

akcenta

2024

Výroční zpráva AKCENTA CZ a.s.



Obsah

1	Úvodní slovo ředitele společnosti	2
2	Klíčové ukazatele výkonnosti	4
3	Nejvýznamnější události roku 2024	5
4	Významné události vzniklé po datu účetní závěrky	6
5	Vývoj společnosti v roce 2025	7
6	Profil společnosti	8
7	Organizační struktura	10
8	Stanovisko k podstupovaným rizikům a kapitálová přiměřenost	11
9	Společnost jako zaměstnavatel	15
10	Vyjádření ke způsobu stanovení příspěvků do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry	16
11	Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období 2024	17
12	Zpráva dozorčí rady	24
13	Ostatní	25
14	Zpráva nezávislého auditora k účetní závěrce	26
15	Účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2024	29
16	Příloha účetní závěrky za rok končící 31. prosince 2024	34
17	Kontakty	70

1 Úvodní slovo ředitele společnosti



Dámy a pánové,

Rok 2024 znovu ukázal, že nejistota je novým standardem na globálních trzích. Svět zůstává nestabilní – geopolitické napětí přetrvává, ekonomické podmínky se rychle mění a firmy se musí neustále přizpůsobovat. V takovém prostředí jsou spolehliví partneři a promyšlené finanční strategie důležitější než kdy dřív.

Pro společnost Akcenta byl uplynulý rok obdobím zásadních změn. Nejvýznamnějším milníkem bylo vytvoření a schválení nové strategie dozorčí radou. Plně jsme přijali flexibilitu a restrukturalizovali naši činnost do dvou specializovaných týmů – jeden se zaměřuje na zlepšování zákaznické zkušenosti, druhý na optimalizaci interních

procesů. Oba spojuje jeden cíl: přinášet našim klientům maximální hodnotu.

Naše transformace stojí na klíčových hodnotách: Orientace na zákazníka nám umožňuje nabízet personalizovaná řešení, Proaktivita a rozvoj nám pomáhají předvídat výzvy, a Spolupráce a respekt podporují inovace díky týmové práci. Tyto principy ovlivňují každý aspekt naší činnosti a zajišťují, že naše služby zůstávají relevantní, spolehlivé a flexibilní.

Nejsou to jen interní zásady – jsou to základy hodnot, které přinášíme našim klientům. Naše produkty a služby kladou důraz na transparentnost, rychlost, lokální expertizu a jednoduchost, což zaručuje plynulé a efektivní řešení postavené na důvěře. Právě tyto principy jsou pevně ukotveny v naší strategii.

Rok 2024 byl poznamenán výraznou turbulencí na finančních trzích, zejména v oblasti měnových kurzů. Kurz EUR/USD se propadl z úrovní kolem 1,12 až k hranici 1,02, což představuje prudký 8% pokles, jehož dopady byly patrné napříč finančním sektorem. V době, kdy jediný příspěvek na sociálních sítích – například na platformě X – může během několika sekund ovlivnit trhy, tyto výkyvy ukazují, jak rychle se může změnit investorský sentiment. Tento trend ovlivnil i měny střední a východní Evropy, které zaznamenaly zvýšenou volatilitu vůči americkému dolaru. Rostoucí nejistota na trzích

zároveň zdůraznila význam řízení měnového rizika. Naši klienti na tuto situaci reagovali pragmaticky – významně vzrostl zájem o zajišťovací nástroje, což jasně ukazuje, že strategické finanční plánování je v nestabilním prostředí klíčové.

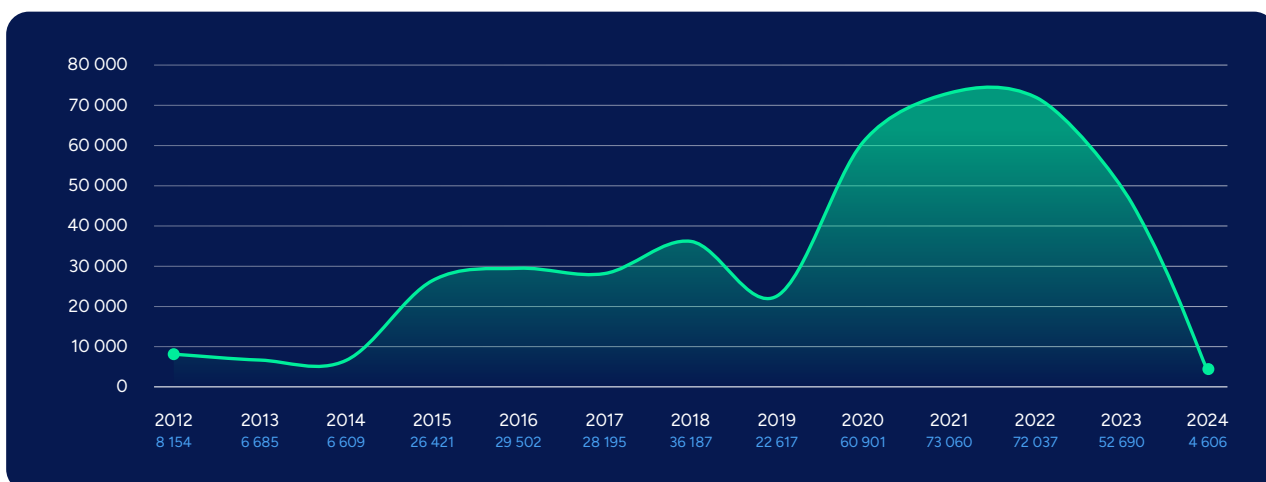
Ve společnosti Akcenta nejsme pouhými pozorovateli těchto změn – aktivně se podílíme na utváření budoucnosti přeshraničních plateb a měnových řešení. Digitalizace zůstává naší prioritou, ale nikdy ne na úkor osobního přístupu. Stále investujeme do technologií, které transakce zrychlují, zvyšují jejich transparentnost a usnadňují správu, přičemž zároveň dbáme na to, aby odborné poradenství bylo vždy dostupné.

S výhledem do budoucna je jasné, že schopnost přizpůsobit se není jen výhodou – je nutností. Naším klientům doporučujeme strategicky plánovat, zajistit se proti nečekaným výkyvům a spolupracovat s partnery, kteří se dokážou orientovat ve složitém prostředí. Ať už rok 2025 přinese cokoli, Akcenta je připravena podpořit firmy napříč Evropou svou spolehlivostí, inovativním přístupem a závazkem k dokonalosti.

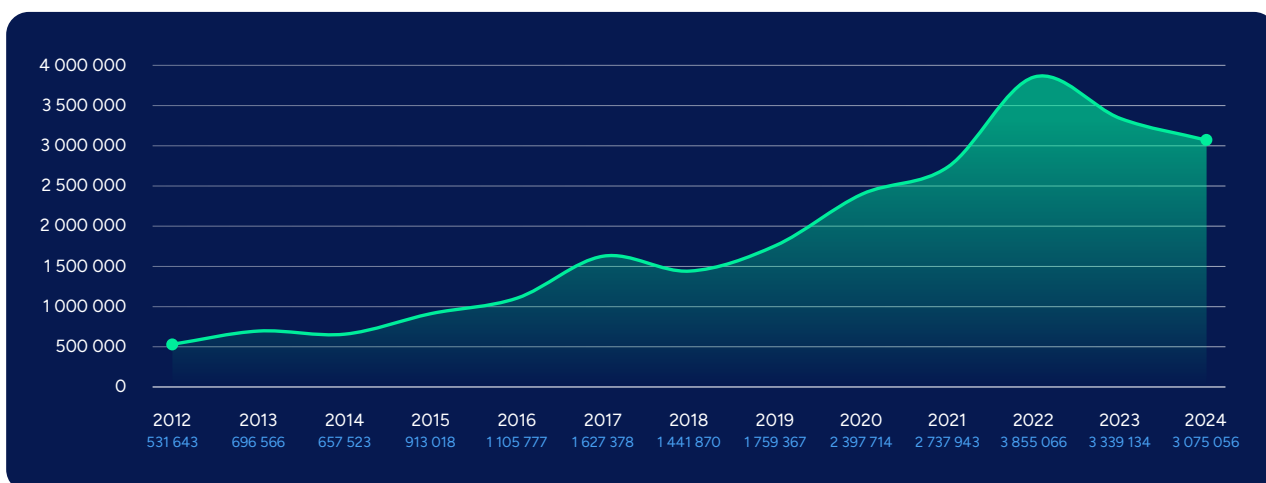
Jacek Jurczynski
Předseda představenstva

2 Klíčové ukazatele výkonnosti

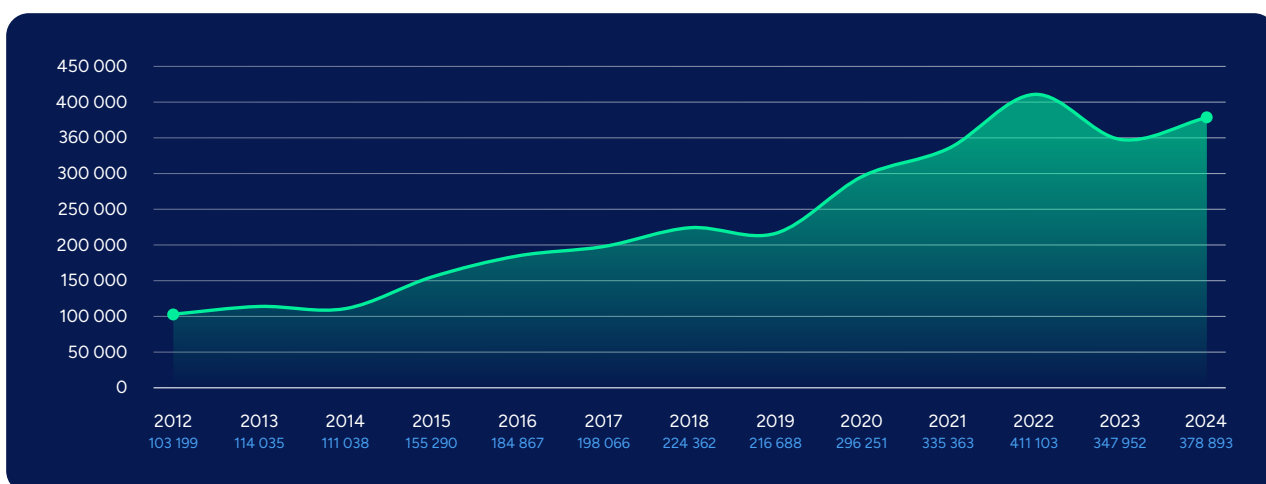
Vývoj hospodářského výsledku po zdanění (v tis. Kč)



Vývoj bilanční sumy (v tis. Kč)



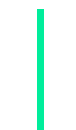
Vývoj finančního hospodářského výsledku (v tis. Kč)



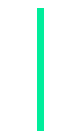
3 Nejvýznamnější události roku 2024



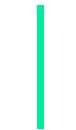
Nové webové stránky a nová identita Akcenty na všech trzích



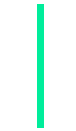
Nový bezpečný autorizační nástroj na přihlašování do OLB a potvrzování plateb – Akcenta Key



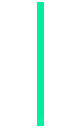
Do čela Akcenty se postavili Jacek Jurczyski (CEO), Patrik Biňovský (CFO & CRO) a Jiří Truhlář (CIO)



Představení Strategie 2027, která se zaměřuje na zlepšení služeb v oblasti rychlosti, transparentnosti a jednoduchosti



Akcenta dosáhla vynikajícího výsledku ve spokojenosti klientů, což potvrzuje skóre NPS 70



V roce 2024 využil služby Akcenty rekordní počet klientů

4 Významné události vzniklé po datu účetní závěrky



Klíčové personální změny – dne 17. 3. 2025 byla Zuzana Sedláková jmenována novou předsedkyní dozorčí rady společnosti.

5 Vývoj společnosti v roce 2025



Zjednodušení internetového bankovníctví



Zjednodušení způsobu, jak se stát novým klientem



Zrychlení zpracování plateb (přípis i vypořádání)

6 Profil společnosti

Základní charakteristika společnosti (stav k 31. 12. 2024)

Název společnosti	AKCENTA CZ a.s.
Sídlo	Salvátorská 931/8 110 00 Praha 1 Česká republika
Provozovna	Nerudova 1361/31 500 02 Hradec Králové Česká republika
IČ	251 63 680
DIČ	CZ 251 63 680
Rejstříkový soud	Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 9662
Datum vzniku	16. 6. 1997
Základní kapitál	100 125 000 Kč
Akcie	veřejně neobchodovatelné
Statutární orgán	představenstvo
Průměrný počet zaměstnanců	130 zaměstnanců, 3 členové představenstva

AKCENTA CZ a.s. je mateřskou společností pro následující společnost

Název společnosti	Sídlo	Podíl na základním kapitálu v %			
		31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2021
NERUDOVA property s.r.o.	Nerudova 1361/31, 500 02 Hradec Králové Česká republika	100	100	100	100
AKCENTA DIGITAL s.r.o.	Nerudova 1361/31, 500 02 Hradec Králové Česká republika	100	100	100	100
AKCENTA DE GmbH	Axel-Springer-Platz 3, 20355 Hamburg Německo	100	100	100	100

Produkty a služby

AKCENTA CZ a.s. poskytuje svým klientům služby v těchto základních oblastech:

Platební transakce se směnou měn (devizové obchody)

Spotové směnné obchody, které zahrnují nákup a prodej devizových prostředků s vypořádáním nejpozději do 2 pracovních dnů.

Platební služby (tuzemský a zahraniční platební styk)

Obsahují zpracování a realizaci tuzemských a zahraničních plateb dle požadavků našich klientů. Výhodou pro naše

klienty je především cenová výhodnost služeb, rychlost zpracování a spolehlivost.

Zajištění kurzového rizika prostřednictvím termínových operací

Forwardové, swapové a opční obchody – obchody s delší splatností, než je valuta spotových obchodů sloužící k zajištění rizika plynoucího z budoucích pohybů směnných kurzů.

Další služby

Internetová platforma pro obchodování On-line broker (OLB)

Nabízí klientům možnost konvertovat prostředky za on-line devizové kurzy, zadávat a modifikovat fixní objednávky pro hlídání kurzů a jejich non-stop automatickou realizaci, odesílat a přijímat platby do a ze zahraničí za výhodných podmínek, zadávat trvalé a hromadné platební příkazy, spravovat obchodní partnery, generovat průběžné výpisy apod.

Dealing limit

Na základě vyhodnocení finančních výkazů možné stanovení rámce nulové výše jistoty, částečné či úplné nahrazení blokáce peněžních prostředků nutných při uzavření termínových operací.

Objednávky (Orders)

Nezávazné (call orders) či automatické obchodování při dosažení stanoveného kurzu (fix orders).

Avízo

Produkt, který významně urychluje vypořádání plateb i v případě banky klienta, kde AKCENTA CZ a.s. nemá otevřené bankovní účty.

Zalep.to

Produkt zaměřující se na řízení cash-flow pro malé a střední podniky, které mohou prodat své faktury formou postoupení do sítě investorů a mít tak prostředky uzamčené ve fakturách ihned.

OPCE

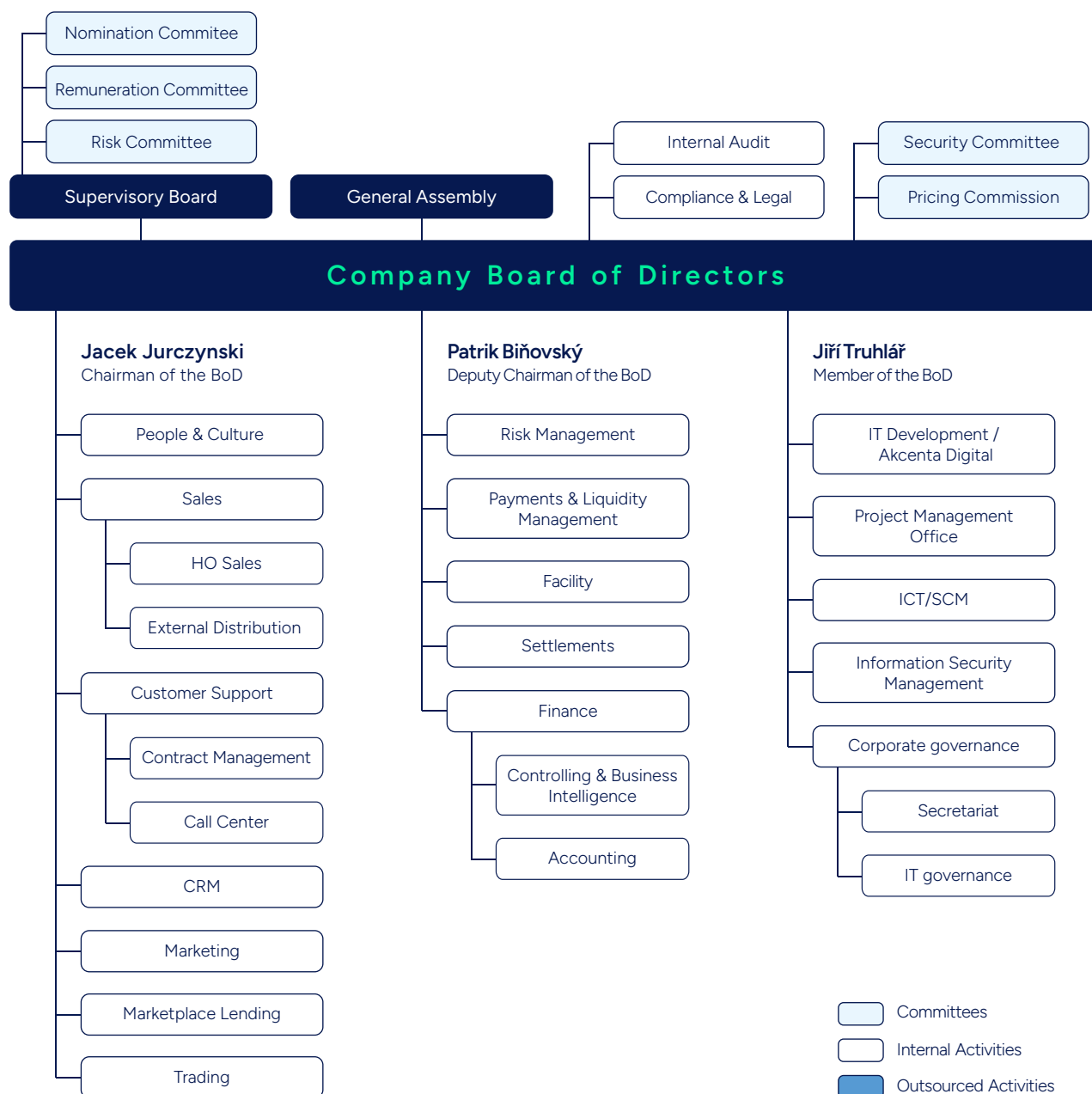
Finanční nástroj pro zajištění proti riziku vyplývajícího z možného, pro klienta negativního, vývoje konkrétního měnového páru. Při nákupu MĚNOVÉ OPCE má klient právo, nikoli však povinnost, koupit nebo prodat danou měnu za předem sjednaný kurz ke stanovenému datu v budoucnu.

Ostatní služby

Ostatní služby zahrnující bezplatný informační servis pro klienty (research) – zasílání denních a týdenních zpráv, zasílání aktuálních devizových kurzů při významnějších pohybech na trhu.

