

2024

ATLANTIK

ATLANTIK
VÝROČNÍ ZPRÁVA 2024

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 situaci, 18
- Výkaz o úplném výsledku, 19
- Přehled o změnách ve vlastním kapitálu, 20
- Přehled o peněžních tocích, 21
- Příloha účetní závěrky, 23
- Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami, 46

VYBRANÉ EKONOMICKÉ UKAZATELE

ROČNÍ VÝSLEDKY

v tis. Kč	2024	2023
Zisk/(Ztrata) před zdaněním	20 229	8 330
Daň	(4 318)	1 002
Celkový čistý zisk/ztrata	15 911	9 332

STAV KE KONCI ROKU

v tis. Kč	2024	2023
Vlastní kapitál	98 715	47 502
Závazky vůči klientům	3 411	3 524
Peníze a peněžní ekvivalenty	57 108	12 116
Aktiva celkem	124 670	64 407
Výnosy z poplatků a provizí	42 587	26 014
Tier1	76 950	35 681

POMĚROVÉ UKAZATELE VZ AFT POVINNÉ DLE VYHL. 163/2014

v tis. Kč	2024	2023
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	67,07 %	35,07 %
Zadluženost I	20,82 %	26,25 %
Zadluženost II	26,29 %	35,59 %
Rentabilita průměrných aktiv – ROAA	17,91 %	16,30 %
Rentabilita průměrného původního kapitálu – ROAE	27,99 %	26,11 %
Rentabilita tržeb	37,36 %	35,87 %
Správní náklady na jednoho zaměstnance	2 400	4 223

KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST

v tis. Kč	2024	2023
Informace o podmínkách a hlavních charakteristikách kapitálu a jeho složek		
Souhrnná výše původního kapitálu (tier 1)	76 950	35 681
Splacený základní kapitál v OR	38 000	38 000
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	927	626
Nerozdělený zisk z předchozího období	43 877	(456)
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování (AVA)	(43)	(35)
Nehmotný majetek jiný než goodwill	(5 811)	(2 454)
Souhrnný výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek a stanovených limitů pro dodatkový kapitál	76 950	35 681

ÚDAJE O RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH AKTIVECH

v tis. Kč	2024	2023
Celková rizikově vážená aktiva (RWA)	114 736	101 737
Kmenový tier 1 (CET 1)	67,07 %	35,07 %
Tier 1 kapitál	67,07 %	35,07 %
Kapitálová přiměřenost	67,07 %	35,07 %

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“ děleno „Aktiva celkem“

Zadluženost II:

„Cizí zdroje celkem“ děleno „Vlastní kapitál celkem“

Rentabilita průměrných aktiv – ROAA:

„Zisk/(ztráta) za účetní období“ děleno „Průměrná aktiva za účetní období“

Rentabilita průměrného původního kapitálu – ROAE:

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

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 „Evidenční stav zaměstnanců“

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. Jaroše 28, Brno, zapsaná do OR I. 12. 1993

Splacený základní kapitál k 31. 12. 2024:

38 000 tis. Kč

Akcionářská struktura k 31. 12. 2024:

100 % J&T BANKA, a.s.

Auditor:

Ernst & Young Audit, s.r.o.

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

Ing. Milan Vaníček
předseda představenstva



Ing. Zuzana Vinklerová
člen představenstva

Mgr. Lukáš Osoha
člen představenstva



ORGÁNY SPOLEČNOSTI

PŘEDSTAVENSTVO K 31. 12. 2024

Ing. Milan Vaníček
předseda představenstva

Mgr. Lukáš Osoha
člen představenstva

Ing. Zuzana Vinklerová
člen představenstva

DOZORČÍ RADA K 31. 12. 2024

Ing. Patrik Tkáč
předseda dozorčí rady

Ing. Jozef Tkáč
člen dozorčí rady

Ing. Jan Pavlík (od 1. 5. 2024)
člen dozorčí rady

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA SPOLEČNOSTI

ATLANTIK finanční trhy, a.s. (dále „Atlantik“ nebo „Společnost“) je deponitářem investičního fondu ve smyslu příslušných ustanovení zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech.

Služby deponitáře investičních fondů Společnost ke konci roku 2024 poskytovala 14 investičním fondům kolektivního investování a 24 investičním fondům kvalifikovaných investorů, a to jak fondům ze skupiny J&T, tak i fondům mimo tuto skupinu.

Společnost v roce 2024 dosáhla zisku 15,9 mil. Kč (v roce 2023 Společnost dosáhla zisku 9,3 mil. Kč).

Čisté výnosy z poplatků a provizí, jako hlavní zdroj příjmů činily 42,4 mil. Kč (v roce 2023: 25,9 mil. Kč).

Společnost je stabilně kapitálově vybavená. Ukazatel kapitálové přiměřenosti dosáhl k 31. 12. 2024 67,07% (v roce 2023: 35,07 %).

Rok 2024 Společnost dokončila s bilanční sumou ve výši 124,7 mil. Kč (v roce 2023: 64,4 mil. Kč).

V roce 2025 Společnost plánuje pokračovat v poskytování služeb deponitáře investičního fondu a navýšit počet klientů. Společnost také plánuje v roce 2025 rozšíření svých služeb o investiční službu přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů. Společnost současně nadále monitoruje možné strategické i taktické příležitosti na trhu a průběžně je vyhodnocuje.

Udržením a rozšířením portfolia investičních fondů pod kontrolou deponitáře Společnost sleduje cíl vytvoření stabilního zdroje příjmů pro svého akcionáře. V roce 2025 Společnost opět počítá s dosažením kladného zisku.

Společnost neeviduje žádnou událost po rozvahovém dni, která by byla považována za významnou pro naplnění účelu výroční zprávy, kterým je uceleně, vyváženě a komplexně informovat o vývoji výkonnosti, činnosti a stávajícím hospodářském postavení Společnosti.

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 2024 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. Společnost nedoručuje vlastní akcie nebo podíly.

Společnost jako obchodník s cennými papíry je povinná dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu platit roční příspěvek do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry (dále „GFOCP“), a to ve výši 2% z objemu výnosů z poplatků a provizí za poskytnuté investiční služby. V průběhu roku 2024 a 2023 Společnost generovala výnosy z poplatků a provizí pouze z depozitářských služeb fondům a neměla žádné výnosy z poplatků a provizí z poskytnutých investičních služeb. Základ pro výpočet příspěvku do GFOCP pro rok 2024 a 2023 byl nulový, a proto Společnost odváděla v roce 2024 a 2023 příspěvek do Garančního fondu v minimální požadované výšce 10 tis. Kč.

FINANČNÍ ČÁST







ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Akcionáři společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s.:

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2024, výkazu o úplném výsledku, výkazu o změnách vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2024, a přílohy této účetní závěrky, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční situace Společnosti k 31. prosinci 2024 a finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící 31. prosince 2024 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.

Jiné skutečnosti

Účetní závěrka Společnosti k 31. prosinci 2023 byla ověřena jiným auditorem, který ve své zprávě ze dne 30. dubna 2024 vydal k této účetní závěrce výrok bez výhrad.

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 představenstvo Společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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



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

Odovědnost představenstva a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

Představenstvo 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 představenstvo Společnosti povinno posoudit, zda je Společnost schopna pokračovat v trvání podniku, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se trvání podniku a použití předpokladu trvání podniku při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo 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.

Odovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, 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 představenstvo Společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.



- Posoudit vhodnost použití předpokladu trvání podniku při sestavení účetní závěrky představenstvem, a zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti pokračovat v trvání podniku. 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 pokračovat v trvání podniku vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost pokračovat v trvání podniku.
- 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 představenstvo a dozorčí radu 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.

