

An aerial photograph of a river with turbulent rapids and a waterfall. The water is dark blue and white with foam, creating a dynamic and powerful scene. The numbers '2023' are overlaid in a large, bold, black font.

2023

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, 49

VYBRANÉ EKONOMICKÉ UKAZATELE

v tis. CZK	2023	2022
Roční výsledky		
Zisk/(Ztrata) před zdaněním	8 330	(8 646)
Daň	1 002	64
Celkový čistý zisk/ztrata	9 332	(8 582)
Stav ke konci roku		
Vlastní kapitál	47 502	38 092
Závazky vůči bankám	0	0
Závazky vůči klientům	3 524	3 492
Pohledávky za bankami	12 116	5 727
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	0	0
Aktiva celkem	64 407	53 161
Výnosy z poplatků a provizí	26 014	14 607
Tier1	35 681	35 629
Poměrové ukazatele VZ AFT povinné dle vyhl. 163/2014:		
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	35,07 %	35,58 %
Zadluženost I	26,25 %	28,35 %
Zadluženost II	35,59 %	39,56 %
Rentabilita průměrných aktiv – ROAA I	16,30 %	(11,15 %)
Rentabilita průměrných aktiv – ROAA II	16,30 %	(11,15 %)
Rentabilita průměrného původního kapitálu – ROAE	26,11 %	(20,02 %)
Rentabilita tržeb	35,87 %	(58,76 %)
Správní náklady na jednoho zaměstnance	4 223	3 935

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

KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST

v tis. CZK	2023	2022
Informace o podmínkách a hlavních charakteristikách kapitálu a jeho složek		
Souhrnná výše původního kapitálu (tier 1)	35 681	35 629
Splacený základní kapitál v OR	38 000	38 000
Povinné rezervní fondy	—	—
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	626	547
Nerozdělený zisk z předchozího období	(456)	(456)
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování (AVA)	(35)	(33)
Nehmotný majetek jiný než goodwill	(2 454)	(2 429)
Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek a stanovených limitů pro dodatkový kapitál	35 681	35 629

ÚDAJE O RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH AKTIVECH

v tis. CZK	2023	2022
Celková rizikově vážená aktiva (RWA)	101 737	100 141
Kmenový tier 1 (CET 1)	35,07 %	35,58 %
Tier 1 kapitál	35,07 %	35,58 %
Kapitálová přiměřenost	35,07 %	35,58 %

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

Zadluženost II:

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

Rentabilita průměrných aktiv – ROAA I:

„Zisk/(ztráta) za účetní období“ děleno Aktiva celkem bez „Úvěry a ostatní pohledávky za klienty“

Rentabilita průměrných aktiv – ROAA II:

„Zisk/(ztráta) za účetní období“ děleno „Aktiva celkem“

Rentabilita průměrného původního kapitálu – ROAE:

„Zisk/(ztráta) za účetní období“ děleno Tier 1 kapitál

Rentabilita tržeb:

„Zisk/(ztráta) za účetní období“ 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 1. 12. 1993

Splacený základní kapitál k 31. 12. 2023:

38 000 tis. Kč

Akcionářská struktura k 31. 12. 2023:

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



Mgr. Lukáš Osoha
člen představenstva



Ing. Zuzana Vinklerová
člen představenstva

ORGÁNY SPOLEČNOSTI

PŘEDSTAVENSTVO K 31. 12. 2023

Ing. Milan Vaníček
předseda představenstva

Mgr. Lukáš Osoha
člen představenstva

Ing. Zuzana Vinklerová
člen představenstva

DOZORČÍ RADA K 31. 12. 2023

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 investičního fondu ve smyslu příslušných ustanovení zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech.

Služby depozitáře investičního fondu Společnost ke konci roku 2023 poskytovala 13 investičním fondům kolektivního investování a 23 investičním fondům kvalifikovaných investorů, a to jak fondům ze skupiny J&T, tak i fondům mimo tuto skupinu.

Společnost v roce 2023 dosáhla zisku 9,3 mil. Kč (v roce 2022 Společnost dosáhla plánovanou ztrátu související se změnou činnosti: 8,6 mil. Kč).

Čisté výnosy z poplatků a provizí, jako hlavní zdroj příjmů činily 25,8 mil. Kč (v roce 2022: 14,4 mil. Kč).

Společnost je stabilně kapitálově vybavená. Ukazatel kapitálové přiměřenosti dosáhl k 31. 12. 2023 35,07% (v roce 2022: 35,58 %).

Rok 2023 Společnost dokončila s bilanční sumou ve výši 64,4 mil. Kč (v roce 2022: 53,1 mil. Kč).

V roce 2024 Společnost plánuje pokračovat v poskytování služeb depozitáře investičních fondů a navýšit počet klientů. Společnost současně stále monitoruje možné strategické i taktické příležitosti na trhu a průběžně je vyhodnocuje.

Udržením a rozšířením portfolia investičních fondů pod kontrolou depozitáře Společnost sleduje cíl vytvoření stabilního zdroje příjmů pro své akcionáře. V roce 2024 a letech následujících Společnost opět 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 2023 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 individuální účetní závěrky společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z individuálního výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2023, individuálního výkazu o úplném výsledku, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2023 a přílohy této individuální účetní závěrky, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách a dalších vysvětlujících informací. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této individuální účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz nekonsolidované finanční situace Společnosti k 31. prosinci 2023 a nekonsolidované finanční výkonnosti a nekonsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2023 v souladu s účetními standardy IFRS 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 (materiální) 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 způsobitelné 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 obdržovaných 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 účetními standardy IFRS 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 vzniknout 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 metod, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální)



nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze 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 2023, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 29. dubna 2024

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

Ing. Lukáš Svoboda
Director
Evidenční číslo 2516

VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 31. PROSINCI 2023

v tis. CZK	Bod přílohy	31.12.2023	31.12.2022
Aktiva			
Peníze a peněžní ekvivalenty	5	12 116	5 727
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření	6	34 221	33 970
Dlouhodobý hmotný majetek	8	5 971	5 199
Dlouhodobý nehmotný majetek	9	2 454	2 429
Splatná daňová pohledávka		—	1 568
Odložená daňová pohledávka	15	1 333	1 091
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	10	8 312	3 177
Aktiva celkem		64 407	53 161
Pasiva			
Závazky vůči klientům	11	3 524	3 492
Splatný daňový závazek		1 228	—
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva	12	12 153	11 577
Cizí zdroje celkem		16 905	15 069
Základní kapitál	13	38 000	38 000
Nerozdělený zisk a fond z přecenění		9 502	92
Vlastní kapitál celkem		47 502	38 092
Pasiva celkem		64 407	53 161