7 Organizační struktura

Organizační struktura AKCENTA CZ a.s. k 31. 12. 2024



8 Stanovisko k podstupovaným rizikům a kapitálová přiměřenost

01 Stanovisko k podstupovaným rizikům

Společnost AKCENTA CZ a.s. (dále jen „společnost“) je hybridní institucí dle definice uvedené vyhláškou č. 7/2018 Sb., o některých podmínkách výkonu činnosti platební instituce, správce informací o platebním účtu, poskytovatele platebních služeb malého rozsahu, instituce elektronických peněz a vydavatele elektronických peněz malého rozsahu. Společnost disponuje licencí platební instituce a zároveň licencí obchodníka s cennými papíry (také investiční podnik) ve smyslu Zákona č. 256/2004 Sb. Na základě těchto oprávnění je společnost povinna řídit všechna rizika spojená s obchodními aktivitami v prostředí, ve kterém společnost operuje. Společnost dodržuje všechny příslušné regulatorní požadavky kladené na hybridní instituce založené na příslušných právních a regulatorních požadavcích v oblasti řízení rizik.

Společnost pravidelně porovnává systém řízení rizik s nově přijímanými příslušnými zákony České republiky, s novými právními předpisy a doporučeními ČNB a mateřské společnosti Raiffeisenbank. Dbá na aktuálnost systému řízení rizik s cílem zajišťovat jeho zlepšování v návaznosti na rozvoj obchodních aktivit, stav právního a ekonomického prostředí, rozvoj informačních technologií a analytických nástrojů.

Dle úpravy pro platební instituci dle vyhlášky 7/2018 Sb. společnost používá pro výpočet kapitálového požadavku dle platební regulace přístup C.

Společnost počítá kapitálové požadavky a kapitálové poměry dle Nařízení evropského parlamentu a rady (EU) 2019/2033 ze dne 27. listopadu 2019 o obezřetnostních požadavcích na investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 575/2013, (EU) č. 600/2014 a (EU) č. 806/2014 (dále jen Nařízení IFR), které vstoupilo v platnost dne 26. 6. 2021.

Podstupovaná rizika společnosti

Na základě Nařízení evropského parlamentu a rady (EU) 2019/2033 ze dne 27. listopadu 2019 (dále jen Nařízení – IFR) o obezřetnostních požadavcích na investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 575/2013, (EU) č. 600/2014 a (EU) č. 806/2014 společnost rozděluje rizika do těchto kategorií: riziko pro zákazníka, riziko pro trh a riziko pro podnik.

Riziko pro zákazníka (RTC)

Nejvýznamnějším rizikem pro zákazníka je riziko, které vznikne v případě úpadku společnosti. Toto riziko je pokryto K-faktory, který zachycují riziko potenciální ztráty. K-faktory ve vztahu k riziku pro zákazníka zachycují obecně spravovaný majetek zákazníka a průběžné poradenství (K-AUM), držené peníze zákazníků (K-CMH), majetek v úschově a správě (K-ASA) a zpracované pokyny zákazníků (K-COH). Pro Společnost jsou relevantní K-faktory K-CMH a K-ASA.

Riziko pro trh (RTM)

Společnost zachycuje v rámci rizika pro trh čisté poziční riziko v souladu s ustanovením nařízení EU č. 575/2013 upravující tržní riziko (měnové, úrokové), společnost podle tohoto nařízení také stanovuje kapitálový požadavek.

Měnové riziko

Hlavním tržním rizikem v prostředí společnosti je riziko měnové, vyplývající z otevřené pozice v cizích měnách. Společnost neobchoduje s instrumenty, které by generovaly akciové, komoditní a jiné tržní riziko. Společnost jako investiční podnik nepoživuje nástroje se záměrem jejich krátkodobého držení a následného prodeje nebo se záměrem využívat skutečných nebo očekávaných krátkodobých cenových rozdílů mezi kupní a prodejní cenou nebo jiných výkyvů v ceně či úrokové míře.

Měnové riziko je řízeno:

- a) obezřetnou a efektivní správou otevřených devizových pozic (ODP)

- b) stanovením tzv. stop/loss limitů
- c) stanovením a kontrolou vnitřních limitů pro maximální výši otevřené devizové pozice

Pro měnové riziko jsou stanoveny tyto limity a omezení:

- a) stanovení a kontrola vnitřních limitů pro maximální výši ODP
- b) stanovení denního limitu maximálně povolené ztráty (stop/loss limit)

Úrokové riziko

Úrokové riziko je společností definováno jako riziko vyplývající z pohybu tržních úrokových sazeb. V rámci své činnosti společnost nepodstupuje úrokové riziko ve významné míře. Jedná se výhradně o riziko vyplývající z uzavírání forwardových a swapových obchodů a z nich vzniklých úrokových pozic.

Úroková pozice je společností řízena pomocí metody PVBPV (present value of basis point value), která vyjadřuje citlivost současné hodnoty portfolia forwardových a swapových obchodů na změnu úrokové míry o jeden bazický bod („basis point“ je roven 0,01%) v jednotlivých měnách. Jako doplňkovou metodu řízení úrokového rizika společnost provádí stresové testování na základě „Obecných pokynů k řízení úrokového rizika investičního portfolia“ ze dne 19. července 2018 dle EBA. Společnost používá 6 scénářů úrokových šoků s cílem zachytit paralelní a ne-paralelní rizika plynoucí z možného pohybu úrokových křivek. Tyto scénáře se vztahují na expozice v každé měně zvlášť.

Riziko pro podnik (RTF)

Ve vztahu k riziku pro podnik společnost zachycuje expozici společnosti vůči selhání protistrany v souladu se zjednodušenými ustanoveními o úvěrovém riziku protistrany na základě nařízení (EU) č. 575/2013. V rámci rizika pro podnik společnost řídí riziko koncentrace vůči konkrétním protistranám a dále řídí operační rizika plynoucí z denního objemu obchodování společnosti.

Hlavním rizikem pro společnost v této kategorii je riziko protistrany. Ve společnosti vzniká při poskytování měnových derivátů. Na základě splatnosti, volatility měnového páru a typu produktu, společnost stanovuje velikost finančního kolaterálu, který je klient povinen složit při uzavření obchodu. Útvar RM sleduje úvěrové expozice vůči jednotlivým protistranám několikrát denně a jejich tržní hodnoty/přecenění. Zároveň tyto expozice pro jednotlivé obchody porovnává s aktuální hodnotou zajištění. V případě, že poměr mezi tržní hodnotou a zajištěním dosáhne 85%, je klient vyzván k doplnění zajištění. Kapitálový požadavek k selhání protistrany obchodu společnost stanovuje dle Nařízení IFR.

Operační riziko

Operační riziko společnost definuje jako riziko ztráty vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů a riziko ztráty vlivem vnějších skutečností včetně rizika vzniklého v důsledku porušení či nenaplnění požadavků právního předpisu.

Proces řízení operačního rizika v podmínkách společnosti představuje souhrn průběžných činností, a to zejména identifikaci, vyhodnocování a monitorování rizik, včetně kontroly plnění preventivních i ostatních opatření ke zmírnění jednotlivých typů rizik.

K identifikaci operačních rizik slouží zejména procesy:

- a) Řídící a kontrolní systém
- b) Katalog rizik
- c) Databáze operačních incidentů
- d) Interní a externí audit

Společnost používá pro omezení operačního rizika následující metody:

- a) Omezení rizika prostřednictvím zlepšení postupů, změny procesů, zavedením limitů a kontrol, užitím technologií
- b) Převod rizika prostřednictvím outsourcingu nebo pojištění
- c) Systémová podpora procesů
- d) Vícenásobná kontrola u procesů s kvantitativně vysokým dopadem
- e) Záložní plány

Kapitálový požadavek k operačnímu riziku je pokryt v rámci K-DTF faktoru vypočítaného z denního objemu obchodování.

Riziko likvidity

Riziko likvidity je v případě společnosti definováno jako schopnost společnosti včas a řádně splnit své závazky vůči klientům z titulu realizace měnových konverzí a s nimi spojených platebních transakcí. Společnost má stanoveny mechanismy, které oddělují finanční prostředky klientů od provozních prostředků společnosti.

Společnost není ve větší míře vystavena riziku likvidity, neboť většina obchodů, které společnost s klienty uzavřela, jsou v okamžiku jejich vypořádání v plné výši kryty clientskými prostředky. Minimální riziko likvidity představuje produkt Avízo. Podmínkou poskytnutí produktu Avízo v souvislosti s platební službou je schválený limit na klienta v závislosti na jeho bonitě, a dále potvrzení o odeslání prostředků na krytí platební služby z banky klienta. V tomto případě společnost podstupuje vznik krátkodobého rizika likvidity. Společnost na základě Nařízení IFR vykazuje požadavek na likviditu.

02 Ukazatele kapitálové přiměřenosti a ostatní poměrové ukazatele

Dle účinných nařízení je společnost povinna plnit svou informační povinnost vůči regulátorovi. Na denní, měsíční nebo čtvrtletní bázi vykazuje informace ohledně hospodaření, majetku zákazníka, kvalifikovaných účastí atp.

Společnost pravidelným porovnáváním souhrnné výše kapitálových požadavků a kapitálu společnosti rovněž kvantifikuje svůj kapitálový poměr, který pravidelně předkládá regulátorovi. Ukazatel kapitálového poměru společnosti vypovídá o dostatečném kapitálovém zajištění obchodní činnosti společnosti.

Na základě hodnocení rizikového profilu společnosti (SREP) stanovila ČNB celkový kapitálový požadavek (TSCR) od 1.1.2024 ve výši 133 %, který zahrnuje minimální kapitálový požadavek podle nařízení (EU) 2019/2033 a dodatečný kapitálový požadavek (P2R) podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

Souhrnná informace o struktuře regulatorního kapitálu (k 31. 12. 2024, v tis. Kč)

Souhrnná výše původního kapitálu (Tier 1)	251 196
Základní kapitál	100 125
Emisní ážio	-
Rezervní fondy, neděl. fond. a ost. fondy ze zisku	-
Nerozdělený zisk/ztráta z předchozích období – auditovaný	268 078
Nehmotný majetek (kromě goodwill) snižuje tier 1	105 778
Souhrnná výše dodatkového kapitálu (složka tier 2)	-
Souhrnná výše kapitálu nakrytí tržního rizika (složka tier 3)	-
Souhrnná výše odčitatelných položek od původního a dodatkového kapitálu	-
Odložená daňová pohledávka	11 076
AVA – obezřetnostní filtry	153
Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek	251 196

Všechny položky regulatorního kapitálu jsou součástí auditované účetní závěrky.

Údaje o kapitálových požadavcích Společnosti jako obchodníka s cennými papíry (k 31. 12. 2024, v tis. Kč)

Režijní náklady	59 575
Trvalý min. požadavek	18 889

Celkový požadavek dle K-faktorů	31 778
Rizika pro zákazníka	241
K-AUM	-
K-CMH	169
K-ASA	72
K-COH	-
Rizika pro trh	9 139
K-NPR	9 139
K-CMG	-
Rizika pro podnik	22 398
K-TCD	22 365
K-DTF	34
K-CON	-
Dodatečný požadavek (P2R)	19 660
Celkový kapitálový požadavek (OCP)	79 234

Údaje o kapitálových požadavcích Společnosti jako platební instituce (k 31. 12. 2024, v tis. Kč)

Kapitálový požadavek dle přístupu základního ukazatele (přístup C)	27 461
Celkový kapitálový požadavek (PI)	27 461

Kapitálové poměry (k 31. 12. 2024, v tis. Kč)

Regulační kapitál	251 196
Kapitálový požadavek OCP	79 234
Kapitálový poměr OCP	317 %
Zbytkový kapitál pro PI	171 962
Kapitálový požadavek PI	27 461
Kapitálový poměr PI	626 %

Společnost k 31. 12. 2024 splnila požadavky na výši drženého regulačního kapitálu. Veškerý kapitál je držen ve formě Tier 1 kapitálu.

Poměrové ukazatele OCP (k 31. 12. 2024, v procentech)

Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazníků/aktiva bez majetku zákazníků)	14,44 %
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků/vlastní kapitál)	22,03 %
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA bez majetku zákazníků)	0,77 %
Rentabilita průměrného původního kapitálu (ROAE)	1,88 %
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění/výnosy z investičních služeb)	1,00 %
Návratnost aktiv (čistý zisk/celková bilanční suma)	0,15 %
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	2 767 Kč

9 Společnost jako zaměstnavatel

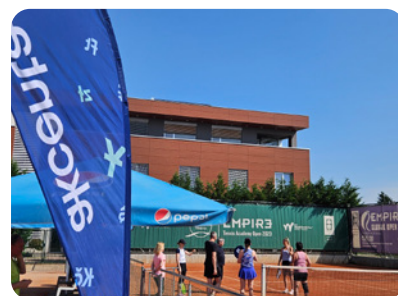
Rok 2024 se v Akcentě nesl ve znamení změn. Přivítali jsme mezi námi nové představenstvo, manažery i kolegy. Nadále jsme investovali do péče o naše zaměstnance, jelikož věříme, že spokojený tým je základním kamenem úspěchu.

Každý den se snažíme být více než jen pracovištěm. Usilujeme o vytvoření přátelského a inkluzivního prostředí, které každému zaměstnanci nabízí pocit bezpečí, jistoty, sounáležitosti, uznání, vzájemného respektu a možností pro seberealizaci a osobní růst. I proto jsme každý měsíc uspořádali akce pro zaměstnance, které v letošním roce zahrnovali pestrou paletu od společných snídaní přes charitativní běh, badmintonový turnaj, výrobu adventních věnců po rekonstrukci firemní zahrádky a společná grilování.

Mimo to jsme v roce 2024 věnovali zvýšenou pozornost také vzdělávání a rozvoji zaměstnanců. Zdvojnásobili jsme počet zaměstnanců, kteří pravidelně navštěvují firemní lekce angličtiny. Zavedli jsme nový formát sdílení interního know-how, tzv. ochyťovačky. Vzděláváme se v digitálních dovednostech, zejména v práci s MS365. A naši manažeři pravidelně absolvují leadership akademie, kde si rozšiřují své obzory v oblasti manažerských dovedností a měkkých dovedností.

Stejně jako v předešlých letech jsme pokračovali ve spolupráci s TyfloCentrem Hradec Králové, které pomáhá osobám se zrakovým postižením. Tento rok jsme TyfloCentrum podpořili hmotným darem ve formě speciálních hodinek pro nevidomé. Sponzorským darem a aktivní účastí našich zaměstnanců jsme podpořili tradiční hradecký běh proti rakovině a pokračovali jsme také ve spolupráci s Dětským domovem v Holicích, pro který naši zaměstnanci splnili celkem 28 dětských vánočních přání. Jsme přesvědčeni, že sociální dopad našich aktivit má velký smysl a plánujeme v nich i nadále pokračovat.

Děkujeme všem zaměstnancům za jejich příspěvek k celkovému výkonu společnosti v roce 2024 a těšíme se na další rok plný nových příležitostí, výzev a společných zážitků.



10 Vyjádření ke způsobu stanovení příspěvků do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry

Garanční fond je právnická osoba zapsaná v obchodním rejstříku, která zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své dluhy vůči svým zákazníkům.

Společnost AKCENTA CZ a.s. (dále jen „AKCENTA CZ“) v rámci poskytování investičních služeb nabízí zákazníkům výhradně obchodování s měnovými forwardy, swapy a opcemi (dále jen „termínový obchod“). Při uzavírání termínových obchodů vystupuje AKCENTA CZ jako protistrana zákazníka.

Podle ust. § 128 odst. 12 zákona č. 256/2004 Sb. o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZPKT“) považujeme za zákaznický majetek:

- peněžní prostředky složené jako zástava na krytí tržních rizik (dále jen „kolaterál“),
- jistinu, kterou zákazník platí na příslušný bankovní účet během vypořádání termínového obchodu.

AKCENTA CZ neinkasuje žádné poplatky ani provize od zákazníků za uzavírání termínových obchodů. Výnosy AKCENTA CZ plynou z rozpětí (spreadu) mezi dohodnutým kurzem se zákazníkem v rámci sjednaného termínového obchodu a kurzem dosaženým na mezibankovním trhu, kde AKCENTA CZ uzavírá protipozice k těmto obchodům.

Podle ust. § 129 odst. 1 ZPKT je obchodník s cennými papíry povinen odvádět do Garančního fondu roční příspěvek ve výši 2 % z objemu výnosů z poplatků a provizí za poslední kalendářní rok. Vzhledem k tomu, že AKCENTA CZ neúčtuje žádné poplatky ani provize za investiční služby a neviduje je v účetnictví, je základ pro stanovení příspěvku podle ust. § 129 odst. 1 ZPKT nulový. AKCENTA CZ proto odvádí minimální roční příspěvek 10 000 Kč dle ust. § 129 odst. 2 ZPKT.

Vzhledem k povaze termínových obchodů jako derivátových obchodů jsou objemy prostředků skládané zákazníky jako kolaterál na zákaznický bankovní účet velmi malé a doba, na kterou jsou na účtu složeny prostředky pro vypořádání termínových obchodů, je rovněž minimální. Proto je riziko selhání obchodníka s cennými papíry a nemožnost vydání zákaznického majetku podle ust. § 130 ZPKT velmi nízké, zejména ve srovnání s obchodováním s cennými papíry nebo portfolio managementem. Z těchto důvodů je minimální příspěvek AKCENTA CZ do Garančního fondu podle ust. § 129 odst. 2 ZPKT přiměřený nízkému riziku.

AKCENTA CZ řádně plní svou povinnost a odvádí příspěvky dle § 129 odst. 2 ZPKT.

11 Zpráva o vztazích

mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období 2024

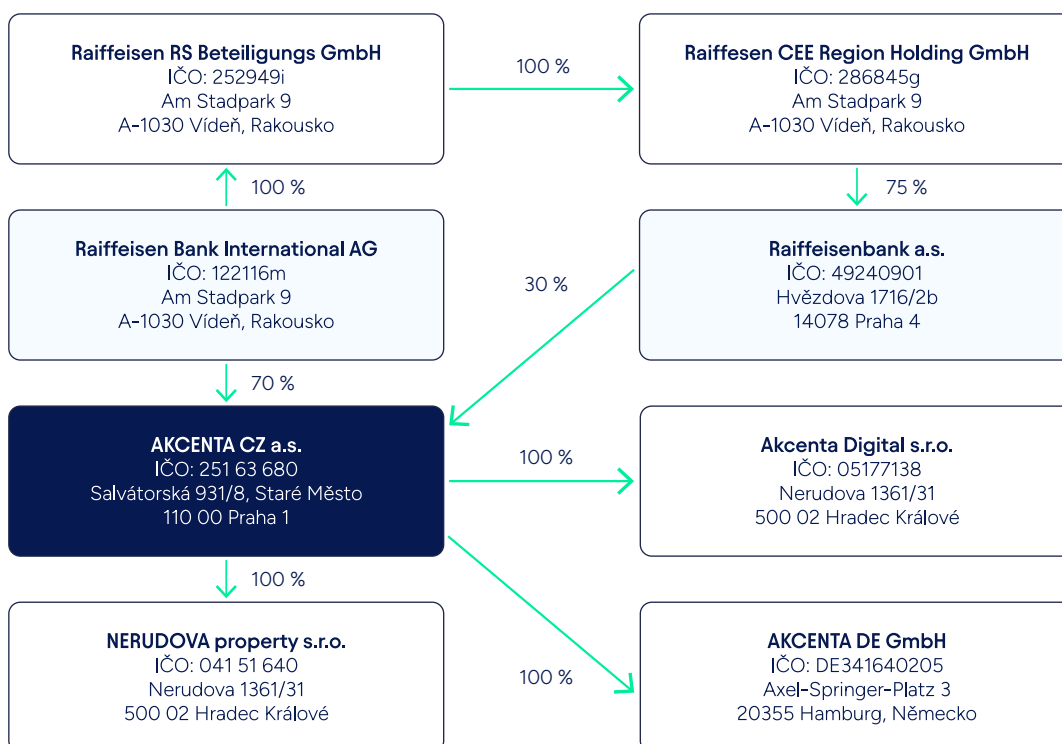
1 Zpráva o vztazích

AKCENTA CZ a.s., se sídlem Salvátorská 931/8, Staré Město, 110 00 Praha 1, IČ 25163680, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 9662 (dále jen „zpracovatel“), je součástí podnikatelského seskupení, ve kterém existují následující vztahy mezi zpracovatelem a ovládající osobou a dále mezi zpracovatelem a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen „propojené osoby“).