Ernst & Young Audit, s.r.o.
evidenční č. 401

Artem Žiganov, statutární auditor
evidenční č. 2613

29. dubna 2025
Praha, Česká republika

VÝKAZ O FINANČNÍ SITUACI K 31. PROSINCI 2024

v tis. Kč	Bod přílohy	2024	2023
Aktiva			
Peníze a peněžní ekvivalenty	5	57 108	12 116
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření	6	41 831	34 221
Dlouhodobý hmotný majetek	8	10 129	5 971
Dlouhodobý nehmotný majetek	9	5 811	2 454
Odložená daňová pohledávka	16	986	1 333
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	10	8 805	8 312
Aktiva celkem		124 670	64 407
Pasiva			
Závazky vůči klientům	11	3 411	3 524
Splatný daňový závazek	15	3 346	1 228
Rezervy	12	4 179	3 120
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva	13	15 019	9 033
Závazky celkem		25 955	16 905
Základní kapitál	14	38 000	38 000
Nerozdělený zisk a ostatní fondy		60 715	9 502
Vlastní kapitál celkem		98 715	47 502
Vlastní kapitál a závazky celkem		124 670	64 407

Příloha uvedená na následujících stranách tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

VÝKAZ O ÚPLNÉM VÝSLEDKU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2024

v tis. Kč	Bod přílohy	2024	2023
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry	17	3 256	2 366
Úrokové náklady	18	(443)	(205)
Čisté úrokové výnosy		2 813	2 161
Výnosy z poplatků a provizí	19	42 587	26 014
Náklady na poplatky a provize	20	(141)	(155)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		42 446	25 859
Čistý zisk z obchodování	21	(33)	(249)
Ostatní provozní výnosy	22	184	479
Provozní výnosy		45 410	28 250
Osobní náklady	23	(18 484)	(13 822)
Ostatní provozní náklady	24	(7 954)	(6 297)
Odpisy a amortizace	8,9	(1 115)	(942)
Provozní náklady		(27 553)	(21 061)
Zisk před tvorbou opravných položek a před zdaněním		17 857	7 189
Čistá změna opravných položek	7	2 372	1 141
Zisk před zdaněním		20 229	8 330
Daň z příjmů	15	(4 318)	1 002
Zisk za účetní období		15 911	9 332
Přířaditelný:			
Akcionářům		15 911	9 332
Zisk za účetní období		15 911	9 332
Ostatní úplný výsledek – který bude v následujících obdobích převeden do výkazu zisku a ztráty:			
Rezerva z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření – kapitálové nástroje			
Přecenění na reálnou hodnotu	14	2 176	2 072
Očekávané úvěrové ztráty	7	(1 874)	(1 994)
Ostatní úplný výsledek po zdanění		301	78
Úplný výsledek za účetní období celkem		16 212	9 410

Příloha uvedená na následujících stranách tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

VÝKAZ O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2024

v tis. Kč	Základní kapitál	Nerozdělený zisk / (ztráta)	Ostatní kapitálové fondy	Rezerva z přecenění	Celkem
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
Zůstatek k 1. lednu 2024	38 000	8 877	—	625	47 502
Úplný výsledek za účetní období celkem					
Zisk za účetní období	—	15 911	—	—	15 911
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	—	—	—	2 176	2 176
– Očekávané úvěrové ztráty	—	—	—	(1 874)	(1 874)
Transakce účtované přímo do vlastního kapitálu					
Příplatek do ostatních kapitálových fondů	—	—	35 000	—	35 000
Zůstatek k 31. prosinci 2024	38 000	24 788	35 000	927	98 715

Příloha uvedená na následujících stranách tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2024

v tis. Kč	Bod přílohy	2024	2023
Peněžní toky z provozní činnosti			
Zisk/(Ztráta) před zdaněním		20 229	8 330
Úpravy o:			
Odpisy	8,9	1 115	942
Čistá tvorba / (rozpuštění) opravných položek -	7	(2 373)	(1 141)
Změna stavu ostatních rezerv	12	1 059	126
Změna stavu práva k užívání	8	(4 689)	(1 230)
(Zvýšení) / snížení provozních aktiv:			
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	10	479	(6 039)
Zvýšení / (snížení) provozních pasiv:			
Závazky vůči klientům	11	(113)	32
Výnosy a výdaje příštích období a ostatní pasiva (bez rezerv)	13	6 895	1 044
Zaplacená daň	15	(1 932)	2 298
Čistý peněžní tok z provozní činnosti		20 670	4 362
Peněžní toky z finanční činnosti			
Příplatek do ostatních kapitálových fondů	14	35 000	—
Splátky závazků z leasingu		(909)	(593)
Čistý peněžní tok z finanční činnosti		34 091	(593)
Peněžní toky z investiční činnosti			
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření – nákup	6	(15 000)	(9 048)
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření – prodej		9 173	12 177
Nákup dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	9	(3 942)	(509)
Čistý peněžní tok z investiční činnosti		(9 769)	2 620
Zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů			
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku období	25	12 116	5 727
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období	25	57 108	12 116
Peněžní tok z provozní činnosti zahrnuje:			
Přijaté úroky		3 861	2 900
Zaplacené úroky		(1 111)	(810)

Příloha uvedená na následujících stranách tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Představenstvo schválilo tuto účetní závěrku dne 29. dubna 2025.

Za představenstvo podepsáni:



Ing. Milan Vaníček
předseda představenstva



Ing. Zuzana Vinklerová
člen představenstva

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2024

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 2024:

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)
Ing. Jan Pavlík (člen od 1. května 2024)

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

(a) Prohlášení o souladu

Tato účetní závěrka za období začínající 1. ledna 2024 a končící 31. prosince 2024 zahrnuje informace za Společnost a byla zpracována v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií.

(b) Východiska pro přípravu

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.

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.

Následující standardy, úpravy standardů a interpretace jsou poprvé účinné pro účetní období začínající 1. lednem 2024 a byly použity při sestavení individuální účetní závěrky.

[Novelizace IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky – Klasifikace závazků jako krátkodobých a dlouhodobých](#)

Novela je závazná od řádného účetního období začínajícího 1. ledna 2024 aplikovaná retrospektivně.

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

Tyto úpravy, platné poprvé pro rok začínající 1. ledna 2024, neměly významný dopad na účetní závěrku Společnosti.

Novelizace IFRS 16 Leasingové ručení při prodeji a zpětném leasingu

Novela je závazná od řádného účetního období začínajícího 1. ledna 2024.

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 užíváním 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.

Tyto úpravy, platné poprvé pro rok začínající 1. ledna 2024, neměly významný dopad na účetní závěrku Společnosti.

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

Novely jsou závazné od řádného účetního období začínajícího 1. ledna 2024.

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 dodavatelům;
- 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.

Tyto úpravy, platné poprvé pro rok začínající 1. ledna 2024, neměly významný dopad na účetní závěrku Společnosti.

Vydané nové nebo novelizované standardy, které zatím nejsou závazné, ale již byly schváleny Evropskou unií, a které Společnost neuplatnila před termínem jejich závazné platnosti

IAS 21 Dopady změn směnných kurzů: Nedostatečná směnitelnost

Novela je závazná od řádného účetního období začínajícího 1. ledna 2025, účetní jednotky ji ale mohou uplatnit již před tímto datem.

Vysvětluje, jak má účetní jednotka posoudit směnitelnost měny a jak má stanovit spotový směnný kurz v případech, kdy měna není směnitelná. Měna se považuje za směnitelnou, pokud je účetní jednotka schopná za ni získat jinou měnu v termínu odpovídajícím běžnému administrativnímu prodlení, a to prostřednictvím tržního nebo směnného mechanismu, v jehož rámci směnná transakce vytvoří vymahatelná práva a povinnosti. Není-li měna směnitelná, musí účetní jednotka odhadnout spotový směnný kurz k datu ocenění. Cílem je stanovit kurz, za který by se k datu ocenění uskutečnila řádná směnná transakce mezi účastníky trhu za stávajících ekonomických podmínek. V souladu s novelou může účetní jednotka bez úpravy použít objektivně zjištělný směnný kurz nebo může jinou techniku odhadu.

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

Nové nebo novelizované standardy, které zatím nejsou závazné a ještě nebyly schváleny Evropskou unií

IFRS 9 Finanční nástroje a IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejňování – Klasifikace a oceňování finančních nástrojů

Novely jsou závazné od řádného účetního období začínajícího 1. ledna 2026 nebo později. Dřívější použití novel je povoleno.

Novely klarifikují, že finanční závazek je odúčtován k "datu vypořádání", kdy je závazek splněn, zrušen, vyprší nebo jinak splňuje podmínky pro odúčtování. Je zavedena možnost účetní metody odúčtovat závazky vypořádané prostřednictvím elektronických platebních systémů před datem vypořádání, a to za určitých podmínek. Novely také poskytují pokyny pro hodnocení charakteristik smluvních peněžních toků finančních aktiv, které obsahují environmentální, sociální či správní (ESG) prvky nebo jiné podobné podmíněné prvky. Kromě toho novely objasňují zacházení s bezregresními aktivy a smluvně vázanými nástroji a vyžadují dodatečné zveřejnění podle IFRS 7 pro finanční aktiva a závazky s odkazy na podmíněné události (včetně odkazů na ESG) a kapitálové nástroje oceňované reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku.

