

Roklen360 a.s.
VÝROČNÍ ZPRÁVA
ZA ROK 2021

Roklen360 a.s.
VÝROČNÍ ZPRÁVA 2021
OBSAH

- I. OBECNÁ ČÁST**

- II. ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA**

- III. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA SPOLEČNOSTI K 31. PROSINCI 2021**

- IV. ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI**

I. Obecná část

ZPRÁVA O VÝVOJI ČINNOSTI SPOLEČNOSTI

Společnost Roklen360 a.s. poskytovala v roce 2021 svým klientům zejména služby platební instituce a investiční služby obchodníka s cennými papíry

Hlavním předmětem podnikání bylo poskytování platebních služeb (RoklenFx) - směny měn a úhrady na cílové bankovní účty v tuzemsku a v zahraničí - jak právnickým, tak fyzickým osobám. Celkový počet klientů RoklenFx převýšil 13.000 a celkový objem směn dosáhl 18 mld. Kč.

Rok 2021, který byl nadále ovlivněn pandemií koronaviru, se navzdory ekonomickým a epidemiologickým opatřením stal doposud nejúspěšnějším v historii společnosti, a to díky zvýšené poptávce klientů po zprostředkování finančních služeb prostřednictvím online obchodní platformy. Společnost dosáhla celkového zisku po zdanění ve výši 22 mil. Kč, což tvoří dvojnásobek zisku z roku 2020.

Společnost i v roce 2021 pokračovala v poskytování investičních služeb při upisování emisí minibondů a investičních certifikátů a vedení jejich evidence. Celkem však byly realizovány pouze 2 úspěšné emise v objemu 8,4 mil. Kč a výnosy společnosti v oblasti úpisu cenných papírů se tak výrazně snížily.

Společnost se nadále úspěšně věnuje specializovaným investičním službám, jako jsou dražby cenných papírů a veřejné návrhy a nabídky převzetí cenných papírů, squeeze-outy, zaknihování a úschova cenných papírů.

OSTATNÍ INFORMACE

I. Činnost v oblasti výzkumu a vývoje

Společnost v uplynulém účetním období nevynaložila žádné prostředky v oblasti výzkumu a vývoje.

II. Nabytí vlastních akcií

Společnost nenabyla ani nevladnila vlastní akcie.

III. Životní prostředí a pracovně právní vztahy

Společnost v uplynulém účetní období nevynaložila žádné prostředky v oblasti ochrany životního prostředí.

Pracovně právní vztahy byly uzavřeny jako hlavní pracovní poměr, v několika případech na částečný úvazek. V rámci spolupráce s vysokými školami bylo několik studentů po část roku zaměstnáno na dohodu o provedení práce.

IV. Pobočka nebo část obchodního závodu v zahraničí

Společnost nemá pobočku nebo část obchodního závodu v zahraničí.

V. Skutečnosti, které nastaly až po konci rozvahového dne

Společnost neustále sleduje vývoj koronavirové pandemie a z předešlých zkušeností je připravena okamžitě reagovat a čelit jejím dalším důsledkům.

Současně společnost věnuje pozornost i dopadům na regulaci v důsledku eskalace rusko-ukrajinského konfliktu. V souladu s aktuálně platými sankcemi byla přijata řada opatření, která monitorují transakce zákazníků, kteří mají s těmito zeměmi vztah.

**ÚDAJE UVEŘEJŇOVANÉ OBCHODNÍKY S CENNÝMI PAPÍRY, KTERÉ NEJSOU UVEDENY
V JINÝCH ČÁSTECH VÝROČNÍ ZPRÁVY**

tis. Kč	31.12.2021	31.12.2020
Roční úhrn čistého obratu	48 714	37 342
Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry	2 652	2 390



Oldřich Pavlovský
předseda představenstva



Jaroslav Motyčka
člen představenstva

II. Zpráva nezávislého auditora

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA Pro akcionáře společnosti Roklen360 a.s.

Se sídlem: Václavské náměstí 838/9, Nové Město, 110 00 Praha 1

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Roklen360 a.s. (dále také „společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2021, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící k tomuto datu a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Roklen360 a.s. k 31. prosinci 2021 a její finanční výkonnosti 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.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

V rámci uvedených postupů jsme v obdržovaných ostatních informacích nic takového 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.

Deloitte označuje jednu či více společností Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL“), globální síť jejích členských firem a jejich přidružených subjektů (souhrnně „organizace Deloitte“). Společnost DTTL (rovněž označovaná jako „Deloitte Global“) a každá z jejích členských firem a jejich přidružených subjektů je samostatným a nezávislým právním subjektem, který není oprávněn zavazovat nebo přijímat závazky za jinou z těchto členských firem a jejich přidružených subjektů ve vztahu k třetím stranám. Společnost DTTL, a každá členská firma a přidružený subjekt nesou odpovědnost pouze za vlastní jednání či pochybení, nikoli za jednání či pochybení jiných členských firem či přidružených subjektů. Společnost DTTL služby klientům neposkytuje. Více informací je najdete na adrese www.deloitte.com/about.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, 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 29. dubna 2022

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

Daniela Hynštová
evidenční číslo 2235



III. Účetní závěrka společnosti k 31. prosinci 2021

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2021

Název společnosti: Roklen360 a.s.
Sídlo: Václavské náměstí 838/9, Nové Město, 110 00 Praha 1
Právní forma: akciová společnost
IČO: 607 32 075

Součásti účetní závěrky:


Rozvaha

Výkaz zisku a ztráty

Přehled o změnách vlastního kapitálu

Příloha

Účetní závěrka byla sestavena dne 29. dubna 2022.