Tato zpráva o vztazích mezi níže uvedenými osobami byla vypracována za účetní období 2024 v souladu s ustanoveními § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstev (dále jen „zákon“), ve znění platném v uvedeném účetním období.

Mezi zpracovatelem a uvedenými osobami byly v tomto účetním období uzavřeny níže uvedené smlouvy, byly přijaty či uskutečněny následující právní úkony a ostatní faktická opatření uvedená v této zprávě.

1-1 Struktura vztahů mezi osobami podle § 82 odst. 2 a) až c) zákona



1-1-1 Ovládající osoby a struktura uspořádání

Raiffeisen Bank International AG

se sídlem Am Stadtpark 9, Vídeň, Rakouská republika
Akcionářský podíl 70 % v AKCENTA CZ a.s.

Raiffeisenbank a.s.

se sídlem Hvězdova 1716/2b, Praha, Česká republika
Akcionářský podíl 30 % v AKCENTA CZ a.s.

Uvedené osoby jednají ve shodě podle § 78 zákona.

1-1-2 Úloha ovládané osoby, způsob a prostředky ovládnání

Úlohou zpracovatele jakožto nebankovní platební instituce a obchodníka s cennými papíry je doplnění portfolia služeb finanční skupiny Raiffeisen v působnosti zpracovatele. Způsobem ovládnání je existence majetkového nebo vlastnického podílu u ovládané osoby. Ovládající osoby ovládají zpracovatele prostřednictvím hlasování na valné hromadě v souladu se stanovami zpracovatele.

1-1-3 Ostatní propojené osoby

NERUDOVA property s. r. o., IČ: 041 51 640, se sídlem Nerudova 1361/31, Pražské Předměstí, 500 02 Hradec Králové (dále též „NP“).

AKCENTA DIGITAL s.r.o., IČ: 05177138, se sídlem Nerudova 1361/31, Pražské Předměstí, 500 02 Hradec Králové (dále též „AD“).

AKCENTA DE GmbH, IČ: DE341640205, se sídlem Axel-Pringer-Platz 3 c/o WeWork, 20355 Hamburg, Německo (dále též „AKC DE“).

Výše obchodního podílu ovládající osoby Raiffeisen Bank International AG k 31. 12. 2024 v uvedených společnostech je následující: NP 92,5 % (nepřímý podíl), AD 92,5 % (nepřímý podíl), AKC DE 92,5 % (nepřímý podíl).

1-1-4 Ostatní subjekty

RAIFFEISEN – LEASING, s.r.o., IČ: 61467863, se sídlem Hvězdova 1716/2b, 140 00 Praha 4 (dále též „RBL“)

RAIFFEISEN BANK Zrt., IČ: 01-10-041042, se sídlem Váci ut.116-118, 1133 Budapest, Maďarská republika (dále též „RBHU“)

RAIFFEISEN BANK S. A., Sky tower Building, 246 C Calea Floreasca, Sector 1, Bucharest, Rumunsko (dále též „RBRO“)

RAIFFEISEN INFORMATIK GmbH & Co KG, ID: FN 52167 m, Lilienbrunnngasse 7-9, 1020 Vienna, Rakousko, (dále též „RBIN“)

Tatra Banka, a. s., IČ: 00 686 930, Hodžovo námestie 3, 811 06, Bratislava, Slovenská republika (dále též „TB“)

Výše jsou uvedeny pouze subjekty skupiny Raiffeisen, se kterými má AKCENTA CZ a.s platné smluvní vztahy dle § 82 odst. 2 písm. e) zákona.

1-2 Výčet smluv podle § 82 odst. 2 písm. e) zákona

Strany	Smlouva	Datum uzavření
AKCENTA CZ X NP	Nájemní smlouva ve znění Dodatku č. 5	30. 09. 2015
AKCENTA CZ X NP	Smlouva o zápůjčce ve znění Dodatku č. 1	08. 07. 2015
AKCENTA CZ X AD	Smlouva o zápůjčce ve znění dodatku č. 1	05. 05. 2022
AKCENTA CZ X AD	Smlouva o zpracování osobních údajů a Smlouva o předání dat	08. 09. 2020
AKCENTA CZ X AD	Smlouva o nájmu (zalep. to)	01. 06. 2020
AKCENTA CZ X AD	Smlouva o nájmu osobního automobilu Škoda Karoq	03. 06. 2022
AKCENTA CZ X AD	Smlouva o poskytování (outsourcingu) služeb	01. 01. 2022
AKCENTA CZ X AKC DE	Kupní smlouva	18.11.2024
AKCENTA CZ X RB	Rámcová Treasury smlouva	13. 02. 2008
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o používání elektronického bankovníctví	09. 10. 2019
AKCENTA CZ X RB	Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu ve znění dodatku číslo CMA/0001/APR405/01/25163680	17. 09. 2019
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o obchodní spolupráci ve znění dodatku č. 1	13. 09. 2022

AKCENTA CZ X RB	Smlouva o obchodním zastoupení	14. 12. 2022
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o obchodním zastoupení	13. 09. 2022
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o zřízení a vedení účtu ve znění dodatku č. 1 (5170013798/5500 EUR)	22. 03. 2019
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o zřízení a vedení účtu ve znění dodatku č. 1 (5170013763/5500 CZK)	21. 03. 2019
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o zřízení a vedení účtu (5170013771/5500 CZK)	22. 03. 2019
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o zřízení a vedení účtu (5170013800/5500 EUR)	21. 03. 2019
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o zřízení a vedení účtu GBP, CHF, PLN, HUF, CAD, SEK, NOK, DKK, RON	27. 09. 2019
AKCENTA CZ X RB	Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastnících prostředků na účtech GBP, CHF, PLN, HUF, CAD, SEK, NOK, DKK, RON.	27. 09. 2019
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o zřízení a vedení účtu TRY, RUB, JPY, AUD	01. 10. 2019
AKCENTA CZ X RB	Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastnících prostředků na účtech TRY, RUB, JPY, AUD	25. 09. 2019
AKCENTA CZ X RB	Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastnících prostředků na účtech (5170013798/5500 EUR)	21. 03. 2019
AKCENTA CZ X RB	Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastnících prostředků na účtech (5170013800/5500 EUR)	21. 03. 2019
AKCENTA CZ X RB	Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastnících prostředků na účtech (5170013771/5500 CZK)	22. 03. 2019
AKCENTA CZ X RB	Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastnících prostředků na účtech (5170013763/5500 CZK)	21. 03. 2019
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb (5170014918/5500 BGN)	07. 09. 2020
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb (5170014926/5500 BGN)	07. 09. 2020
AKCENTA CZ X RB	Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastnících prostředků na účtech (136101361/5500)	27. 05. 2022
AKCENTA CZ X RB	Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastnících prostředků na účtech (12301337/5500)	11. 01. 2022
AKCENTA CZ X RB	Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastnících prostředků na účtech (12301257/5500)	11. 01. 2022
AKCENTA CZ X RB	Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastnících prostředků na účtech (12301265/5500)	11. 01. 2022
AKCENTA CZ X RB	Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastnících prostředků na účtech (12301273/5500)	11. 01. 2022
AKCENTA CZ X RB	Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastnících prostředků na účtech (12312310/5500)	11. 01. 2022
AKCENTA CZ X RB	Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastnících prostředků na účtech (12301281/5500)	11. 01. 2022
AKCENTA CZ X RB	Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastnících prostředků na účtech (12301302/5500)	11. 01. 2022
AKCENTA CZ X RB	Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastnících prostředků na účtech (12301329/5500)	11. 01. 2022
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb (12301310/5500 HUF) ve znění dodatku č. 1	11. 01. 2022

AKCENTA CZ X RB	Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb (12301302/5500 PLN) ve znění dodatku č. 1	11. 01. 2022
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb (12301281/5500 CHF) ve znění dodatku č. 1	11. 01. 2022
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb (12301273/5500 GBP) ve znění dodatku č. 1	11. 01. 2022
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb (12301329/5500 RON) ve znění dodatku č. 1	11. 01. 2022
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb (12301257/5500 CZK) ve znění dodatku č. 1	11. 01. 2022
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb (12301265/5500 EUR) ve znění dodatku č. 1	11. 01. 2022
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb (12301337/5500 AUD) ve znění dodatku č. 1	11. 01. 2022
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o zřízení a vedení účtu (136101361/5500 USD) ve znění dodatku č. 1	27. 05. 2022
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o zřízení a vedení účtu (137101371/5500 USD) ve znění dodatku č. 1	27. 05. 2022
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o podmínkách úročení zůstatků na účtu 5170013771/5500 EUR	14. 08. 2023
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o podmínkách úročení zůstatků na účtu 0136101361/5500 SEK	14. 08. 2023
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb 12301388/5500 CAD ve znění dodatku č. 1	14. 08. 2023
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb 12301361/5500 SEK ve znění dodatku č. 1	14. 08. 2023
AKCENTA CZ X RB	Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastnících prostředků na účtech 12301388/5500 CAD	14. 08. 2023
AKCENTA CZ X RB	Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastnících prostředků na účtech 12301361/5500 SEK	14. 08. 2023
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o podmínkách úročení na účtu 5170013800 (EUR)	08. 06. 2023
AKCENTA CZ X RB	Dohoda o vzájemné součinnosti č. CDR44215	22. 06. 2023
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o zřízení služeb přímého bankovníctví	24. 01. 2023
AKCENTA CZ X RB	Rámcová smlouva na úvěrové produkty reg. Číslo 25163680/2023/1 ve znění dodatku č. 1	19. 10. 2023
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o zvýhodněném úročení zůstatků na účtu 123012378/5500 CZK	01. 02. 2023
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb ve znění dodatku č. 1 (123012378/5500 CZK)	01. 02. 2023
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb ve znění dodatku č. 1 (123012386/5500 EUR)	01. 02. 2023
AKCENTA CZ X RB	Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastnících prostředků na účtech 123012378/5500	01. 02. 2023
AKCENTA CZ X RB	Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastnících prostředků na účtech 123012386/5500	01. 02. 2023
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o zvýhodněném úročení zůstatků na účtu 0136101361/5500 USD	27. 06. 2023
AKCENTA CZ X RB	Service Level Agreement for Cloud Enablement Service	22. 08. 2023
AKCENTA CZ X RB	Rámcová smlouva o poskytování služeb CDR44524	30. 06. 2023

AKCENTA CZ X RB	Dohoda o vzájemné součinnosti č. CDR44215	22. 06. 2023
AKCENTA CZ X RB	Rámcová smlouva o ochraně a předávání dat	30. 06. 2023
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o poskytnutí debetní karty	19. 08. 2024
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb k účtu 766666003/5500 ve znění dodatku č. 1	07. 08. 2024
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o podmínkách úročení zůstatků na účtu 766666003/5500	07. 08. 2024
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o podmínkách úročení zůstatků na účtu 123012378/5500	08. 07. 2024
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o pronájmu bezpečností schránky	04. 07. 2024
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o Cash Poolingu s křížovým čerpáním CP/2023/011 (CZK)	13. 02. 2024
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o Cash Poolingu s křížovým čerpáním CP/2023/013 (DKK)	13. 02. 2024
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o Cash Poolingu s křížovým čerpáním CP/2023/012 (EUR)	13. 02. 2024
AKCENTA CZ X RB	Dohoda o podmínkách křížového čerpání reg. Číslo 957783/2023/DKK/1	13. 02. 2024
AKCENTA CZ X RB	Dohoda o podmínkách křížového čerpání reg. Číslo 957783/2023/EUR/1	13. 02. 2024
AKCENTA CZ X RB	Dohoda o podmínkách křížového čerpání reg. Číslo 957783/2023/CZK/1	13. 02. 2024
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb ve znění dodatku č. 1	13. 02. 2024
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o poskytnutí debetní karty	14. 05. 2024
AKCENTA CZ X RB	Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastnících prostředků na účtech 5170066611/5500	11. 01. 2024
AKCENTA CZ X RB	Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb 5170066611/5500 ve znění dodatku č. 1	11. 01. 2024
AKCENTA CZ X RBI	CMI@WEB CUSTOMER AGREEMENT	21. 09. 2021
AKCENTA CZ X RBI	FAST@WEB CUSTOMER AGREEMENT	10. 10. 2022
AKCENTA CZ X RBI	On the Collections of payment by debiting via SEPA DIRECT DEBIT B2B (=final SEPA DIRECT DEBIT)	08. 11. 2022
AKCENTA CZ X RBI	On the Collections of payment by debiting via SEPA DIRECT DEBIT B2B (=final SEPA DIRECT DEBIT)	17. 01. 2023
AKCENTA CZ X RBI	FRAMEWORK AGREEMENT	01. 02. 2023
AKCENTA CZ X RBI	Security Service Usage Agreement 2024	10.10.2024
AKCENTA CZ X RBI	SERVICE LEVEL AGREEMENT - Compliance	30. 08. 2022
AKCENTA CZ X RBI	SERVICE LEVEL AGREEMENT - Group Capital Markets Trading & Institutional Sales	07.07.2023
AKCENTA CZ X RBI	AGREEMENT ON ORDER PROCESSING IN ACCORDANCE WITH ARTICLE28 GDPR	15. 10. 2021
AKCENTA CZ X RBI	Work Order	27. 09. 2022
AKCENTA CZ X RBI	Servise Level Agreement (whispli)	28.06.2022
AKCENTA CZ X RBHU	Payment Account Agreement (HUF, EUR)	13. 08. 2021
AKCENTA CZ X RBHU	Payment Account Contract – Supplement (HUF, EUR)	13. 08. 2021

AKCENTA CZ X RBHU	Payment account contract – Supplement Agreement on opening and managing deposit SUB-ACCOUNT (EUR, HUF, USD)	22. 02. 2022
AKCENTA CZ X RBHU	Suplement to Payment Account Agreement (USD)	22. 02. 2022
AKCENTA CZ X RBHU	Agreement On the Provision of Raiffeisen Electra Services	13. 08. 2021
AKCENTA CZ X RBRO	Raiffeisen Online PLUS Agreement for the performance of banking operations through Raiffeisen Online Plus Service	25. 08. 2021
AKCENTA CZ X RBIN	FRAMEWORK SERVICE AGREEMENT In the Area of Information Technology	07. 07. 2023
AKCENTA CZ X RBIN	AGREEMENT ON DATA PROCESSING IN ACCORDANCE WITH ARTICLE 28 GDPR	07. 07. 2023
AKCENTA CZ X TB	Dohoda o úprave poplatkov odlišne od Sadzobnika poplatkov Tatra banky, a.s.	11. 10. 2021
AKCENTA CZ X TB	Zmluva o běžnom účte (EUR)	02. 11. 2020
AKCENTA CZ X TB	Zmluva o běžnom účte (GBP)	02. 11. 2020
AKCENTA CZ X TB	Zmluva o běžnom účte (HUF)	02. 11. 2020
AKCENTA CZ X TB	Zmluva o běžnom účte (CZK)	27. 05. 2021
AKCENTA CZ X TB	Zmluva o běžnom účte (CHF)	08. 07. 2021
AKCENTA CZ X TB	Zmluva o běžnom účte (USD)	13. 05. 2022
AKCENTA CZ X TB	Zmluva o poskytování služeb prostřednictvím systému elektronického bankovníctví Business Banking	02. 11. 2020
AKCENTA CZ X TB	Rámcová zmluva o spolupráci zmluvných strán při vytvorení a prevádzkovaní zabezpečeného rozhrania určeného na bezpečný prenos a výmenu bankových informácií a citlivých údajov	22. 08. 2024
AKCENTA CZ X TB	Vykonávacia zmluva č. 1	22. 08. 2024
AKCENTA CZ X TB	Vykonávacia zmluva č. 2	22. 08. 2024
AKCENTA CZ X RBL	Smlouva o výhradním obchodním zastoupení ve znění dodatku č. 1	23. 11. 2021
AKCENTA CZ X RBL	Leasingová smlouva ŠKODA Octavia, č. smlouvy 5019007178	15. 12. 2022
AKCENTA CZ X RBL	Leasingová smlouva VOLKSWAGEN Passat, č. smlouvy 5019007177	15. 12. 2022
AKCENTA CZ X RBL	Leasingová smlouva ŠKODA Karoq, č. smlouvy 5019006573	19. 05. 2022
AKCENTA CZ X RBL	Leasingová smlouva BMW Coupe, č. smlouvy 5019007106	15. 12. 2022
AKCENTA CZ X RBL	Leasingová smlouva ŠKODA Kodiaq, č. smlouvy 5019007905	02. 11. 2023
AKCENTA CZ X RBL	Leasingová smlouva ŠKODA Kodiaq, č. smlouvy 5019007591	08. 06. 2023
AKCENTA CZ X RBL	Leasingová smlouva ŠKODA Superb Combi, č. smlouvy 5019007590	08. 06. 2023
AKCENTA CZ X RBL	Leasingová smlouva MERCEDEZ-BENZ, č. smlouvy 5019006743	05. 05. 2023 do 31.05.2024
AKCENTA CZ X RBL	Leasingová smlouva ŠKODA Superb Combi Scout č. smlouvy 5019007912	16. 02. 2024
AKCENTA CZ X RBL	Leasingová smlouva TESLA Model 3 č. smlouvy 5019008340	19. 03. 2024
AKCENTA CZ X RBL	Leasingová smlouva BMW X5 č. smlouvy 5019008828	24. 09. 2024

Společnost neuvádí detaily smluv z důvodu obchodního/bankovního tajemství

1-3 Přehled jednání učiněných v posledním účetním období ve prospěch ovládající osoby podle § 82 odst. 2 písm. d) zákona

Takové jednání nebylo zaznamenáno.

1-4 Výhody a nevýhody plynoucí ze vztahů mezi ovládajícími a ovládanými osobami uvedeným v kapitole 1.1

S ohledem na námi přezkoumané právní vztahy mezi zpracovatelem a propojenými osobami je zřejmé, že v důsledku smluv, jiných právních úkonů či ostatních opatření uzavřených, učiněných či přijatých zpracovatelem v účetním období 2024 v zájmu nebo na popud jednotlivých propojených osob nevznikla zpracovateli žádná újma.

1-5 Závěrečné prohlášení představenstva

Prohlášení: AKCENTA CZ a.s. prohlašuje, že tuto zprávu zpracovala podle dostupných údajů ke dni sepsání této zprávy a že při jejím zpracování postupovala s péčí řádného hospodáře.

V Hradci Králové 31. 3. 2025

Jacek Jurczynski
Předseda představenstva



Patrik Biňovský
Místopředseda představenstva



12 Zpráva dozorčí rady

Složení dozorčí rady

V průběhu roku 2024 se dozorčí rada scházela v následujícím složení: Tomáš Jelínek – předseda dozorčí rady, dalšími členy dozorčí rady byli Elisabeth Geyer-Schall, Ryan González, Albert Mühlbacher a Zuzana Sedláková, která byla jmenována jako náhrada za bývalého předsedu dozorčí rady Jacka Jurczynského, jenž byl zvolen novým generálním ředitelem.

Činnost dozorčí rady

Představenstvo pravidelně informovalo dozorčí radu o hospodaření společnosti (financích), a především o její strategii. Dozorčí rada přezkoumávala a kontrolovala informace související s nastavením finančního a strategického plánu a sledovala jejich plnění, včetně ukazatelů stanovených platnými právními normami a předpisy. Dále se zaměřila na přezkoumání systému řízení a kontroly, zejména na zjištění z interního auditu, řízení kybernetické bezpečnosti v rámci RBI, compliance a systém odměňování ve společnosti.