IFRS 18 Prezentace a zveřejnění v účetní závěrce

Novela je závazná od řádného účetního období začínajícího 1. ledna 2027 nebo později, s povolením dřívějšího použití.

IFRS 18 zavádí nové požadavky na vykazování ve výkazu zisků a ztrát. Vyžaduje, aby účetní jednotka klasifikovala všechny výnosy a náklady ve svém výkazu zisků a ztrát do jedné z pěti kategorií: provozní; investiční; z financování; daň z příjmu; a ukončované činnosti. Tyto kategorie jsou doplněny požadavky na prezentaci mezisoučtů a součtů pro kategorie "provozní zisk nebo ztráta", "zisk nebo ztráta před financováním a daní z příjmu" a "zisk nebo ztráta". Standard také vyžaduje zveřejňování měřítek výkonnosti definovaných vedením a zahrnuje nové požadavky na agregaci a rozčlenění finančních informací na základě identifikovaných "rolí" v účetní závěrce a příloze k účetní závěrce. Nad rámec tohoto standardu dojde k souvisejícím úpravám dalších účetních standardů.

Společnost předpokládá, že tyto nové standardy nebudou mít významný dopad na účetní závěrku Společnosti.

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

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

(c) Prezentace 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 je založena na:

- principech obchodního modelu, na základě kterého jsou finanční aktiva řízena a
- 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);

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Finanční aktiva mohou být oceňována v naběhlé hodnotě, pokud splňují kritéria stanovené tzv. SPPI testem. Test je splněn, pokud smluvní podmínky finančního aktiva vedou k peněžním tokům v podobě splátek jistiny a úroku z nesplacené jistiny. V naběhlé hodnotě jsou oceňována finanční aktiva Společnosti, které drží dle strategie „Držet a inkasovat“ a zároveň splňují kritéria dle SPPI testu.

Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření

Aby mohlo být aktivum klasifikováno ve FVOCI, pak se jedná o aktivum:

- dluhový nástroj držen dle strategie „Držet, inkasovat a prodat“, jehož cílem je inkasování smluvních peněžních toků z jeho držby, ale také i z jeho případného prodeje a zároveň splňuje kritéria stanovené SPPI testem,
- kapitálový nástroj, který sice nespĺňuje kritéria stanovené SPPI testem, ale není držen za účelem obchodování a Společnost si zvolí daný nástroj oceňovat v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku.

Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty

Finanční aktiva, která jsou držena dle strategie „Obchodovat“ jsou aktivně obchodována na finančních trzích a jsou oceňována reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty. Společnost aktuálně do obchodního modelu „Obchodovat“ finanční aktiva nezařazuje.

Finanční závazky

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

- finanční závazky držené k obchodování včetně derivátů – oceňovány reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty;
- finanční závazky neodvolatelně zařazené do kategorie ocenění reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty.

Prvotní zaúčtování

Prvotní zaúčtování finančních aktiv/závazků v naběhlé hodnotě Společnost uskuteční ke dni vypořádání obchodu v reálné hodnotě. Reálná hodnota je upravena o transakční náklady přímo spojené s pořízením nebo vydáním finančního aktiva/závazku. Pohledávky z obchodních vztahů bez významné finanční složky jsou zaúčtovány v transakční ceně.

O finančních aktivech v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření Společnost účtuje 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 aktiv a závazků, vyjma kurzového přecenění dluhových finančních nástrojů vykazovaného do zisku nebo ztráty. Reálná hodnota při pořízení je upravená o transakční náklady týkající se pořízení těchto finančních aktiv.

Následné přecenění

Finanční aktiva oceňovaná v naběhlé hodnotě se po prvotním zaúčtování oceňují naběhlou hodnotou po odečtení očekávané úvěrové ztráty (ECL; z anglického expected credit loss).

Všechna finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a všechna finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku hospodaření se po prvotním navedení oceňují reálnou hodnotou podle bodu 4.

Odúčtování

Finanční aktivum se odúčtuje v případě, že Společnosti vyprší smluvní práva na peněžní toky z finančních aktiv, nebo Společnost převede práva na přijetí smluvních peněžních toků v transakci, při které jsou převedena všechna rizika a výhody plynoucí z vlastnictví finančního aktiva a nezachová si kontrolu nad finančním aktivem. Při odúčtování finančního aktiva v naběhlé hodnotě se rozdíl mezi účetní hodnotou aktiva a součtem přijaté protihodnoty zaúčtuje do zisku nebo ztráty. Pro dluhové nástroje oceňované reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku se do zisku nebo ztráty proúčtují kumulované zisky nebo ztráty dříve vykázané v ostatním úplném výsledku hospodaření. V případě kapitálových nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku nedochází při odúčtování těchto aktiv k reklasifikaci kumulovaných zisků a ztrát dříve vykázaných v ostatním úplném výsledku do zisků a ztrát.

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku a finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty jsou v případě jejich prodeje odúčtována ke dni, kdy se Společnost zaváže k prodeji těchto aktiv.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě a pohledávky jsou odúčtovány ke dni, kdy je Společnost prodá.

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.

Reklasifikace

Pokud se obchodní model, v němž Společnost drží finanční aktiva, změní, je finanční aktivum, kterého se tato změna týká, reklasifikováno. 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.

Snížení hodnoty

Společnost aplikuje model dle podmínek IFRS 9 model „očekávaná kreditní ztráta“ (ECL; z anglického expected credit loss). 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 úvěrových ztrát je portfolio finančních aktiv rozděleno do tří stupňů (Stupeň 1, 2, 3) nebo je zařazeno rovnou při obstarání do skupiny "nakoupené nebo vzniklé úvěrově 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. Přeřazování mezi stupněm 1 až 3 je realizováno na základě míry zvýšení úvěrového rizika, resp. pravděpodobnost selhání aktiva od momentu prvotního zachycení ke dni sestavení účetní závěrky.

Stupeň 1

- při prvotním zaúčtování finančního aktiva – tvorba 12měsíční očekávané úvěrové ztráty;
- 12měsíční očekávané úvěrové 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 oproti smluvním peněžním tokům finančního aktiva;
- úrokové výnosy jsou počítány z hrubé účetní hodnoty aktiva.

Stupeň 2

- pokud se úvěrové riziko významně zvýší od prvotního vykazování finančního aktiva, přesune se toto finanční aktivum do stupně 2;
- pro výpočet snížení hodnoty se používají celoživotní očekávané kreditní ztráty;
- úrokové výnosy jsou počítány z hrubé účetní hodnoty aktiva.

Stupeň 3

- úvěrová kvalita finančního aktiva se výrazně zhoršila a vedla k úvěrové ztrátě nebo trvalému znehodnocení majetku;
- pro výpočet snížení hodnoty se používají celoživotní očekávané kreditní ztráty;
- úrokové výnosy jsou počítány z naběhlé hodnoty, tj. z hrubé účetní hodnoty po snížení o očekávané úvěrové ztráty.

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.

Vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát (ECL)

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).

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.

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.

Pravděpodobnost selhání představuje výpočet pravděpodobnosti s jakou daná expozice selže.

Společnost rozděluje interní ratingy do kategorií rizik, které mají externí ratingový ekvivalent na základě intervalů PD z výročních zpráv Moody's. V případě existence externího ratingu expozice se tento rating použije přímo a následující mapovací matice se nepoužívá.

PD od	Mid PD Moody's	PD do	Interní rating	Externí rating ekvivalent	Riziková kategorie
0,0000%	0,0665%	0,1055%	1	A / A2	Velmi nízké riziko
0,1055%	0,1672%	0,2187%	2	BBB / Baa2	Nízké riziko
0,2187%	0,2859%	0,3922%	3	BBB- / Baa3	Nízké riziko
0,3922%	0,5377%	0,6558%	4	BB+ / Ba1	Střední riziko
0,6558%	0,7996%	1,0526%	5	BB / Ba2	Střední riziko
1,0526%	1,3844%	1,6687%	6	BB- / Ba3	Střední riziko
1,6687%	2,0100%	2,5098%	7	B+ / B1	Střední riziko
2,5098%	3,1299%	3,9113%	8	B / B2	Střední riziko
3,9113%	4,8780%	5,1379%	9	B- / B3	Střední riziko
5,1379%	5,4108%	6,5762%	10	CCC+ / Caa1	Vysoké riziko
6,5762%	7,9715%	12,4643%	11	CCC / Caa2	Vysoké riziko
12,4643%	18,9674%	99,9999%	12	CCC- / Caa3	Vysoké riziko
100,0000%	100,0000%	100,0000%	13	D	Selhání

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

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 určitou dobu trvání výměnou za protihodnotu. Společnost posoudí, zda smlouva obsahuje leasing pro každou potenciální samostatnou leasingovou komponentu a přehodnotí charakter smlouvy pouze pokud dojde k změně smluvních podmínek.