Statutární orgán účetní jednotky	Podpis
Oldřich Pavlovský, předseda představenstva	

Příloha účetní závěrky za rok 2021

Rozvaha

AKTIVA (tis. Kč)	Příloha	31.12.2021	31.12.2020
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		0	3
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	4.3.	60 360	338 889
<i>v tom: a) splatné na požádání</i>		60 360	338 889
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	4.2.	17	17
Dlouhodobý nehmotný majetek	4.1.	2 380	1 960
Dlouhodobý hmotný majetek	4.1.	381	360
Ostatní aktiva	4.4.	9 200	6 385
Náklady a příjmy příštích období		17	17
Aktiva celkem		72 355	347 630

PASIVA (tis. Kč)	Příloha	31.12.2021	31.12.2020
Ostatní pasiva	4.7.	5 119	302 349
Výnosy a výdaje příštích období		2	131
Rezervy	4.6.	283	208
<i>c) ostatní</i>		283	208
Závazky celkem		5 403	302 688
Základní kapitál		70 000	70 000
<i>z toho: a) splacený základní kapitál</i>		70 000	70 000
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		664	664
<i>b) ostatní rezervní fondy</i>		664	664
Kapitálové fondy		336	336
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období		-26 058	-36 740
Zisk nebo ztráta za účetní období		22 010	10 683
Vlasní kapitál celkem	4.5.	66 952	44 942
Pasiva celkem		72 355	347 630

Výkaz zisků a ztrát

tis. Kč	Příloha	2021	2020
Výnosy z úroků a podobné výnosy	4.10.	565	624
Náklady na úroky a podobné náklady		-1 683	-1 711
Výnosy z akcií a podílů	4.11.	1	1
<i>c) ostatní výnosy z akcií a podílů</i>		1	1
Výnosy z poplatků a provizí	4.12.	2 653	2 390
Náklady na poplatky a provize	4.13.	-4 396	-4 604
Zisk nebo ztráta z finančních operací	4.14.	45 482	34 264
Ostatní provozní výnosy	4.15.	13	63
Ostatní provozní náklady		-146	-111
Správní náklady		-20 438	-16 584
<i>v tom: a) náklady na zaměstnance</i>	5.1.	-12 610	-8 893
<i>z toho: aa) mzdy a platy</i>		-9 407	-7 004
<i>ab) sociální a zdravotní pojištění</i>		-3 202	-1 889
<i>b) ostatní správní náklady</i>	4.17.	-7 828	-7 691
Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	4.18.	-1 603	-1 792
Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám		1 636	-1 965
Tvorba a použití ostatních rezerv	4.19.	-75	109
Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		22 010	10 683
Daň z příjmů	4.8.	0	0
Zisk/ztráta za účetní období po zdanění		22 010	10 683

Příloha účetní závěrky za rok 2021

Podrozvaha

Podrozvahová aktiva (tis. Kč)	Příloha	31.12.2021	31.12.2020
Pohledávky ze spotových operací		57 551	43 967
Pohledávky z pevných termínových operací		63 180	29 336
Hodnoty předané k obhospodařování		295 134	0
- z toho <i>klientské prostředky</i>		295 134	0
Podrozvahová aktiva celkem	4.20.	415 865	73 303

Podrozvahová pasiva (tis. Kč)	Příloha	31.12.2021	31.12.2020
Závazky ze spotových operací		57 453	43 902
Závazky z pevných termínových operací		62 461	29 013
Hodnoty převzaté k obhospodařování		295 134	0
- z toho <i>závazky ze svěřených prostředků</i>		295 134	0
Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení		1 330 365	1 031 032
Podrozvahová pasiva celkem	4.20.	1 745 413	1 103 947

Přehled o změnách vlastního kapitálu

tis. Kč	Základní kapitál	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	Nerozdělený zisk neuhrazená ztráta	Zisk/ztráta běžného roku	Vlastní kapitál celkem
Stav 31. prosince 2018	70 000	1 000	-30 753	-4 037	36 210
Převod ztráty do nerozděleného výsledku	0	0	-4 037	4 037	0
Zaokrouhlení			1		1
Ztráta za účetní období po zdanění	0	0	0	-1 951	-1 951
Stav 31. prosince 2019	70 000	1 000	-34 789	-1 951	34 260
Převod ztráty do nerozděleného výsledku	0	0	-1 951	1 951	0
Zaokrouhlení			0		-1
Zisk za účetní období po zdanění	0	0	0	10 683	10 683
Stav 31. prosince 2020	70 000	1 000	-36 740	10 683	44 942
Převod ztráty do nerozděleného výsledku	0	0	10 683	-10 683	0
Zaokrouhlení			-1		-1
Zisk za účetní období po zdanění	0	0	0	22 010	22 010
Stav 31. prosince 2021	70 000	1 000	-26 058	22 010	66 952

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK 2021

Název společnosti: Roklen360 a.s.
Sídlo: Václavské náměstí 838/9, Nové Město, 110 00 Praha 1
Právní forma: akciová společnost
IČO: 607 32 075