Příloha uvedená na stranách 22 až 48 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

VÝKAZ O ÚPLNÉM VÝSLEDKU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2023

v tis. CZK	Bod přílohy	31.12.2023	31.12.2022
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry	16	2 366	2 810
Úrokové náklady	17	(205)	(115)
Čisté úrokové výnosy		2 161	2 695
Výnosy z poplatků a provizí	18	26 014	14 607
Náklady na poplatky a provize	19	(155)	(186)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		25 859	14 421
Čistý zisk z obchodování	20	(249)	(1 590)
Ostatní provozní výnosy	21	479	–
Provozní výnosy		28 250	15 526
Osobní náklady	22	(13 822)	(11 693)
Ostatní provozní náklady	23	(6 297)	(8 358)
Odpisy	8,9	(942)	(661)
Provozní náklady		(21 061)	(20 712)
Zisk před tvorbou opravných položek a před zdaněním		7 189	(5 186)
Čistá (tvorba) / rozpuštění opravných položek	7	1 141	(3 460)
Zisk před zdaněním		8 330	(8 646)
Daň z příjmů	14	1 002	64
Zisk/(Ztráta) za účetní období		9 332	(8 582)
Přířaditelný: Akcionářům		9 332	(8 582)
Zisk/(Ztráta) za účetní období		9 332	(8 582)
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		78	2 532
Úplný výsledek za účetní období celkem		9 410	(6 050)

Příloha uvedená na stranách 22 až 48 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Představenstvo schválilo tuto účetní závěrku dne 29. dubna 2024.

Za představenstvo podepsáni:



Ing. Milan Vaníček
předseda představenstva



Mgr. Lukáš Osoha
člen představenstva

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2023

v tis. CZK	Základní kapitál	Nerozdělený Zisk / (ztráta)	Rezerva z přecenění	Celkem
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
Zůstatek k 1. lednu 2023	38 000	(455)	547	38 092
Úplný výsledek za účetní období celkem				
Zisk za účetní období	—	9 332	—	9 332
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	—	—	2 072	2 072
– Očekávané úvěrové ztráty	—	—	(1 994)	(1 994)
Zůstatek k 31. prosinci 2023	38 000	8 877	625	47 502

Příloha uvedená na stranách 22 až 48 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2023

v tis. CZK	Bod přílohy	2023	2022
Peněžní toky z provozní činnosti			
Zisk/(Ztráta) před zdaněním		8 330	(8 646)
Úpravy o:			
Odpisy	8,9	942	661
Čistá tvorba / (rozpuštění) opravných položek	7	(1 141)	3 460
Změna stavu ostatních rezerv	12	126	(140)
Změna stavu práva k užívání	8	(1 230)	(888)
(Zvýšení) / snížení provozních aktiv:			
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	10	(5 136)	(2 220)
Zvýšení / (snížení) provozních pasiv:			
Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím		—	(9 074)
Závazky vůči klientům	11	32	(113)
Výnosy a výdaje příštích období a ostatní pasiva (bez rezerv)	12	1 044	2 084
Zaplacená daň	14	2 298	(268)
Čistý peněžní tok z provozní činnosti		5 265	(15 144)
Peněžní toky z finanční činnosti			
Vyplacené podíly na zisku		—	(5 000)
Vyplacený základní kapitál	13	—	(42 934)
Splátky závazků z leasingu		(593)	(414)
Čistý peněžní tok z finanční činnosti		(593)	(48 348)
Peněžní toky z investiční činnosti			
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření	6	2 226	66 135
Nákup dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	9	(509)	(2 382)
Čistý peněžní tok z investiční činnosti		1 717	63 753
Zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů			
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku období	24	5 727	5 466
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období	24	12 116	5 727
Peněžní tok z provozní činnosti zahrnuje:			
– Přijaté úroky		2 900	4 196
– Zaplacené úroky		(810)	(652)

Příloha uvedená na stranách 22 až 48 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2023

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.

Členové představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2023

Členové představenstva

Ing. Milan Vaníček (předseda)

Ing. Zuzana Vinklerová (člen)

Mgr. Lukáš Osoha (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 2023 a končící 31. prosince 2023 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 2023 a při sestavování této účetní závěrky nebyly použity:

Novelizace IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky — Klasifikace závazků jako krátkodobých a dlouhodobých
Účinný pro roční období začínající po 1. lednu 2024.

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 ne podmíněné, 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 účtuje 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 nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

Standardy a interpretace účinné pro roční období začínající po 1. lednu 2024, avšak zatím neschválené EU

IAS 7 Výkaz o peněžních tocích a IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejňování – Ujednání o financování dodavatelů

Změny zavádějí dodatečné požadavky na zveřejňování detailnějších informací o dohodách o reverzním faktoringu, aby mohli investoři posoudit, jak tato smluvní ujednání ovlivňují závazky účetní jednotky, její peněžní toky a riziko likvidity. Změny se vztahují na smlouvy o financování dodavatelů (někdy také označované jako reverzní faktoring), které mají následující atributy:

- poskytovatel financí (označovaný také jako faktor) platí částky, které společnost (kupující) dluží svým dodavatelům;
- společnost souhlasí s tím, že zaplatí podle smluvních podmínek ke stejnému nebo pozdějšímu datu, než je zapláceno jejím dodavateli;
- společnosti jsou poskytovány prodloužené platební podmínky a nebo dodavatelé benefitují z podmínek předčasného splacení vzhledem k původní splatnosti faktury.

Tyto změny se však netýkají smluv o financování pohledávek či zásob.

Společnost předpokládá, že tento dodatek nebude 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, zvolil 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) Prezentační 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 vykázaní, 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.

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 držená 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.

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 na běhlou 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. Zbývá 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 POCI, pokud jsou splněny relevantní podmínky k datu prvního vykazání finančního aktiva.

Výčíslení 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.

(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 ekonomické využitelnosti 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.

Technické zhodnocení

Technické zhodnocení je aktivováno pouze za předpokladu, že zvyšuje budoucí očekávaný užitek spojený s konkrétní položkou majetku.

(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 určité době 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 obdržených 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 načítuje 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

Funkční měna společnosti je česká koruna. 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 výši 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.

4.1 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 a
- 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 specifik 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.

4.2 Změny v PD, LGD, FLI, SICR

Společnost v roce 2023 provedla standardní aktualizace v oblasti LGD, FLI a SICR. Jedná se především o zahrnutí aktuálnějších dat do modelů.