Zjištěné nedostatky a jejich náprava

Dozorčí rada nezjistila žádné skutečnosti, které by byly v rozporu se schválenými vnitřními předpisy společnosti nebo platnými legislativními či právními normami.

Účetní závěrka, hospodářské operace a návrh na rozdělení zisku

Dozorčí rada přezkoumala účetní závěrku za rok 2024 a seznámila se s návrhem Zprávy auditora a vyjádřením společnosti Deloitte Audit s.r.o. k účetní závěrce. Na základě těchto dokumentů konstatuje, že k předložené účetní závěrce nemá žádné námítky.

Dozorčí rada doporučuje valné hromadě společnosti AKCENTA CZ a.s. schválit standardní roční účetní závěrku společnosti AKCENTA CZ za účetní období 2024.

V Praze dne 30. dubna 2025

Zuzana Sedláková
Předsedkyně dozorčí rady



13 Ostatní

Činnost společnosti AKCENTA CZ a.s. nemá vliv na životní prostředí. Společnost nevyvíjí žádné aktivity v oblasti životního prostředí ani v oblasti výzkumu a vývoje. Společnost v oblasti životního prostředí respektuje Nařízení 2019/2088 a 2020/852.

Společnost v roce 2024 nenabyla vlastní akcie.

Společnost neměla v roce 2024 pobočku nebo jinou část obchodního závodu v zahraničí.

V rámci naší strategie plníme povinnosti uložené legislativou. V pracovně-právních vztazích společnost dodržuje všechny zákonné normy v souladu s právním řádem České republiky.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Pro akcionáře společnosti

AKCENTA CZ a.s.

Se sídlem: Salvátorská 931/8, Staré Město, 110 00 Praha 1

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti AKCENTA CZ a.s. (dále také „společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2024, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této účetní závěrky, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti AKCENTA CZ a.s. k 31. prosinci 2024 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.

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.

Zdůraznění skutečnosti

Upozorňujeme na skutečnost v bodě 21 přílohy účetní závěrky, kde je uvedeno, že Společnost identifikovala daňové riziko v oblasti maďarské transakční daně jako vysoké a vytvořila účetní rezervu na potenciální doplatek této daně ve výši 28 600 tis. Kč k 31.12.2024. Výše této rezervy a případné plnění je spojeno s významnou nejistotou. Náš výrok není v souvislosti s touto záležitostí modifikován.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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 ověřením 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 ověřování 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.
- 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 obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady společnosti za účetní závěrku

Představenstvo společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy 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 nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy 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.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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

Naší povinností je informovat 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.

V Praze dne 30. dubna 2025

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

Ivana Smejkalová
evidenční číslo 2417



akcenta

Účetní
závěrka



15 Účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2024

Obchodní firma:

AKCENTA CZ a.s.

Sídlo:

Salvátorská 931/8, 110 00 Praha 1, Česká republika

IČO:

251 63 680

Předmět podnikání:

obchodník s cennými papíry

Okamžik sestavení účetní závěrky:

31. března 2025

Rozvaha

k 31. prosinci 2024

Aktiva

v tis. Kč	Bod	31. 12. 2024	31. 12. 2023
1 Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		57	52
3 Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	12	2 771 103	3 045 719
<i>v tom a) splatné na požádání</i>		2 532 852	1 819 773
<i>b) ostatní pohledávky</i>		238 251	1 225 946
4 Pohledávky za klienty a členy družstevních záložen	13	14 814	14 079
<i>b) ostatní pohledávky</i>		14 814	14 079
8 Účasti s rozhodujícím vlivem	14	15 560	15 560
9 Dlouhodobý nehmotný majetek	15	105 778	78 995
10 Dlouhodobý hmotný majetek	16	50 182	33 563
<i>z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost</i>		16 496	18 282
11 Ostatní aktiva	17	112 155	147 020
13 Náklady a příjmy příštích období		5 407	4 146
Aktiva celkem		3 075 056	3 339 134

Pasiva

v tis. Kč	Bod	31. 12. 2024	31. 12. 2023
1 Závazky vůči bankám a družstevním záložnám		34	19
<i>v tom: a) splatné na požádání</i>		34	19
2 Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	19	2 505 982	2 750 771
<i>v tom: a) splatné na požádání</i>		2 505 982	2 750 771
4 Ostatní pasiva	20	147 152	190 096

5	Výnosy a výdaje příštích období		441	205
6	Rezervy	21	48 638	29 840
	<i>b) na daně z příjmu</i>		-	-
	<i>c) ostatní</i>		48 638	29 840
	Cizí zdroje celkem		2 702 247	2 970 931
8	Základní kapitál	20	100 125	100 125
	<i>z toho: a) splacený základní kapitál</i>		100 125	100 125
	<i>c) z přepočtu cizoměnových zajišťovacích finančních nástrojů</i>		-	-
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	22	268 078	215 388
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	23	4 606	52 690
	Vlastní kapitál celkem		372 809	368 203
	Pasiva celkem		3 075 056	3 339 134

Podrozvahové položky

Pasiva (v tis. Kč)	Bod	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Podrozvahová aktiva			
2 Poskytnuté zástavy		-	-
3 Pohledávky ze spotových operací		614 440	781 586
4 Pohledávky z pevných termínových operací	25	6 583 789	4 875 416
5 Pohledávky z opcí	25	5 246 488	5 174 434
6 Odepsané pohledávky		-	-
Podrozvahová pasiva			
9 Přijaté přísliby a záruky	28	176 295	173 075
11 Závazky ze spotových operací		613 964	780 873
12 Závazky z pevných termínových operací	25	6 557 131	4 850 024
13 Závazky z opcí	25	5 246 488	5 174 434

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2024

v tis. Kč	Bod	2024	2023
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	5	47 588	25 407
2 Náklady na úroky a podobné náklady	5	(4 566)	(8 520)
4 Výnosy z poplatků a provizí	6	35 107	27 878
5 Náklady na poplatky a provize	6	(31 032)	(28 736)
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	7	378 893	347 952

7	Ostatní provozní výnosy	8	2 026	1 651
8	Ostatní provozní náklady	8	(13 245)	(1 723)
9	Správní náklady	9	(362 431)	(279 688)
	<i>v tom: a) náklady na zaměstnance</i>		<i>(172 896)</i>	<i>(150 365)</i>
	<i>z toho: aa) mzdy a platy</i>		<i>(127 958)</i>	<i>(113 081)</i>
	<i>ab) sociální a zdravotní pojištění</i>		<i>(44 938)</i>	<i>(37 284)</i>
	<i>b) ostatní správní náklady</i>		<i>(189 535)</i>	<i>(129 323)</i>
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	15, 16	(24 549)	(11 315)
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	21	(526)	(439)
16	Rozpuštění ostatních rezerv	21	9 973	-
17	Tvorba a použití ostatních rezerv	21	(28 771)	(6 415)
18	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem		-	-
19	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		8 467	66 052
23	Daň z příjmů	24	(3 861)	(13 362)
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		4 606	52 690

Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2024

v tis. Kč	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezerv. fondy	Kapitál. fondy	Oceňov. rozdíly	Nerozdělený zisk (ztráta) min. let	Celkem
Zůstatek k 1.1.2023	100 125	-	-	-	-	-	215 388	315 513
Opravy zásadních chyb	-	-	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-	52 690	52 690
Podíly na zisku	-	-	-	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31.12.2023	100 125	-	-	-	-	-	268 078	368 203
Zůstatek k 1.1.2024	100 125	-	-	-	-	-	268 078	368 203
Opravy zásadních chyb	-	-	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-	4 606	4 606
Podíly na zisku	-	-	-	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31.12.2024	100 125	-	-	-	-	-	272 684	372 809

Přehled o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2024

v tis. Kč	2024	2023
Peněžní toky z provozní činnosti		
Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné a mimořádné činnosti před zdaněním	8 467	66 052
Úprava o nepeněžní operace:		
<i>Odpisy a změna stavu opravných položek k dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku</i>	24 549	11 315
<i>Změna stavu rezerv</i>	18 798	6 415
<i>Změna stavu opravných položek k pohledávkám a odpisy pohledávek</i>	526	439
<i>Změna stavu ostatních opravných položek</i>	-	-
Čistý úrokový výnos	(43 022)	(16 887)
Čistá zisk/ztráta z finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou	-	-
Čistý zisk/ztráta z prodeje majetkových účastí	-	-
Čistý zisk/ztráta z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	93	-
Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	16 839	(9 397)
	26 250	57 937
Změny v:		
<i>Zástavy pro spotové a derivátové obchody</i>	(30 759)	98 537
<i>Ostatní pohledávky za bankami</i>	20 928	(24 722)
<i>Pohledávky za nebankovními subjekty</i>	(735)	1 044
<i>Ostatní aktiva, náklady a příjmy příštích období</i>	33 604	59 236
<i>Závazky vůči bankám a družstevním záložnám</i>	15	18
<i>Závazky vůči nebankovním subjektům</i>	(244 789)	(406 872)
<i>Ostatní pasiva, výnosy a výdaje příštích období</i>	(42 708)	(168 183)
	(238 194)	(383 005)
Přijaté úroky	47 588	25 407
Přijaté podíly na zisku	-	-
Vyplacené úroky	(4 566)	(8 520)
Zaplacená daň z příjmů	(14 809)	(20 381)
Čistý peněžní tok vztahující se k provozní činnosti	(209 981)	(386 499)
Peněžní toky z investiční činnosti		
Výdaje spojené s nabytím cenných papírů realizovatelných a držených do splatnosti	-	-

Příjmy z prodeje cenných papírů realizovatelných a držených do splatnosti	-	-
Výdaje spojené s nabytím majetkových účastí	-	-
Příjmy z prodeje majetkových účastí	-	-
Výdaje spojené s nabytím dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	(74 476)	(58 988)
Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	15	-
Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	(74 461)	(58 988)
Peněžní toky z finanční činnosti		
Příjmy z emise dluhových cenných papírů	-	-
Výdaje spojené se splacením dluhových cenných papírů	-	-
Příjmy z emise podřízených závazků	-	-
Výdaje spojené se splacením podřízených závazků	-	-
Vyplacené podíly na zisku	-	-
Splátky závazku z leasingu - jistina	-	-
Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	-	-
Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	(284 442)	(445 487)
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 1. lednu	2 923 011	3 368 498
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 31. prosinci	2 638 569	2 923 011
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty zahrnují:		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	57	52
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami splatné na požádání	2 638 512	2 922 959
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 31. prosinci	2 638 569	2 923 011

16 Příloha účetní závěrky za rok končící 31. prosince 2024

01 Obecné informace

a) Charakteristika společnosti

Společnost AKCENTA CZ a.s. (dále jen „Společnost“ nebo „Účetní jednotka“) vznikla dne 16. června 1997.

Název a sídlo společnosti

Název společnosti	AKCENTA CZ a.s.
Sídlo	Salvátorská 931/8 110 00 Praha 1 Česká republika
IČ	251 63680
DIČ	CZ 251 63680

Informace o konsolidujících účetních jednotkách

Obchodní jméno hlavní mateřské společnosti: **Raiffeisen Bank International AG, Vídeň, Rakousko.**

Obchodní jméno hlavní mateřské společnosti sestavující konsolidovanou účetní závěrku: **Raiffeisen Bank International AG, Vídeň, Rakousko.**

Skupina RBI představuje mateřskou společnost Raiffeisen Bank International a její dceřiné a přidružené společnosti, které vlastní přímo nebo nepřímo prostřednictvím svých dceřiných společností. Raiffeisen Bank International AG sestavuje konsolidovanou účetní závěrku.

Konsolidovaná účetní závěrka Raiffeisen Bank International AG (dále jen „skupina RBI“) je uložena u rejstříkového soudu Handelsgericht Wien, Marxergasse 1a, 1030 Vídeň, Rakousko. Akcie Raiffeisen Bank International AG jsou kótovány na vídeňské burze cenných papírů.

Členové představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2024

Členové představenstva	Členové dozorčí rady
Jacek Jurczynski (předseda)	Tomáš Jelínek
Patrik Biňovský (místopředseda)	Elisabeth Geyer-Schall
Jiří Truhlář	Ryan González
	Albert Mühlbacher
	Zuzana Sedláková

Změny v obchodním rejstříku

Dne 6.1.2024 zaniklo členství v představenstvu Společnosti panu Janovi Kargerovi. Tato změna byla zapsána do obchodního rejstříku dne 25.1.2024.

Dne 31.1.2024 zanikla funkce předsedy představenstva Společnosti panu Milanovi Cermanovi. Tato změna byla zapsána do obchodního rejstříku dne 19.2.2024.

Dne 31.1.2024 zanikla funkce místopředsedy představenstva Společnosti panu Danielovi Johanisovi. Tato změna byla zapsána do obchodního rejstříku dne 19.2.2024.

Dne 1.2.2024 vzniklo členství v představenstvu Společnosti a vznikla funkce předsedy představenstva panu Jakkovi Jurczynskimu. Tato změna byla zapsána do obchodního rejstříku dne 19.2.2024.

Dne 1.2.2024 vznikla funkce místopředsedy představenstva Společnosti panu Milanovi Cermanovi. Tato změna byla zapsána do obchodního rejstříku dne 19.2.2024.

Dne 1.5.2024 zaniklo členství v představenstvu Společnosti a zanikla funkce místopředsedy představenstva panu Milanovi Cermanovi. Tato změna byla zapsána do obchodního rejstříku dne 4.6.2024.

Dne 1.6.2024 zaniklo členství v představenstvu Společnosti panu Danielovi Johanisovi. Tato změna byla zapsána do obchodního rejstříku dne 4.6.2024.

Dne 1.6.2024 vzniklo členství v představenstvu Společnosti a vznikla funkce místopředsedy představenstva panu Patrikovi Biňovskému. Tato změna byla zapsána do obchodního rejstříku dne 4.6.2024.

Dne 5.8.2024 vzniklo členství v představenstvu Společnosti panu Jiřímu Truhlářovi. Tato změna byla zapsána do obchodního rejstříku dne 29.8.2024.

Dne 19. 2. 2024 byla zapsána do obchodního rejstříku změna v počtu členů představenstva společnosti ze čtyř na tři členy.

Dne 31.1.2024 zaniklo členství v dozorčí radě Společnosti a zanikla funkce předsedy dozorčí rady panu Jackovi Jurczynskimu. Tato změna byla zapsána do obchodního rejstříku dne 19.2.2024.

Dne 1.8.2024 vzniklo členství v dozorčí radě Společnosti paní Zuzaně Sedlákové. Tato změna byla zapsána do obchodního rejstříku dne 7.10.2024.

Předmět podnikání:

Společnost je oprávněna v rámci svého podnikání na základě výpisu z obchodního rejstříku poskytovat tyto služby:

a) Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona.

Společnost je uvedena v registru vedeném ČNB, a to v sektorech:

- Platební instituce a pobočky zahraničních platebních institucí,
- Obchodníci s cennými papíry a pobočky zahraničního obchodníka s cennými papíry.

Společnost na základě rozhodnutí ČNB o udělení povolení k činnosti Platební instituce ze dne 22. února 2011 a povolení k činnosti Obchodníka s cennými papíry ze dne 15. července 2011 je oprávněna poskytovat:

- platební služby dle zák. č. 370/2017 Sb.:
 - vkládání hotovosti na platební účet vedený společností dle § 3 odst. 1 písm. a) uvedeného zákona,
 - výběr hotovosti z platebního účtu vedeného společností dle § 3 odst. 1 písm. b) uvedeného zákona,
 - provádění převodu peněžních prostředků dle § 3 odst. 1 písm. c) uvedeného zákona,
 - provádění převodu peněžních prostředků z platebního účtu dle § 3 odst. 1 písm. d) uvedeného zákona na poskytnutí převáděných peněžních prostředků jako úvěr,
 - vydávání a správa platebních prostředků a zařízení k přijímání platebních prostředků dle § 3 odst. 1 písm. e) uvedeného zákona,
 - provádění převodů peněžních prostředků dle § 3 odst. 1 písm. f) uvedeného zákona,
 - služba nepřímého dání platebního příkazu dle písm. g), h) služba informování o platebním účtu dle písm. h),
 - činnost obchodníka s cennými papíry dle zák. č. 256/2004 Sb. v rozsahu hlavních investičních služeb, tj.:
 - přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů,
 - provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka,
 - obchodování s investičními nástroji na vlastní účet,
 - doplňkové investiční služby: úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, vše ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. d) uvedeného zákona.

Tyto činnosti Společnost vykonává ve státech střední Evropy: ve Slovenské republice, v Polské republice, v Maďarské republice, v Rumunské republice, ve Spolkové republice Německo.

b) Výchozí data pro přípravu účetní závěrky

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se:

- zákonem o účetnictví č. 563/1991, ve znění pozdějších předpisů,
- vyhláškou č. 501/2002 vydanou Ministerstvem financí České republiky ve znění účinném od 1. ledna 2024,
- Českými účetními standardy pro finanční instituce vydanými Ministerstvem financí.

Tato účetní závěrka je připravena v souladu s vyhláškou č. 501/2002 ve znění účinném od 1. ledna 2024, kterou se stanoví uspořádání a označování položek účetní závěrky a obsahové vymezení položek této závěrky. Zároveň tato vyhláška v §4a, odst. 1 stanovuje, aby účetní jednotka pro účely vykazování finančních nástrojů, jejich oceňování a uvádění informací o nich v příloze v účetní závěrce postupovala podle mezinárodních účetních standardů upravených přímo použitelnými předpisy Evropské unie o uplatňování mezinárodních účetních standardů (dále jen „mezinárodní účetní standard“ nebo „IFRS“).

Účetní závěrka byla zpracována na principech časového rozlišení nákladů a výnosů a historických cen s výjimkou vybraných finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou.

Účetní závěrka vychází z předpokladu, že účetní jednotka bude nepřetržitě pokračovat ve své činnosti a že u ní nenastává žádná skutečnost, která by ji omezovala nebo ji zabraňovala v této činnosti pokračovat i v dohledné budoucnosti.

Rozvahový den účetní závěrky je 31. prosinec 2024. Běžné účetní období je od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024. Minulé účetní období je od 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023.

Všechny uvedené údaje jsou v tisících Kč (tis. Kč), není-li uvedeno jinak. Čísla uvedená v závorkách představují záporné hodnoty.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

Konsolidující jednotka, která sestavuje konsolidovanou účetní závěrku nejvyšší skupiny účetních jednotek, ke které Společnost patří:

- Konsolidovaná účetní závěrka Raiffeisen Bank International AG (dále jen „skupina RBI“) je uložena u rejstříkového soudu Handelsgericht Wien, Marxergasse 1a, 1030 Vídeň, Rakousko. Akcie Raiffeisen Bank International AG jsou kótovány na vídeňské burze cenných papírů.

02 Důležité účetní metody

Účetní závěrka Společnosti byla připravena v souladu s následujícími důležitými účetními metodami:

a) Spotové operace a deriváty

V rámci své činnosti Společnost uzavírá

- spotové operace,
- deriváty (forwardy, swapy a opce).

Spotové operace

Měnový spot

Nákup nebo prodej určitého objemu prostředků v jedné měně za určitý objem prostředků v druhé měně při pevně stanoveném směnném kurzu, přičemž kurz je stanoven na základě aktuální situace nabídky a poptávky daného měnového páru na mezibankovním devizovém trhu (smluvní kurz).

Při úhradě obchodu se používá kurz ČNB dne úhrady obchodu. K zaúčtování zisku či ztráty z měnových operací dochází v okamžiku vypořádání obchodu, tj. v okamžiku úhrady závazku či pohledávky. Zisk a ztráta z vypořádání měnových operací je vykazována ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Nevypořádané spotové operace k datu účetní závěrky jsou vykazovány v podrozvahové evidenci. Nevypořádané obchody k poslednímu dni v měsíci jsou přečeňovány kurzem ČNB platným k poslednímu dni příslušného měsíce a vypočtený zisk nebo ztráta je vykázán ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Deriváty

Měnový forward

Nákup nebo prodej určitého objemu prostředků v jedné měně za určitý objem prostředků v druhé měně při pevně stanoveném směnném kurzu, přičemž kurz je určen na základě aktuální situace nabídky a poptávky na devizovém trhu a hodnotami úrokových sazeb zúčastněných měn.

