmotný majetek	10	-	-
Dlouhodobý nehmotný majetek	11	18	39
Splatná daňová pohledávka		1 861	-
Odložená daňová pohledávka	18	18	68
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	12	663 043	370 066
Aktiva celkem		951 778	946 828
Pasiva			
Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím	13	197 110	489 730
Závazky vůči klientům	14	642 169	339 899
Splatný daňový závazek		-	1 752
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	15	21 855	13 627
Cizí zdroje celkem		861 134	845 008
Základní kapitál	16	80 934	80 934
Zisk za účetní období a rezerva z přecenění	16	9 710	20 886
Vlastní kapitál celkem		90 644	101 820
Pasiva celkem		951 778	946 828

Příloha uvedená na stranách 22 až 57 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

VÝKAZ O ÚPLNÉM VÝSLEDKU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2015

tis. Kč	Bod přílohy	2015	2014
Úrokové výnosy	19	25 770	37 457
Úrokové náklady	20	(10 340)	(15 386)
Čisté úrokové výnosy		15 430	22 071
Výnosy z poplatků a provizí	21	74 492	79 492
Náklady na poplatky a provize	22	(47 772)	(47 075)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		26 720	32 417
Čistý zisk z obchodování	23	(577)	424
Ostatní provozní výnosy	24	1 311	156
Provozní výnosy		42 884	55 068
Osobní náklady	25	(6 856)	(2 785)
Ostatní provozní náklady	26	(22 552)	(25 049)
Odpisy	11	(21)	(117)
Provozní náklady		(29 429)	(27 951)
Zisk před tvorbou opravných položek k úvěrům a před zdaněním		13 455	27 117
Čistá [tvorba] / rozpuštění opravných položek k úvěrům		6	(28)
Zisk před zdaněním		13 461	27 089
Daň z příjmů	17	(3 675)	(5 911)
Zisk za účetní období		9 786	21 178

výkaz pokračuje na další straně

tis. Kč	Bod přílohy	2015	2014
Přířaditelný:			
Akcionářům		9 786	21 178
Zisk za účetní období		9 786	21 178
Ostatní úplný výsledek po zdanění:			
Položky, které budou následně reklasifikovány do hospodářského výsledku:			
Rezerva z přecenění realizovatelných finančních nástrojů		216	62
Úplný výsledek za účetní období celkem		10 002	21 240

Příloha uvedená na stranách 22 až 57 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Představenstvo schválilo tuto účetní závěrku dne 14.dubna 2016.

Za představenstvo podepsáni:



Ing. Miloslav Martinek
člen představenstva



Ing. Milan Vaníček
člen představenstva

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2015

tis. Kč	Základní kapitál	Zisk / (ztráta)	Kapitálové fondy	Rezerva z přecenění	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2014	80 934	21 916	16 187	[354]	118 683
Úplný výsledek za účetní období celkem					
Zisk za účetní období	-	21 178	-	-	21 178
Snížení základního kapitálu a kapitálových fondů	-	-	(16 187)	-	(16 187)
Výplata podílů na zisku	-	[21 916]	-	-	(21 916)
Ostatní úplný výsledek po zdanění					
Rezerva z přecenění realizovatelných finančních nástrojů [po odečtení odložené daně]	-	-	-	62	62
Zůstatek k 31. prosinci 2014	80 934	21 178	-	[292]	101 820
Zůstatek k 1. lednu 2015	80 934	21 178	-	[292]	101 820
Úplný výsledek za účetní období celkem					
Zisk za účetní období	-	9 786	-	-	9 786
Výplata podílů na zisku	-	(21 178)	-	-	(21 178)
Ostatní úplný výsledek po zdanění					
Rezerva z přecenění realizovatelných finančních nástrojů [po odečtení odložené daně]	-	-	-	216	216
Zůstatek k 31. prosinci 2015	80 934	9 786	-	[76]	90 644

Příloha uvedená na stranách 22 až 57 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2015

tis. Kč	Bod přílohy	2015	2014
PENĚŽNÍ TOKY z PROVOZNÍ ČINNOSTI			
Zisk před zdaněním		13 461	27 089
Úpravy o:			
Odpisy		21	117
Čistá tvorba / (rozpuštění) opravných položek k úvěrům a provozním pohledávkám		505	28
Změna stavu ostatních rezerv a odložené daně		5 407	567
Nerealizované přecenění realizovatelných finančních nástrojů		216	62
[Zvýšení] / snížení provozních aktiv:			
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi		(14 860)	21 039
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty		271 414	593
Finanční nástroje k obchodování a realizovatelné finanční nástroje		35 140	34 286
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva		(293 488)	9 543
Zvýšení / (snížení) provozních pasiv:			
Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím		(292 620)	(42 302)
Závazky vůči klientům		302 270	(16 718)
Výnosy a výdaje příštích období a ostatní pasiva (bez rezerv)		2 871	(5 980)
Zaplacená daň		(7 288)	(3 834)
Čistý peněžní tok z provozní činnosti		23 049	24 490
PENĚŽNÍ TOKY z FINANČNÍ ČINNOSTI			
Vyplacené podíly na zisku		(21 178)	(21 916)
Vyplacený kapitálový fond (rezervní fond)		-	(16 187)
Čistý peněžní tok z finanční činnosti		(21 178)	(38 103)
PENĚŽNÍ TOKY z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
Nákup dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		-	-
Čistý peněžní tok z investiční činnosti		-	-

Příloha uvedená na stranách 22 až 57 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

tis. Kč	Bod přílohy	2015	2014
ZVÝŠENÍ PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ A PENĚŽNÍCH EKVIVALENTŮ		1 871	(13 613)
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku období	28	56 474	70 087
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období	28	58 345	56 474
Peněžní tok z provozní činnosti zahrnuje:			
Přijaté úroky		29 770	38 871
Zaplacené úroky		(11 066)	(15 291)

Příloha uvedená na stranách 22 až 57 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

1. Obecné informace

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

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

Předmětem podnikání Společnosti je poskytování investičních služeb ve smyslu zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, a to v rozsahu povolení Komise pro cenné papíry ze dne 21. června 2000 a ze dne 16. října 2001.