OBSAH

1.	OBECNÉ ÚDAJE	6
1.1.	ZALOŽENÍ A CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI.....	6
1.2.	ZMĚNY A DODATKY V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU V UPLYNULÉM ÚČETNÍM OBDOBÍ	6
1.3.	ORGANIZAČNÍ STRUKTURA SPOLEČNOSTI	7
1.4.	PŘEDSTAVENSTVO A DOZORČÍ RADA	8
1.5.	INFORMACE O ZÍSKANÝCH VEŘEJNÝCH PODPORÁCH.....	8
2.	ÚČETNÍ METODY A OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY	9
3.	PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ	10
3.1.	DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK	10
3.2.	DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK	10
3.3.	OKAMŽIK USKUTEČNĚNÍ ÚČETNÍHO PŘÍPADU	11
3.4.	OCENĚNÍ NÁJMŮ DLE IFRS 16	11
3.5.	FINANČNÍ NÁSTROJE (METODY ÚČINNÉ OD 1.1.2021)	12
3.5.1.	<i>Prvotní zaúčtování</i>	12
3.5.2.	<i>Klasifikace finančních aktiv</i>	12
3.5.3.	<i>Znehodnocení finančních aktiv</i>	13
3.5.4.	<i>Smlouvy o financování cenných papírů</i>	14
3.5.5.	<i>Pevné termínové operace – měnové forwardy a swapy</i>	14
3.5.6.	<i>Závazky z obchodních vztahů</i>	15
3.6.	FINANČNÍ NÁSTROJE (METODY ÚČINNÉ DO 31.12.2020)	15
3.7.	DLOUHODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK	15
3.8.	KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK (AKCIE A OSTATNÍ PODÍLY)	15
3.8.1.	<i>Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů</i>	15
3.8.2.	<i>Realizovatelné cenné papíry</i>	16
3.9.	SMLOUVY O FINANCOVÁNÍ CENNÝCH PAPIRŮ	16
3.10.	PEVNÉ TERMÍNOVÉ OPERACE	16
3.10.1.	<i>Měnové Forwardy a Swapy</i>	16
3.11.	POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY ZA KLIENTY	17
3.12.	POHLEDÁVKY Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ.....	17
3.13.	ZÁVAZKY Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ	17
3.14.	ÚVĚRY	17
3.15.	REZERVY	17
3.16.	PŘEPOČTY ÚDAJŮ V CIZÍCH MĚNÁCH NA ČESKOU MĚNU	18
3.17.	DANĚ	18
3.17.1.	<i>Daňové odpisy dlouhodobého majetku</i>	18
3.17.2.	<i>Splatná daň</i>	18
3.17.3.	<i>Odložená daň</i>	18
3.18.	SNÍŽENÍ HODNOTY NEFINANČNÍCH AKTIV	18
3.19.	VÝNOSOVÉ A NÁKLADOVÉ ÚROKY (METODY ÚČINNÉ DO 31.12.2020).....	19
3.20.	VÝNOSOVÉ A NÁKLADOVÉ ÚROKY (METODY ÚČINNÉ OD 1.1.2021).....	19
3.21.	VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ	19
3.22.	OSTATNÍ VÝNOSY	19
3.23.	POUŽITÍ ODHADŮ	20
3.24.	PODROZVAHA (METODY ÚČINNÉ DO 31.12.2020)	20
3.25.	PODROZVAHA (METODY ÚČINNÉ OD 1.1.2021)	20
4.	ZMĚNA ÚČETNÍCH METOD	21
5.	DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY	23
5.1.	DLOUHODOBÝ MAJETEK	23
5.1.1.	<i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i>	23
5.1.2.	<i>Dlouhodobý hmotný majetek</i>	24
5.2.	AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY	24
5.3.	POHLEDÁVKY ZA BANKAMI	25
5.4.	OSTATNÍ AKTIVA	25
5.5.	VLASTNÍ KAPITÁL	26

5.6.	REZERVY	26
5.7.	OSTATNÍ PASIVA	27
5.8.	DAŇ Z PŘÍJMŮ	27
5.8.1.	<i>Odložená daň</i>	27
5.8.2.	<i>Daňový náklad</i>	27
5.9.	DLUHY Z TITULU SOCIÁLNÍHO A ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ A DAŇOVÉ NEDOPLATKY	28
5.10.	VÝNOSY Z ÚROKŮ A PODOBNÉ VÝNOSY	28
5.11.	VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ	28
5.12.	NÁKLADY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ	29
5.13.	ČISTÝ ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ	29
5.14.	OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY	29
5.15.	VÝNOSY A NÁKLADY REALIZOVANÉ S PROPOJENÝMI SUBJEKTY	29
5.15.1.	<i>Celkové náklady na odměny statutárnímu auditorovi/auditorské společnosti</i>	30
5.16.	ODPISY DLOUHODOBÉHO NEHMOTNÉHO A HMOTNÉHO MAJETKU	30
5.17.	ZMĚNA STAVU REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK V PROVOZNÍ OBLASTI A KOMPLEXNÍCH NÁKLADŮ PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ	30
5.18.	PODROZVAHOVÉ OPERACE	30
5.19.	ČLENĚNÍ VÝNOSŮ PODLE GEOGRAFICKÉHO HLEDISKA	31
6.	ZAMĚSTNANCI, VEDENÍ SPOLEČNOSTI A STATUTÁRNÍ ORGÁNY	32
6.1.	OSOBNÍ NÁKLADY A POČET ZAMĚSTNANCŮ	32
6.2.	POSKYTNUTÉ ZÁPŮJČKY, ÚVĚRY ČI OSTATNÍ PLNĚNÍ	32
7.	ZÁVAZKY NEUVEDENÉ V ÚČETNICTVÍ	33
8.	FINANČNÍ RIZIKA	34
8.1.	ÚROKOVÉ RIZIKO	34
8.2.	RIZIKO LIKVIDITY	34
8.3.	TRŽNÍ RIZIKO	34
8.4.	ÚVĚROVÉ RIZIKO	34
9.	UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	35