Společnost aplikuje výjimku pro klasifikace leasingu dle IFRS 16 pro krátkodobé leasingy a leasingy jejichž podkladové aktivum má nízkou hodnotu (5 000 EUR/130 000 Kč).

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 Banka 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.

Po dni zahájení leasingu ocenění Banka aktivum modelem oceňování pořizovacími náklady sníženými o kumulované odpisy a kumulované ztráty ze znehodnocení, upravenými o 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 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.

Ve výkazu o finanční pozici jsou aktiva z práva k užívání vykazována 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.

(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 vykazovány 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) Peníze a peněžní ekvivalenty

Peníze a peněžní ekvivalenty zahrnují zůstatky na účtech a termínované vklady splatné do 3 měsíců u ostatních bank.

(i) Rezervy

Rezerva se ve výkazu o finanční situaci vykazuje tehdy, má-li Společnost právní nebo věcný závazek, který vznikl následkem minulé události, je-li pravděpodobné, že splnění závazku si vyžádá odtok ekonomických hodnot a výši je možné spolehlivě odhadnout. 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.

(j) Vzájemný zápočet finančních aktiv a závazků

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

4. VYUŽITÍ ODHADŮ A ÚSUDKŮ

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

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

Tyto zásady doplňují komentář k řízení rizik.

Hlavní zdroje nejistoty v odhadech

Očekávané úvěrové ztráty

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

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

Změny v PD, LGD, FLI, SICR

Společnost v roce 2024 provedla standardní aktualizace v oblasti LGD, FLI a SICR. Jedná se především o zahrnutí aktuálnějších dat do modelů. Ke konci roku 2024 byla provedena pravidelná roční aktualizace modelu PD a aktualizace LGD pro dluhopisy FVOCI na základě veřejně dostupných dat od agentury Moody's za rok 2023 (Annual default study).

FLI model

Pro odvození PIT (z anglického point in time) a TTC (z anglického through the cycle) matic využívá Banka migrační matice uvedené ve veřejně dostupných materiálech společnosti Moody's (pokrývající období od 1983 – 2023), a to zejména z důvodu nedostatečné granularitě portfolia a časové délky vlastních napozorovaných dat. Banka používá postup, který je založený na Mertonově jednofaktorovém modelu. Makroekonomický vliv v modelu zastupuje Z komponenta. Pro nalezení funkčního vztahu mezi makroekonomickými veličinami a Z komponentou je využívána maximalizace pravděpodobnosti.

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 vahou 25 %.

Krizová PD: Pro expozice nacházející se v odvětví zasaženém krizí (vybrané NACE sektory) jsou generovány samostatné PD.

Stanovení reálné hodnoty

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.

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 Úrovní 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 Úrovní 2 jsou vstupy jiné než kótované ceny zahrnuté do Úrovně 1, které jsou přímo či nepřímo pozorovatelné pro dané 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 Úrovní 3 jsou nepozorovatelné vstupní veličiny pro dané aktivum či závazek. Daná aktiva či závazky nejsou obchodovaná na aktivních trzích.

V převážné většině případů byl odhad reálné hodnoty investic, dluhopisů, poskytnutých úvěru na úrovni 3 proveden metodou diskontovaných peněžních toků („DCF“), přičemž vstupní hodnoty pocházely z podnikatelského plánu nebo předpokladu vývoje cash flow u daného aktiva. Diskontní sazby jsou stanoveny na základě specifik odvětví a státu, relevantními pro daný instrument. Hlavními předpoklady použitými při oceňování jsou očekávané peněžní toky a diskontní sazby.

Klimatické změny

Zdrojem nejistot jsou i nejistoty v oblasti klimatických rizik, sociální odpovědnosti a korporátních řízení. Jsou brány v úvahu při určování účetních odhadů jako jsou podnikové kombinace, snížení hodnot aktiv, účtování rezerv či určování životnosti aktiv. Klimatická rizika jsou v rámci Společnosti řízena a monitorována odborem řízení rizik v kooperaci s Výborem pro udržitelnost.

5. PENÍZE A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY

v tis. Kč	31.12.2024	31.12.2023
Běžné účty u bank	13 618	12 116
Termínované vklady do 3 měsíců	43 490	—
Celkem	57 108	12 116

6. FINANČNÍ AKTIVA VYKAZOVANÁ V REÁLNÉ HODNOTĚ DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ

v tis. Kč	31.12.2024 Reálná hodnota	31.12.2023 Reálná hodnota
Dluhopisy		
– kótované	41 831	34 221
Celkem	41 831	34 221

v tis. Kč	31.12.2024 Reálná hodnota	31.12.2023 Reálná hodnota
Dluhopisy		
– domácí	25 442	18 583
– zahraniční	16 389	15 638
Celkem	41 831	34 221

Zahraniční dluhopisy k 31. prosinci 2024 zahrnovaly korporátní dluhopisy společností ze státu Malta ve výši 16 389 tis. Kč. Zahraniční dluhopisy k 31. prosinci 2023 zahrnovaly korporátní dluhopisy společností ze státu Malta ve výši 15 638 tis. Kč.

v tis. Kč	31.12.2024 Reálná hodnota	31.12.2023 Reálná hodnota
Dluhopisy		
– korporátní	41 831	34 221
Celkem	41 831	34 221

v tis. Kč	31.12.2024 Reálná hodnota	31.12.2023 Reálná hodnota
Dluhopisy		
– Úroveň 1	15 068	–
– Úroveň 2	22 613	14 980
– Úroveň 3	4 150	19 241
Celkem	41 831	34 221

Reálná hodnota dluhových cenných papírů vykázaných ve FVOCI

v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2024	30 617	–	3 603	–	34 221
Pohyb úroku – naběhlý minus zaplacený (kromě úplného splacení)	2 108	–	273	–	2 381
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice - brutto	15 000	–	–	–	15 000
Úbytky z důvodu odúčtování	(8 304)	–	(4 221)	–	(12 525)
Přecenění na reálnou hodnotu	1 212	–	1 542	–	2 754
Celkem k 31. prosinci 2024	40 633	–	1 197	–	41 831

v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	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
Celkem k 31. prosinci 2023	30 617	–	3 603	–	34 221

Detail ocenění reálnou hodnotou pro finanční aktiva v úrovni 3

Následující přehled obsahuje informace o významných nepozorovatelných vstupech použitých k 31. prosinci 2024 pro ocenění finančních nástrojů zařazených do úrovně 3:

Kategorie instrumentu	Metoda ocenění	Významný nepozorovatelný vstup	Reálná hodnota 31.12.2024	Interval hodnot	Citlivost FV na vstup
dluhopisy	diskontované CF	Kreditní spread	–	0,8 % – 1,0 %	Významný nárůst může snížit FV instrumentu
		Bezriziková sazba	4 150	3,6 % – 3,8 %	

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	Reálná hodnota 31.12.2023	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 %	

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

v tis. Kč	Dopad do OCI Nárůst	Dopad do OCI Pokles
Dluhopisy 2024		
změna bezrizikových sazeb o 200 b.b.	(93)	96
změna kreditních přírážek o 100 b.b.	(47)	—
Dluhopisy 2023		
změna bezrizikových sazeb o 200 b.b.	(697)	728
změna kreditních přírážek o 100 b.b.	(321)	—

* dopad poklesu kreditních přírážek o 100 bazických bodů Společnost nesleduje

Společnost k 31. prosinci 2024 a 31. prosinci 2023 nevykazovala žádné finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů ani finanční nástroje držené do splatnosti.