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

Členové představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2015

Členové představenstva

Štěpán Ašer, MBA [předseda]
Ing. Miloslav Martinek [člen]
Ing. Milan Vaníček [člen]

Členové dozorčí rady

Ing. Patrik Tkáč [předseda]
Ing. Jozef Tkáč [člen]
Ing. Daniel Drahotský [člen]

2. Východiska pro přípravu účetní závěrky

[a] Prohlášení o souladu

Tato účetní závěrka za období začínající 1. ledna 2015 a končící 31. prosince 2015 zahrnuje informace za Společnost a byla zpracována v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií.

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

Společnost připravuje účetní závěrku na základě účetnictví, které je vedeno v souladu s národními účetními standardy. Účetní závěrka vychází z účetních záznamů upravených tak, aby ve všech významných aspektech odpovídaly IFRS.

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

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

Vliv přijatých standardů, které nejsou v platnosti

Některé nové standardy, novely standardů a interpretace dosud nejsou účinné či dosud nebyly schváleny EU pro rok končící 31. prosincem 2015 a při sestavování této účetní závěrky nebyly použity:

Novelizace IAS 1 - Sestavování a zveřejňování účetní závěrky

Účinná pro roční účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo později. Dřívější použití je povoleno. Tato novelizace IAS 1 obsahuje následujících pět konkrétních zdokonalení požadavků daného standardu týkajících se zveřejňovaných informací.

Byla upravena ustanovení týkající se významnosti v IAS 1 s cílem objasnit následující:

- Nevýznamné informace mohou odvádět pozornost od užitečných informací.
- Kritérium významnosti se vztahuje na celou účetní závěrku.
- Kritérium významnosti se vztahuje na každý případ, kdy standard IFRS vyžaduje zveřejnění specifických informací.

Byla upravena ustanovení týkající se pořadí bodů přílohy (včetně účetních pravidel) s cílem:

- odstranit z IAS 1 formulaci, která byla vykládána tak, že nařizuje pořadí bodů přílohy k účetní závěrce;
- objasnit, že účetní jednotky si mohou zvolit, kde v účetní závěrce uvedou účetní pravidla.

Společnost předpokládá, že nový standard nebude mít významný dopad na sestavování a zveřejňování účetní závěrky.

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 a 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.

V roce 2015 nedošlo k žádným změnám účetních metod a postupů.

[a] Den uskutečnění účetního případu

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

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

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

[b] Finanční nástroje

Klasifikace

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

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

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

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

Oceňování

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

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

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

Principy oceňování reálnou hodnotou

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

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

Zisky a ztráty z přecenění

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

Odúčtování

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

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

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

Snížení hodnoty

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

Úvěry a ostatní pohledávky za klienty a vklady u bank

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

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

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

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

Expozice s úlevou (forbearance)

Společnost aplikuje přístup k expozicím s úlevou (forbearance) v souladu s technickým standardem o nevykonných 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 (IFRS).

Expozice s úlevou je taková expozice, kdy se Společnost kvůli dlužníkově finančním potížím 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 (forbearance).

[c] Operace s cennými papíry pro klienty

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

[d] Smlouvy o prodeji se závazkem zpětného odkupu

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

[e] Hmotný a nehmotný majetek

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

Hmotný majetek je účtován v pořizovacích cenách snížených o oprávký 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	3 roky

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

Technické zhodnocení

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

(f) Přepočty cizích měn

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

(g) Účtování nákladů a výnosů

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

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

(h) Daň z příjmů 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.

(i) Sociální zabezpečení a důchodové pojištění

Příspěvky jsou placeny na zdravotní a důchodové pojištění a na státní politiku zaměstnanosti. Výše příspěvků je dána zákonem a odvíjí se od výše hrubé mzdy zaměstnanců. Náklady na sociální zabezpečení jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku ve stejném období jako související náklady na výplatu mezd zaměstnanců. Společnost nemá žádné jiné závazky vyplývající z penzijního systému.

[j] Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

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

[k] Rezervy

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

[l] Vzájemný zápočet finančních aktiv a závazků

Finanční aktiva a závazky jsou vzájemně započteny a 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.

[m] Klasifikace finančních aktiv a závazků

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

- Při klasifikaci finančních nástrojů jako nástrojů určených k obchodování stanovilo vedení Společnosti, že Společnost splňuje charakteristiku pro klasifikaci nástrojů jako nástrojů určených k obchodování;

[n] Vykazování podle segmentů

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

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

4. Využití odhadů a úsudků

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

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

Tyto zásady doplňují komentář k řízení rizik.

Hlavní zdroje nejistoty v odhadech

Opravné položky ke ztrátám z úvěrů

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

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

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

Stanovení reálné hodnoty

Pro stanovení reálné hodnoty finančních aktiv a závazků, u kterých není k dispozici aktuální tržní cena, je třeba využít oceňovací techniky popsané v bodě 3(b). u finančních nástrojů, se kterými se obchoduje zřídkka 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 stanovuje reálnou hodnotu pomocí následujícího hierarchického systému, který odráží významnost vstupů použitých při oceňování:

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

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

Pokud by reálné hodnoty byly o 10 % vyšší nebo nižší než odhady vedení, byla by stanovená účetní hodnota finančních nástrojů na úrovni 3 o 0 tis. Kč vyšší nebo nižší (2014: 1 647 tis. Kč), než jak je vykázána k 31. prosinci 2015.

5. Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Pohledávky za bankami – vlastní účty (bod 27)	58 345	56 474
Úvěry bankám – reverzní repo operace (bod 7)	15 124	264
Celkem	73 469	56 738

K 31. prosinci 2015 ani k 31. prosinci 2014 nebyly žádné z pohledávek za bankami po splatnosti. Vážená průměrná úroková míra z pohledávek za bankami k 31. prosinci 2015 činila 2 % (2014: 2 %).

6. Finanční nástroje

Společnost k 31. prosinci 2015 a 31. prosinci 2014 nevykazovala žádné finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů ani finanční nástroje držené do splatnosti.