1. OBECNÉ ÚDAJE

1.1. Založení a charakteristika společnosti

Roklen360 a.s. (dále jen „společnost“ nebo „Společnost“) byla založena společenskou smlouvou jako akciová společnost dne 27. 10. 1998 a vznikla zapsáním do obchodního rejstříku soudu v Brně dne 30. 06. 2002. Předmětem podnikání společnosti je obchodování s cennými papíry. Společnost provozuje svou činnost na území České republiky.

Sídlo společnosti je Václavské náměstí 838/9, Nové Město, 110 00 Praha 1.

Společnost má základní kapitál ve výši 70 000 tis. Kč.

Účetní závěrka společnosti je sestavena k 31. 12. 2021.

Účetním obdobím je kalendářní rok – od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021.

Fyzické a právnické osoby podílející se více než 20 % na základním kapitálu společnosti a výše jejich podílu jsou uvedeny v následující tabulce:

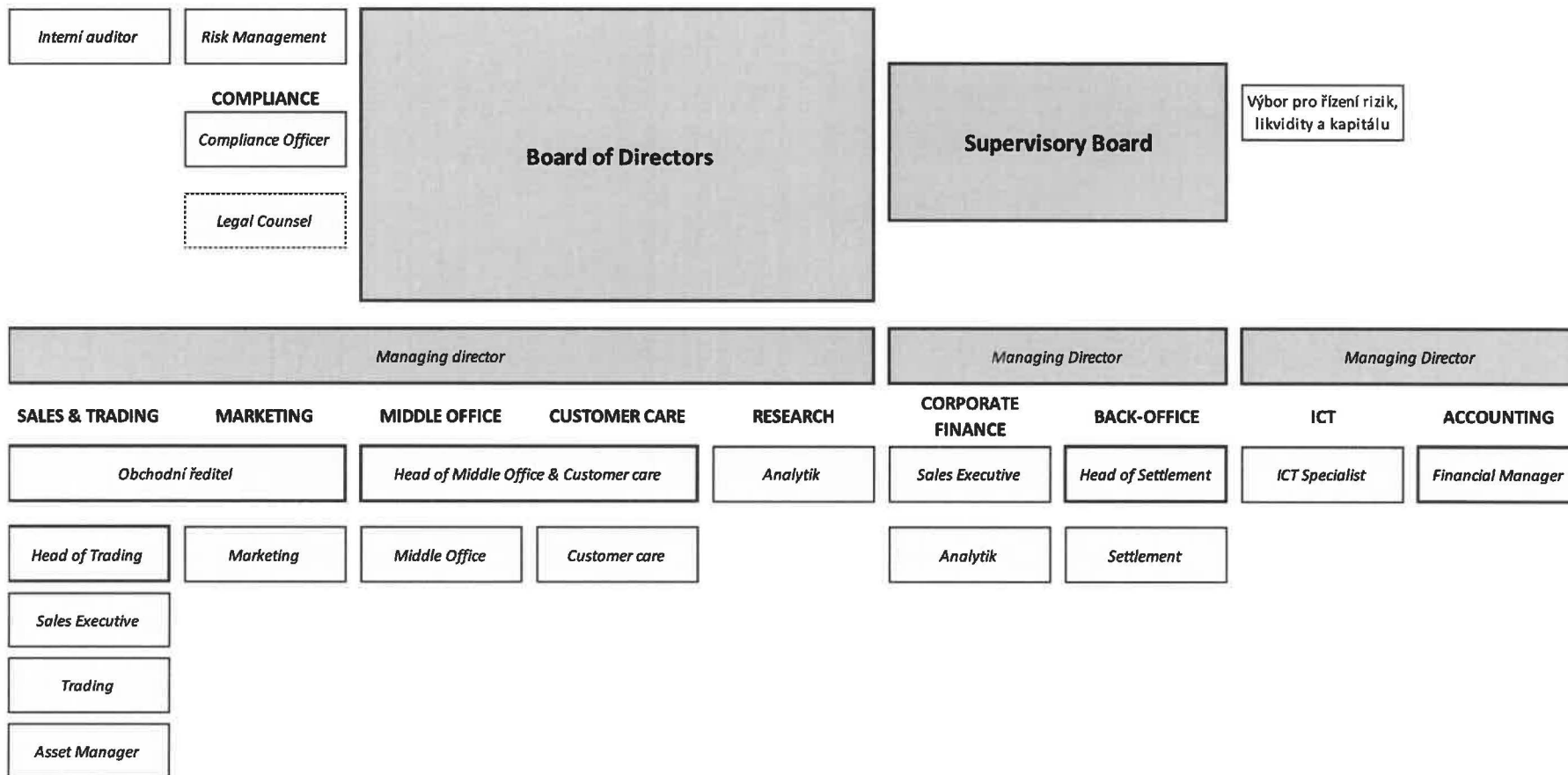
Akcionář/ Společník	% podíl na základním kapitálu
Roklen Holding a.s.	100 %
Celkem	100 %