7. OČEKÁVANÉ ÚVĚROVÉ ZTRÁTY K FINANČNÍM AKTIVŮM

Očekávané ztráty z dluhových cenných papírů ve FVOCI

v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2024	1 380	—	2 679	—	4 059
Čistá změna úvěrového rizika	(177)	—	—	—	(177)
Nová finanční aktiva	153	—	—	—	153
Úbytky z důvodu odúčtování	(394)	—	(1 955)	—	(2 349)
Celkem k 31. prosinci 2024	962	—	724	—	1 686

v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2023	1 110	—	4 090	—	5 200
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

8. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

Změny během roku byly následující:

v tis. Kč	Aktiva s právem k užívání Pozemky a budovy	Celkem
Pořizovací cena		
1. ledna 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 2023	5 971	5 971

v tis. Kč	Aktiva s právem k užívání Pozemky a budovy	Celkem
Pořizovací cena		
1. ledna 2024	7 215	7 215
Přírůstky	4 689	4 689
31. prosince 2024	11 904	11 904
Oprávký		
1. ledna 2024	1 244	1 244
Odpisy	531	531
31. prosince 2024	1 775	1 775
Zůstatková cena		
31. prosince 2024	10 129	10 129

9. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Změny během roku byly následující:

v tis. Kč	Software	Ocenitelná práva	Celkem
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
Amortizace	484	—	484
31. prosince 2023	1 632	332	1 964
Zůstatková cena			
31. prosince 2023	2 110	343	2 453

v tis. Kč	Software	Ocenitelná práva	Celkem
Pořizovací cena			
1. ledna 2024	3 742	675	4 417
Přírůstky	527	3 415	3 942
31. prosince 2024	4 269	4 090	8 359
Oprávký			
1. ledna 2024	1 632	332	1 964
Amortizace	584	—	584
31. prosince 2024	2 216	332	2 548
Zůstatková cena			
31. prosince 2024	2 053	3 758	5 811

10. NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ A OSTATNÍ AKTIVA

v tis. Kč	31.12.2024	31.12.2023
Pohledávky z obchodů s cennými papíry	34	4 637
Ostatní pohledávky	8 462	3 503
Náklady a příjmy příštích období	309	172
Celkem	8 805	8 312

Ostatní pohledávky představují pohledávky z depozitářské činnosti Společnosti.

11. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

Závazky vůči klientům zahrnují:

v tis. Kč	31.12.2024	31.12.2023
Závazky k vypovězeným klientům	3 411	3 524
Celkem	3 411	3 524

12. REZERVY

v tis. Kč	31.12.2024	31.12.2023
Rezerva – zaměstnanecké bonusy	3 670	2 811
Rezerva na nevybranou dovolenou	509	271
Rezerva – věrnostní systém zaměstnanci	–	38
Celkem	4 179	3 120

v tis. Kč	Stav k 1.1.2024	Tvorba	Použití / rozpuštění	Stav 31.12.2024
Rezerva – věrnostní systém zaměstnanci	38	65	(103)	–
Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	271	509	(271)	509
Rezerva na bonusy	2 811	3 206	(2 347)	3 670
Celkem	3 120	3 780	(2 721)	4 179

13. VÝDAJE A VÝNOSY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ A OSTATNÍ PASIVA

v tis. Kč	31.12.2024	31.12.2023
Závazky z leasingu dle IFRS16	10 208	5 923
Závazky vůči zaměstnancům	978	638
Závazky ze sociálního a zdravotního pojištění	412	230
Ostatní věřitelé	1 409	969
Ostatní daňové závazky	965	492
Dohadné účty pasivní	1 047	781
Celkem	15 019	9 032

14. VLASTNÍ KAPITÁL

Základní kapitál

Základní kapitál je plně splacen a skládá se z:

v tis. Kč	2024	2023
282 ks kmenových akcií o nominální hodnotě 135 tis. Kč na akcii (2023: 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 2024 činil 15 911 tis. Kč (2023: zisk 9 332 tis. Kč). Majitelé kmenových akcií mají nárok na výplatu schválených dividend. Rozdělení zisku schvaluje valná hromada. Vedení Společnosti předpokládá, že zisk za rok 2024 bude vyplacen v podobě dividendy.

Příplatek mimo základní kapitál

Dne 30. července 2024 mateřská společnost J&T BANKA, a.s. přispěla výplatou do ostatních kapitálových fondů ve výši 35 000 tis. Kč.

Fond z přecenění

K 31. prosinci 2024 činila výše rezervy z přecenění finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření 927 tis. Kč (2023: 625 tis. Kč).

15. DAŇ Z PŘÍJMŮ PRÁVNICKÝCH OSOB

Společnost vykazuje závazek vůči státu z titulu daně z příjmů ve výši 3 346 tis. Kč (k 31. prosinci 2023 závazek ve výši 1 228 tis. Kč).

Daň z příjmů právnických osob za rok 2024 byla vypočtena v souladu s českými daňovými předpisy sazbou 21% (2023: 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.

Společnost očekává, že se na ni, vzhledem k celkové výši výnosů na konsolidovaném základě skupiny J&T FINANCE GROUP SE, již je součástí, budou v budoucnu vztahovat pravidla pro dorovnávací daň v rámci Pilíře 2. Za nejvyšší mateřskou entitu bude považována podle těchto pravidel společnost J&T FINANCE GROUP SE. Společnost se rozhodla uplatnit dočasnou výjimku z účetních požadavků vyplývajících z Novelizace IAS 12 Daň z příjmů: Mezinárodní daňová reforma – modelová pravidla druhého pilíře a neúčtuje o odložených daňových pohledávkách a závazcích souvisejících s daněmi ze zisku podle Pilíře 2. Společnost sleduje a analyzuje vývoj legislativy v této oblasti, seznamuje se s příslušnými opatřeními, postupem pro výpočet efektivní daňové sazby včetně požadavků na vstupní data a reportovacími povinnostmi a připravuje se na související povinnosti. V roce 2025 OECD zveřejnilo registr států, které získaly přechodný kvalifikovaný status pro GloBE dorovnávací daň (na základě pravidla pro zahrnutí zisku) a pro vnitrostátní dorovnávací daň. Kvalifikovaný status byl získán jak Českou republikou, tak rovněž Slovenskem. Společnost nyní neočekává významný dopad Pilíře 2 do finančních výkazů.

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

v tis. Kč	2024	2023
Zisk před zdaněním	20 229	8 330
Daň z příjmu po použití sazby daně z příjmu (21%/19%)	4 248	1 583
Odsouhlasení:		
Výnosy nepodléhající zdanění	(1 210)	(2 508)
Daňově neodčitatelné náklady	1 284	846
Opravy daně za minulá období	(4)	(922)
Daň z příjmů celkem	4 318	(1 002)
Efektivní sazba daně	21 %	12 %
z toho:		
Daň z příjmů – splatná	4 050	497
Daň z příjmů – odložená	268	(1 499)

16. ODLOŽENÁ DAŇ

Společnost má následující odložené daňové pohledávky a závazky:

Odložená daňová pohledávka/(závazek)

v tis. Kč	31.12.2024	31.12.2023
Odložená daň vykazovaná ve výkazu o úplném výsledku za rok (rezervy)	878	647
Odložená daň vykazovaná ve vlastním kapitálu z titulu oceňovacího rozdílu	108	686
Čistá odložená daňová pohledávka	986	1 333

Odložená daňová pohledávka či závazek jsou vypočteny sazbou daně z příjmů právnických osob platnou pro rok 2025, tj. 21% (2023: sazbou platnou pro rok 2024 21 %).

17. ÚROKOVÉ VÝNOSY VYPOČTENÉ DLE EFEKTIVNÍ ÚROKOVÉ MÍRY

v tis. Kč	2024	2023
Úrokové výnosy z:		
– dluhových cenných papírů	2 381	2 366
– termínovaných vkladů	875	–
Celkem	3 256	2 366

Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry dle typu aktiv:

v tis. Kč	2024	2023
Úrokové výnosy z:		
– finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření	2 381	2 366
Peněžních ekvivalentů	875	–
Celkem	3 256	2 366

18. ÚROKOVÉ NÁKLADY

v tis. Kč	2024	2023
Úrokové náklady z/ze:		
– přijatých úvěrů	–	(4)
– leasingu	(443)	(201)
Celkem	(443)	(205)

Úrokové náklady dle typu závazků:

v tis. Kč	2024	2023
Úrokové náklady z:		
– finančních závazků v naběhlé hodnotě	(443)	(205)
Celkem	(443)	(205)

19. VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

v tis. Kč	2024	2023
Výnosy z poplatků a provizí:		
– za depozitářské služby fondům	42 587	26 014
Celkem	42 587	26 014

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

20. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

v tis. Kč	2024	2023
Náklady na poplatky a provize:		
– z transakcí s cennými papíry	(132)	(129)
– ostatní	(9)	(26)
Celkem	(141)	(155)

21. ČISTÝ ZISK Z OBCHODOVÁNÍ

v tis. Kč	2024	2023
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření	–	(201)
Kurzové rozdíly	(33)	(48)
Celkem	(33)	(249)

22. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

v tis. Kč	2024	2023
Ostatní výnosy	184	479
Celkem	184	479

Ostatní výnosy v roce 2024 obsahují výnos ve výši 184 tis. Kč ze smlouvy se spřízněnou osobou (bod 27) o poskytování odborné pomoci.