Realizovatelné finanční nástroje:

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Dluhopisy	Reálná hodnota	Reálná hodnota
- kótované	19 052	54 192
Celkem	19 052	54 192

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Dluhopisy	Reálná hodnota	Reálná hodnota
- domácí	-	16 561
- zahraniční	19 052	37 631
Celkem	19 052	54 192

Zahraniční dluhopisy k 31. prosinci 2015 zahrnovaly nestátní dluhopisy společností ze států Kypr ve výši 19 052 tis. Kč [2014: 0 tis. Kč] a Slovensko ve výši 0 tis. Kč [2014: 37 631 tis. Kč].

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Dluhopisy	Reálná hodnota	Reálná hodnota
- kótované	19 052	54 192
Celkem	19 052	54 192

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Dluhopisy	Reálná hodnota	Reálná hodnota
- Úroveň 1 - tržní cena	19 052	37 631
- Úroveň 3 - nezjistitelné vstupní údaje	-	16 561
Celkem	19 052	54 192

Vážená průměrná úroková míra z dluhopisů držených k 31.12.2015 činila 5,2 % [31.12.2014: 7,86 %].

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

	Dluhopisy	Celkem
Celkem k 1. lednu 2015 (Úroveň 3)	16 561	16 561
Úbytky	(16 561)	(16 561)
Celkem k 31. prosinci 2015 (Úroveň 3)	-	-

7. Smlouvy o zpětném prodeji a zpětném odkupu

Společnost nakupuje finanční nástroje na základě smluv upravujících jejich následný prodej k budoucímu datu („smlouvy o zpětném prodeji“). Prodávající se zavazuje, že v budoucnosti odkoupí stejné nebo obdobné nástroje v dohodnutém budoucím termínu. Zpětné prodeje jsou uzavírány jako prostředek k poskytnutí peněžních prostředků zákazníkům. k 31. prosinci 2015 a 2014 byla aktiva nakoupená dle těchto smluv o zpětném prodeji následující:

31. prosince 2015	Reálná hodnota aktiv držených jako zajištění	Účetní hodnota pohledávky	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Pohledávky za bankami	15 500	15 124	do 1 měsíce	15 124
Celkem	15 500	15 124		15 124

31. prosince 2014	Reálná hodnota aktiv držených jako zajištění	Účetní hodnota pohledávky	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Pohledávky za bankami	266	264	do 1 měsíce	264
Pohledávky za klienty	375 087	230 858	do 6 měsíců	234 054
Celkem	375 353	231 122		234 318

Společnost prodává finanční nástroje na základě smluv upravujících jejich následný odkup k budoucímu datu („smlouvy o zpětném odkupu“). Kupující se zavazuje, že v budoucnosti odkoupí stejné nebo obdobné nástroje v dohodnutém budoucím termínu. Zpětné odkupy jsou uzavírány jako prostředek k získání peněžních prostředků. k 31. prosinci 2015 a 2014 byla hodnota závazků z těchto smluv následující:

31. prosince 2015	Reálná hodnota aktiv držených jako zajištění	Účetní hodnota pohledávky	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Závazky vůči klientům	14 957	14 809	do 1 měsíce	14 809
Celkem	14 957	14 809		14 809

31. prosince 2014	Reálná hodnota aktiv držených jako zajištění	Účetní hodnota pohledávky	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Závazky vůči klientům	266	255	do 1 měsíce	255
Celkem	266	255		255

Ostatní finanční nástroje prodané k 31. prosinci 2015 v rámci smluv o zpětném odkupu (repo operace) ve výši 14 957 tis. Kč [2014: 266 tis. Kč] byly nakoupeny v rámci smluv o zpětném prodeji (reverzní repo operace).

8. Úvěry a ostatní pohledávky za klienty

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Reverzní repo obchody [bod 7]	-	230 858
Debetní zůstatky na klientských účtech [maržové obchody]	194 679	235 235
Opravné položky na ztráty z úvěrů [bod 9]	[362]	[368]
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty celkem	194 317	465 725

Vážená průměrná úroková míra k úvěrům a ostatním pohledávkám za klienty k 31. prosinci 2015 činila 8,13 % [2014: 7,08 %].

Podíl poskytnutých úvěrů s úlevou (forbearance) na celkových poskytnutých úvěrech klientům k 31. prosinci 2015 činil 0 % [31.12.2014: 0 %].

9. Opravné položky k úvěrům

	2015	2014
1. ledna	368	340
Tvorba / [rozpuštění] v průběhu roku	[6]	28
[Použití] opravných položek / [odpis] úvěrů	-	-
31. prosince	362	368

10. Dlouhodobý hmotný majetek

Změny během roku byly následující:

	Stroje, přístroje, zařízení	Celkem
Pořizovací cena		
1. ledna 2014	214	214
31. prosince 2014	214	214
Oprávky		
1. ledna 2014	214	214
31. prosince 2014	214	214
Pořizovací cena		
1. ledna 2015	214	214
31. prosince 2015	214	214
Oprávky		
1. ledna 2015	214	214
31. prosince 2015	214	214
Zůstatková cena		
31. prosince 2014	-	-
31. prosince 2015	-	-

11. Dlouhodobý nehmotný majetek

Změny během roku byly následující:

	Software	Ocenitelná práva	Zřizovací výdaje	Celkem
Pořizovací cena				
1. ledna 2014	544	331	391	1 266
31. prosince 2014	544	331	391	1 266
Oprávký				
1. ledna 2014	447	272	391	1 110
Odpisy	97	20	-	117
31. prosince 2014	544	292	391	1 227
Pořizovací cena				
1. ledna 2015	544	331	391	1 266
31. prosince 2015	544	331	391	1 266
Oprávký				
1. ledna 2015	544	292	391	1 227
Odpisy	-	21	-	21
31. prosince 2015	544	313	391	1 248
Zůstatková cena				
31. prosince 2014	-	39	-	39
31. prosince 2015	-	18	-	18

12. Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Pohledávky z obchodů s cennými papíry	643 810	349 517
Poskytnuté kauce	42	42
Poskytnuté provozní zálohy	124	123
Různí dlužníci	4 303	3 798
Dohadné účty aktivní	6 529	2 983
Náklady a příjmy příštích období	8 832	13 689
Opravné položky k ostatním aktivům	[597]	[86]
Celkem	663 043	370 066

Opravné položky k ostatním aktivům:

	2015	2014
1. ledna	86	86
Tvorba/[Rozpuštění] v průběhu roku	511	-
31. prosince	597	86

13. Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím

Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím zahrnují:

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Provozní úvěry	197 110	489 730
Celkem	197 110	489 730

Vážená průměrná úroková míra ze závazků vůči bankám činila 3 % (2014: 3 %).