1.2. Změny a dodatky v obchodním rejstříku v uplynulém účetním období

V roce 2018 byly v obchodním rejstříku zapsány změny v navýšení základního kapitálu o 20 000 tis. Kč na 70 000 tis. Kč a v osobách dozorčí rady (viz bod 1.4), v roce 2021 nenastaly žádné změny.

1.3. Organizační struktura společnosti

Roklen360 a.s.



1.4. představenstvo a dozorčí rada

	Funkce	Jméno
Představenstvo	Předseda	Oldřich Pavlovský
	Člen	Jaroslav Motyčka
	Člen	Jan Mach
Dozorčí rada	Předseda	Jan Klenor
	Člen	Petr Kubíček
	Člen	Hana Sochorová

1.5. Informace o získaných veřejných podporách

Společnost nepřijala v roce 2020 ani v roce 2021 žádnou veřejnou podporu.

2. ÚČETNÍ METODY A OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY

Účetnictví společnosti je vedeno a účetní závěrka byla sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví v platném znění, vyhláškou č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi, v platném znění a Českými účetními standardy pro podnikatele v platném znění.

Společnost pro účely vykazování finančních nástrojů, jejich oceňování a uvádění informací o nich v příloze k účetní závěrce postupuje (v souladu s přechodnými ustanoveními zavedenými vyhláškou 442/2017 Sb. Čl. II) od 1.1.2021 podle mezinárodních účetních standardů upravených přímo použitelnými předpisy Evropské unie o uplatňování mezinárodních účetních standardů (dále jen „mezinárodní účetní standardy“).

Účetnictví respektuje obecné účetní zásady, především zásadu o oceňování majetku historickými cenami s výjimkou některých oblastí, jež jsou popsány v kapitole 3.5., zásadu účtování ve věcné a časové souvislosti, zásadu opatrnosti a předpoklad o schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

Údaje v této účetní závěrce jsou vyjádřeny v tisících korunách českých (Kč).

3. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ

3.1. Dlouhodobý hmotný majetek

Dlouhodobým hmotným majetkem se rozumí majetek, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož ocenění je vyšší než 40 tis. Kč v jednotlivém případě.

Nakoupený dlouhodobý hmotný majetek je oceněn pořizovací cenou sníženou o oprávky a zaúčtovanou ztrátu ze snížení hodnoty.

Ocenění dlouhodobého hmotného majetku vytvořeného vlastní činností zahrnuje přímé náklady, nepřímé náklady bezprostředně související s vytvořením majetku vlastní činností (výrobní režie), popřípadě nepřímé náklady správního charakteru, pokud vytvoření majetku přesahuje období jednoho účetního období.

Reprodukční pořizovací cenou se oceňuje dlouhodobý hmotný majetek nabytý darováním, dlouhodobý hmotný majetek bezúplatně nabytý na základě smlouvy o koupi najaté věci (účtuje se souvztažným zápisem na příslušný účet opravek), dlouhodobý majetek nově zjištěný v účetnictví (účtuje se souvztažným zápisem na příslušný účet opravek) a vklad dlouhodobého hmotného majetku.

Technické zhodnocení, pokud převýšilo u jednotlivého majetku v úhrnu za zdaňovací období částku 40 tis. Kč, zvyšuje pořizovací cenu dlouhodobého hmotného majetku.

Pořizovací cena dlouhodobého hmotného majetku, s výjimkou pozemků a nedokončených investic, je odpisována po dobu odhadované životnosti majetku zrychlenou metodou následujícím způsobem:

	Metoda odpisování	Počet let / %
Počítačové zařízení	zrychlená	4
Inventář	zrychlená	10

Majetek pořízený formou finančního leasingu je odpisován u pronajímatele.

Technická zhodnocení na pronajatém dlouhodobém hmotném majetku jsou odpisována lineární metodou po dobu trvání nájemní smlouvy nebo po dobu odhadované životnosti, a to vždy po tu dobu, která je kratší.

Zisky či ztráty z prodeje nebo vyřazení majetku jsou určeny jako rozdíl mezi výnosy z prodeje a účetní zůstatkovou hodnotou majetku k datu prodeje a jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty.

3.2. Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobým nehmotným majetkem se rozumí majetek, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož ocenění je v případě zřizovacích výdajů vyšší než 60 tis. Kč a v ostatních případech vyšší než 60 tis. Kč v jednotlivém případě.

Dlouhodobým nehmotným majetkem se rozumí, kromě jiného, nehmotné výsledky vývoje s dobou použitelnosti delší než jeden rok, tyto se aktivují pouze v případě využití pro opakovaný prodej. Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje, SW a ocenitelná práva vytvořená vlastní

činností pro vlastní potřebu se neaktivují. Oceňuje se vlastními náklady nebo reprodukční pořizovací cenou, je-li nižší.