Vypořádání měnového forwardu se děje v budoucnu, nejdříve šestý pracovní den a nejpozději jeden rok po uzavření obchodu.

Forwardový kurz i data vypořádání jsou stanoveny závazně, tzn. po uzavření obchodu je nelze měnit. Při určitých

forwardech je datum vypořádání stanoven rámcově a opravňuje klienta uskutečnit transakci v plném nebo částečném objemu kdykoliv v rámci stanoveného období.

Měnový swap

Výměna prostředků v jedné měně za protihodnotu v měně jiné na pevně stanovenou dobu. Pokud tato doba začíná až v budoucnosti, jde o variantu Forward FX Swap.

Vypořádání proběhne jako u dvou nezávislých konverzí, tedy prvotní prodej prostředků klientem Společnosti za aktuální Spotový (případně za Forwardový kurz v případě Forward FX Swapu) kurz a v budoucnosti jejich zpětný nákup klientem od Společnosti za Forwardový kurz.

Opce

Právo (nikoliv povinnost) nákupu/prodeje jedné měny za druhou za předem dohodnutý kurz – Realizační cenu (tzv. Strike Price) a k dohodnutému datu v budoucnosti – Den splatnosti/expirace (Expiration Date). Za toto právo platí kupující opce prodávajícímu prémii – Premium.

Tržní cena opce (Premium) je splatná ihned nebo druhý pracovní den na základě předchozího schválení útvaru Risk Management a je stanovena na základě aktuální nabídky a poptávky na trhu.

Pokud dojde k uplatnění opce ze strany klienta nebo Společnosti, vypořádání proběhne „spotovým obchodem“ v obchodním systému Společnosti.

Reálná hodnota derivátů

Reálná hodnota derivátů se stanovuje jako současná hodnota očekávaných peněžních toků plynoucích z těchto transakcí. Pro stanovení současné hodnoty jsou použity parametry zjištěné na aktivním trhu jako devizové kurzy, úrokové sazby pro dané splatnosti na základě výnosové křivky atd.

Pro deriváty jejichž datum vypořádání je stanoven rámcově, hodnota derivátu stanovena společností také odráží předpokládaný termín realizace transakce klientem. Tento odhad může mít zásadní vliv na stanovenou hodnotu daných derivátů.

Vykázání derivátů

Nevypořádané deriváty (forwardy, swapy a opce) jsou vykázány v rozvaze v reálné hodnotě. Kladné reálné hodnoty nevypořádaných derivátů jsou vykázány v aktivech v položce „Ostatní aktiva“. Záporné reálné hodnoty nevypořádaných derivátů jsou vykázány v závazcích v položce „Ostatní pasiva“.

V podrozvaze se nevypořádané deriváty vykazují v nediskontované smluvní hodnotě podkladového nástroje v položkách:

- „Pohledávky z pevných termínových operací“ a „Závazky z pevných termínových operací“ v případě měnových forwardů a měnových swapů,
- „Pohledávky z opcí“ a „Závazky z opcí“ v případě opcí.

Nerealizované zisky a ztráty ze změny reálných hodnot nevypořádaných derivátů i realizované zisky a ztráty z vypořádaných derivátů jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Kurzové rozdíly

Aktiva a závazky v cizí měně ke konci každého měsíce (vč. rozvahového dne) jsou přečteny kurzem ČNB platným k poslednímu dni příslušného měsíce a příslušné kurzové rozdíly jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

b) Finanční aktiva a finanční závazky

i. Zaúčtování a prvotní ocenění

Účetní jednotka prvotně zaúčtuje finanční aktiva a finanční závazky v okamžiku, ve kterém vzniknou, což je datum, kdy se účetní jednotka stane stranou smluvních ustanovení příslušného finančního instrumentu, mimo spotových nákupů a prodejů finančních aktiv, které jsou zaúčtovány k datu vypořádání obchodu.

Finanční aktivum nebo finanční závazek je prvotně oceněno v reálné hodnotě, které je upravena o transakční náklady. Tato úprava o transakční náklady neplatí pro finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL). Transakční náklady jsou náklady přímo přiřaditelné k pořízení nebo emisi.

ii. Klasifikace

Finanční aktiva

Při prvotním zaúčtování je finanční aktivum klasifikováno jako oceňované:

- naběhlou hodnotou (AC),
- reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL),
- reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI).

Finanční aktivum je oceněno v naběhlé hodnotě (AC), pokud splní obě z následujících podmínek a zároveň není určené jako oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL):

- aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků,
- smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní datумы peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny (tzv. „SPPI test“).

Dluhový nástroj je oceněn reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI), pouze pokud splní obě z následujících podmínek a zároveň není určené jako oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL):

- aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv,
- smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní datумы peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny (tzv. „SPPI test“).

Všechny ostatní finanční aktiva jsou oceňována reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL).

Finanční závazky

Účetní jednotka klasifikuje své finanční závazky, jiné než finanční záruky a poskytnuté přísliby, jako oceňované:

- naběhlou hodnotou, nebo
- reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL).

iii. Odúčtování

Finanční aktiva

Účetní jednotka odúčtuje finanční aktivum, pokud

- smluvní práva na peněžní toky z finančního aktiva zaniknou, nebo
- převede práva získat peněžní toky v transakci, ve které jsou převedena v podstatě všechna rizika a užítky spojené s vlastnictvím finančního aktiva nebo ve které účetní jednotka ani nepřevéde ani si neoponechá v podstatě všechna rizika a užítky spojené s vlastnictvím finančního aktiva a kdy si nezachová kontrolu nad finančním aktivem.

Při odúčtování finančního aktiva, se rozdíl

- účetní hodnotou aktiva (nebo části účetní hodnoty alokované na část odúčtovaného aktiva) a
- součtem (i) přijaté úhrady (včetně jakéhokoli nabytého aktiva sníženého o hodnotu jakéhokoli nově přijatého závazku) a nakumulovaného zisku nebo ztrátě, kterou byly zaúčtovány ve vlastním kapitálu je vykázán ve výkazu zisku a ztráty.

Finanční závazky

Účetní jednotka odúčtuje finanční závazek, pokud její smluvní závazky jsou splněny, zrušeny nebo zaniknou.

iv. Znehodnocení

Účetní jednotka vykazuje opravné položky pro očekávané úvěrové ztráty (ECL) u následujících finančních nástrojů, které nejsou oceňovány v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVTPL):

- Pohledávky za bankami a družstevními záložnami,
- Pohledávky za nebankovními subjekty.

Stanovení očekávaných úvěrových ztrát (ECL)

Viz blíže bod 27 a.

Úvěrově znehodnocená finanční aktiva

Ke každému rozvahovému dni účetní jednotka vyhodnotí, zda finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě a dluhová finanční aktiva oceněná v reálné hodnotě proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI) nejsou úvěrově znehodnocená. Finanční aktivum je úvěrově znehodnoceno, pokud nastaly jedna či více událostí, které mají nepříznivý dopad na odhadované budoucí peněžní toky z finančního aktiva.

Mezi důkazy o tom, že došlo k úvěrovému znehodnocení finančního aktiva, patří následující pozorovatelné skutečnosti:

- významné finanční problémy dlužníka nebo emitenta,
- porušení smlouvy, např. selhání dlužníka nebo nedodržení splatnosti,
- pokud se stane pravděpodobné, že dlužník vstoupí do konkurzu, úpadku nebo jiné finanční reorganizace,
- zánik aktivního trhu pro cenný papír z důvodu finančních obtíží.

Prezentace opravných položek na ECL v rozvaze

Opravné položky na ECL jsou odečteny od hrubé účetní hodnoty aktiv.

Opravné položky na ECL vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“. V této položce se vykazuje i případné následné použití opravných položek.

Rozpuštění opravných položek na ECL pro jejich nepotřebnost se vykazuje ve výkazu zisku a ztráty v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

c) Den uskutečnění účetního případu

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od korespondenta společnosti (zprávou se rozumí zpráva v systému SWIFT, avízo banky, výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den sjednání a den vypořádání obchodu s devizami, jinými deriváty, den vydání nebo převzetí záruky, den poskytnutí služby.

U přijatých faktur v cizí měně se za den uskutečnění zdanitelného plnění považuje den vystavení faktury nebo den uskutečnění platby v případě zálohových režijních faktur ze země Evropského společenství. U přijatých faktur obchodních zástupců se za den uskutečnění zdanitelného plnění považuje poslední den měsíce, za který je služba poskytována.

d) Účasti s rozhodujícím vlivem

Dceřiný podnik (účast s rozhodujícím vlivem) je účetní jednotka ovládaná jinou účetní jednotkou.

Ovládání jednotky, do níž bylo investováno, znamená, že investor ovládá jednotku, do níž investoval, pokud je vystaven variabilním výnosům nebo na ně má nárok na základě své angažovanosti v této jednotce a může tyto výnosy prostřednictvím své moci nad touto jednotkou ovlivňovat.

Investor tudíž ovládá jednotku, do níž investoval pouze tehdy, pokud platí všechny následující body:

- má moc nad jednotkou, do níž investoval,
- na základě své angažovanosti v jednotce, do níž investoval, je vystaven variabilním výnosům nebo má na takové výnosy právo,
- je schopen využívat moci nad jednotkou, do níž investoval, k ovlivnění výše svých výnosů.

Účasti s rozhodujícím vlivem jsou oceňovány pořizovací cenou.

Účasti s rozhodujícím vlivem jsou oceněny pořizovací cenou, která je snížena o opravné položky z titulu přechodného snížení hodnoty těchto účastí, a to individuálně za každou účast.

Tvorba, rozpuštění a použití souvisejících opravných položek jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položkách „Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem“ a „Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem“.

e) Hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účtován v historických pořizovacích cenách, majetek vytvořený vlastní činností je oceněn vlastními náklady a odepisován rovnoměrně.

Doby odpisování pro jednotlivé kategorie dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku jsou následující:

Budovy	10 let
Software	5 let
Ocenitelná práva	6 let
Technické zhodnocení pronajaté budovy	10 let
Počítače	3 roky
Inventář	3 až 10 let
Ostatní	3 roky
Dopravní prostředky	5 let

Účetní a daňové odpisy nejsou shodné u dlouhodobého hmotného majetku.

Leasing z pohledu nájemce

Účetní jednotka aplikuje mezinárodní účetní standard IFRS 16 Leasingy. Smlouva je považována za leasing, jestliže převádí právo kontrolovat užívání identifikovaného aktiva po určité časové období za úplatu.

IFRS 16 přináší změny v účtování a vykazování u nájemce. Účetní jednotka v roli nájemce vykazuje aktivum z práva užívání najatého aktiva a související závazek z leasingu s výjimkou, kdy:

- doba nájmu není vyšší než 12 měsíců,
- nebo podkladové aktivum má nízkou pořizovací hodnotu; Společnost zvolila hodnotu 112 tis. Kč.

Aktivum z práva k užívání

Aktivum z práva k užívání je na počátku oceněno v pořizovací ceně, která zahrnuje:

- prvotní ocenění závazku z leasingu,
- leasingové platby provedené k počátku nebo před tímto dnem po odečtení veškerých obdržených leasingových pobídek,
- počáteční přímé náklady,
- odhadované náklady, které nájemce vynaloží na demontáž a odstranění najatého aktiva.

Aktivum z práva k užívání je vykazováno v rozvaze v položce „Dlouhodobý hmotný majetek“ a je rovnoměrně odepisováno po dobu do konce ekonomické životnosti podkladového aktiva nebo do konce nájmu, a to podle toho, které z těchto období skončí dříve. Příslušné odpisy jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku“.

V případě Společnosti se jedná o práva na využívání následujícího majetku:

- budova a parkovací stání v ulici Nerudova v Hradci Králové,
- budova vč. parkovacích stání – Praha,
- tiskárny,
- osobní automobily,
- telefonní ústředna.

Doba odepisování je určena uzavřenou nájemní smlouvou.

Závazek z leasingu

Závazek z leasingu je prvotně oceněn ve výši současné hodnoty leasingových plateb, které nejsou k datu prvotního vykazování uhrazeny. Leasingové platby jsou diskontovány úrokovou sazbou, kterou by nájemce musel hradit,

pokud by si vypůjčil peněžní prostředky k nákupu podkladového aktiva při zohlednění podmínek, které souvisejí s leasingem (tj. doba trvání leasingu/úvěru, výše úvěru apod.).

Následně závazek z leasingu je přeceněn, pokud dojde ke změně budoucích leasingových plateb (např. z důvodu změny ve vyhodnocení, zda a kdy dojde k prodloužení nebo předčasnému ukončení leasingu apod.). Pokud závazek z leasingu je takto přeceněn, pak dojde i k úpravě ocenění aktiva z práva k užívání. Pokud je aktivum z práva k užívání nulové, pak dané přecenění závazku z leasingu je zaúčtováno přes výkaz zisku a ztráty.

Závazek z leasingu je vykázán v rozvaze v položce „Ostatní pasiva“.

Náklady na úroky vyplývající ze závazku z leasingu jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“ a rozlišovány za pomoci efektivní úrokové míry.

f) Rezervy

Rezerva představuje pravděpodobné plnění, s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří na vrub nákladů ve výši, která je nejlepším odhadem výdajů nezbytných k vypořádání existujícího dluhu.

Rezerva se tvoří v případě, pokud jsou splněna následující kritéria:

- a) existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- b) je pravděpodobné nebo jisté, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž "pravděpodobné" znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %,
- c) je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

Společnost tvoří nedaňovou rezervu na roční bonusy, které jsou vyplaceny v následujících letech, a rezervu na nevyčerpanou dovolenou. Rezervy jsou tvořeny včetně souvisejícího sociálního a zdravotního pojištění.

Dále společnost tvoří rezervu na transakční daň spojenou s transakcemi realizovanými maďarskými klienty.

g) Úroky

Úrokové výnosy, resp. úrokové náklady, vykázané ve výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“, resp. „Náklady na úroky a podobné náklady“ zahrnují úroky z finančních aktiv a finančních závazků oceněných naběhlou hodnotou vypočtené pomocí efektivní úrokové míry.

h) Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se vypočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, a který byl dále upraven o slevy na dani a případné zápočty daně uhrazené v zahraničí.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

i) Veřejné podpory, dotace

V r. 2024 byla poskytnuta společnosti dotace na seminář – užívání excelu v praxi. Dotace byla poskytnuta Úřadem práce ve výši 197 tis. Kč.

j) Klientský majetek

Společnost eviduje klientský majetek ve formě hotovosti na vázaných bankovních účtech. Vykazování tohoto klientského majetku je následující:

- Aktiva – Pohledávky za bankami a družstevními záložnami,
- Pasiva – Závazky vůči nebankovním subjektům.

k) Poplatky

Poplatkové výnosy, resp. poplatkové náklady jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z poplatků a provizí“, resp. „Náklady na poplatky a provize“. Placené poplatky jsou typicky poplatky za převody, vedení účtů, výběry z bankomatů atd., které Akcenta platí bankám, kde vede účty. Přijaté poplatky jsou vybrané poplatky od klientů dle Sazebníku Akcenty. Typicky se jedná o poplatky spojené s transakcemi.

03 Změny účetních metod

Účetní jednotka v roce 2024 neprovedla žádné změny účetních metod.

04 Opravy chyb minulých období

V r. 2024 byla provedena oprava formou dobropisu nákladů na outsourcing (Akcenta Digital s.r.o.). Daňovou kancelář bylo podáno na Specializovaný finanční úřad dodatečné daňové přiznání za rok 2023. Z důvodu nevýznamnosti nebyl rok 2023 opraven, ale bylo zaúčtováno do P&L roku 2024. Dodatečné daňové přiznání bylo ve výši 347 681 Kč.

05 Čistý úrokový výnos

v tis. Kč	2024	2023
Výnosy z úroků z bankovních účtů	47 372	25 195
Výnosy z úroků z poskytnutých zápůjček a úvěrů	216	212
Celkem úrokový výnos	47 588	25 407
Náklady na úroky a podobné náklady	(2 154)	(6 186)
Náklady na úroky ze závazků z leasingu	(2 412)	(2 334)
Celkem úrokový náklad	(4 566)	(8 520)
Čistý úrokový výnos	43 022	16 887

Výnosy z úroků z poskytnutých zápůjček a úvěrů představují úroky z půjčky společnosti NERUDOVA property s.r.o., IČ 04151640 ve výši 216 tis. Kč (2023: 212 tis. Kč).

Nákladové úroky představují úroky placené bankovním ústavům ve výši 72 tis. Kč (2023: 5 733 tis. Kč).

V r. 2024 byly vyplaceny klientům úroky ve výši 2 082 tis. Kč (2023: 447 tis. Kč).

Dále jsou zde vykázány náklady na úroky ze závazků z leasingu na základě aplikace účetního standardu IFRS 16 ve výši 2 412 tis. Kč (2023: 2 334 tis. Kč).

Úrokové výnosy a úrokové náklady vypočtené na základě metody efektivní úrokové míry k následujícím položkám jsou v následující výši:

v tis. Kč	2024	2023
Úrokové výnosy z finančních aktiv oceněných v naběhlé hodnotě	47 588	25 407
Úrokové náklady z finančních závazků oceněných v naběhlé hodnotě	(2 154)	(6 186)

06 Výnosy a náklady na poplatky a provize

v tis. Kč	2024	2023
Výnosy z poplatků a provizí		
ze spotových operací, operací s deriváty a převodů	35 107	27 878
Celkem	35 107	27 878

Náklady na poplatky a provize		
<i>ze spotových operací, operací s deriváty a převodů</i>	(31 032)	(28 736)
Celkem	(31 032)	(28 736)
Čistý výnos z poplatků a provizí	4 075	(858)

07 Zisk nebo ztráta z finančních operací

v tis. Kč	2024	2023
Celkem	378 893	347 952

08 Ostatní provozní výnosy a náklady

v tis. Kč	2024	2023
Tržby z prodeje služeb a majetku	293	240
Ostatní	1 733	1 411
Celkem	2 026	1 651
Ostatní provozní náklady	(13 245)	(1 723)
Celkem	(13 245)	(1 723)

Tržby z prodeje služeb a majetku tvoří výnosy z prodeje nepotřebného majetku, provize za zprostředkování finanční služby a úhrady za PHM od zaměstnanců za ujetí soukromých kilometrů.

Položka Ostatní v rámci Ostatních provozních výnosů představuje zejména smluvní pokuty a úroky z prodlení, přefakturace nákladů, výnos z přednostně ukončeného operativního leasingu a přijatá dotace na vzdělávání z úřadu práce.

Ostatní provozní náklady představují členské příspěvky, pojištění majetku a zaměstnanců a manka a škody. Významnou položku tvoří odpis zmařené investice (vývoj obchodního software) ve výši 11 550 tis. Kč.

09 Správní náklady

v tis. Kč	2024	2023
Náklady na zaměstnance	172 896	150 365
<i>z toho: mzdy a odměny zaměstnanců</i>	116 114	96 213
<i>z toho: sociální a zdravotní pojištění</i>	44 938	37 284
<i>z toho: mzdy a odměny placené členům představenstva</i>	11 844	16 868
Ostatní správní náklady	189 535	129 323
<i>z toho: provize obchodním poradcům</i>	78 345	69 836
<i>z toho: náklady na outsourcing</i>	6 209	18 466
<i>z toho: náklady na transakční daň HU</i>	24 883	-

z toho: daňové a právní poradenství	2 313	1 890
z toho: náklady na statutární audit	1 299	1 334
z toho: propagace, akce, PR	18 234	13 654
z toho: ostatní služby – servis a podpora software	22 977	778
z toho: nájemné a obchodní náklady	11 404	11 377
Celkem	362 431	279 688

V roce 2023 byla na transakční daň HU natvořena rezerva ve výši 10 000 tis. Kč, která byla použita v roce 2024 (platba transakční daně za rok 2023 proběhla v roce 2024). Rezerva roku 2023 na transakční daň HU byla vykázána v řádku 17 výkazu zisku a ztrát.