FLI model

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 odhadu PIT PD je založen na odhadu vývoje Z—komponenty, která představuje vliv ekonomického cyklu na PD (obecněji na přechody mezi ratingovými stupni), v závislosti na makroekonomických podmínkách. Tento přístup užívající Z—komponenty je založen na Mertonově jednofaktorovém modelu, který rozděluje úvěrové riziko protistrany na dvě části: idiosynkratické riziko a systematické riziko.

Pro odhad závislosti mezi Z—komponentou a makroekonomickým vývojem je modelován vztah Z—komponenty a růstu reálného HDP (roční změna v procentech). Na základě historické zkušenosti se jedná o nejvíce vypovídající proměnnou; jiné proměnné nejsou uvažovány, aby byla zachována robustnost modelu, k jehož odhadu je možné použít pouze omezené množství pozorování.

Pomocí odhadnutého vývoje změny reálného HDP a vztahu mezi Z—komponentou a touto makroekonomickou veličinou jsou následně na základě odhadnutého vývoje Z—komponenty spočteny odpovídající point—in—time forward—looking (PiT FL) přechodové matice na základě úpravy TTC matice o Z—komponent. Na tyto odhady je použit mimo modelu pro Z—komponentu také model scénářů HDP, který bere v úvahu historický vývoj reálného HDP v daném státě, také projekci vývoje reálného HDP v tomto státě (od příslušné centrální banky) či projekci globálního makroekonomického vývoje (IMF) včetně jejich pozorované predikční schopnosti. 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: Jsou generovány 4 scénáře PD vzniklé na 5%, 12,5%, 25% a 50% kvantilu odhadu vývoje změny reálného 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 %):

Země	Rok	Centrální banka	Projekce centrální banky	Výstup modelu			
				5% kvantil	12,5% kvantil	25% kvantil	50% kvantil
CZE	2023	ČNB	(0,39)	(1,42)	(1,01)	(0,63)	(0,04)
CZE	2024	ČNB	1,2	(2,54)	(1,44)	(0,42)	1,03
CZE	2025	ČNB	2,82	(2,36)	(1,21)	(0,06)	1,54
CZE	2026	ČNB		(3,43)	(1,87)	(0,34)	1,85
CZE	2027	ČNB		(3,46)	(1,85)	(0,4)	1,75
CZE	2028	ČNB		(3,43)	(1,78)	(0,32)	1,85

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.

4.3 Environmentální udržitelnost, sociální zodpovědnost a korporátní řízení (ESG)

Významným zdrojem nejistot jsou i nejistoty v oblasti environmentálních rizik, sociální zodpovědnosti a korporátních řízení. Jsou brány v úvahu při určování účetních odhadů jako jsou podnikové kombinace, snížení hodnot aktiv, účtování rezerv či určování životnosti aktiv.

Rizika spojená s klimatickými změnami kategorizujeme do 2 kategorií – riziko přechodu a fyzické riziko.

Riziko přechodu

Riziko přechodu se týká změn, které společnosti musí provést, aby se přizpůsobily udržitelnějšímu a nízkouhlíkovému ekonomickému modelu. Tudiž vzniká riziko související s významnými a rychlými změnami v očekávaních zainteresovaných stran, které se odráží v politice, změnách zákonů, předpisů a změnách spotřebitelského chování. Rizika spojená s přechodem na nízkouhlíkovou ekonomiku jsou specifická pro každý průmysl a mohou se lišit dokonce i u podsektorů v rámci průmyslu. Stupeň adaptace na přechod na nízkouhlíkovou ekonomiku také přímo souvisí s úrovní rizika, kterému čelí.

Mezi klíčové aspekty rizika přechodu patří:

- změna energetického mixu: Přechod k obnovitelným zdrojům energie a snížení závislosti na fosilních palivech může být finančně náročný. Společnosti musí investovat do nových technologií a infrastruktury;
- regulační rizika: Zákonodárci a regulační orgány mohou přijmout nové předpisy, které ovlivní podnikání;
- změna spotřebitelského chování: Zákazníci stále více preferují udržitelné produkty a společensky odpovědné firmy. Společnosti

- musí reagovat na tyto trendy a přizpůsobit své strategie;
- riziko reputace: Nesprávný přechod může poškodit reputaci společnosti. Transparentnost a komunikace jsou klíčové;
- finanční rizika: Nedostatek financování pro přechod k udržitelnějšímu modelu může ohrozit podnikání.

Hodnocení vystavení Společnosti vůči riziku přechodu je nízké. Společnost nepřetržitě monitoruje nové legislativy, inovace a neustále se přizpůsobuje novým trendům na trhu. Toto hodnocení je dále podpořeno vhodnou finanční strategií, řízením rizik a solidní kapitalizací.

Fyzické riziko

Fyzická rizika vyplývající ze změny klimatu souvisejí se specifickými událostmi a dlouhodobým vývojem klimatu. Povaha a načasování extrémních meteorologických událostí (záplavy, vlny veder, bouře, tornáda atd.) jsou nejisté, ale jejich četnost a síla roste, proto jejich dopad na ekonomiku se předpokládá být v budoucnu výraznější. Možné dopady mohou být nižší růst HDP, nedostatek surovin a produktů, významné změny v cenách, zvýšení provozních nákladů, snížení hodnot aktiv, zvýšení odpisů a znehodnocení.

Fyzické riziko lze rozdělit do dvou kategorií – akutní fyzická rizika a chronická fyzická rizika:

- akutní fyzické riziko jsou nečekané události jako jsou přírodní katastrofy (např. tornáda, zemětřesení, povodně) nebo extrémní počasí (dlouhotrvající sucho, vlny veder). Tyto události mohou mít okamžitý dopad na společnost, infrastrukturu a životní prostředí;
- chronická fyzická rizika jsou postupné důsledky klimatu, jako je zvyšování teploty, stoupající hladina oceánů a další dlouhodobé změny.

Vzhledem ke geografickému zaměření Společnosti na Evropu, která je méně postižená fyzickými riziky, považujeme toto riziko pro Společnost za nevýznamné.

Úvěrové riziko a očekávané úvěrové ztráty

Společnost se zamyslela nad riziky vyplývající z ESG při měření ECL a došla k závěru, že v roce 2023 ani 2022 nemají žádný dopad na výši ECL, a proto Společnost nezahrnula specifické úpravy zohledňující ESG rizika ve výpočtu ECL. Vzhledem k obezřetnému přístupu k současné situaci se Společnost domnívá, že ECL představuje nejlepší odhad očekávaných úvěrových ztrát k 31. prosinci 2023 a k 31. prosinci 2022.