Nakoupený dlouhodobý nehmotný majetek je oceněn pořizovací cenou sníženou o oprávky a zaúčtovanou ztrátu ze snížení hodnoty.

Výdaje související s výzkumem jsou účtovány do nákladů v roce, kdy vznikají.

Technické zhodnocení, pokud převýšilo u jednotlivého majetku v úhrnu za zdaňovací období částku 60 tis. Kč, zvyšuje pořizovací cenu dlouhodobého nehmotného majetku.

Dlouhodobý nehmotný majetek je odpisován lineárně na základě jeho předpokládané doby životnosti následujícím způsobem:

	Metoda odpisování	Počet let / %
Software	Lineární	3
Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	Lineární	3

3.3. Okamžik uskutečnění účetního případu

Okamžikem uskutečnění účetního případu obchodů s cennými papíry, repo operacemi a deriváty je datum sjednání nákupu nebo prodeje a datum vypořádání.

Okamžikem uskutečnění účetního případu obchodů s devizami je datum vypořádání. Závazky a pohledávky jsou mezi datem sjednání obchodu a datem jejich vypořádání zúčtovány na podrozvahových účtech.

Okamžikem uskutečnění ostatních účetních případů (vyjma obchodů s cennými papíry, deriváty, valutami a devizami) je zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu, den převzetí hodnot do úschovy.

V případě, že se jedná o finanční aktivum oceňované reálnou hodnotou, účtuje se změna reálné hodnoty od okamžiku sjednání do okamžiku vypořádání do rozvahy proti výkazu zisků a ztrát.

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

3.4. Ocenění nájmu dle IFRS 16

Společnost posuzuje, zda má smlouva charakter leasingu nebo leasing obsahuje. Společnost vykazuje aktiva z práva k užívání a související závazky z leasingu u všech ujednání o leasingu, kde figuruje jako nájemce, s výjimkou krátkodobých leasingů (s dobou trvání leasingu 12 měsíců či méně) a leasingů s nízkou nemateriální hodnotou. U těchto leasingů vykazuje leasingové platby jako provozní náklady.

3.5. Finanční nástroje (metody účinné od 1.1.2021)

3.5.1. Prvotní zaúčtování

Finanční nástroje jsou při prvotním zaúčtování oceněny v reálné hodnotě zvýšené nebo snižené o transakční náklady související s pořízením finančního nástroje nebo jeho vydáním, s výjimkou finančních nástrojů vykázaných v reálné hodnotě s přeceněním do zisku nebo ztráty.

3.5.2. Klasifikace finančních aktiv

Finanční aktiva jsou klasifikována a po prvotním zaúčtování oceněna v:

- Naběhlé hodnotě
- Reálné hodnotě s následným přeceněním do ostatního úplného výsledku hospodaření
- Reálné hodnotě s následným přeceněním do výkazu zisku nebo ztrát

Klasifikace finančního aktiva je určena na základě obchodního modelu, v kterém je aktivum drženo a na charakteristice smluvních peněžních toků daného aktiva.

Finanční aktivum je klasifikováno v naběhlé hodnotě, jestli je drženo v obchodním modelu, kterého cílem je inkasovat peněžní toky a tyto toky představují výhradně splátku jistiny a úroků z nesplacené části jistiny.

Finanční aktivum je klasifikováno v reálné hodnotě s následným přeceněním do ostatního úplného výsledku hospodaření, jestli je drženo v obchodním modelu, kterého cílem je, jak inkasovat peněžní toky, tak prodej aktiva a zároveň tyto toky představují výhradně splátku jistiny a úroků z nesplacené části jistiny.

Finanční aktivum je klasifikováno v reálné hodnotě s následným přeceněním do výkazu zisku nebo ztrát, jestli je drženo v obchodním modelu, kterého cílem je obchodování s finančním aktivem, nebo jehož toky nepředstavují výhradně splátku jistiny a úroků z nesplacené části jistiny.

Dluhová finanční aktiva

Společnost na základě popsaných kritérií klasifikuje a oceňuje veškerá dluhová finanční aktiva v naběhlé hodnotě.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě se při prvotním zaúčtování oceňují reálnou hodnotou, včetně transakčních nákladů. Po prvotním zaúčtování jsou tato aktiva oceněna naběhlou hodnotou za použití efektivní úrokové míry, snižené o očekávané ztráty.

Efektivní úroková míra je sazba, která diskontuje veškeré očekávané budoucí peněžní toky nebo příjmy finančního aktiva na jeho počáteční účetní hodnotu.

Úrokové výnosy z dluhových finančních aktiv jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“. Ztráta ze snížení naběhlé hodnoty je vykázána ve výkazu zisku a ztráty v položce „Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k pohledávkám, cenným papírům a zárukám“.

Kapitálová finanční aktiva

Kapitálová finanční aktiva jsou aktiva s právem podílet se na výkonu vlastnického práva.

Kapitálová finanční aktiva se oceňují v reálné hodnotě s následným přeceněním do výkazu zisku nebo ztrát v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Společnost může u kapitálových finančních aktiv, které nejsou určeny k obchodování využít neodvolatelnou možnost a určit při prvotním vykazání tohoto aktiva jeho klasifikaci a ocenění reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku bez možnosti překlasifikování kumulované změny reálné hodnoty z ostatního úplného výsledku hospodaření do výkazu zisku a ztrát.