23. OSOBNÍ NÁKLADY

v tis. Kč	2024	2023
Mzdy a platy	(14 000)	(10 466)
Náklady na sociální zabezpečení	(4 284)	(3 290)
Rozpuštění/(tvorba)dohodné položky na nevybranou dovolenou	(238)	(89)
Ostatní sociální náklady	38	23
Osobní náklady celkem	(18 484)	(13 822)
Průměrný počet zaměstnanců v průběhu roku	8	5

V roce 2024 mělo představenstvo 3 členy (2023: 3 členy).

24. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

v tis. Kč	2024	2023
Náklady na nájemné	(493)	(356)
z toho aplikovaná výjimka pro vykázání dle IFRS 16		
– nájmy aktiv nízkých hodnot	(26)	(6)
– krátkodobé nájmy	(122)	(122)
Daně a poplatky	–	(2)
Provozní náklady:		
Outsourcingové služby	(4 990)	(3 210)
Audit, právní a daňové poradenství	(719)	(936)
Jiné provozní náklady	(1 335)	(1 598)
Opravy a údržba – IS, IT	(73)	(61)
Marketing	(37)	(33)
Komunikační poplatky	(39)	(29)
Náklady na reprezentaci	(235)	(50)
Spotřeba materiálu	(33)	(22)
Celkem	(7 954)	(6 297)

25. ANALÝZA ZŮSTATKŮ PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ A PENĚŽNÍCH EKUIVALENTŮ

v tis. Kč	Peníze a peněžní ekvivalenty	Celkem
1. ledna 2023	5 727	5 727
Změna v roce 2023	6 389	6 389
31. prosince 2023	12 116	12 116
Změna v roce 2024	44 992	44 992
31. prosince 2024	57 108	57 108

26. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

Podrozvahové položky zahrnují:

v tis. Kč	31.12.2024	31.12.2023
Přijaté přísliby	19 490	19 490
CP převzaté do úschovy	5 441	5 415
Celkem	24 931	24 905

Společnost vede jeden soudní spor v postavení žalované strany. 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.

27. SPŘÍZNĚNÉ OSOBY

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

(a) 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. Kč	2024	2023
Pohledávky	57 142	16 753
Závazky	1 120	853
Náklady	(3 479)	(2 784)
Výnosy	875	479
Přísliby, záruky	19 490	19 490

Transakce s ostatními společnostmi ve skupině:

v tis. Kč	2024	2023
Pohledávky	747	509
Závazky	489	294
Náklady	(987)	(912)
Výnosy	2 828	3 844

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

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

28. ŘÍZENÍ RIZIK

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

Níže jsou popsána rizika, jimž je Společnost vystavena z důvodu aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit a dále pak přístupy k řízení těchto rizik. Jedním z pilířů řízení rizik je dodržování vyhlášky ČNB č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry („Vyhláška č. 163/2014“), která zachycuje komplexně řízení všech rizik. Detailnější postupy řízení jednotlivých tržních rizik jsou zpracovány ve vnitřních předpisech a uvedeny níže u jednotlivých rizik.

29. ÚVĚROVÉ RIZIKO

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

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

Riziková kategorie	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	—	—	—	—	—
Nízké riziko	—	—	—	—	—
Střední riziko	40 634	—	—	—	40 634
Vysoké riziko	—	—	—	—	—
Selhané	—	—	1 197	—	1 197
Celkem k 31. prosinci 2024	40 634	—	1 197	—	41 831

Riziková kategorie	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

30. RIZIKO KONCENTRACE

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

K 31. prosinci 2024 je podíl investic do cenných papírů ze státu Malta 39% (2023: 46%), ze státu Česká Republika 61% (2023: 54%).

31. RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity je riziko, že Společnost ztratí schopnost dostat 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 podle zbytkové splatnosti:

31.12.2024

v tis. Kč	Hrubá účetní hodnota	Smluvní peněžní toky příchozí/ odchozí	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let
Aktiva						
Peníze a peněžní ekvivalenty	57 108	57 160	57 160	—	—	—
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření	43 518	51 097	351	3 384	47 362	—
Celkem	100 626	108 257	57 511	3 384	47 362	—
Pasiva						
Závazky vůči klientům	3 411	3 411	3 411	—	—	—
Závazky z leasingu	10 208	18 128	528	1 564	7 802	8 235
Celkem	13 619	21 540	3 939	1 564	7 802	8 235

31.12.2023

v tis. Kč	Hrubá účetní hodnota	Smluvní peněžní toky příchozí/odchozí	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let
Aktiva						
Peníze a peněžní ekvivalenty	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.

32. TRŽNÍ RIZIKO

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

Pro hodnocení FX rizika používá Společnost metodologii Value-at-Risk („VaR“) s intervalem spolehlivosti 99% a časovým horizontem 10 pracovních dnů.

v tis. Kč	2024	2023
devizové riziko dle VaR	42,3	42,1

Výpočet ukazatele FX VaR probíhá metodou historické simulace. Společnost denně provádí zpětné testování (backtesting) tržního rizika a to prostřednictvím metody hypotetického zpětného testování.

Vedle tržního rizika spojeného s devizovými kurzy je Společnost vystavena také úrokovému riziku bankovní knihy („IRRBB“), které vyplývá ze změn úrokových sazeb ovlivňujících budoucí výnosy a ekonomickou hodnotu bankovní knihy. Pro řízení tohoto rizika Společnost sleduje klíčové ukazatele, mezi nimiž je i změna ekonomické hodnoty kapitálu (Δ EVE). Společnost pravidelně provádí vyhodnocení standardního úrokového šoku na základě scénářů definovaných regulatorními požadavky a interními limity. Níže uvedená tabulka obsahuje výsledek standardního úrokového šoku pro scénáře paralelního posunu výnosové křivky (o 200 bps) k 31. prosinci 2024 a 31. prosinci 2023:

v tis. Kč	2024	2023
Δ EVE parallel up	(1 599,6)	(1 750,6)
Δ EVE parallel down	1 649,1	1 893,1

33. ÚROKOVÉ RIZIKO

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

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

Úroková citlivost aktiv a závazků k 31. prosinci 2024 byla následující:

v tis. Kč	Úroková citlivost do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty	57 108	—	—	—	57 108
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření	—	1 197	40 634	—	41 831
Celkem	57 108	1 197	40 634	—	98 939
Závazky vůči klientům	3 411	—	—	—	3 411
Závazky z leasingu	358	1 074	5 726	3 050	10 208
Celkem	3 769	1 074	5 726	3 050	13 619
Čisté úrokové riziko	53 339	123	34 908	(3 050)	—
Kumulativní úrokové riziko	53 339	53 462	88 370	85 320	—

Úroková citlivost aktiv a závazků k 31. prosinci 2023 byla následující:

v tis. Kč	Úroková citlivost do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty	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
Čisté úrokové riziko	8 349	5 450	24 772	(3 426)	—
Kumulativní úrokové riziko	8 349	13 799	38 571	35 145	—

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

34. MĚNOVÉ RIZIKO

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

K 31. prosinci 2024 byla expozice vůči měnovému riziku následující (vyjádřeno v tis. Kč):

v tis. Kč	CZK	USD	EUR	Celkem
Aktiva				
Peníze a peněžní ekvivalenty	54 566	68	2 474	57 108
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření	41 831	—	—	41 831
Dlouhodobý hmotný majetek	5 811	—	—	5 811
Dlouhodobý nehmotný majetek	10 129	—	—	10 129
Odložená daňová pohledávka	986	—	—	986
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	8 805	—	—	8 805
Aktiva celkem	122 128	68	2 474	124 670
Pasiva				
Závazky vůči klientům	1 907	152	1 352	3 411
Splatný daňový závazek	3 346	—	—	3 346
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva	8 523	—	6 496	15 019
Rezervy	4 179	—	—	4 179
Základní kapitál	38 000	—	—	38 000
Nerozdělený zisk a ostatní fondy	60 715	—	—	60 715
Pasiva celkem	116 670	152	7 848	124 670
Čistá měnová pozice	5 458	(84)	(5 374)	—

K 31. prosinci 2023 byla expozice vůči měnovému riziku následující (vyjádřeno v tis. Kč):

v tis. Kč	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
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	5 392	—	3 641	9 033
Rezervy	3 120	—	—	3 120
Základní kapitál	38 000	—	—	38 000
Nerozdělený zisk a ostatní fondy	9 502	—	—	9 502
Pasiva celkem	59 298	141	4 968	64 407
Čistá měnová pozice	1 644	1	(1 645)	—

Společnost k 31. prosinci 2024 a k 31. prosinci 2023 nevykazovala žádné spotové, či derivátové měnové operace.