Společnost vyhodnocuje, jak by klimatická rizika mohla ovlivnit její finanční situaci v účetní závěrce za rok končící 31. prosince 2023. V rámci posouzení Společnost zvážila řadu oblastí výkazu o finanční pozici, jako například ECL, rezervy, finanční nástroje, dlouhodobá aktiva, jakož i dlouhodobou životaschopnost a udržitelnost podnikání. Po důkladném posouzení došla Společnost k závěru, že tato rizika nemají významný dopad na individuální účetní závěrku za období končící 31. prosince 2023.

4.4 Konflikt na Ukrajině

V únoru 2024 uběhly dva roky od napadení Ukrajiny ze strany Ruské federace. Důsledkem stále probíhající války je výrazné zhoršení politického a ekonomického prostředí v obou zemích. Od momentu zahájení konfliktu byly vyčísleny přímé materiální škody, přičemž nejvíc zasaženými sektory jsou stavebnictví, doprava, průmysl, obchod, energetika a zemědělství.

Společnost nemá expozice na ruském trhu. Expozice na ukrajinském trhu nebyla ke konci roku 2023 významná.

Níže je uvedena celková expozice Společnosti na ukrajinském trhu k 31. prosinci 2023:

v tis. CZK	Země	31.12.2023 Tržní hodnota	31.12.2022 Tržní hodnota
Dluhopisy	Ukrajina	3 603	4 478

Expozici vůči ukrajinskému trhu představují pouze dluhopisy NUPEH CZ 5,90/25. V roce 2023 česká společnost NUPEH CZ s.r.o., emitent dluhopisů NUPEH CZ 5,90/25, vykonala částečné předčasné splacení dluhopisů. Původní nominální hodnota jednoho dluhopisu 10 000 CZK byla v roce 2023 z důvodu předčasného splacení dvakrát snížena na 7 900 CZK a následně dále na 6 550 CZK. Rozdíl v nominální hodnotě byl vyplacen formou částečného předčasného splacení. Dluhopis funguje nadále, jeho úroková sazba, název i ISIN zůstávají beze změny.

Společnost nemá přímé výnosy od ruských a ukrajinských zákazníků. Výnosy z výše uvedeného dluhopisu byly za rok 2023 ve výši 1 843 tis. Kč (2022: 540 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. CZK	31.12.2023	31.12.2022
Pohledávky za bankami – vlastní účty (bod 24)	12 116	5 727
Celkem	12 116	5 727

6. FINANČNÍ NÁSTROJE

Společnost k 31. prosinci 2023 a 31. prosinci 2022 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. CZK	31.12.2023 Reálná hodnota	31.12.2022 Reálná hodnota
Dluhopisy		
– kótované	34 221	33 970
Celkem	34 221	33 970

v tis. CZK	31.12.2023 Reálná hodnota	31.12.2022 Reálná hodnota
Dluhopisy		
– domácí	18 583	15 976
– zahraniční	15 638	17 994
Celkem	34 221	33 970

Zahraniční dluhopisy k 31. prosinci 2023 zahrnovaly korporátní dluhopisy společností ze státu Malta ve výši 15 638 tis. Kč.

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

v tis. CZK	31.12.2023 Reálná hodnota	31.12.2022 Reálná hodnota
Dluhopisy		
– korporátní	34 221	33 970
Celkem	34 221	33 970

v tis. CZK	31.12.2023 Reálná hodnota	31.12.2022 Reálná hodnota
Dluhopisy		
– Úroveň 1 – kótovaná tržní cena	–	–
– Úroveň 2 – jiné než kótované ceny	14 980	17 759
– Úroveň 3 – nezjistitelné vstupní údaje	19 241	16 211
Celkem	34 221	33 970

Reálná hodnota dluhových cenných papírů vykázanych ve FVOCI

v tis. CZK	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Stupeň III – POCl	Celkem
Celkem k 1. lednu 2023	29 492	–	4 478	–	33 970
Pohyb úroku – naběhlý minus zaplacený (kromě úplného splacení)	931	–	(28)	–	903
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice – brutto	9 048	–	–	–	9 048
Úbytky z důvodu odúčtování	(9 355)	–	(2 822)	–	(12 177)
Přecenění na reálnou hodnotu	502	–	1 975	–	2 477
Změny směnných kurzů	–	–	–	–	–
Celkem k 31. prosinci 2023	30 618	–	3 603	–	34 221

Reálná hodnota dluhových cenných papírů vykázanych ve FVOCI

v tis. CZK	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Stupeň III – POCl	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

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

Následující přehled obsahuje informace o významných nepozorovatelných vstupech použitých k 31. prosinci 2023 pro ocenění finančních nástrojů zařazených do úrovně 3:

Kategorie instrumentu	Metoda ocenění	Významný nepozorovatelný vstup	31.12.2023 Reálná hodnota	Interval hodnot	Citlivost FV na vstup
dluhopisy	diskontované CF	Kreditní spread	–	1,1 % – 1,3 %	Významný nárůst může snížit FV instrumentu
		Bezriziková sazba	19 241	4,1 % – 6,8 %	

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	31.12.2022 Reálná hodnota	Interval hodnot	Citlivost FV na vstup
dluhopisy	diskontované CF	Kreditní spread	–	0,5 % – 5,5 %	Významný nárůst může snížit FV instrumentu
		Bezriziková sazba	16 211	–1 % – 5 %	

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 1 924 tis. Kč vyšší nebo nižší, než jak je vykázána k 31. prosinci 2023 (2022: 1 621 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. CZK	Dopad do OCI Nárůst	Dopad do OCI Pokles
Dluhopisy 2023		
změna bezrizikových sazeb o 100 b.p.	(321)	331
změna kreditních přírážek o 100 b.p.	(321)	331
Dluhopisy 2022		
změna bezrizikových sazeb o 100 b.p.	(1 222)	1 289
změna kreditních přírážek o 100 b.p.	(1 222)	1 289

7. OČEKÁVANÉ ÚVĚROVÉ ZTRÁTY K FINANČNÍM AKTIVŮM

Očekávané ztráty z dluhových cenných papírů ve FVOCI

v tis. CZK	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Stupeň III – POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2023	1 110	–	4 090	–	5 200
Převod do stupně III	–	–	–	–	–
Čistá změna úvěrového rizika	112	–	(1 411)	–	(1 299)
Nová finanční aktiva	196	–	–	–	196
Úbytky z důvodu odúčtování	(38)	–	–	–	(38)
Celkem k 31. prosinci 2023	1 380	–	2 679	–	4 059