Společnost se neodvolatelně rozhodla při prvotní aplikaci mezinárodních účetních standardů k vykazání finančních nástrojů klasifikovat k 1.1.2021 veškerá kapitálová finanční aktiva do kategorie finančních aktiv v reálné hodnotě s následným přeceněním do ostatního úplného výsledku hospodaření.

Společnost nevykazuje k 31.12.2021 žádná kapitálová finanční aktiva určena k obchodování.

Dividendy z majetkových cenných papírů jsou vždy vykazány do výkazu zisku a ztrát v rámci položky „Výnosy z akcií a podílů“. Výnos z dividend je zaúčtován ve chvíli, kdy je deklarováno právo na přijetí dividend.

3.5.3. Znehodnocení finančních aktiv

Společnost vykazuje znehodnocení dluhových finančních aktiv oceněných v naběhlé hodnotě na základě očekávaných úvěrových ztrát.

Dluhová finanční aktiva jsou pro účely stanovení očekávané ztráty rozdělena do 3 rizikových kategorií:

Stupeň 1 (Stage 1) – dluhová finanční aktiva jsou při prvotním zaúčtování zařazena do rizikového Stupně 1 pokud se nejedná o nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva. Rizikový stupeň zůstává zachován, jestli nedojde k významnému zvýšení kreditního rizika. Znehodnocení se stanoví jako očekávaná úvěrová ztráta za 12 měsíců od doby účetní závěrky. Úrokové výnosy jsou vypočteny metodou efektivní úrokové míry a jsou stanoveny z hrubé účetní hodnoty aktiva.

Stupeň 2 (Stage 2) – dluhová finanční aktiva u kterých došlo k významnému zvýšení kreditního rizika od prvotního zaúčtování, ale které nejsou v selhání, jsou zařazena do rizikového Stupně 2. Znehodnocení se stanoví jako očekávaná úvěrová ztráta do doby splatnosti aktiva. Úrokové výnosy jsou vypočteny metodou efektivní úrokové míry a jsou stanoveny z hrubé účetní hodnoty aktiva.

Stupeň 3 (Stage 3) – dluhová finanční aktiva, která jsou v selhání jsou zařazena do rizikového Stupně 3. Znehodnocení se stanoví jako očekávaná úvěrová ztráta do doby splatnosti aktiva. Úrokové výnosy jsou vypočteny metodou efektivní úrokové míry a jsou stanoveny z čisté účetní hodnoty aktiva.

Společnost nevykazuje k 31.12.2021 žádná nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva.

Za významné zvýšení úvěrového rizika společnost považuje událost, kdy je dluhové finanční aktivum více než 30 dní po splatnosti.

Za dluhová finanční aktiva v selhání společnost považuje následující události:

- dluhové finanční aktivum je více než 90 dní po splatnosti
- jakákoli významná expozice vůči dlužníkovi byla v posledních dvanácti měsících restrukturalizována z důvodu zhoršení finanční situace dlužníka
- dlužník je v úpadku nebo v insolvenční

Pro pohledávky z obchodního styku společnost používá zjednodušený model, kdy stanovuje očekávanou úvěrovou ztrátu do doby splatnosti pohledávky. K pohledávkám více jak 365 dnů po lhůtě splatnosti je tvořena 100 % opravná položka.

Vzhledem k četnosti dluhových finančních aktiv společnost klasifikuje jednotlivá finanční aktiva do rizikových stupňů a stanovuje výši očekávaných úvěrových ztrát na individuální bázi.

Znehodnocení finančních aktiv je vykázáno ve výkazu zisku a ztráty v položce „Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k pohledávkám, cenným papírům a zárukám“.

Odepisování dluhových finančních aktiv

Dluhová finanční aktiva jsou odepisována v případě, že uplynula marně lhůta pro vymáhání nebo jestliže věřitel zanikl bez právního nástupce anebo je zřejmé, že věřitel není schopen plnit své závazky. O odpisu významnější hodnoty přesahující 100 tis. Kč rozhoduje představenstvo. O odpisu drobných pohledávek nebo pohledávek, jejichž výnos by zjevně přesáhl náklady na vymáhání je rozhodováno v rámci inventarizace pohledávek k rozvahovému datu.

3.5.4. Smlouvy o financování cenných papírů

Cenné papíry koupené nebo zapůjčené na základě smluv o zpětném prodeji (reverzní repo smlouvy) se nevykazují v rozvaze. Cenné papíry prodávané nebo půjčené na základě smluv o zpětné koupi (repo smlouvy) jsou ponechány v jejich původním portfoliu. Podkladové peněžní toky jsou vykázány ke dni vypořádání jako pohledávky za bankami, pohledávky za nebankovními subjekty, závazky vůči bankám a závazky vůči nebankovním subjektům.

3.5.5. Pevné termínové operace – měnové forwardy a swapy

Měnovými forwardy se rozumí měnové obchody s pevným kurzem směny dvou měn, kde vypořádání obchodu je delší než u spotového obchodu. Měnovým swapem jsou dva protisměrné obchody se dvěma sjednanými kurzy směny dvou měn, kde vypořádání mezi první a druhou směnou je delší než u spotového obchodu.