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

35. KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST

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

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

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

Minimální požadavky pro jednotlivé kapitálové poměry jsou následující:

	Minimální požadavek
Kmenový tier 1 (CET1)	4,5 %
Tier 1 kapitál	6 %
Celkový regulatorní kapitál	8 %
SREP	24,6 %
Celkový kapitálový poměr	32,6 %

Sesouhlasení regulatorního a účetního kapitálu

Níže uvedené tabulky shrnují složení regulatorního a účetního kapitálu a jednotlivých ukazatelů k 31. prosinci 2024 a k 31. prosinci 2023 a poskytují tak úplné sesouhlasení jednotlivých položek regulatorního kapitálu na kapitál Společnosti a rozvahu.

K 31. prosinci 2024

v tis. Kč	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	38 000	38 000
Nerozdělený zisk a ostatní kapitálové fondy	43 877	43 877
Zisk za účetní období	—	15 911
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	927	927
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování (AVA)	(43)	—
(-) Nehmotný majetek	(5 811)	—
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	76 950	—
Celkem vlastní/regulatorní kapitál	76 950	98 715

K 31. prosinci 2023

v tis. Kč	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	38 000	38 000
Nerozdělený zisk	(456)	(456)
Ztráta 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/regulatorní kapitál	35 681	47 502

RWA a ukazatele kapitálových poměrů

v tis. Kč	31. prosince 2024	31. prosince 2023
Celková rizikově vážená aktiva (RWA)	114 736	101 737

Ukazatele kapitálové přiměřenosti

	31. prosince 2024	31. prosince 2023
Kmenový tier 1 (CET 1)	67,07 %	35,0 %
Tier 1 kapitál	67,07 %	35,07 %
Celkový regulační kapitál	67,07 %	35,07 %

36. REÁLNÉ HODNOTY

Odhad reálných hodnot finančních aktiv a závazků vykazovaných v naběhlé hodnotě

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

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

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

31. prosinec 2024

v tis. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Odhadovaná reálná hodnota celkem	Účetní hodnota
Finanční aktiva					
Peníze a peněžní ekvivalenty	—	57 108	—	57 108	57 108
Finanční pasiva					
Závazky vůči klientům	—	3 411	—	3 411	3 411

31. prosinec 2023

v tis. Kč	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

37. VÝZNAMNÉ NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

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

ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

Písemná zpráva o vztazích mezi ovládajícími osobami a ovládanou osobou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období roku 2024 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., se sídlem Praha 8, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00, IČ: 26218062 (dále také „Společnost“).

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 ATLANTIK finanční trhy, a.s. je známo, že v období od 1.1.2024 do 31.12.2024 byla ATLANTIK finanční trhy, a.s. 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

J&T BANKA, a.s. vlastnila v účetním období roku 2024 akcie Společnosti odpovídající 100% podílu na základním kapitálu Společnosti.

Představenstvu ATLANTIK finanční trhy, a.s. je známo, že v období od 1.1.2024 do 31.12.2024 byla ATLANTIK finanční trhy, a.s. 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, Kypr

JET ONE LEGACY LIMITED

IČ: 446478, 7 Argyle Square, Morehampton Road, Donnybrook Dublin 4, Donnybrook, Dublin, D04k3h0, Ireland

NEKLERE

IČ: 07C12844, se sídlem 8 Rue Comte Felix Gastaldi, 98000 Monaco

TAPPAJ

IČ: 07C12774, se sídlem 32 Rue Comte Felix Gastaldi, 98000 Monaco

KOLIBA REAL a.s.

IČ: 35725745, Dvořákovo nábřeží 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika

WEBER INVESTMENT, s.r.o.

IČ: 25082175, se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, ovládána společností KOLIBA REAL a.s.

Ing. Jozef Tkáč,

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

dále Ing. Jozef Tkáč ovládá nebo spoluovládá následující společnosti:**MARLEK LIMITED**

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

Představenstvu J&T BANKA, a.s. je známo, že od 1.1.2024 do 31.12.2024 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.

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

365.invest, správ. spol., a.s.

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

PB Servis, a. s.

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

PB Finančné služby, a. s.

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

365.fintech, a.s.

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

Ahoj, a.s.

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

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

IČ: 47979160, se sídlem Palisády 731/40 Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 06, Slovenská republika, ovládána společností 365.bank, a.s. (do 20.11.2024)

SKPAY, a.s.

IČ: 46 552 723, se sídlem Nám. SNP 35, Bratislava 811 01, Slovenská republika, ovládaná společností 365.bank, a.s.

Cards&Co, a. s.

IČ: 51 960 761, se sídlem Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností 365.bank, a.s.

DanubePay, a. s.

IČ: 46 775 111, se sídlem Pribinova 25, Bratislava – mestská časť Staré Město 811 09, 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. (do 21.08.2024)

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 - mestská část Karlova Ves 841 04, Slovenská republika, ovládána společností FORESPO - RENTAL 2 a. s.

FORESPO BDS a.s.

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

Devel Passage s. r. o.

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

FORESPO DUNAJ 6 a. s.

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

RDF International, spol. s r.o.

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

OSTRAVICE HOTEL a.s.

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

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. (do 03.09.2024)

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 (do 13.02.2024)

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 Pouzdrany, Česká republika, ovládána společností J&T Wine Holding SE

SAXONWOLD LIMITED

IČ: 508611, se sídlem 7 Argyle Square, Morehampton Road, Donnybrook, Dublin 4, Dublin, D04 K3h0, Irsko, ovládána společností J&T Wine Holding SE (do 20.08.2024)

World's End LLC

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

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 CHATEAU TEYSSIER

J&T INTEGRIS GROUP LIMITED

IČ: HE207436, se sídlem Klimentos, 41-43, KLIMENTOS TOWER, Floor 2, Flat/Office 24B, 1061 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 LIMITED

IČ: HE260754, se sídlem Klimentos, 41-43, KLIMENTOS TOWER, Floor 2, Flat/Office 24B, 1061 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. (do 12.09.2024)

Hotel Kadashevskaya, LLC.

IČ: 1087746708642, se sídlem Kadashevskaya Nabereznaya 26, 115035 Moskva, Ruská federace, ovládána společností J&T FINANCE LLC (do 12.09.2024)

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

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 FINANCE GROUP SE (do 20.12.2024 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 FINANCE GROUP SE (do 20.12.2024 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 FINANCE GROUP SE (do 30.12.2024 ovládána společností J&T INTEGRIS GROUP LIMITED)

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

IČ: 09919821, se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE (do 20.12.2024 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

[URE HOLDING LIMITED](#)

IČ: HE 379721, se sídlem 16 Louviou 1943, 9, AREA B, Flat/Office 202, 3022, Lemesos, Kypr, ovládaná společností J&T Mezzanine, a.s. (do 08.11.2024)

[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. (do 17.12.2024)

[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. (do 17.12.2024)

[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.](#)

IČ: 17591287, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

[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 VII, s.r.o.](#)

IČ: 56314124, se sídlem Dvořákovo nábřeží 8, Bratislava – městská část Staré Město 811 02, Slovensko, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE (od 11.06.2024)

[J&T Global Finance XVI, s.r.o. \(dříve J&T RFI V., s.r.o.\)](#)

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

[J&T Global Finance XVII, s.r.o.](#)

IČ: 26312784, se sídlem Dvořákovo nábřeží 8, Bratislava – městská část Staré Město 811 02, Slovensko, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE (od 11.06.2024)

[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. (do 12.04.2024)

[OAMP Infrastructure s.r.o.](#)

IČ: 09381325, se sídlem 28. října 3346/91, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava, ovládána společností Colorizo Investment, a.s. (do 12.04.2024)

[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 11 s.r.o.](#)

IČ: 05649765, se sídlem V celnici 1034/9, Nové Město, 110 00 Praha 1, ovládána společností Colorizo Investment, a.s.

Facility Develop Group, s.r.o.