Očekávané ztráty z dluhových cenných papírů ve FVOCI

v tis. CZK	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

8. DLOUHODOBÝ H MOTNÝ MAJETEK

Změny během roku byly následující:

v tis. CZK	Aktiva s právem k užívání Pozemky a budovy	Celkem
Pořizovací cena		
1. ledna 2022	5 097	5 097
Změna v důsledku modifikace IFRS 16	888	888
31. prosince 2022	5 985	5 985
Oprávký		
1. ledna 2022	426	426
Odpisy	360	360
31. prosince 2022	786	786
Pořizovací cena		
1. ledna 2023	5 985	5 985
Přírůstky	1 230	1 230
31. prosince 2023	7 215	7 215
Oprávký		
1. ledna 2023	786	786
Odpisy	458	458
31. prosince 2023	1 244	1 244
Zůstatková cena		
31. prosince 2022	5 199	5 199
31. prosince 2023	5 971	5 971

9. DLOUHODOBÝ NEH MOTNÝ MAJETEK

Změny během roku byly následující:

v tis. CZK	Software	Ocenitelná práva	Celkem
Pořizovací cena			
1. ledna 2022	1 195	331	1 526
Přírůstky	2 382	—	2 382
31. prosince 2022	3 577	331	3 908
Oprávký			
1. ledna 2022	847	331	1 178
Odpisy	301	—	301
31. prosince 2022	1 148	331	1 149
Pořizovací cena			
1. ledna 2023	3 577	331	3 908
Přírůstky	165	344	509
31. prosince 2023	3 742	675	4 417
Oprávký			
1. ledna 2023	1 148	332	1 480
Odpisy	484	—	484
31. prosince 2023	1 632	332	1 964
Zůstatková cena			
31. prosince 2022	2 429	—	2 429
31. prosince 2023	2 110	343	2 453

10. NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ A OSTATNÍ AKTIVA

v tis. CZK	31.12.2023	31.12.2022
Pohledávky z obchodů s cennými papíry	4 637	882
Různí dlužníci	3 503	2 162
Náklady a příjmy příštích období	172	133
Celkem	8 312	3 177

Narůst pohledávek z obchodů s cennými papíry je způsoben hlavně prodejem dluhopisů před koncem roku 2023 (bod 6).

11. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

Závazky vůči klientům zahrnují:

v tis. CZK	31.12.2023	31.12.2022
Závazky k vypovězeným klientům	3 524	3 492
Celkem	3 524	3 492

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

v tis. CZK	31.12.2023	31.12.2022
Závazky z leasingu dle IFRS16	5 923	4 993
Závazky vůči zaměstnancům	638	515
Závazky ze sociálního a zdravotního pojištění	230	158
Rezerva na nevybranou dovolenou	271	182
Rezerva – věrnostní systém zaměstnanci	38	61
Rezerva – zaměstnanecké bonusy	2 811	2 752
Ostatní věřitelé	969	1 734
Ostatní daňové závazky	492	428
Dohadné účty pasivní	781	754
Celkem	12 153	11 577

13. 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. CZK	2023	2022
282 ks kmenových akcií o nominální hodnotě 135 tis. Kč na akcii (2022: o nominální hodnotě 135 tis. Kč na akcii)	38 000	38 000
Základní kapitál celkem	38 000	38 000

Zisk/Ztráta za účetní období

Zisk za účetní období 2023 činil 9 332 tis. Kč (2022: ztráta 8 582 tis. Kč). Majitelé kmenových akcií mají nárok na výplatu schválených dividend. Rozdělení zisku schvaluje valná hromada. Vedení Společnosti předpokládá, že zisk za rok 2023 bude převeden na účet nerozděleného zisku.

Fond z přecenění

K 31. prosinci 2023 činila výše rezervy z přecenění finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření 625 tis. Kč (2022: 547 tis. Kč).

14. DAŇ Z PŘÍJMŮ PRÁVNICKÝCH OSOB

Společnost vykazuje závazek vůči státu z titulu daně z příjmů ve výši 1 228 tis. Kč (k 31. prosinci 2022 pohledávku ve výši 1 568 tis. Kč).

Daň z příjmů právnických osob za rok 2023 byla vypočtena v souladu s českými daňovými předpisy sazbou 19 % (2022: 19 %).

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

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

v tis. CZK	2023	2022
(Ztráta)/Zisk před zdaněním	8 330	(8 646)
Výnosy nepodléhající zdanění	(5 311)	(3 785)
Daňově neodčitatelné náklady	4 450	5 216
Mezisoučet – Základ daně	7 469	(7 215)
Daň z příjmů za běžné období 19 %	1 419	–
Opravy daně za minulá období	(922)	(64)
Splatná daň z příjmů	497	(64)
Změna odložené daňové pohledávky	(1 499)	–
Daň z příjmů celkem	(1 002)	(64)
Efektivní sazba daně	12 %	1 %

15. ODLOŽENÁ DAŇ

Společnost má následující odložené daňové pohledávky a závazky:

v tis. CZK	31.12.2023 Odložená daňová pohledávka/(závazek)	31.12.2022 Odložená daňová pohledávka/(závazek)
Odložená daň vykazovaná ve výkazu o úplném výsledku za rok (rezervy)	647	–
Odložená daň vykazovaná ve vlastním kapitálu z titulu oceňovacího rozdílu	686	1 091
Čistá odložená daňová pohledávka/ (závazek)	1 333	1 091

Odložená daňová pohledávka či závazek jsou vypočteny sazbou daně z příjmů právnických osob platnou pro rok 2024, tj. 21% (2022: sazbou platnou pro rok 2023 19 %).

16. ÚROKOVÉ VÝNOSY VYPOČTENÉ DLE EFEKTIVNÍ ÚROKOVÉ MÍRY

v tis. CZK	2023	2022
Úrokové výnosy z:		
– dluhových cenných papírů	2 366	2 810
Celkem	2 366	2 810

Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry dle typu aktiv:

v tis. CZK	2023	2022
Úrokové výnosy z:		
– finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření	2 366	2 810
Celkem	2 366	2 810

17. ÚROKOVÉ NÁKLADY

v tis. CZK	2023	2022
Úrokové náklady z/ze:		
– přijatých úvěrů	(4)	(29)
– leasingu	(201)	(86)
Celkem	(205)	(115)

Úrokové náklady dle typu závazků:

v tis. CZK	2023	2022
Úrokové náklady z:		
– finančních závazků v naběhlé hodnotě	(205)	(115)
Celkem	(205)	(115)

18. VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

v tis. CZK	2023	2022
Výnosy z poplatků a provizí:		
– za depozitářské služby fondům	26 014	14 607
Celkem	26 014	14 607

Nárůst výnosů z poplatků je způsoben hlavně akvizicí nových klientů využívajících služby depozitáře.

19. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

v tis. CZK	2023	2022
Náklady na poplatky a provize:		
– z transakcí s cennými papíry	(129)	(157)
– ostatní	(26)	(29)
Celkem	(155)	(186)

20. ČISTÝ ZISK Z OBCHODOVÁNÍ

v tis. CZK	2023	2022
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření	(201)	(1 616)
Kurzové rozdíly	(48)	26
Celkem	(249)	(1 590)

21. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

v tis. CZK	2023	2022
Ostatní výnosy	479	—
Celkem	479	—

Ostatní výnosy v roce 2023 obsahují výnos ve výši 479 tis. Kč ze smlouvy se spřízněnou osobou (bod 26) o poskytování odborné pomoci.

22. OSOBNÍ NÁKLADY

v tis. CZK	2023	2022
Mzdy a platy	(10 466)	(8 831)
Náklady na sociální zabezpečení	(3 290)	(2 836)
Rozpuštění/(tvorba) dohodné položky na nevybranou dovolenou	(89)	5
Ostatní sociální náklady	23	(31)
Osobní náklady celkem	(13 822)	(11 693)
Průměrný počet zaměstnanců v průběhu roku	5	4

V roce 2023 mělo představenstvo 3 členy (2022: 3 členy).

23. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

v tis. CZK	2023	2022
Náklady na nájemné	(356)	(254)
z toho aplikovaná výjimka pro vykázání dle IFRS 16		
– nájmy aktiv nízkých hodnot	(6)	(7)
– krátkodobé nájmy	(122)	(73)
– variabilní platby nájmu	(228)	(174)
Daně a poplatky	(2)	(2)
Provozní náklady:		
Outsourcingové služby	(3 210)	(4 548)
Audit, právní a daňové poradenství	(936)	(916)
Jiné provozní náklady	(1 598)	(2 469)
Opravy a údržba – IS, IT	(61)	(40)
Marketing	(33)	(28)
Komunikační poplatky	(29)	(35)
Náklady na reprezentaci	(50)	(59)
Spotřeba materiálů	(22)	(7)
Celkem	(6 297)	(8 358)

24. ANALÝZA ZŮSTATKŮ PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ A PENĚŽNÍCH EKVIVALENTŮ

v tis. CZK	Běžné účty u ostatních bank	Celkem
31. prosince 2021	5 466	5 466
Změna v roce 2022	261	261
31. prosince 2022	5 727	5 727
Změna v roce 2023	6 389	6 389
31. prosince 2023	12 116	12 116

25. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

Podrozvahové položky zahrnují:

v tis. CZK	31.12.2023	31.12.2022
Přijaté přísliby	19 490	19 490
CP převzaté do úschovy	5 415	7 487
Celkem	24 905	26 977

Společnost vede jeden soudní spor v postavení žalované. Ve sporu je Společnost zastoupena advokátní kanceláří. 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.

26. 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:

v tis. CZK	2023	2022
Pohledávky	16 753	6 609
Závazky	853	1 237
Náklady	(2 784)	(3 459)
Výnosy	479	—
Přísliby, záruky	19 490	19 490

Transakce s ostatními společnostmi ve skupině:

v tis. CZK	2023	2022
Pohledávky	509	370
Závazky	294	718
Náklady	(912)	(1 626)
Výnosy	3 844	1 700

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

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

27. 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.

28. 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. CZK	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	–	–	–	–	–
Nízké riziko	–	–	–	–	–
Střední riziko	30 618	–	–	–	30 618
Vysoké riziko	–	–	–	–	–
Selhané	–	–	3 603	–	3 603
Celkem k 31. prosinci 2023	30 618	–	3 603	–	34 221

v tis. CZK	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

29. RIZIKO KONCENTRACE

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

K 31. prosinci 2023 je podíl investic do cenných papírů ze státu Malta 46% (2022: 53%), ze státu Česká Republika 54% (2022: 47%).

30. 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 2023:

v tis. CZK	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	12 116	12 116	12 116	—	—	—
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření	38 280	43 737	319	8 151	35 267	—
Celkem	50 396	55 853	12 435	8 151	35 267	—
Pasiva						
Závazky vůči klientům	3 524	3 524	3 524	—	—	—
Závazky z leasingu	5 923	9 554	247	734	3 708	4 865
Celkem	9 447	13 078	3 771	734	3 708	4 865

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

Riziko likvidity k 31. prosinci 2022:

v tis. CZK	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.

31. 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 2023 a 31. prosinci 2022 jsou následující:

v tis. CZK	2023	2022
celkové tržní riziko dle VaR	385	837
devizové riziko dle VaR	42	9
úrokové riziko dle VaR	385	837

Výpočet ukazatele VaR probíhá metodou historické simulace.

32. 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 2023 byla následující:

v tis. CZK	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	12 116	—	—	—	12 116
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření	—	6 160	28 061	—	34 221
Celkem	12 116	6 160	28 061	—	46 337
Závazky vůči klientům	3 524	—	—	—	3 524
Závazky z leasingu	243	710	3 289	3 426	7 668
Celkem	3 767	710	3 289	3 426	11 192
Gap	8 349	5 450	24 772	(3 426)	—
Kumulativní gap	8 349	13 799	38 571	35 145	—

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

v tis. CZK	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 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.

33. 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 2023 byla expozice vůči devizovému riziku následující (vyjádřeno v tis. Kč):

v tis. CZK	CZK	USD	EUR	Celkem
Aktiva				
Peníze a peněžní ekvivalenty	8 651	142	3 323	12 116
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření	34 221	—	—	34 221
Dlouhodobý hmotný majetek	5 971	—	—	5 971
Dlouhodobý nehmotný majetek	2 454	—	—	2 454
Splatná daňová pohledávka	—	—	—	—
Odložená daňová pohledávka	1 333	—	—	1 333
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	8 312	—	—	8 312
Aktiva celkem	60 942	142	3 323	64 407
Pasiva				
Závazky vůči klientům	2 056	141	1 327	3 524
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	9 740	—	3 641	13 381
Základní kapitál	38 000	—	—	38 000
Kapitálové fondy, rezerva z přecenění a zisk za účetní období	9 502	—	—	9 502
Pasiva celkem	59 298	141	4 968	64 407
Čistá devizová pozice	1 644	1	(1 645)	—

Společnost k 31. prosinci 2023 nevykazovala žádné spotové, či derivátové měnové operace.