V uvedených nákladech na statutární audit jsou vykázány natvořené dohadné položky na statutární audit za rok 2024, fakturace statutárního auditu za rok 2023 v roce 2024 a rozpuštění dohadných položek na statutární audit za roku 2023 v roce 2024.

Nárůst nákladů v položce ostatní služby - servis a podpora software je primárně způsoben růstem nákladů na cloudové služby a nákladů souvisejících s údržbou a IT securitou provozních softwarů.

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců byl následující:

	2024	2023
Zaměstnanci	130	123
Členové představenstva	3	3
Členové dozorčí rady	5	5

Nájemné a leasingy

Za rok 2024 ani za rok 2023 náklady na nájemné a leasing nebyly vykazovány ve správních nákladech, protože Společnost od 1. ledna 2019 vykazuje aktiva z práva užívání tohoto majetku, která jsou odepisována, a zároveň závazky z leasingu, ze kterých jsou vykazovány nákladové úroky.

Položka nájemné a ostatní leasingy obsahuje náklady vztahující se k leasingovým platbám, které nebyly zahrnuty do oceňování závazků z leasingu za rok 2024 ve výši 634 tis. Kč (2023: 792 tis. Kč). Jelikož Společnost v případě:

- krátkodobých leasingů,
- nebo leasingů s nízkou pořizovací hodnotou,

nevykazuje k těmto leasingům aktiva z práva užívání v rozvaze, ale využila možnost vykazovat náklady související s těmito leasingy přímo ve výkazu zisku a ztráty (tj. v položce Ostatní správní náklady), tak položka Ostatní obsahuje tyto náklady v následujícím rozdělení:

v tis. Kč	2024	2023
Náklady související s krátkodobými leasingy	262	456
Náklady související s leasingy s nízkou pořizovací hodnotou	372	336
Celkem náklady související s krátkodobými leasingy a leasingy s nízkou pořizovací hodnotou	634	792

Celkové peněžní výdaje na všechny leasingy za rok 2024 je v celkové výši 8 719 tis. Kč (2023: 7 315 tis. Kč).

10 Výnosy a náklady podle oblastí činnosti

a) Geografické oblasti

v tis. Kč	Česká republika		Střední a východní Evropa	
	2024	2023	2024	2023
Výnosy z úroků a podobné výnosy	47 577	25 388	11	19
Náklady na úroky a podobné náklady	(4 566)	(8 518)	-	(2)
Výnosy z poplatků a provizí	3 931	3 874	31 176	24 004
Náklady na poplatky a provize	(8 141)	(10 512)	(22 891)	(18 224)
Zisk nebo ztráta z finančních operací	165 774	180 748	213 119	167 204

11 Transakce se spřízněnými osobami

v tis. Kč	2024	2023
Pohledávky	1 672 445	1 254 642
Závazky	1 678	12 059

v tis. Kč	2024	2023
Výnosy	501 156	846 962
Náklady	472 406	650 358

Pohledávky se spřízněnými osobami k 31. 12. 2024 ve výši 1 672 445 tis. Kč (31. 12. 2023: 1 254 642 tis. Kč) tvoří zejména:

- pohledávka ze zápůjčky pro společnost NERUDOVA property s.r.o. ve výši 12 177 tis. Kč (31. 12. 2023: 11 961 tis. Kč) na základě smlouvy o zápůjčce se splatností 9. 7. 2025. Tato pohledávka je úročena fixním úrokem;
- uhrazené zálohy na kauci a služby související s nájmem budovy vyplacené společností NERUDOVA property s.r.o. ve výši 2 247 tis. Kč (2023: 2 245 tis. Kč);
- pohledávka za společností Akcenta Digital s.r.o. z důvodu poskytnuté zálohy na služby ve výši 500 tis. Kč (2023: 500 tis. Kč);
- pohledávka za skupinou Raiffeisenbank z důvodu zůstatků na bankovních účtech 1 657 519 tis. Kč (2023: 1 254 642 tis. Kč).

Závazky se spřízněnými osobami představují závazky za neuhrazené faktury za nakoupené služby od spřízněných osob, které jsou v termínu splatnosti:

- Závazek ke společnosti NERUDOVA property s.r.o. 1 660 tis. Kč za služby spojené s nájmem (2023: 1 657 tis. Kč).

Výnosy se spřízněnými osobami jsou tvořeny zejména kurzovými zisky a úroky ze zápůjček a kolaterálu a opčních premií:

- kurzové zisky – skupina Raiffeisenbank 500 853 tis. Kč (2023: 845 931 tis. Kč).

Náklady se spřízněnými osobami zejména představují:

- outsourcing služeb ve výši 6 209 tis. Kč (2023: 18 466 tis. Kč),
- náklady vyplývající z nájmu prostor ve výši 3 668 tis. Kč (2023: 4 146 tis. Kč) a s tím souvisejících služeb,

- náklady spojené s operativním leasingem ve výši 2 350 tis. Kč (2023: 1 535 tis. Kč),
- nákladové úroky ve výši 72 tis. Kč (2023: 5 731 tis. Kč),
- nákladové poplatky 9 880 tis. Kč (2023: 7 551 tis. Kč),
- kurzové ztráty z obchodů 446 812 tis. Kč (2023: 612 237 tis. Kč),
- služby IT 3 084 tis. Kč (2023: 32 tis. Kč).

12 Pohledávky za bankami

v tis. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Běžné účty (nostro účty)	2 638 644	2 922 960
z toho: <i>klientské prostředky</i>	2 624 679	2 870 103
<i>provozní prostředky</i>	13 965	52 857
Zástava pro spotové obchody	104 353	98 024
Ostatní pohledávky	28 238	24 735
Pohledávky za bankami v hrubé výši	2 771 235	3 045 719
Opravné položky	(132)	0
Pohledávky za bankami v čisté výši	2 771 103	3 045 719

Všechny pohledávky za bankami k 31. 12. 2024 i k 31. 12. 2023 jsou oceněné v naběhlé hodnotě dle IFRS 9.

Klientské prostředky tvoří majetek klientů ve formě hotovosti na vázaných bankovních účtech, kdy v souladu s odst. 1) §12e zákona č. 256/2004 Sb. o podnikání na kapitálovém trhu je vyloučeno použití těchto prostředků k obchodům na vlastní účet nebo účet jiného zákazníka, viz kapitola 6 směrnice č. 24 pravidla jednání se zákazníky. Zástava pro spotové obchody představuje pohledávku za Saxo Bank ve výši 104 353 tis. Kč k 31.12.2024 (31.12.2023: 98 024 tis. Kč). Jedná se o zálohu na probíhající spotové obchody.

a) Klasifikace pohledávek za bankami v naběhlé hodnotě dle ratingového stupně úvěrového rizika

k 31. 12. 2024 v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
	12měsíční očekávané úvěrové ztráty	Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocena	
Pohledávky za bankami oceněné naběhlou hodnotou				
Úvěr. rating Aaa až Aa3	3 793	-	-	3 793
Úvěr. rating A1 až A3	2 362 465	-	-	2 362 465
Úvěr. rating Baa1 až Baa3	299 487	-	-	299 487
Úvěr. rating Ba1 až Ba3	105 490	-	-	105 490
Pohledávky za bankami v hrubé výši	2 771 235	-	-	2 771 235
Opravné položka	(132)	-	-	(132)
Pohledávky za bankami v čisté výši	2 771 103	-	-	2 771 103

k 31. 12. 2023 v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
	12měsíční očekávané úvěrové ztráty	Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	
Pohledávky za bankami oceněné naběhlou hodnotou				
Úvěr. rating Aaa až Aa3	-	-	-	-
Úvěr. rating A1 až A3	2 169 348	-	-	2 169 348
Úvěr. rating Baa1 až Baa3	434 330	-	-	434 330
Úvěr. rating Ba1 až Ba3	442 041	-	-	442 041
Pohledávky za bankami v hrubé výši	3 045 719	-	-	3 045 719
Opravné položky	-	-	-	-
Pohledávky za bankami v čisté výši	3 045 719	-	-	3 045 719

b) Pohledávky vůči bankám dle zbytkové splatnosti

Pohledávky vůči bankám mají smluvní splatnost do jednoho měsíce.

c) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

Pohledávky za bankami nepředstavují zajištěné pohledávky.

13 Pohledávky za nebankovními subjekty

a) Zhodnocení pohledávek za nebankovními subjekty

v tis. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Pohledávky za klienty v hrubé výši	15 350	13 941
Opravné položky	(13 214)	(12 324)
Pohledávky za klienty v čisté výši	2 136	1 617
Pohledávky za spřízněnými osobami v hrubé výši	12 678	12 462
Celkem pohledávky za nebankovními subjekty v čisté výši	14 814	14 079

Všechny pohledávky za nebankovními subjekty k 31. 12. 2024 jakož i k 31. 12. 2023 jsou oceňované v naběhlé hodnotě dle IFRS 9.

Pohledávky za klienty

Pohledávky za klienty tvoří pohledávky za fakturované poplatky a pokuty u obchodů a pohledávky z obchodů.

Součástí pohledávek za klienty je také pohledávka z důvodu odeslání duplicitní platby na clientský účet ve výši 5 827 tis. Kč (31. 12. 2023: 5 721 tis. Kč) a pohledávka z důvodu vzniku kurzové ztráty ve výši 4 809 tis. Kč (31. 12. 2023: 4 440 tis. Kč). K uvedeným pohledávkám jsou vytvořeny opravné položky.

b) Pohledávky za nebankovními subjekty v naběhlé hodnotě dle stupně znehodnocení

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	
k 31. 12. 2024 v tis. Kč	12měsíční očekávané úvěrové ztráty	Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	Celkem
Pohledávky za nebankovními subjekty oceněné naběhlou hodnotou				
Pohledávky za nebankovními subjekty v hrubé výši	-	12 678	15 350	28 028
Opravné položka	-	-	(13 214)	(13 214)
Pohledávky za nebankovními subjekty v čisté výši	-	12 678	2 136	14 814
k 31. 12. 2023 v tis. Kč	12měsíční očekávané úvěrové ztráty	Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	Celkem
Pohledávky za nebankovními subjekty oceněné naběhlou hodnotou				
Pohledávky za nebankovními subjekty v hrubé výši	-	12 462	13 941	26 403
Opravné položka	-	-	(12 324)	(12 324)
Pohledávky za nebankovními subjekty v čisté výši	-	12 462	1 617	14 079

Vzhledem k tomu, že většinu pohledávek za nebankovními subjekty tvoří pohledávky za spřízněnými osobami, Společnost nestanovuje ratingové stupně úvěrového rizika.

c) Analýza pohledávek za nebankovními subjekty podle sektorů a podle druhu zajištění

Pohledávky za nebankovními subjekty tvořily především pohledávky za spřízněnými osobami, které nejsou zvláštním způsobem zajišťovány.

d) Odepsané pohledávky za nebankovními subjekty a výnosy z odepsaných pohledávek

V roce 2024 ani v roce 2023 nebyl proveden žádný odpis pohledávek a společnost nerealizovala žádné výnosy z dříve odepsaných pohledávek.

14 Účasti s rozhodujícím vlivem

Od 10. června 2015 má Společnost 100 % majetkovou účast ve společnosti NERUDOVA property s.r.o., IČ: 04151640.

Od 13. března 2020 má Společnost 100 % majetkovou účast ve společnosti Akcenta Digital s.r.o. (True Finance s.r.o.) IČ: 05177138 – dne 29. 6. 2022 byla provedena v Obchodní rejstříku změna názvu na Akcenta Digital s.r.o. Dne 23. února 2021 založila Společnost dceřinou společností se 100 % majetkovou účast ve společnosti AKCENTA DE GmbH ve Spolkové Republice Německo.

k 31. 12. 2024 v tis. Kč	Sídlo	Předmět podnikání	Základní kapitál*	Ostatní složky VK*	Podíl na VK	Podíl na hlas. právech	Účetní hodnota
NERUDOVA property s.r.o.	Nerudova 1361/31, Hradec Králové	Pronájem nemovi- tostí, bytů a neby- tových prostor	200	12 270	100 %	100 %	9 700
Akcenta Digital s.r.o.	Nerudova 1361/31, Hradec Králové	Elektronické tržiště pro obchodování s pohledávkami.	20	522	100 %	100 %	5 207
AKCENTA DE GmbH	Axel-Springer-Platz 3, Hamburg	Zprostředkování smluv s klienty na území Německa	653	82	100 %	100 %	653
Celkem			873	12 874	100 %	100 %	15 560
k 31. 12. 2023 v tis. Kč	Sídlo	Předmět podnikání	Základní kapitál*	Ostatní složky VK*	Podíl na VK	Podíl na hlas. právech	Účetní hodnota
NERUDOVA proper- ty s.r.o.	Gočárova 227/50, Hradec Králové	Pronájem nemovi- tostí, bytů a neby- tových prostor	200	11 308	100 %	100 %	9 700
Akcenta Digital s.r.o.	Nerudova 1361/31, Hradec Králové	Elektronické tržiště pro obchodování s pohledávkami.	20	199	100 %	100 %	5 207
AKCENTA DE GmbH	Axel-Springer-Platz 3, Hamburg	Zprostředkování smluv s klienty na území Německa	653	906	100 %	100 %	653
Celkem			873	12 413	100 %	100 %	15 560

* Dle účetní předvahy společností.

15 Dlouhodobý nehmotný majetek

a) Změny dlouhodobého nehmotného majetku

v tis. Kč	Software	Ocenitelná práva	Nezařazený majetek	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2023	26 786	32 540	18 055	77 381
Přírůstky	24 667	238	57 549	82 454
Úbytky	(2 430)	-	(25 097)	(27 527)
K 31. prosinci 2023	49 023	32 778	50 507	132 308
K 1. lednu 2024	49 023	32 778	50 507	132 308
Přírůstky	33 387	-	48 913	106 742
Úbytky	-	-	(44 936)	(69 379)

K 31. prosinci 2024	82 410	32 778	54 483	169 671
Oprávky a opravné položky				
K 1. lednu 2023	20 404	32 540	-	52 944
Roční odpisy	2 791	8	-	2 799
Úbytky	(2 430)	-	-	(2 430)
K 31. prosinci 2023	20 765	32 548	-	53 313
K 1. lednu 2024	20 765	32 548	-	53 313
Roční odpisy	10 556	24	-	10 580
Úbytky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2024	31 321	32 572	-	63 893
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2023	28 258	230	50 507	78 995
K 31. prosinci 2024	51 089	206	54 483	105 778

Čistý přírůstek v položce Nezařazený majetek ve výši 50 507 tis. Kč za rok 2024 (2023: 57 549 tis. Kč) souvisí převážně s vývojem nových obchodních projektů. Z této částky představuje majetek vytvořený vlastní činností majetek ve výši 12 239 tis. Kč (2023: 19 761 tis. Kč).

Společnost v r. 2024 rozhodla účtovat o zmařené investici celkem ve výši 11 550 tis. Kč. Jedná se o odpis vývoje nového obchodního softwaru. Odpis je součástí úbytku nezařazeného majetku.

16 Dlouhodobý hmotný majetek

a) Změny dlouhodobého hmotného majetku

v tis. Kč	Pozemky a budovy	Stroje a zařízení	Dopravní prostředky	Celkem
K 1. lednu 2023	20 944	11 611	8 048	40 603
Přírůstky	5 747	8 755	3 108	17 610
Úbytky	-	(596)	(322)	(918)
K 31. prosinci 2023	26 691	19 770	10 834	57 295
K 1. lednu 2024	26 691	19 770	10 834	57 295
Přírůstky	1 497	25 343	3 748	30 588
Úbytky	-	(174)	(1 247)	(1 421)
K 31. prosinci 2024	28 188	44 939	13 335	86 462
Oprávky a opravné položky				
K 1. lednu 2023	5 414	6 355	4 364	16 133

Roční odpisy	2 995	3 280	2 242	8 517
Úbytky	-	(596)	(322)	(918)
K 31. prosinci 2023	8 409	9 039	6 284	23 732
K 1. lednu 2024	8 409	9 039	6 284	23 732
Roční odpisy	3 283	7 224	3 462	13 969
Úbytky	-	(174)	(1 247)	(1 421)
K 31. prosinci 2024	11 692	16 089	8 499	36 280
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2023	18 282	10 731	4 550	33 563
K 31. prosinci 2024	16 496	28 850	4 836	50 182

b) Dlouhodobý hmotný majetek vykázáný v souladu s IFRS 16

V rámci dlouhodobého hmotného majetku (viz bod 16a) jsou od 1.1.2019 vykázána práva užívání pro následující druhy aktiv:

v tis. Kč	Pozemky a budovy	Stroje a zařízení	Dopravní prostředky	Celkem
K 1. lednu 2023	20 315	483	1 234	22 032
Přírůstky	5 748	7 315	3 107	16 170
Úbytky	0	(230)	(321)	(551)
K 31. prosinci 2023	26 063	7 568	4 020	37 651
K 1. lednu 2024	26 063	7 568	4 020	37 651
Přírůstky	1 497	224	3 305	5 026
Úbytky	-	-	(1 247)	(1 247)
K 31. prosinci 2024	27 560	7 792	6 078	41 430
Oprávký a opravné položky				
K 1. lednu 2023	5 063	406	121	5 590
Roční odpisy	2 932	1 518	1 079	5 529
Úbytky	-	(230)	(321)	(551)
K 31. prosinci 2023	7 995	1 694	879	10 568
K 1. lednu 2024	7 995	1 694	879	10 568
Roční odpisy	3 220	1 520	2 534	7 274
Úbytky	-	-	(1 247)	(1 247)
K 31. prosinci 2024	11 215	3 214	2 166	16 595
Zůstatková cena				

K 31. prosinci 2023	18 068	5 874	3 141	27 083
K 31. prosinci 2024	16 345	4 578	3 912	24 835

Pozemky a budovy

Společnost si pronajímá pozemky a budovy pro účely svého sídla, ubytování a parkování. Tyto pronájmy obvykle trvají po dobu 13 let. Nájemné je stanoveno v Kč a dle smluvních ujednání je valorizováno.

V r. 2022 byla uzavřena smlouva o pronájmu kancelářských prostor včetně parkovacích stání v Praze – Smíchov pro skupinu zaměstnanců IT. Pro účely IFRS bylo rozhodnuto o době nájmu v délce 7 let.

Stroje a zařízení

Společnost si pronajímá tiskárny pro provozní a obchodní účely. Dále má společnost v pronájmu telefonní ústřednu. Tyto pronájmy se uzavírají obvykle na dobu 60 měsíců. Nájemné je stanoveno v Kč.

Dopravní prostředky

Jedná se o osobní automobily, které si Společnost pronajímá pro služební cesty obchodních ředitelů a zaměstnanců. Nájem se uzavírá dle smlouvy v rozmezí 24–60 měsíců. Nájemné je stanoveno v Kč.

V roce 2024 byly uzavřeny smlouvy na pronájem 4 automobilů a jedna smlouva byla předčasně ukončena.