Hodnota přijatých příslibů představujících nečerpané rámce přijatých provozních úvěrů činila k 31. prosinci 2015 469 770 tis. Kč (2014: 220 064 tis. Kč).

14. Závazky vůči klientům

Závazky vůči klientům zahrnují:

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Repo obchody [bod 7]	14 809	255
Závazky vůči klientům z titulu klientských obchodů s cennými papíry	627 360	339 644
Celkem	642 169	339 899

Závazky vůči klientům ve výši 627 360 tis. Kč [2014: 339 644 tis. Kč] představují závazky z titulu přijatých klientských peněžních prostředků a jsou neúročené.

15. Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Závazky vůči zaměstnancům	328	96
Závazky ze sociálního a zdravotního pojištění	68	58
Rezerva na nevybranou dovolenou	242	149
Rezerva – věrnostní systém zaměstnanci	16	10
Rezerva – zaměstnanecké bonusy	2 577	517
Rezerva na vratky poplatků klientům	3 198	-
Ostatní věřitelé	8 539	10 034
Ostatní daňové závazky	73	22
Výdaje a výnosy příštích období	1 987	2 178
Dohadné účty pasivní	4 827	563
Celkem	21 855	13 627

Pohyb rezerv v průběhu roku 2015 byl následující:

	Stav k 1. 1. 2015	Tvorba	Rozpuštění	Použití	Stav 31. 12. 2015
Rezerva – věrnostní systém zaměstnanci	10	29	-	[23]	16
Rezerva na nevybranou dovolenou	149	242	[88]	[61]	242
Rezerva – zaměstnanecké bonusy	517	2 577	-	[517]	2 577
Rezerva na vratky poplatků klientům	-	3 198	-	-	3 198
Celkem	676	6 046	[88]	[601]	6 033

16. Základní kapitál, kapitálové fondy, rezerva z přecenění a zisk za účetní období

Základní kapitál

Základní kapitál je plně splacen a skládá se z:

	2015	2014
282 ks kmenových akcií o nominální hodnotě 287 tis. Kč na akcii	80 934	80 934
Základní kapitál celkem	80 934	80 934

Zisk za účetní období

Zisk za účetní období 2015 činil 9 786 tis. Kč [2014: 21 178 tis. Kč]. Společnost předpokládá výplatu dividendy ze zisku 2015. Rozdělení zisku podléhá schválení valné hromady a rozděluje se akcionářům Společnosti.

Rezerva z přecenění

Rezerva z přecenění realizovatelných finančních nástrojů k 31. prosinci 2015 činila [76] tis. Kč [2014: [292] tis. Kč].

17. Daň z příjmů právnických osob

Daň z příjmů právnických osob za rok 2015 byla vypočtena v souladu s českými daňovými předpisy sazbou 19 % [2014: 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 přiznání 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.

	2015	2014
Zisk před zdaněním	13 461	27 089
Výnosy nepodléhající zdanění	[847]	[408]
Daňově neodčitatelné náklady	6 722	4 447
Mezisoučet – Základ daně	19 336	31 128
Daň z příjmů za běžné období 19 %	3 674	5 914
Opravy daně za minulé období	1	[3]
Splatná daň z příjmů	3 675	5 911
Daň z příjmů celkem	3 675	5 911
Efektivní sazba daně	27%	22 %

18. Odložená daň

Společnost má následující odložené daňové pohledávky a závazky:

	Odložená daňová pohledávka/(závazek)	
	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Odložená daň vykazovaná ve vlastním kapitálu (realizovatelná finanční aktiva)	18	68
Čistá odložená daňová pohledávka/ [závazek]	18	68

Odložená daňová pohledávka či závazek jsou vypočteny sazbou daně z příjmů právnických osob platnou pro rok 2015, tj. 19 % [2014: 19 %].

19. Úrokové výnosy

	2015	2014
Úrokové výnosy z:		
repo operací	5 297	14 012
poskytnutých úvěrů	17 180	18 124
dluhových cenných papírů	3 293	5 321
Celkem	25 770	37 457

Úrokové výnosy dle typu aktiv:

	2015	2014
Úrokové výnosy z:		
finančních aktiv realizovatelných	3 293	5 321
úvěrů a ostatních pohledávek	22 477	32 136
- z toho: nezaplacené úroky ke znehodnoceným úvěrům	31	34
Celkem	25 770	37 457

20. Úrokové náklady

	2015	2014
Úrokové náklady z/ze:		
repo operací	[44]	[240]
přijatých úvěrů	[10 296]	[15 146]
Celkem	[10 340]	[15 386]

Úrokové náklady dle typu závazků:

	2015	2014
Úrokové náklady z:		
finančních závazků v naběhlé hodnotě	[10 340]	[15 386]
Celkem	[10 340]	[15 386]

21. Výnosy z poplatků a provizí

	2015	2014
Výnosy z poplatků a provizí:		
z transakcí s cennými papíry	26 048	24 473
ze zprostředkování obchodů s fondy	48 219	55 019
ostatní	225	-
Celkem	74 492	79 492

22. Náklady na poplatky a provize

	2015	2014
Náklady na poplatky a provize:		
z transakcí s cennými papíry	[3 285]	[3 713]
ze zprostředkování obchodů s fondy	[44 365]	[43 156]
ostatní	[122]	[206]
Celkem	[47 772]	[47 075]

23. Čistý zisk z obchodování

	2015	2014
Finanční aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů:		
- k obchodování	(335)	(675)
Finanční aktiva realizovatelná	1 703	1 047
Kurzové rozdíly	(1 945)	52
Celkem	(577)	424

24. Ostatní provozní výnosy

	2015	2014
Ostatní výnosy	1 311	156
Celkem	1 311	156

25. Osobní náklady

	2015	2014
Mzdy a platy	(4 863)	(2 027)
Odměny členů představenstva a dozorčí rady	(120)	(120)
Náklady na sociální zabezpečení	(1 038)	(602)
Tvorba rezervy na nevyčerpanou dovolenou	(94)	(26)
Ostatní sociální náklady	(741)	(10)
Osobní náklady celkem	(6 856)	(2 785)
Průměrný počet zaměstnanců v průběhu roku	3	2

V roce 2015 mělo představenstvo 3 členy (2014: 3 členy).