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

v tis. CZK	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 bankám	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.

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.

34. 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:

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

Sesouhlasení regulačního a účetního kapitálu

Níže uvedené tabulky shrnují složení regulačního a účetního kapitálu a jednotlivých ukazatelů k 31. prosinci 2023 a k 31. prosinci 2022 a poskytují tak úplné sesouhlasení jednotlivých položek regulačního kapitálu na kapitál Společnosti a rozvahu.

K 31. prosinci 2023

v tis. CZK	Regulační kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	38 000	38 000
Nerozdělený zisk z předchozího období	(456)	(456)
Zisk za účetní období	—	9 332
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	626	626
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování (AVA)	(35)	—
(-) Nehmotný majetek	(2 454)	—
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	35 681	—
Celkem vlastní/regulační kapitál	35 681	47 502

K 31. prosinci 2022

v tis. CZK	Regulační 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/regulační kapitál	35 629	38 092

RWA a ukazatele kapitálových poměrů

v tis. CZK	31. prosince 2023	31. prosince 2022
Celková rizikově vážená aktiva (RWA)	101 737	100 141

Ukazatele kapitálové přiměřenosti

v procentech	31. prosince 2023	31. prosince 2022
Kmenový tier 1 (CET 1)	35,07	35,58
Tier 1 kapitál	35,07	35,58
Celkový regulační kapitál	35,07	35,58

35. 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 2023

v tis. CZK	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Odhadovaná reálná hodnota celkem	Účetní hodnota
Finanční aktiva					
Peníze a peněžní ekvivalenty	—	12 116	—	12 116	12 116
Finanční pasiva					
Závazky vůči klientům	—	3 524	—	3 524	3 524

31. prosinec 2022

v tis. CZK	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

36. 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 2023 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 ovládnání.

Představenstvu společnosti AFT, a.s. je známo, že v období od 1.1.2023 do 31.12.2023 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 1.1.2023 do 31.12.2023 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

IČO: 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 1.1.2023 do 31.12.2023 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 nábřeží 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

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

IČ: 31621317, se sídlem Dvořákovo nábřeží 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 nábřeží 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 nábřeží 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 nábřeží 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností 365.bank, a.s.

Cards&Co, a. s.

IČ: 51 960 761, se sídlem Dvořákovo nábřeží 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 393/11, 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.

OSCAR GROUP s.r.o.

IČ: 50 333 160, se sídlem Karloveská 34, Bratislava - městská část Karlova Ves 841 04, Slovenská republika, ovládána společností FORE-SPO - RENTAL 2 a. s. (od 11.12.2023)

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.

Hotel SASANKA s.r.o.

IČ: 36 834 092, se sídlem Dvořákovo nábřeží 8, Bratislava - mestská část Staré Mesto 811 02, Slovenská republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s. (od 7.12.2023)

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 Chateau Teysier (do 30.6. ovládaná společností SAXONWOLD LIMITED)

OUTSIDER LIMITED

IČ: HE 372202, se sídlem Klimentos, 41-43; KLIMENTOS TOWER, Floor 2, Flat 21; 1061, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T Wine Holding SE (od 29.12.2023 v likvidaci)

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 (do 30.6.2023)

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

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

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 BANKA, a.s.

J&T Global Finance XV., s.r.o. (dříve 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 (změna názvu od 19.1.2023)

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

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

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 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 II 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 365.bank, a.s.

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 nábrežie 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.

IČ: 17856400, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.

IČ: 47672684, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T BANKA, a.s.

Fond Fondů NLS SICAV, a.s.

IČ: 19232721, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE (od 6.4.2023)

J&T ORBIT SICAV, a.s.

IČ: 14151898, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T BANKA, a.s.

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

IČ: 24766259, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T BANKA, a.s.

XT-card a.s.

IČ: 27408256, se sídlem Praha 3, Seifertova 327/85, PSČ 13000, Česká republika, ovládána společností J&T IB and Capital Markets, a.s. (do 29.8.2023)

J&T SME Finance s.r.o.

IČ: 10730834, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T IB and Capital Markets, a.s.

FVE Holding, s.r.o.

IČ: 14427711, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T IB and Capital Markets, a.s. (do 20.12.2023)

FVE Čejkovice s.r.o.

IČ: 28913698, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností FVE Holding, s.r.o. (do 20.12.2023)

FVE Napajedla s.r.o.

IČ: 28964896, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností FVE Holding, s.r.o. (do 20.12.2023)

FVE Němčice s.r.o.

IČ: 28966970, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností FVE Holding, s.r.o. (do 20.12.2023)

FVE Slušovice s.r.o.

IČ: 28964837, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností FVE Holding, s.r.o. (do 20.12.2023)

J&T Recycle, s.r.o.

IČ: 02944588, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností FVE Holding, s.r.o. (do 20.12.2023)

J&T Bank, a.o. (dříve J&T Bank ZAO)

IČ: 1027739121651, se sídlem Naberezhnaya Kadashevskaya, 26, Moscow; 115035, Ruská federace, ovládána společností J&T BANKA, a.s. (do 14.11.2023)

Interznanie OAO

IČ: 1037700110414, se sídlem Kadashevskaya embankment 26, 115035 Moskva, Ruská federace, ovládána společností J&T Bank, a.o. (J&T Bank ZAO) spolu se společností TERCES MANAGEMENT LTD. (do 14.11.2023)

Leasing-Medicine Ltd (dříve Lizing-Medicina ooo)

IČ: 1027733018610, se sídlem Office 6, Entrance 1, Bldg. 2, 10, Korovinskoe Shosse, Moscow, Ruská federace, ovládána společností J&T Bank, a.o. (do 14.11.2023)

TERCES MANAGEMENT LIMITED

IČ: HE201003, se sídlem Klimentos, 41-43, KLIMENTOS TOWER, 2nd floor, Flat/Office 24B, 1061, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T BANKA, a.s. (do 14.11.2023)

J&T Banka d.d. (dříve VABA d.d. banka Varaždin)

IČ: 0675539, OIB: 38182927268, se sídlem Međimurska ulica 28, 42000 Varaždin, Chorvatsko, ovládána společností J&T BANKA, a.s.

J&T Leasingová společnost, a.s. (dříve Health Care Financing, a.s.)

IČ: 28427980, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T BANKA, a.s.

Rentalit s.r.o.

IČ: 08806594, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T Leasingová společnost, a.s.