17 Ostatní aktiva

v tis. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Kladná reálná hodnota derivátů	87 798	131 769
Odložená daňová pohledávka	11 076	7 912
Ostatní	13 281	7 339
Celkem	112 155	147 020

a) Kladná reálná hodnota derivátů

Deriváty jsou zajištěny složenými peněžními prostředky (cash collateral) v počáteční hodnotě 10 % nominální hodnoty obchodu. Od uzavření obchodu až do jeho splatnosti je sledována reálná hodnota obchodu metodou Marked to market (MTM). Pokud hodnota MTM obchodu dosáhne 85 % hodnoty složeného zajištění, je klient vyzván, aby doplnil zajištění tak, aby došlo k poklesu hodnoty MTM pod 70 % hodnoty zajištění.

b) Ostatní

Položka Ostatní představuje zejména:

- nejvyšší položku představují zálohy na DPPO ve výši 15 989 tis. Kč započítané s vytvořenou rezervou na DPPO ve výši 7 256 tis. Kč,
- poskytnuté provozní zálohy ve výši 2 729 tis. Kč (31. 12. 2023: 3 439 tis. Kč).

18 Závazky vůči bankám a přijaté přísliby a záruky

V r. 2023 byla uzavřena Rámcová smlouva na úvěrové bankovní produkty s Raiffeisenbank a.s. Byl poskytnut úvěrový rámec do maximální výše 7 000 tis. EUR.

v tis. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Typ úvěru	úvěrový rámec	úvěrový rámec
Vyčerpaná část úvěru	-	-
Nevyčerpaný zůstatek	176 295	173 075
Splatnost	30.09.2025	30.09.2024
Splátkový kalendář	-	-
Splatnost do 1 roku	-	-
Splatnost od 1-5 let	-	-

19 Závazky vůči nebankovním subjektům

a) Analýza závazků vůči nebankovním subjektům podle splatnosti

v tis. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Splatné na požádání	2 505 982	2 750 771
z toho zajištění klientů (kolaterál)	32 381	29 305
Celkem	2 505 982	2 750 771

Závazky vůči nebankovním subjektům představují zůstatky na interních platebních účtech (IPU) klientů Společnosti, které slouží k provádění platebních a devizových operací.

b) Závazky vůči účastem s rozhodujícím vlivem

Společnost nemá závazky k účastem s rozhodujícím vlivem.

20 Ostatní pasiva

v tis. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Záporné reálné hodnoty derivátů	65 040	110 509
Dodavatelé	4 530	6 379
Závazky vůči zaměstnancům	9 614	7 397
Závazky vůči fondům zdravotního a sociálního pojištění	5 198	3 726
Závazky vůči státnímu rozpočtu	1 801	1 230
Závazky z obchodů	20 959	21 190
Závazky z leasingu	27 048	28 670
Dohadné položky pasivní	12 962	10 970
Závazek Essox (ukončeno 2/2024)	-	25
Celkem	147 152	190 096

Závazky vůči fondům zdravotního a sociálního pojištění

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 5 198 tis. Kč (k 31. 12. 2023: 3 726 tis. Kč). Žádné z těchto závazků nejsou po lhůtě splatnosti.

Závazky z leasingu

Závazky z leasingu ve výši 27 048 tis. Kč představují závazky z leasingu související s aplikací účetního standardu IFRS 16 od 1. 1. 2019 (k 31. 12. 2023: 28 670 tis. Kč).

Závazky z obchodů

Představují převážně nevypárované platby z minulých i budoucích období.

Rozdělení závazků z leasingů dle jejich splatnosti je následující:

Časová lhůta	2024 Budoucí leas. splátky	2024 Úroky	2024 Současná hodnota min. leas. splátek
Splatné do 1 roku	8 145	1 952	6 193
Splatné od 1 roku do 5 let	23 643	2 789	20 854
Splatné za více než 5 let	-	-	-
Celkem	31 788	4 741	27 048

Časová lhůta	2023 Budoucí leas. splátky	2023 Úroky	2023 Současná hodnota min. leas. splátek
Splatné do 1 roku	7 127	2 172	4 955
Splatné od 1 roku do 5 let	27 340	4 209	23 131
Splatné za více než 5 let	588	4	584
Celkem	35 055	6 385	28 670

21 Rezervy

a) Vývoj rezerv

v tis. Kč	Rezervy ostatní	Rezerva na daň z příjmů	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2023	23 425	-	23 425
Tvorba	27 735	-	27 735
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-	-	-
Použití	(21 320)	-	(21 320)
Zůstatek rezerv k 31. prosinci 2023	29 840	-	29 840
Zůstatek k 1. lednu 2024	29 840	-	29 840
Tvorba	48 638	-	48 638
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(9 973)	-	(9 973)
Použití	(19 867)	-	(19 867)
Zůstatek rezerv k 31. prosinci 2024	48 638	-	48 638

Rozdělení tvorby ostatních rezerv za rok 2024 ve výši 48 638 tis. Kč (2023: 27 735 tis. Kč) je následující:

- tvorba rezervy na bonusy ve výši 15 375 tis. Kč (2023: 13 500 tis. Kč),
- tvorba rezervy na nevyčerpanou dovolenou ve výši 2 247 tis. Kč (2023: 4 235 tis. Kč),
- tvorba rezervy na FWD+Options Bonus ve výši 162 tis. Kč,
- rezerva na daň z příjmu ve výši předpokládané daně r. 2024 byla vytvořena ve výši 7 256 tis. Kč,
- uhrazené zálohy na DPPO za rok 2024 jsou ve výši 15 989 tis. Kč; rezerva na daň z příjmu není uvedena z důvodu započtení s uhrazenými zálohami na ř. A11 Ostatní aktiva.
- tvorba rezervy na transakční daň HU ve výši 30 854 tis. Kč (2023: 10 000 tis. Kč).

Společnost AKCENTA CZ a.s. již v současnosti odvádí transakční daň v Maďarsku v rozsahu odpovídajícím aktuálně dostupnému výkladu příslušné legislativy. Vzhledem k nejednoznačnosti výkladu ustanovení maďarského daňové legislativy týkající se transakční daně, zejména v otázce specifikace typu transakcí s daňovým plněním, identifikovala společnost daňové riziko jako vysoké a vytvořila společnost účetní rezervu na potenciální doplatek této daně ve výši 28 600 tis. Kč. Na základě analýz externích daňových poradců přistoupila společnost k vytvoření rezervy reflektující konzervativní výklad legislativy, a to ve výši pokrývající veškeré transakce realizované maďarskými klienty bez ohledu na povahu poskytnuté služby. Účel rezervy pokrývá případnou daňovou povinnost, bude-li vydáno stanovisko Maďarské národní banky, nebo České národní banky, které potvrdí širší rozsah daňové povinnosti, než jaký byl dosud aplikován. Výše této rezervy a případné plnění je spojeno s významnou nejistotou.

22 Opravné položky k pohledávkám

a) Vývoj opravných položek k pohledávkám za nebankovními subjekty a k pohledávkám za bankami

v tis. Kč	Daňové neuznatelné OP Pohledávky za neb. subjekty	Daňové neuznatelné OP Pohledávky za bankami	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2023	11 740	-	11 740
Tvorba	650	-	650
Rozpuštění	(211)	-	(211)
Použití	-	-	-
Kurzové rozdíly	145	-	145
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2023	12 324	-	12 324
Zůstatek k 1. lednu 2024	12 324	-	12 324
Tvorba	512	134	646
Rozpuštění	(120)	-	(120)
Použití	-	-	-
Kurzové rozdíly	498	(2)	496
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2024	13 214	132	13 346

V roce 2024 a ani v roce 2023 nebyl proveden žádný odpis pohledávek.

Opravné položky v roce 2024 byly vytvořeny k pohledávkám z obchodů (doučtování OP) a k pokutám a poplatkům z obchodních trhů, stejně jako tomu bylo v roce 2023.

V r. 2024 byly vytvořeny opravné položky k bankám z důvodu opatrnosti, aby bylo reflektováno riziko u bank s nižším ratingem, u kterým má společnost otevřené bankovní účty.

23 Vlastní kapitál

Základní kapitál k 31. 12. 2024 ve výši 100 125 tis. Kč tvořilo 21 ks kmenových akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 1 875 tis. Kč a 162 ks kmenových akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 375 tis. Kč.

Složení akcionářů společnosti k 31. prosinci 2024:

Název	Sídlo	Počet akcií (ks)	Podíl na základním kapitálu (v %)
Raiffeisen Bank International AG, IČ 90004205	Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakouská republika	103	70,04 %
Raiffeisenbank a.s., IČ 49240901	Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4, Česká republika	80	29,96 %
Celkem		183	100 %

Společnost plánuje převést zisk roku 2024 v plné výši 4 606 tis. Kč do nerozděleného zisku z předchozích období (za rok 2023 činila částka převedeného zisku 52 690 tis. Kč). Plánované rozdělení zisku podléhá schválení valné hromady.

24 Daň z příjmů

Rozdělení daně z příjmů dle daňové kalkulace je následující:

v tis. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Splatná daň	6 405	14 769
Změna odložené daně vykázaná ve výkazu zisku a ztráty	(3 165)	(1 951)
Daň z příjmů celkem	3 240	12 818

a) Splatná daň z příjmů

v tis. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	8 468	66 052
Daňově neodčitelné náklady zvyšující základ daně	56 901	34 099
Ostatní položky snižující základ daně	(36 866)	(23 072)
Mezisoučet	28 503	77 079
Daň vypočtená při použití sazby 19% (2023) a 21% (2024)	5 986	14 645
<i>Daň zaplacená v zahraničí</i>	<i>1 931</i>	<i>1 751</i>
<i>Zápočet daně zaplacené v zahraničí</i>	<i>(1 512)</i>	<i>(1 627)</i>
Celková daňová povinnost	6 405	14 769

Celkový náklad z titulu splatné daně z příjmů za rok 2024 představuje 6 405 tis. Kč (2023: 14 769 tis. Kč). Jedná se o skutečnou splatnou daň, která je vypočtena daňovým poradcem dle daňové kalkulace a bude obsažena v daňovém příznání společnosti za rok 2024. Tato daň bude zaúčtována v roce 2025 po podání daňového příznání za rok 2024. Daň uvedená ve výkazu zisku a ztráty obsahuje odloženou daň, předpokládanou daň z příjmu za rok 2024 a zúčtování daně za uplynulé období roku 2023.

25 Podrozvahové položky

a) Pohledávky / závazky ze spotových a pevných termínovaných operací

Na podrozvahových položkách Společnost účtuje o forwardových a swapových obchodech s klienty a eviduje je zde až do okamžiku vypořádání.

Dále se na podrozvahové položky převádí spotové operace, které nejsou vypořádané ani na pohledávkové ani na závazkové straně. Podrozvahové pohledávky a závazky představují nominální (smluvní) nediskontované hodnoty.

b) Pohledávky / závazky z pevných termínovaných operací a opcí

v tis. Kč	31. 12. 2024 Podrozvah. položky			31. 12. 2023 Podrozvah. položky		
	Pohl.	Záv.	Rozdíl	Pohl.	Záv.	Rozdíl
Nástroje k obchodování						
Termínové měnové operace	6 583 789	(6 557 131)	26 658	4 875 416	(4 850 024)	25 392
Měnové opce	5 246 488	(5 246 488)	-	5 174 434	(5 174 434)	-
Celkem	11 830 277	(11 803 619)	26 658	10 049 850	(10 024 458)	25 392

Podrozvahové pohledávky a závazky jsou vykázány ve výši jejich nominální (smluvní) nediskontované hodnotě.

Níže uvedená tabulka obsahuje rozdělení nominálních hodnot jednotlivých typů finančních derivátů dle jejich zbytkovým dobám splatnosti.

k 31. 12. 2024 v tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
Nástroje k obchodování						
Termínové měnové operace (pohledávky)	2 770 806	3 140 679	672 304	-	-	6 583 789
Termínové měnové operace (závazky)	(2 761 944)	(3 126 412)	(668 775)	-	-	(6 557 131)
Měnové opce (pohledávky)	1 004 110	2 122 206	2 120 172	-	-	5 246 488
Měnové opce (závazky)	(1 004 110)	(2 122 206)	(2 120 172)	-	-	(5 246 488)

k 31. 12. 2023 v tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
Nástroje k obchodování						
Termínové měnové operace (pohledávky)	2 776 376	1 521 351	577 689	-	-	4 875 416
Termínové měnové operace (závazky)	(2 630 316)	(1 613 034)	(606 674)	-	-	(4 850 024)
Měnové opce (pohledávky)	811 193	2 568 545	1 794 696	-	-	5 174 434
Měnové opce (závazky)	(811 193)	(2 568 545)	(1 794 696)	-	-	(5 174 434)

26 Klasifikace finančních aktiv a finančních závazků

Následující tabulky poskytují sesouhlasení mezi položkami rozvahy a oceňovacími kategoriemi finančních nástrojů k 31. 12. 2024 a k 31. 12. 2023:

k 31. 12. 2024 v tis. Kč		Povinně ve FVTPL	Naběhlá hodnota	Celkem
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		57	57
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami		2 771 103	2 771 103
4	Pohledávky za nebankovními subjekty		14 814	14 814
11	Ostatní aktiva, která jsou finančním nástrojem	87 798	2 793	90 591
	Finanční aktiva celkem	87 798	2 788 767	2 736 524

k 31. 12. 2024 v tis. Kč		Povinně ve FVTPL	Naběhlá hodnota	Celkem
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám		34	34
2	Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen		2 505 982	2 505 982
4	Ostatní pasiva, která jsou finančním nástrojem	65 040	52 579	117 619
	Finanční závazky celkem	65 040	2 558 595	2 623 635

k 31. 12. 2023 v tis. Kč		Povinně ve FVTPL	Naběhlá hodnota	Celkem
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		52	52
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami		3 045 719	3 045 719
4	Pohledávky za nebankovními subjekty		14 079	14 079
11	Ostatní aktiva, která jsou finančním nástrojem	131 769	7 070	138 839
	Finanční aktiva celkem	131 769	3 066 920	3 198 689

k 31. 12. 2023 v tis. Kč		Povinně ve FVTPL	Naběhlá hodnota	Celkem
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám		19	19
2	Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen		2 750 771	2 750 771
4	Ostatní pasiva, která jsou finančním nástrojem	110 509	56 267	166 776
	Finanční závazky celkem	110 509	2 807 057	2 917 566

27 Úvěrové riziko

Společnost v rámci své činnosti nepodstupuje v podstatné míře úvěrové riziko.

K vypořádání velké většiny platebních transakcí a termínových obchodů s cizími měnami sjednané s klienty dochází vždy až po připsání peněžních prostředků od klienta na účty vedené Společností.

Kromě toho Společnost požaduje od většiny klientů, se kterými uzavírá forwardové a swapové obchody blokaci

prostředků klienta pro účely pokrytí potenciálních ztrát z těchto obchodů v budoucnu (cash-collateral). V případě negativního vývoje během trvání obchodu požaduje Společnost doplnění tohoto zajištění.

Úvěrová rizika Společnosti jsou také spojena s ukládáním volných finančních prostředků Společnosti a svěřených klientských finančních prostředků na účtech u bank. Toto riziko Společnost omezuje a řídí především tím, že jsou voleny pouze takové banky – protistrany, které mají přidělený rating mezinárodními ratingovými agenturami zejména Moody's Investors Service a Standard & Poor's Corporation reflektující skutečnost, že tyto instituce jsou dostatečně schopné dostát svým finančním závazkům.

a) Stanovení očekávaných úvěrových ztrát (ECL)

Pro účely stanovení očekávaných úvěrových ztrát (ECL) Společnost rozdělila položky Pohledávky za bankami a družstevními záložnami na základě kvantitativních a kvalitativních kritérií na pohledávky:

- bez selhání a bez významného zvýšení úvěrového rizika (tzv. „stage 1“),
- s významným zvýšením úvěrového rizika od počátečního zaúčtování (tzv. „stage 2“),
- v selhání (tzv. „stage 3“).

Dále pro účely vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát (ECL) Společnost pro položky Pohledávky za nebankovními subjekty využívá zjednodušený přístup, tj. ECL je vždy ve výši celoživotní úvěrové ztráty.

Výpočet očekávaných úvěrových ztrát (ECL) pro pohledávky za bankami

Očekávané úvěrové ztráty (ECL) k pohledávkám za bankami Společnost stanovuje dle následujícího vzorce:
 $ECL = PD * EAD * LGD$

Klíčovými vstupy a předpoklady pro výpočet ECL jsou následující proměnné/parametry:

a) pravděpodobnost selhání (probability of default (PD))

PD pro každou expozici bylo stanoveno v závislosti na externím úvěrovém ratingu protistrany na základě dat společnosti Moody's.

V případě, že protistrana nemá přiřazený externí úvěrový rating, je její rating dopočítán na základě:

- ratingu mateřského podniku; pokud se jedná o dceřinou společnost nebo pobočku banky mimo EU je rating protistrany snížen o jeden ratingový stupeň,
- průměrného externího úvěrového ratingu pěti největších finančních institucí v dané zemi, který je snížen o příslušný počet ratingových stupňů v závislosti na CET1 kapitálovém poměru protistrany. Pokud CET1 poměr není k dispozici, průměrný rating je automaticky snížen o tři stupně.

b) hodnota expozice v čase selhání (exposure at default (EAD))

Jako EAD byla uvažována hrubá účetní hodnota expozice k datu výpočtu ECL.

c) ztrátovost ze selhání (loss given default (LGD))

Uživatel nástroje má možnost zvolit regulatorní hodnotu LGD nebo hodnotu stanovenou v závislosti na externím ratingu protistrany na základě dat společnosti Moody's.

Rozdělení pohledávek za bankami do jednotlivých stupňů znehodnocení

Výpočet ECL pro pohledávky za bankami dle jednotlivých stupňů znehodnocení je následující:

- stupeň znehodnocení 1 – ve výši 12měsíční úvěrové ztráty,
- stupeň znehodnocení 2 a 3 – ve výši celoživotní úvěrové ztráty.

Pohledávky za bankami jsou rozděleny do jednotlivých stupňů znehodnocení v závislosti na počtu dní po splatnosti, s výjimkou nízkého úvěrového rizika a zvýšení úvěrového rizika od počátečního zaúčtování.

Aktiva ve stupni znehodnocení 1:

- Finanční aktiva méně než 30 dnů po splatnosti,

- Finanční aktiva, jejichž protistrana má úvěrový rating na škále Moody's Baa3 a lepší (aktiva s nízkým kreditním rizikem protistrany).

Aktiva ve stupni znehodnocení 2:

- Finanční aktiva 30 a více dní po splatnost, nejvýše však 90 dnů po splatnosti,
- Finanční aktiva, u nichž došlo poklesu úvěrového ratingu protistrany na škále Moody's o dva a více stupňů od počátečního zaúčtování (významné zvýšení úvěrového rizika od počátečního zaúčtování) a zároveň má protistrana úvěrový rating na škále Moody's Ba1 a horší.

Aktiva ve stupni znehodnocení 3:

- Finanční aktiva 90 a více dní po splatnosti,
- Finanční aktiva označená jako nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI),
- Finanční aktiva, jejichž protistrana má kapitálový poměr CET1 menší než 4,5 %.

b) Sesouhlasení počátečních a konečných zůstatků opravných položek

Pohledávky za bankami a družstevními záložnami oceněné naběhlou hodnotou – 31. 12. 2024

k 31. 12. 2024 v tis. Kč	(stupeň 1) 12-ti měsíční ECL	(stupeň 2) Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	(stupeň 3) Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	(POCI) Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva	Celkem
Zůstatek k 1.1.2024	-	-	-	-	-
Pohyby, přecenění a kurzové rozdíly	(132)	-	-	-	(132)
Zůstatek k 31.12.2024	(132)	-	-	-	(132)

Pohledávky za bankami a družstevními záložnami oceněné naběhlou hodnotou – 31. 12. 2023

k 31. 12. 2023 v tis. Kč	(stupeň 1) 12-ti měsíční ECL	(stupeň 2) Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	(stupeň 3) Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	(POCI) Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2023	-	-	-	-	-
Pohyby, přecenění a kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31. 12. 2023	-	-	-	-	-

Pohledávky za nebankovními subjekty oceněné naběhlou hodnotou – 31. 12. 2024

k 31. 12. 2024 v tis. Kč	(stupeň 1) 12-ti měsíční ECL	(stupeň 2) Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	(stupeň 3) Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	(POCI) Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2024	-	-	(12 324)	-	(12 324)
Pohyby, přecenění a kurzové rozdíly	-	-	(890)	-	(890)
Zůstatek k 31. 12. 2024	-	-	(13 214)	-	(13 214)

Nominální hodnota znehodnocených aktiv je 13 631 tis Kč, vytvořené opravné položky činí 13 214 tis Kč.