26. Ostatní provozní náklady

	2015	2014
Náklady na nájemné	[210]	[172]
Příspěvky Garančnímu fondu obchodníků s CP	[1 490]	[1 590]
Daně a poplatky	[226]	[53]
Provozní náklady:		
Opravy a údržba - ostatní	[12]	-
Komunikační poplatky	[181]	[124]
Spotřeba materiálu	[30]	[32]
Marketing	[357]	[1 405]
Audit, právní a daňové poradenství	[3 529]	[3 863]
Outsourcingové služby	[14 623]	[16 355]
Cestovné	[15]	[26]
Opravy a údržba - IS, IT	[302]	[302]
Náklady na reprezentaci	[31]	[56]
Služby týkající se nájmu	[68]	[81]
Pojistné	[12]	[11]
Tvorba OP k provozním pohledávkám	[511]	-
Jiné provozní náklady	[935]	[979]
Oprava chyb minulých let	[20]	-
Celkem	[22 552]	[25 049]

Příspěvek do garančního fondu je vypočten ze základu 74 492 tis. Kč [2014: 79 492 tis. Kč]

Společnost má následující závazky z nevypověditelných nájmu:

	2015	2014
Do jednoho roku	223	172
Od jednoho roku do pěti let	891	687
Více než pět let	167	258
Celkem	1 281	1 117

27. Analýza zůstatků peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů

	Běžné účty u ostatních bank	Celkem
31. prosince 2013	70 087	70 087
Změna v roce 2014	[13 613]	[13 613]
31. prosince 2014	56 474	56 474
Změna v roce 2015	1 871	1 871
31. prosince 2015	58 345	58 345

28. Podrozvahové položky

Podrozvahové položky zahrnují:

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Cenné papíry přijaté v reverzních repo obchodech a vypůjčené CP	15 500	375 353
Cenné papíry a peněžní prostředky sloužící jako zajištění v rámci maržových obchodů	194 127	234 782
Přijaté přísliby	469 770	220 064
Celkem	679 397	830 199

Cenné papíry poskytnuté v repo obchodech	14 957	266
Celkem	14 957	266

29. Spřízněné osoby

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

(I) Mateřská společnost a ostatní společnosti ve skupině

Transakce s mateřskou společností:

J & T BANKA, a.s.

	2015	2014
Pohledávky	721 603	409 967
Závazky	201 697	494 642
Náklady	[25 045]	[32 088]
Výnosy	1 169	825
Přísliby, záruky	469 770	220 064

Transakce s mateřskou společností:

	2015	2014
Závazky	169	-
Náklady	[404]	[299]
Výnosy	-	497

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

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

30. Řízení rizik

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

Níže jsou popsána rizika, jimž je Společnost vystavena z důvodu aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit a dále pak přístupy k řízení těchto rizik. Jedním z pilířů řízení rizik je dodržování vyhlášky ČNB č. 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.

Metody řízení rizik

Společnost má nastavené limity maximální angažovanosti na jednotlivé pozice v jednotlivých skupinách aktiv (podle regionu, likvidity, typu aktiva). Společnost řídí rizika plynoucí z reverzních rep a úvěrů poskytnutých na klientské maržové obchody pomocí on-line sledování zajištění (kolaterálu) a operativního dozajištění v případě poklesu k nastaveným limitům, případně realizací zástavy (uzavřením pozice klienta). Společnost řídí rizika v souladu s Vyhláškou č. 163/2014 a všemi z ní vyplývajícími limity a podmínkami.

31. Úvěrové riziko

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

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

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

32. Riziko koncentrace

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

33. 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 2015:

	Splatné na požádání či do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez spe- cifikace	Celkem
Aktiva						
Pohledávky za finančními institucemi	73 469	-	-	-	-	73 469
Realizovatelné finanční nástroje	-	20 074	-	-	-	20 074
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	194 317	-	-	-	-	194 317
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	-	-	18	18
Pohledávka ze splatné daně	-	1 861	-	-	-	1 861
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	18	18
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	648 216	8 397	-	-	6 430	663 043
Aktiva celkem	916 002	30 332	-	-	6 466	952 800
Pasiva						
Závazky vůči bankám	536	196 574	-	-	-	197 110
Závazky vůči klientům	642 169	-	-	-	-	642 169
Splatný daňový závazek	-	-	-	-	-	-
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	17 028	4 827	-	-	-	21 855
Pasiva celkem	659 733	201 401	-	-	-	861 134

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

Riziko likvidity k 31. prosinci 2014:

	Splatné na požadání či do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez spe- cifikace	Celkem
Aktiva						
Pohledávky za finančními institucemi	56 738	-	-	-	-	56 738
Realizovatelné finanční nástroje	723	3 559	62 135	-	-	66 417
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	382 989	85 888	-	-	-	468 877
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	-	-	39	39
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	68	68
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	355 222	2 983	-	-	11 861	370 066
Aktiva celkem	795 672	92 430	62 135	-	11 968	962 205
Pasiva						
Závazky vůči bankám	1 262	488 468	-	-	-	489 730
Závazky vůči klientům	339 899	-	-	-	-	339 899
Splatný daňový závazek	-	1 752	-	-	-	1 752
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	13 064	563	-	-	-	13 627
Pasiva celkem	354 225	490 783	-	-	-	845 008

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

34. Tržní riziko

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

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

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

Hodnoty VaR k 31. prosinci 2015 a 31. prosinci 2014 jsou následující:

tis. Kč	2015	2014
celkové tržní riziko dle VaR	202	78
devizové riziko dle VaR	143	117
úrokové riziko dle VaR	4	9

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

35. 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.