ALTERNATIVE UPRAVLJANJE d.o.o.

IČ: 30770704700, se sídlem Prilaz Fausta Vrancica 10, 42000 Varazdin, Chorvatsko, ovládána společností J&T BANKA, a.s. (do 17.1.2023)

J&T ARCH INVESTMENTS SICAV, a.s. (dříve J&T INVESTMENTS SICAV, a.s.)

IČ: 08800693, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

J&T ALLIANCE SICAV, a.s.

IČ: 11634677, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

J&T MS 1 SICAV a.s.

IČ: 17110459, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

Rustonka Development II s.r.o.

IČ: 05585571, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T BANKA, a.s.

J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.

IČ: 53859111, se sídlem Dvořákovo nábřeží 8, 811 02 Bratislava – Staré mesto, Slovenská republika, ovládána společností J&T BANKA, a.s.

AMISTA investiční společnost, a.s.

IČ: 27437558, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T BANKA, a.s.

AMISTA consulting, s.r.o.

IČ: 17590345, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T BANKA, a.s.

J&T Real Estate Vostok, LLC

IČ: 1077762703809, se sídlem Moskva, Kadashevskaya 26, PSČ 115 035, Ruská federace, ovládána společností J&T Finance, LLC

J&T Funds Inc. (dříve INTEGRIS FUNDS LIMITED)

IČ: 0000100415, se sídlem Klimentos, Kyriakou Matsi, 11, NIKIS CENTER, Floor 3, Flat 301 1082, Nicosia, Kypr, ovládaná společností J&T INTEGRIS GROUP LIMITED

EpoPay, s.r.o.

IČ: 54522323, se sídlem Miletičova 21, Bratislava - mestská část Ružinov 821 08, Slovenská republika, ovládaná společností DanubePay, a. s.

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

II. Přehled jednání učiněných v účetním období roku 2023, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládací 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 ovládací a osob ovládaných osobou ovládací 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 ovládací nebo mezi osobami ovládanými.

S Ing. Jozefem Tkáčem:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Smlouva o výkonu funkce člena dozorčí rady ze dne 23.6.2010, na základě které Ing. Jozef Tkáč vykonával v roce 2023 funkci člena dozorčí rady ve společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s., k následujícímu protiplnění zaplacení odměny za výkon funkce – ukončena k 30.11.23.
- Smlouva o výkonu funkce člena dozorčí rady ze dne 1.12.2023, na základě které Ing. Jozef Tkáč vykonával v roce 2023 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 2023 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 2023 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 2023 poskytovala společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. služby v oblasti logistiky, provozních služeb a technické správy, k následujícímu protiplnění úhradě odměny za poskytnuté služby – postoupení smlouvy na banku od 1.4.2023.
- 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 zajišťovala společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. úhradu nákladů za služby poskytované jejím zaměstnancům společností Centrum pohybové medicíny Pavla Koláře.
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 1.4.2023, na základě které společnost J&T SERVICES ČR, a.s. poskytovala v roce 2023 společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. administrativně-správní služby.

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.
- Smlouva o podmínkách poskytování outsourcingových služeb ze dne 14.10.2022.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 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 v roce 2023 společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. služby v oblasti IS dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- 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 2023 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 2023 zajišťovala vypořádání obchodů na kapitálových trzích pro společnost ATLANTIK finanční trhy, a.s. a jeho klienty, k následujícímu protiplnění úhradě odměny za poskytnuté služby.
- 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 poskytovala společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. odborné poradenské služby a zajišťovala výkon některých provozních činností, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o poskytování odborné pomoci ze dne 1.7.2023, na základě které J & T BANKA, a.s. v roce 2023 poskytovala společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. odbornou pomoc na finančních trzích, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o postoupení smlouvy ze dne 31.3.2023, na základě které J & T BANKA, a.s. v roce 2023 poskytovala společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. služby v oblasti logistiky, provozních služeb a technické správy, k následujícímu protiplnění úhradě odměny za poskytnuté služby.
- Smlouvy o úschově cenných papírů, ve kterých společnost ATLANTIK finanční trhy, a.s. vystupuje jako třetí strana – depozitář.
- Smlouva o pověření výkonem jednotlivých činností depozitáře fondů kolektivního investování ze dne 1.4.2023.
- Vedení běžných účtů dle obchodních podmínek Banky

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 2023 vykonávala pro společnost 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 2023 vykonávala pro společnost činnost depozitáře, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.

Se společností J&T ORBIT SICAV a.s.:

- Depozitářská smlouva ze dne 15.2.2022, na základě které společnost ATLANTIK finanční trhy, a.s. v roce 2023 vykonávala pro společnost činnost depozitáře, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.

Se společností J&T ARCH INVESTMENT SICAV, a.s.:

- Depozitářská smlouva ze dne 29.4.2022, na základě které společnost ATLANTIK finanční trhy, a.s. v roce 2023 vykonávala pro společnost činnost depozitáře, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.

Se společností J&T ALLIANCE SICAV, a.s.:

- Depozitářská smlouva ze dne 29.4.2022, na základě které společnost ATLANTIK finanční trhy, a.s. v roce 2023 vykonávala pro společnost činnost depozitáře, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.

Se společností J&T MS 1 SICAV a.s.:

- Depozitářská smlouva ze dne 16.5.2022, na základě které společnost ATLANTIK finanční trhy, a.s. v roce 2023 vykonávala pro společnost činnost depozitáře, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.

Se společností Compact Property Fund, investiční fonds proměnným základním kapitálem, a.s.:

- Depozitářská smlouva ze dne 28.11.2022, na základě které společnost ATLANTIK finanční trhy, a.s. v roce 2023 vykonávala pro společnost činnost depozitáře, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.

Se společností J&T AGRICULTURE SICAV a.s.:

- Depozitářská smlouva ze dne 30.12.2022, na základě které společnost ATLANTIK finanční trhy, a.s. v roce 2023 vykonávala pro společnost činnost depozitáře, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.

Se společností Fond Fondů NLS SICAV, a.s.:

- Depozitářská smlouva ze dne 12.4.2023, na základě které společnost ATLANTIK finanční trhy, a.s. v roce 2023 vykonávala pro společnost 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 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/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 1.1.2023 do 31.12.2023 uvedli veškeré informace, k datu podpisu této zprávy známé.

29. března 2024
představenstvo společnosti
ATLANTIK finanční trhy, a.s.



Ing. Milan Vaníček
předseda představenstva



Mgr. Lukáš Osoha
člen představenstva



ATLANTIK

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