V průběhu roku 2024 nedošlo k významné změně v opravných položkách z důvodu změny v hrubé účetní hodnotě finančních aktiv.

Pohledávky za nebankovními subjekty oceněné naběhlou hodnotou – 31. 12. 2023

k 31. 12. 2023 v tis. Kč	(stupeň 1) 12-ti měsíční ECL	(stupeň 2) Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	(stupeň 3) Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	(POCI) Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2023	-	-	(11 740)	-	(11 740)
Pohyby, přecenění a kurzové rozdíly	-	-	(584)	-	(584)
Zůstatek k 31. 12. 2023	-	-	(12 324)	-	(12 324)

Nominální hodnota znehodnocených aktiv je 13 385 tis Kč, vytvořené opravné položky činí 12 324 tis Kč.

V průběhu roku 2023 nedošlo k významné změně v opravných položkách z důvodu změny v hrubé účetní hodnotě finančních aktiv.

c) Maximální expozice vůči úvěrovému riziku

k 31. 12. 2024 v tis. Kč	Rozvaha	Podrozvaha	Expozice vůči úvěrovému riziku celkem	Poskytnuté zajištění	Hlavní druh zajištění
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 771 103	-	2 771 103	-	-
Pohledávky za nebankovními subjekty	14 814	-	14 814	-	-
Ostatní aktiva, která jsou finančním nástrojem a jsou oceňována reálnou hodnotou	87 798	-	87 798	32 381	-
Ostatní aktiva, která jsou finančním nástrojem a jsou oceňována v naběhlé hodnotě	2 793	-	2 793	-	-
Celkem	2 876 508	-	2 876 508	-	-

Společnost nemá uzavřenou žádnou rámcovou smlouvu o započtení, na jejímž základě by mohla započítávat pohledávky a závazky s protistranou.

k 31. 12. 2023 v tis. Kč	Rozvaha	Podrozvaha	Expozice vůči úvěrovému riziku celkem	Poskytnuté zajištění	Hlavní druh zajištění
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	3 045 719	-	3 045 719	-	-
Pohledávky za nebankovními subjekty	14 079	-	14 079	-	-
Ostatní aktiva, která jsou finančním nástrojem a jsou oceňována reálnou hodnotou	131 769	-	131 769	29 305	-
Ostatní aktiva, která jsou finančním nástrojem a jsou oceňována v naběhlé hodnotě	7 070	-	7 070	-	-
Celkem	3 198 637	-	3 198 637	-	-

d) Koncentrace dle sektorů

k 31. 12. 2024 v tis. Kč	Finanční organizace	Nefinanční organizace	Celkem
Pohledávky za bankami	2 771 103		2 771 103
Pohledávky za nebankovními subjekty		14 814	14 814
Celkem	2 771 103	14 814	2 785 917

k 31. 12. 2023 v tis. Kč	Finanční organizace	Nefinanční organizace	Celkem
Pohledávky za bankami	3 045 719		3 045 719
Pohledávky za nebankovními subjekty		14 079	14 079
Celkem	3 045 719	14 079	3 059 798

e) Koncentrace dle zeměpisných oblastí

k 31. 12. 2024 v tis. Kč	Česká republika	EU bez ČR	Celkem
Pohledávky za bankami	2 015 355	755 748	2 771 103
Pohledávky za klienty	12 970	1 844	14 814
Celkem	2 028 325	757 592	2 785 917

k 31. 12. 2023 v tis. Kč	Česká republika	EU bez ČR	Celkem
Pohledávky za bankami	1 587 674	1 458 045	3 045 719
Pohledávky za klienty	12 997	1 082	14 079
Celkem	1 600 671	1 459 127	3 059 798

28 Měnové riziko

Měnové riziko je nejvýraznějším tržním rizikem, kterému je Společnost z titulu její hlavní činnosti vystavena. Měnové riziko je řízeno:

- obezřetnou a efektivní správou otevřených devizových pozic,
- stanovením tzv. stop / loss limitů,
- stanovením a kontrolou vnitřních limitů pro maximální výši celkové otevřené devizové pozice.

Devizová pozice rozvahových a podrozvahových položek dle hlavních měn je následující:

k 31. 12. 2024, v tis. Kč	EUR	USD	PLN	HUF	CZK	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	-	-	57	-	57
Pohledávky za bankami	1 668 354	194 890	89 656	127 414	524 624	166 165	2 771 103
Pohledávky za nebankovními subjekty	215	88	643	104	13 754	10	14 814
Účasti s rozhodujícím vlivem	653	-	-	-	14 907	-	15 560
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	-	-	155 960	-	155 960
Ostatní aktiva	1 534	1	14	3 008	107 598	-	112 155
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	5 407	-	5 407
Celkem	1 670 756	194 979	90 313	130 526	822 307	166 175	3 075 056
Závazky vůči bankám	-	-	-	34	-	-	34
Závazky vůči nebankovním subjektům	1 418 703	322 465	107 516	339 726	188 059	129 513	2 505 982
Ostatní pasiva	11 951	791	8 913	3 473	120 840	1 184	147 152
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	-	-	441	-	441
Rezervy	-	-	-	30 853	17 785	-	48 638
Vlastní kapitál	-	-	-	-	372 809	-	372 809
Celkem	1 430 654	323 256	116 429	374 086	699 934	130 697	3 075 056
Dlouhé pozice z FX spotů a derivátů	5 732 396	573 163	736 826	745 736	4 537 407	119 189	12 444 717
Krátké pozice z FX spotů a derivátů	6 028 805	441 212	739 133	551 639	4 528 056	128 737	12 417 582
Čistá devizová pozice	(296 409)	131 951	(2 307)	194 097	9 351	(9 548)	27 135
k 31. 12. 2023, v tis. Kč	EUR	USD	PLN	HUF	CZK	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	-	-	52	-	52
Pohledávky za bankami	1 867 103	514 935	35 466	189 948	227 336	210 931	3 045 719
Pohledávky za nebankovními subjekty	41	3	477	540	13 011	7	14 079

Účasti s rozhodujícím vlivem	653	-	-	-	14 907	-	15 560
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	-	-	112 558	-	112 558
Ostatní aktiva	847	-	-	-	146 173	-	147 020
Náklady a příjmy příštích období	177	1	-	-	3 968	-	4 146
Celkem	1 868 821	514 939	35 943	190 488	518 005	210 938	3 339 134
Závazky vůči bankám	-	-	19	-	-	-	19
Závazky vůči nebankovním subjektům	1 605 687	466 650	107 463	208 867	212 429	149 675	2 750 771
Ostatní pasiva	12 674	418	732	2 098	172 176	1 998	190 096
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	-	-	205	-	205
Rezervy	-	-	-	-	29 840	-	29 840
Vlastní kapitál	-	-	-	-	368 203	-	368 203
Celkem	1 618 361	467 068	108 214	210 965	782 853	151 673	3 339 134
Dlouhé pozice z FX spotů a derivátů	4 904 114	619 609	641 186	217 268	4 316 337	132 922	10 831 436
Krátké pozice z FX spotů a derivátů	5 168 892	652 661	580 669	217 849	4 001 496	183 764	10 805 331
Čistá devizová pozice	(264 778)	(33 052)	60 517	(581)	314 841	(50 842)	26 105

Sloupec ostatní zahrnuje měny GBP, CHF, SEK, AUD, JPY, CAD, DKK, RUB, NOK, CNY, RON a TRY.

29 Úrokové riziko

Úrokové riziko Společnost nevnímá jako riziko významné, a to zejména díky skutečnosti, že okolo 96 % z celkového počtu uzavíraných klientských obchodů tvoří spotové obchody. Forwardové obchody jsou obvykle splatné do tří měsíců.

30 Riziko likvidity

Likvidita je v případě Společnosti definována jako schopnost společnosti včas a řádně splnit závazky klientů z titulu realizace měnových konverzí a s nimi spojených platebních transakcí.

Společnost má stanoveny mechanismy, které oddělují finanční prostředky klientů od provozních prostředků společnosti.

Velká většina uzavřených spotových/forwardových obchodů je Společností vypořádána až poté, kdy Společnost obdrží finanční krytí obchodu ze strany klienta. To znamená, že takový obchod není vypořádán, pokud není krytý, což ve Společnosti ve skutečnosti zabraňuje vzniku rizika likvidity. Výjimku tvoří obchody u klientů, kteří čerpají úvěrový rámec (Společnost poskytuje platební službu na úvěr v rozsahu své licence platební instituce, splatný 1-2 pracovní dny), jelikož Společnost nabízí vybraným klientům od 1. prosince 2016 možnost čerpat úvěrový rámec.

a) Zbytková smluvní splatnost

Následující tabulky ukazují zbytkovou smluvní splatnost finančních závazků:

k 31. 12. 2024 v tis. Kč	Účetní hodnota	Nedisk. peněžní toky	Do 1 měsíce	Od 1 do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
Nederivátové závazky							
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	34	34	34	-	-	-	-
Závazky vůči nebankovním subjektům	2 505 982	2 505 982	2 505 982	-	-	-	-
Ostatní pasiva, která jsou finančním nástrojem	52 579	52 579	12 686	1 004	4 693	20 855	13 341
Celkem	2 558 595	2 558 595	2 518 702	1 004	4 693	20 855	13 341
Derivátové závazky							
Nástroje k obchodování:	(65 040)	(65 040)	(16 154)	(15 462)	(20 022)	(13 402)	-
Nederivátové závazky							
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	19	19	19	-	-	-	-
Závazky vůči nebankovním subjektům	2 750 771	2 750 771	2 750 771	-	-	-	-
Ostatní pasiva, která jsou finančním nástrojem	56 267	56 267	19 590	1 229	3 338	23 229	8 881
Celkem	2 807 057	2 807 057	2 770 380	1 229	3 338	23 229	8 881
Derivátové závazky							
Nástroje k obchodování:	(110 509)	(110 509)	(16 355)	(28 482)	(49 682)	(15 990)	-

Zůstatky uvedené v tabulkách výše jsou vypočteny a vykázány následovně

Druh finančního nástroje	Způsoby, předpoklady a důvody pro určení zbytkové smluvní splatnosti
Nederivátové finanční nástroje	Nediskontované peněžní toky, které zahrnují odhadované úrokové platby.
Obchodní deriváty, které účetní jednotka uzavřela se svými zákazníky	Smluvní nediskontované peněžní toky. Důvodem je skutečnost, že tyto deriváty obvykle nejsou uzavřeny ještě před datem jejich smluvní splatnosti, a proto se účetní jednotka domnívá, že smluvní splatnost je klíčová pro pochopení načasování peněžních toků spojených s těmito deriváty.

31 Operační riziko

Operační riziko Společnost definuje jako riziko ztráty vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů a riziko ztráty vlivem vnějších skutečností včetně rizika vzniklého v důsledku porušení či nenaplnění požadavků právního předpisu.

Proces řízení operačního rizika v podmínkách Společnosti vyjadřuje souhrn činností pravidelně čtvrtletně prováděných, a to zejména identifikaci, vyhodnocování a monitorování rizik, včetně kontroly plnění preventivních i ostatních opatření ke zmírnění jednotlivých typů rizik. Výstupy z těchto činností jsou zaznamenávány do interního dokumentu Matice rizik. Operační rizika spjata s činností Společnosti jsou v podmínkách Společnosti zmírněna:

- systémovou podporou všech procesů,
- důsledným oddělením rolí sjednání obchodu, vypořádání obchodu a zaúčtování obchodu,
- nastavením uživatelských práv ve všech systémech,
- standardizovanými pracovními postupy,
- vícenásobné kontroly u procesů s kvantitativně vysokým dopadem do výkazu zisku a ztráty,
- uplatněním kontroly čtyř očí,
- odborným dohledem útvarů Compliance, Interní audit a Risk management,
- záložními plány pro řešení mimořádných událostí.

32 Reálná hodnota

Oceňovací metody

Oceňovací metody zahrnují:

- čistou současnou hodnotu a modely na bázi diskontovaných peněžních toků,
- porovnání s podobnými nástroji, pro které existují pozorovatelné ceny,
- stanovení reálné hodnoty na základě čistého účetního vlastního jmění (tj. ocenění dle „NAV“ dceřiné společnosti).

Předpoklady a vstupy

Předpoklady a vstupy použité v oceňovacích metodách zahrnují:

- bezrizikové úrokové míry,
- měnové kurzy,
- referenční úrokové míry,
- swapové sazby,
- kreditní riziko protistrany,
- předpokládaná data vypořádání.

Cíl oceňovací metody

Cíl oceňovací metody je stanovit reálnou hodnotu, která odráží cenu, která by byla získána z prodeje aktiva nebo zaplacená za převzetí závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky trhu ke dni ocenění.

Procesy a kontroly

Účetní jednotka nastavila soustavu kontrol pro ocenění reálnou hodnotou. Dané kontroly zahrnují následující:

- ověření pozorovatelných vstupů a cen,
- znovu provedení výpočtů na základě modelů,
- kontrola a schválení procesů pro nové oceňovací modely a jejich změny,
- analýza a investigace významných denních rozdílů v ocenění.

Finanční nástroje, které nejsou v rozvaze vykázány v reálné hodnotě

V následující tabulce jsou uvedeny účetní hodnoty a reálné hodnoty finančních aktiv a finančních závazků, které nejsou v rozvaze účetní jednotky vykázány v reálné hodnotě:

k 31. 12. 2024 v tis. Kč		Účetní hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva			
1	Pokladní hotovost a vklady u CB	57	57
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 771 103	2 771 103
4	Pohledávky za nebankovními subjekty	14 814	14 814
11	Ostatní aktiva, která jsou finančním nástrojem	2 793	2 793
Finanční závazky			
1	Závazky vůči bankám a druž. záložnám	34	34
2	Závazky vůči nebankovním subjektům	2 505 982	2 505 982
4	Ostatní finanční závazky, která jsou finančním nástrojem	52 579	52 579

k 31. 12. 2023 v tis. Kč		Účetní hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva			
1	Pokladní hotovost a vklady u CB	52	52
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	3 045 719	3 045 719
4	Pohledávky za nebankovními subjekty	14 079	14 079
11	Ostatní aktiva, která jsou finančním nástrojem	7 070	7 070
Finanční závazky			
1	Závazky vůči bankám a druž. záložnám	19	19
2	Závazky vůči nebankovním subjektům	2 750 771	2 750 771
4	Ostatní finanční závazky, která jsou finančním nástrojem	56 267	56 267

Účetní jednotka používá k určení odhadu reálné hodnoty následující vstupy a techniky:

Pokladní hotovost a vklad u centrálních bank

Účetní hodnota se rovná jejich reálné hodnotě. Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 1.

Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

Účetní hodnota se vzhledem ke krátké splatnosti těchto pohledávek blíží jejich reálné hodnotě. Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 1.

Pohledávky za nebankovními subjekty

Odhadu reálné hodnoty pohledávek vycházejí z diskontovaných budoucích očekávaných peněžních toků s využitím bezrizikové úrokové míry a kreditního rizika protistrany. U znehodnocených úvěrů se vychází ze současné hodnoty budoucích očekávaných peněžních toků včetně očekávaných výnosů z případné realizace zajištění.

Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 3.

Účasti s rozhodujícím vlivem

Reálnou hodnotu investic do účastí s rozhodujícím vlivem není možné spolehlivě určit, neboť se jedná o nelikvidní aktiva.

Finanční nástroje, které jsou v rozvaze vykázány v reálné hodnotě

V následující tabulce jsou uvedeny jednotlivé úrovně reálných hodnot finančních aktiv a finančních závazků, které jsou vykázány v reálné hodnotě v rozvaze:

k 31. 12. 2024 v tis. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finanční aktiva			
11 Ostatní aktiva – Kladná reálná hodnota derivátů		19 103	68 624
Finanční závazky			
4 Ostatní pasiva – Záporná reálná hodnota derivátů		41 214	23 670

k 31. 12. 2023 v tis. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finanční aktiva			
11 Ostatní aktiva – Kladná reálná hodnota derivátů	-	53 727	77 167
Finanční závazky			
4 Ostatní pasiva – Záporná reálná hodnota derivátů	-	48 978	61 375

Převody mezi úrovní 1 a úrovní 2

V průběhu roku 2024 ani 2023 nedošlo k žádným přesunům mezi úrovní 1 a úrovní 2.

Použité oceňovací techniky a vstupní veličiny pro úroveň 2 a úroveň 3

U derivátů se reálná hodnota stanovuje na základě současné hodnoty odhadovaných peněžních toků vyplývajících z transakcí s přihlednutím k tržním vstupům, jako jsou sazby měnových spotů a forwardů, referenční úrokové sazby, swapové sazby apod.

Při určitých měnových forwardech, prezentovaných v předchozím přehledu jako deriváty s úrovní oceňovací nejistoty 3, je datum vypořádání stanoven rámcově a opravňuje klienta uskutečnit transakci v plném nebo částečném objemu kdykoliv v rámci stanoveného období. Při stanovení odhadovaných peněžních toků společnost odhaduje předpokládaný termín realizace transakce klientem a související transakční objemy. Tyto odhady mají zásadní vliv na stanovení hodnoty daných derivátů a existuje významné riziko, že skutečné datумы a objemy obchodů budou v následných účetních obdobích odlišné. Výsledné zisky nebo straty realizované na těchto obchodech v budoucnosti mohou být proto významně odlišné od odhadovaných výsledků, které jsou odzrcadleny ve stanovené reálné hodnotě.

K 31. 12. 2024 společnost stanovila reálnou hodnotu těchto derivátů oceňovacím modelem, který je založen na předpokladu čerpání derivátů v polovině zbývajících životnosti. Tento přístup podle společnosti odráží očekávané chování klientů odpovídající variabilitě načasování částečných nebo úplných vypořádání daných obchodů. Společnost pravidelně testuje a porovnává předpoklady tohoto modelu s reálným stavem vypořádání daných obchodů.

Valuace derivátů jsou významně citlivé na tuto variabilitu, pokud by došlo k posunu takto odhadovaného data vypořádání těchto derivátů existujících k 31. 12. 2024 z předpokládané 50 % životnosti na 40 % / 60 %, došlo by k snížení / zvýšení nerealizovaného zisku z přecenění těchto derivátů o přibližně 655 tis. Kč.

33 Významné události po datu účetní závěrky

K datu sestavení účetní závěrky nejsou vedení Společnosti známy žádné jiné významné následné události, které by ovlivnily účetní závěrku k 31. prosinci 2024. To se týká i pokračování války Ruské federace proti Ukrajině, která v globálním měřítku může přinést zpomalení hospodářského růstu či zvýšení inflačních tlaků nebo vyšší volatilitu na devizovém trhu, nicméně na hospodářské výsledky Společnosti, i vzhledem k přijatým opatřením a minimální expozici vůči subjektům z Ruska, Běloruska a Ukrajiny, nebude mít žádný negativní vliv.



Jacek Jurczynski

Razítko a podpis
statutárního orgánu



Patrik Biňovský

Osoba odpovědná
za účetnictví



Romana Mašíňová

Osoba odpovědná
za účetní závěrku

akcenta

Sídlo společnosti

Salvátorská 931/8
110 00 Praha 1
Česká republika

Kontaktní adresa

Nerudova 1361/31
500 02 Hradec Králové
Česká republika

Kontaky

+420 498 777 770
info@akcenta.eu
akcenta.eu