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

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

Úroková citlivost aktiv a závazků k 31. prosinci 2015 byla následující:

	Úroková citlivost do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Pohledávky za finančními institucemi	73 469	-	-	-	73 469
Realizovatelné finanční nástroje	-	19 052	-	-	19 052
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	194 317	-	-	-	194 317
Celkem	267 786	19 052	-	-	286 838
Závazky vůči bankám	-	197 110	-	-	197 110
Závazky vůči klientům	642 169	-	-	-	642 169
Celkem	642 169	197 110	-	-	839 279
Gap	(374 383)	(178 058)	-	-	
Kumulativní gap	(374 383)	(552 441)	(552 441)	(552 441)	

Úroková citlivost aktiv a závazků k 31. prosinci 2014 byla následující:

	Úroková citlivost do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Pohledávky za finančními institucemi	56 738	-	-	-	56 738
Realizovatelné finanční nástroje	-	-	54 192	-	54 192
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	382 304	83 421	-	-	465 725
Celkem	439 042	83 421	54 192	-	576 655
Závazky vůči bankám	-	489 730	-	-	489 730
Závazky vůči klientům	339 899	-	-	-	339 899
Celkem	339 899	489 730	-	-	829 629
Gap	99 143	(406 309)	54 192	-	-
Kumulativní gap	99 143	(307 166)	(252 974)	(252 974)	-

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

36. 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 2015 byla expozice vůči devizovému riziku následující (vyjádřeno v tis. Kč):

	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
Aktiva					
Pohledávky za finančními institucemi	71 364	-	-	2 105	73 469
Realizovatelné finanční nástroje	-	-	19 052	-	19 052
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	26 927	137 796	29 579	15	194 317
Dlouhodobý nehmotný majetek	18	-	-	-	18
Splatná daňová pohledávka	1 861	-	-	-	1 861
Odložená daňová pohledávka	18	-	-	-	18
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	512 454	90 702	56 410	3 477	663 043
Aktiva celkem	612 642	228 498	105 041	5 597	951 778
Pasiva					
Závazky vůči bankám	-	144 029	53 081	-	197 110
Závazky vůči klientům	507 231	79 669	52 130	3 139	642 169
Splatný daňový závazek	-	-	-	-	-
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	18 517	3 020	313	5	21 855
Základní kapitál	80 934	-	-	-	80 934
Kapitálové fondy, rezerva z přecenění a zisk za účetní období	9 710	-	-	-	9 710
Pasiva celkem	616 392	226 718	105 524	3 144	951 778
Čistá devizová pozice	(3 750)	1 780	(483)	2 453	-

Společnost k 31. prosinci 2015 nevykazovala žádné spotové, či derivátové měnové operace.

K 31. prosinci 2014 byla expozice vůči devizovému riziku následující [vyjádřeno v tis. Kč]:

	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
Aktiva					
Pohledávky za finančními institucemi	54 761	-	-	1 977	56 738
Realizovatelné finanční nástroje	-	-	54 192	-	54 192
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	34 365	148 414	282 872	74	465 725
Dlouhodobý nehmotný majetek	39	-	-	-	39
Odložená daňová pohledávka	68	-	-	-	68
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	233 991	90 144	41 957	3 974	370 066
Aktiva celkem	323 224	238 558	379 021	6 025	946 828
Pasiva					
Závazky vůči bankám	-	149 507	340 223	-	489 730
Závazky vůči klientům	217 497	83 889	34 737	3 776	339 899
Splatný daňový závazek	1 752	-	-	-	1 752
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	8 991	4 040	596	-	13 627
Základní kapitál	80 934	-	-	-	80 934
Kapitálové fondy, rezerva z přecenění a zisk za účetní období	20 886	-	-	-	20 886
Pasiva celkem	330 060	237 436	375 556	3 776	946 828
Čistá devizová pozice	(6 836)	1 122	3 465	2 249	-

Společnost k 31. prosinci 2015 nevykazovala žádné spotové, či derivátové měnové operace.

37. 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 („CRR“).

Regulační kapitál je složen z Tier 1 kapitálu, který se skládá z kmenového tier 1 kapitálu (CET1), který obsahuje splacený základní kapitál po odečtení nehmotného majetku.

Do 31. prosince 2013 byla kapitálová přiměřenost dle regulačních požadavků počítána jako poměr regulačního kapitálu a kapitálových požadavků násobené 8%. Kapitálová přiměřenost musela dosahovat minimálně hodnoty 8%.

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). RWA ve výpočtu nahradila kapitálové požadavky (RWA = kapitálové požadavky * 12,5). ČNB dále požaduje po každé dotčené instituci dodatečnou bezpečnostní kapitálovou rezervu ve výši 2,5% na všech úrovních kapitálu.

Minimální požadavky pro jednotlivé kapitálové poměry jsou následující:

	Minimální požadavek	Bezpečnostní kapitálová rezerva	Celkový požadavek
Kmenový tier 1 (CET1)	4,5%	2,5%	7%
Tier 1 kapitál	6%	2,5%	8,5%
Celkový regulační kapitál	8%	2,5%	10,5%

Sesouhlasení regulačního a účetního kapitálu

Níže uvedené tabulky shrnují složení regulačního a účetního kapitálu a jednotlivých ukazatelů k 31. prosinci 2015 a k 31. prosinci 2014 a poskytují tak úplné sesouhlasení jednotlivých položek regulačního kapitálu na kapitál instituce a rozvahu.