IČ: 10991522, se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, ovládána společností Colorizo Investment, a.s. (od 13.11.2024)

J&T NOVA Hotels SICAV, a.s.

IČ: 09641173, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, 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 nábřeží 6, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T NOVA Hotels SICAV, a.s.

JTFG FUND I SICAV, a.s.,

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

J&T AGRICULTURE SICAV a.s.

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

J&T BANKA, a.s.

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

J&T VENTURES I otevřený podílový fond

IČ: 8880418417, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T BANKA, a.s.

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

Naše ČESKO otevřený podílový fond

IČ: 75164086, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T BANKA, a.s.

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.

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. (do 20.12.2024)

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. (do 30.12.2024)

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 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 (do 25.03.2024)

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 nábrežie 8, 811 02 Bratislava – Staré Mesto, Slovenská republika, ovládaná společností J&T BANKA, a.s.

AMISTA investiční společnost, a.s.

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

AMISTA consulting, s.r.o.

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

J&T Real Estate Vostok, LLC

IČ: 1077762703809, se sídlem Moskva, Kadashevskaya 26, PSČ 115 035, Ruská federace, ovládaná společností J&T Finance, LLC (do 12.09.2024)

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 časť Ružinov 821 08, Slovenská republika, ovládaná společností DanubePay, a. s.

Úloha Společnosti ve struktuře vztahů mezi ovládajícími osobami a ovládanou osobou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou:

ATLANTIK finanční trhy, a.s. je členem konsolidačního celku finanční holdingové osoby J&T FINANCE GROUP SE podle zákona č. 21/1992 Sb. o bankách. V rámci této skupiny poskytuje společnost služby depozitáře investičním fondům kolektivního investování a investičním fondům kvalifikovaných investorů fondům ze skupiny J&T.

Způsob a prostředky ovládnání:

J&T BANKA, a.s. ovládala Společnost tím, že je jediným akcionářem Společnosti, vlastní 100 % hlasovacích práv a výkon hlasovacích práv je tudíž hlavním prostředkem ovládnání. V účetním období roku 2024 neexistovaly žádné zvláštní smlouvy mezi Společností a společností J&T BANKA, a.s. ve vztahu ke způsobům a prostředkům ovládnání.

II. Přehled jednání učiněných v účetním období roku 2024, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takovéto jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle účetní závěrky za účetní období bezprostředně předcházející účetnímu období, za něž se zpracovává zpráva o vztazích.

V průběhu účetního období nebyla v zájmu či na popud osoby ovládající a osob ovládaných osobou ovládající učiněna žádná jednání týkající se majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle účetní závěrky za účetní období bezprostředně předcházející účetnímu období, za něž se zpracovává zpráva o vztazích.

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

Všechny uvedené smlouvy jsou sjednány na základě podmínek obvyklých na trhu, tj. jako kdyby byla provedena mezi nezávislými osobami jednajícími ve svém nejlepší zájmu.

Se společností J&T BANKA, a.s.:**Platné smlouvy mezi propojenými osobami:**

- Smlouva o podmínkách poskytování outsourcingových služeb ze dne 14.10.2022 – ukončena k 11.11.2024
- Smlouva o podmínkách poskytování outsourcingových služeb ze dne 11.11.2024

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění:

- Komisionářská smlouva ze dne 15.7.2010
- Smlouva o obchodní spolupráci ze dne 4.5.2011
- Smlouva o spolupráci při poskytování bankovních služeb J&T Family and Friends a při účasti na Věrnostním systému Magnus ze dne 30.4.2012 – ukončena k 30.11.2024
- Smlouva o poskytování služeb (outsorcingu v oblasti IT) ze dne 15.12.2014 ve znění pozdějších dodatků
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. CZK 22/KTK/2021 ze dne 27.7.2021 ve znění pozdějších dodatků
- Smlouva o nájmu bezpečnostní schránky ze dne 9.2.2022
- Smlouva o odborné spolupráci (outsorcingu) ze dne 1.9.2022 ve znění pozdějších dodatků
- Smlouva o poskytování odborné pomoci (v oblasti finančních trhů) ze dne 1.7.2023
- Smlouva o postoupení smlouvy (o poskytování služeb outsorcingu v oblasti OLAS) ze dne 31.3.2023

- ve znění pozdějších dodatků
- 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
- Smlouva o pověření výkonem jednotlivých činností depozitáře fondů kolektivního investování ze dne 12.4.2023
- Vedení běžných účtů dle obchodních podmínek J&T BANKA, a.s.
- Smlouvy o vydání mezinárodních debetních platebních karet Mastercard ze dne 7.6.2023
- Dohoda o poskytnutí příplatku Akcionáře mimo základní kapitál ze dne 30.7.2024

S Ing. Jozefem Tkáčem:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění:

- Smlouva o výkonu funkce člena dozorčí rady ze dne 1.12.2023

Se společností J&T SERVICES ČR, a.s.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami:

- Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 6.8.2014
- Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 25.5.2018
- Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 1.9.2020
- Smlouva o zpracování osobních údajů při provozu přístupového systému ze dne 23.7.2024
- Smlouva o podmínkách poskytování outsourcingových služeb ze dne 1.4.2023 - ukončena k 7.11.2024
- Smlouva o podmínkách poskytování outsourcingových služeb ze dne 7.11.2024

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění:

- Smlouva o poskytování služeb (outsorcingu v oblasti IT) ze dne 15.12.2014 ve znění pozdějších dodatků
- Smlouva o spolupráci při zajišťování společenských akcí ze dne 1.1.2014 ve znění pozdějších dodatků
- Smlouva o poskytování odborné pomoci (vedení mzdové a personální agendy) ze dne 6.8.2014 ve znění pozdějších dodatků
- Smlouva o poskytování odborné daňové pomoci a poradenství ze dne 1.1.2018 ve znění pozdějších dodatků
- Smlouva o poskytování poradenských služeb ze dne 1.1.2018 ve znění pozdějších dodatků
- Smlouva o spolupráci při zajištění služeb zaměstnaneckého benefitu ze dne 27.4.2020
- Smlouva o podnikatelském pronájmu věcí movitých ze dne 1.9.2020
- Smlouva o podnájmu prostor sloužících k podnikání ze dne 1.9.2020 ve znění pozdějších dodatků
- Smlouva o spolupráci při zajištění služeb zaměstnaneckého benefitu ze dne 30.6.2022
- Smlouva o poskytování služeb (administrativně správní činnost) ze dne 1.4.2023 ve znění pozdějších dodatků

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

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění:

- Zmluva o poskytování služeb z 2.1.2015

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

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění:

- Depozitářská smlouva ze dne 29.4.2022

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

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění:

- Depozitářská smlouva ze dne 29.4.2022

Se společností J&T ORBIT SICAV a.s.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění:

- Depozitářská smlouva ze dne 15.2.2022

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

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění:

- Depozitářská smlouva ze dne 29.4.2022

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

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění:

- Depozitářská smlouva ze dne 29.4.2022

Se společností J&T MS 1 SICAV a.s.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění:

- Depozitářská smlouva ze dne 16.5.2022

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

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění:

- Depozitářská smlouva ze dne 30.12.2022

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

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění:

- Depozitářská smlouva ze dne 12.4.2023

Se společností J&T VENTURES I otevřený podílový fond:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění:

- Depozitářská smlouva ze dne 29.4.2022

Se společností Naše ČESKO otevřený podílový fond:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění:

- Depozitářská smlouva ze dne 29.4.2022

IV. 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. Uvedení, zda, jakým způsobem a v jakém období byla nebo bude vyrovnána případná újma podle § 71 nebo 72 ZOK.

Společnost propojeným osobám poskytuje standardní bankovní služby a ostatní vztahy 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 kompletní servis bankovních služeb, asset management, realizovat operace na finančních a kapitálových trzích i pro retailovou klientelu. Veškeré transakce mezi ovládanou osobou a Společností, resp. osobami ovládanými stejnou osobou a Společností, byly realizované na základě tržních podmínek.

Z uvedených vztahů Společnosti neplynou žádné výhody a nevýhody či jiná dodatečná rizika. Společnosti nevznikla újma podle § 71 a 72 ZOK.

V. Prohlašujeme, že jsme do zprávy o vztazích mezi propojenými osobami společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. vyhotovené dle § 82 ZOK pro účetní období od 1.1.2024 do 31.12.2024 uvedli veškeré informace, k datu podpisu této zprávy známé.

V Praze dne 28. března 2025
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