K 31. prosinci 2015, tis. Kč	Regulační kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	80 934	80 934
(-) Nehmotný majetek	(18)	
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	-	[76]
Zisk [ztráta] za účetní období	-	9 786
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	80 916	-
Celkem vlastní/regulační kapitál	80 916	90 644
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů kvalifikovaných účastí a kapitálové přiměřenosti	80 916	-

K 31. prosinci 2014, tis. Kč	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	80 934	80 934
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	(39)	-
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	-	(292)
Zisk (ztráta) za účetní období	-	21 178
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	80 895	-
Celkem vlastní/regulatorní kapitál	80 895	101 820
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů kvalifikovaných účastí a kapitálové přiměřenosti	80 895	-

RWA a ukazatele kapitálových poměrů

V tis Kč.	31. prosince 2015	31. prosince 2014
Celková rizikově vážená aktiva (RWA)	147 774	248 453

Ukazatele kapitálové přiměřenosti

V procentech	31. prosince 2015	31. prosince 2014
Kmenový tier 1 (CET 1)	54,76	32,56
Tier 1 kapitál	54,76	32,56
Celkový regulatorní kapitál	54,76	32,56

38. Reálné hodnoty

Odhad reálných hodnot

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

Pro finanční aktiva a pasiva, které mají zbytkovou dobu splatnosti kratší než tři měsíce, je vhodné považovat jejich účetní hodnotu za přibližnou reálnou hodnotu. Pohledávky vůči klientům a bankám jsou uváděné po odečtení snížení hodnoty pohledávek – opravných položek.

31. prosinec 2015

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Odhadovaná reálná hodnota celkem	Účetní hodnota
Finanční aktiva					
Pohledávky za finančními institucemi	-	73 469	-	73 469	73 469
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	-	194 317	-	194 317	194 317
Finanční pasiva					
Závazky vůči bankám	-	197 110	-	197 110	197 110
Závazky vůči klientům	-	642 169	-	642 169	642 169

31. prosinec 2014

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Odhadovaná reálná hodnota celkem	Účetní hodnota
Finanční aktiva					
Pohledávky za finančními institucemi	-	56 738	-	56 738	56 738
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	-	465 738	-	465 738	465 725
Finanční pasiva					
Závazky vůči bankám	-	489 730	-	489 730	489 730
Závazky vůči klientům	-	339 899	-	339 899	339 899

39. 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 2015 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, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika (dále jen „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 ovládnutí.

Představenstvu společnosti AFT, a.s. je známo, že v období od 1.1.2015 do 31.12.2015 byla AFT ovládána přímo následujícími osobami:

J & T BANKA, a.s.

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

Představenstvu AFT je známo, že v období od 1.1.2015 do 31.12.2015 byla AFT ovládána nepřímo následujícími osobami:

Ing. Ivan Jakobovič,

R.č. 721008/6246, bytem 32 rue COMTE FELIX GASTALDI, 98 000 MONACO-VILLE, Monacké knížectví, který ovládá spolu s Ing. Jozefem Tkáčem (viz níže) společnost J&T FINANCE GROUP SE.
dále Ing. Ivan Jakobovič vlastní podíl ve společnostech:

- J & T Securities, s.r.o.

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

- DANILLA EQUITY LIMITED

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

Ing. Jozef Tkáč,

R.č. 500616/210, bytem Bratislava, Na Revíne 2941/13, PSČ 830 00, Slovenská republika, který ovládá spolu s Ing. Ivanem Jakobovičem (viz výše) společnost J&T FINANCE GROUP SE.

Představenstvu AFT je známo, že od 1.1.2015 do 31.12.2015 byla AFT ovládána stejnými osobami, společně s následujícími ostatními ovládanými osobami, prostřednictvím společnosti J&T FINANCE GROUP SE

Poštová banka, a.s.

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

Poisťovňa Poštovej banky, a. s.

IČ: 31405410, se sídlem Dvořákovo nábřeží 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností Poštová banka, a.s.

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

IČ: 35904305, se sídlem Dvořákovo nábřeží 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností Poštová banka, a.s.

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

IČ: 31621317, se sídlem Dvořákovo nábřeží 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností Poštová banka, a.s.

POBA Servis, a. s.

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

PB PARTNER, a. s.

IČ: 36864013, se sídlem Dvořákovo nábřeží 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností Poštová banka, a.s.

Salve Finance, a.s.

IČ: 35700165, se sídlem Plynárenská 7/A, 82460 Bratislava, Slovenská Republika ovládána společností PB PARTNER, a.s.

Do 24. 6. 2015

PB Finančné služby, a. s.

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

SPPS, a. s.

IČ: 46552723, se sídlem Nám. SNP 35, Bratislava 811 01, Slovenská republika, ovládána společností Poštová banka, a.s.

PB IT, a.s.

IČ: 47621320, se sídlem Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností Poštová banka, a.s.

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

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

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

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

J&T FINANCE, LLC

IČ: 1067746577326, se sídlem Rossolimo 17, Moskva, Ruská federace, ovládána společností J&T SERVICES ČR, a.s.

Hotel Kadashevskaya, LLC.

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

KHASOMIA LIMITED

IČ: HE238546, se sídlem Nicosia, Akropoleos, 59-61, SAVVIDES CENTRE, 1st floor, Flat/Office 102, P.C. 2012, Kypr, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE
Do 16.2.2015 – zanikla fúzí s J&T FINANCE GROUP SE

J&T Bank Switzerland Ltd. in liquidation

IČ: CHO2030069721, se sídlem Zürich, Talacker 50, 12th floor, P.C. 8001, Švýcarská konfederace, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

J&T Concierge, s.r.o.

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

PBI, a.s.

IČ: 03633527, se sídlem Pobřežní 297/14, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

J&T Integris Group Ltd.

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

Bayshore Merchant Services Inc.

IČ: 01005740, se sídlem TMF Place, Road Town, Tortola, Britské Panenské ostrovy, ovládána společností J & T Integris Group Ltd.

J&T Bank & Trust Inc.

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

J and T Capital, Sociedad Anonima de Capital Variable

IČ: 155559102, se sídlem Explanada 905-A, Lomas de Chapultepec, 11000, Ciudad de Mexico, Mexiko, ovládána společností Bayshore Merchant Services Inc.

J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD

IČ: HE260754, se sídlem Akropoleos, 59-61, SAVVIDES CENTER, 1st floor, Flat/Office 102, P.C.2012, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T Integris Group Ltd.

Equity Holding, a.s.

IČ: 10005005, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD

ABS PROPERTY LIMITED

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

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

IČ: 53836146, se sídlem Weteringschans 26, Amsterdam, 1017 SG, Nizozemské království, ovládána společností J&T Integris Group Ltd.

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

IČ: 53835697, se sídlem Weteringschans 26, Amsterdam, 1017 SG, Nizozemské království, ovládána společností J&T Integris Group Ltd.

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

IČ: 47101181, se sídlem Dvořákovo nábřeží 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T Integris Group Ltd.

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

IČ: 60411740, se sídlem Weteringschans 26, Amsterdam, 1017 SG, Nizozemské království, ovládána společností J&T Integris Group Ltd.

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

IČ: 47916036, se sídlem Dvořákovo nábřeží 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T Integris Group Ltd.

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 2015, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takovému 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 2015 nastalo plnění:

- Smlouva o výkonu funkce člena dozorčí rady ze dne 23.6.2010, na základě které Ing. Jozef Tkáč vykonával v roce 2015 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. [J&T Management, a.s.]:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2015 nastalo plnění:

- Smlouva o poskytování služeb ze dne 15.12.2014, na základě které společnost J&T SERVICES ČR, a.s. v roce 2015 poskytovala společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. služby v oblasti IT, k následujícímu protiplnění úhradě odměny za poskytnuté služby.

- Mandátní smlouva o poskytování odborné daňové pomoci a poradenství ze dne 3.1.2011, na základě které společnost J&T SERVICES ČR, a.s. v roce 2015 poskytovala společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. odborné daňové poradenství, k následujícímu protiplnění úhradě odměny za poskytnuté služby.

- Smlouva o poskytování služeb ze dne 31.12.2012 ve znění pozdějších dodatků, na základě které společnost

J&T SERVICES ČR, a.s. v roce 2015 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, na základě které společnost J&T SERVICES ČR, a.s. v roce 2015 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, na základě které společnost J&T SERVICES ČR, a.s. poskytovala v roce 2015 společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. vedení personální a mzdové agendy, k následujícímu protiplnění úhradě odměny za poskytnuté služby.

- Smlouva o podnájmu dopravního prostředku ze dne 23.1.2015, na základě které společnost J&T SERVICES ČR, a.s. pronajímala v roce 2015 společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. osobní automobily specifikované v této smlouvě, k následujícímu protiplnění úhradě nájemného.

Se společností 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 2015 nastalo plnění:

- Smlouva o kontokorentním úvěru č. CZK 12/KTK/2011 ze dne 16.2.2011 ve znění pozdějších dodatků, na základě které se J & T BANKA, a.s. zavázala poskytnout finanční prostředky – kontokorentní úvěr a ATLANTIK finanční trhy, a.s. se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek.

- Smlouva o kontokorentním úvěru č. USD 31/KTK/2011 ze dne 22.6.2011 ve znění pozdějších dodatků, na základě které se J & T BANKA, a.s. zavázala poskytnout finanční prostředky – kontokorentní úvěr a ATLANTIK finanční trhy, a.s. se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek.

- Smlouva o kontokorentním úvěru č. EUR 32/KTK/2011 ze dne 22.6.2011 ve znění pozdějších dodatků, na základě které se J & T BANKA, a.s. zavázala poskytnout finanční prostředky – kontokorentní úvěr a ATLANTIK finanční trhy, a.s. se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek.

- Smlouva o kontokorentním úvěru č. GBP 33/KTK/2011 ze dne 22.6.2011 ve znění pozdějších dodatků, na základě které se J & T BANKA, a.s. zavázala poskytnout finanční prostředky – kontokorentní úvěr a ATLANTIK finanční trhy, a.s. se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. PLN 48/KTK/2013 ze dne 9.8.2013 ve znění pozdějších dodatků, na základě které se J & T BANKA, a.s. zavázala poskytnout finanční prostředky – kontokorentní úvěr a ATLANTIK finanční trhy, a.s. se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek
- Smlouva o delegaci činností ze dne 1.7.2011 ve znění pozdějších dodatků, na základě které J & T BANKA, a.s. v roce 2015 poskytovala investiční služby zákazníkům ATLANTIK finanční trhy, a.s. ve Slovenské republice, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Komisionářská smlouva č. 19154 ze dne 15.7.2010, na základě které J & T BANKA, a.s. poskytovala v roce 2015 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 2015 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 11.2.2015, na základě které J & T BANKA, a.s. v roce 2015 poskytovala společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. odborné poradenské služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Rámcová smlouva o uzavírání a vypořádání obchodů v oblasti devizových operací ze dne 30.11.2010, na základě které J & T BANKA, a.s. poskytovala v roce 2015 společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. termínované obchody s měnovými nástroji za podmínek obvyklých na trhu. Bance ani jiné propojené osobě nevznikla z této smlouvy újma.
- Rámcová komisionářská smlouva o obstarání kúpy alebo predaja finančných nástrojov ze dne 2.8.2010 ve znění pozdějších dodatků.
- Smlouva o běžném účtu ze dne 25.11.2010 - 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 2015 společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.

- Smlouva o poskytování služeb ze dne 15.12.2014, na základě které J & T BANKA, a.s. poskytovala v roce 2015 společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. služby v oblasti IS dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.

- Smlouva o podnájmu prostor sloužících podnikání ze dne 31.3.2015, na základě které J & T BANKA, a.s. pronajímala v roce 2015 společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. kancelářské prostory dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě nájemného.

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 plynoucí 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/ poskytováných 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 1.1.2015 do 31.12.2015 uvedli veškeré informace, k datu podpisu této zprávy známé.

představenstvo společnosti
ATLANTIK finanční trhy, a.s.



ATLANTIK finanční trhy, a. s.

Pobřežní 297/14

186 00 Praha 8

Česká republika

www.atlantik.cz