Pohledávky a závazky z měnových obchodů se evidují ve sjednané výši na podrozvahových účtech. K rozvahovému datu se pohledávky a závazky v cizí měně přecení měnovým kurzem vyhlášeným českou národní bankou. Změny reálné hodnoty zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění reálné hodnoty jsou vykázány ve výkazech zisku a ztráty

v kategorii Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací

Ztráty nebo zisky vzniklé přeceněním závazků a pohledávek v cizí měně se účtují do nákladů nebo do výnosů.

3.5.6. Závazky z obchodních vztahů

Závazky z obchodních vztahů jsou zaúčtovány ve jmenovité hodnotě.

3.6. Finanční nástroje (metody účinné do 31.12.2020)

3.7. Dlouhodobý finanční majetek

Dlouhodobým finančním majetkem se rozumí zejména zápůjčky s dobou splatnosti delší než jeden rok, dále majetkové účasti, realizovatelné cenné papíry a podíly a dlužné cenné papíry se splatností nad 1 rok držené do splatnosti.

Cenné papíry a majetkové účasti se při nákupu oceňují pořizovací cenou. Součástí pořizovací ceny cenného papíru a majetkové účasti jsou přímé náklady související s pořízením, např. poplatky a provize makléřům, poradcům a burzám.

K datu pořízení cenných papírů a majetkových účastí je tento dlouhodobý finanční majetek společností klasifikován dle povahy jako podíly – ovládaná osoba a podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem nebo dlužné cenné papíry držené do splatnosti nebo realizovatelné cenné papíry a podíly.

Podíly ve společnostech, jejichž finanční toky a provozní procesy může společnost řídit s cílem získat přínosy z jejich činnosti, jsou klasifikovány jako Podíly – ovládaná osoba.

Podíly ve společnostech, jejichž finanční toky a provozní procesy může společnost významně ovlivňovat s cílem získat přínosy z jejich činnosti, jsou klasifikovány jako Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem.

3.8. Krátkodobý finanční majetek (akcie a ostatní podíly)

Krátkodobý finanční majetek tvoří cenné papíry k obchodování (oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů), cenné papíry držené do splatnosti a realizovatelné cenné papíry.

Krátkodobý finanční majetek se při nákupu ocení pořizovací cenou. Součástí pořizovací ceny jsou přímé náklady související s pořízením, např. poplatky a provize makléřům, poradcům a burzám.

3.8.1. Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů

Cenné papíry k obchodování, které byly pořízeny nebo získány za účelem prodeje nebo vypořádání v blízké budoucnosti nebo jsou součástí definovaného portfolia finančních nástrojů, které jsou společně řízeny za účelem dosahování zisků z cenových rozdílů v krátkodobém časovém období, a cenné papíry označené účetní jednotkou za cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů při prvotním zaúčtování. Jakýkoliv cenný papír, který je finančním aktivem nebo cenným papírem účtovaným v závazcích, může být při prvotním zaúčtování zařazen jako cenný papír oceňovaný reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, s výjimkou účastnických cenných papírů a podílů, které nejsou veřejně

obchodovány a jejichž reálnou hodnotu nelze spolehlivě odhadnout, a s výjimkou cenných papírů emitovaných Společností.

Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou nejprve oceňovány pořizovací cenou, zahrnující vedlejší pořizovací náklady, a následně jsou oceňovány reálnou hodnotou. Veškeré související zisky a ztráty jsou zahrnuty v čistém zisku nebo ztrátě z finančních operací. Úroky z cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou vykázány jako úrokové výnosy.

3.8.2. Realizovatelné cenné papíry

Realizovatelné cenné papíry nejsou ani cennými papíry oceňovanými reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, ani cennými papíry drženými do splatnosti. Zahrnují zejména akcie společností, ve kterých Společnost nemá majetkovou účast s rozhodujícím nebo podstatným vlivem. Realizovatelné cenné papíry jsou přeceňovány na reálnou hodnotu k rozvahovému dni; změna reálné hodnoty se účtuje do vlastního kapitálu jako oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků. Není-li objektivně možné stanovit reálnou hodnotu, jsou realizovatelné cenné papíry oceněny pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady. Přecenění majetkových cenných papírů z titulu pohybu měnových kurzů se účtuje do vlastního kapitálu jako oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků.

Ke každému rozvahovému dni společnost posuzuje, zda existují objektivní důkazy potvrzující, že hodnota finančního aktiva byla snížena. V případě investice do majetkového nástroje je objektivním důkazem snížení hodnoty významný nebo dlouhotrvající pokles reálné hodnoty pod jeho pořizovací cenu. Pokud existují takovéto důkazy, kumulovaná ztráta je vyjmuta z vlastního kapitálu a zachycena ve výkazu zisku a ztráty. Významný nebo dlouhotrvající pokles je chápán jako pokles alespoň o 30 % nebo pokles po dobu trvající více jak 12 měsíců.

Ztráty ze snížené hodnoty majetkových nástrojů vykázané ve výkazu zisku a ztráty nejsou následně prostřednictvím výkazu zisku a ztráty odúčtovány. Následné zvýšení reálné hodnoty majetkových nástrojů je zaúčtováno do vlastního kapitálu.

3.9. Smlouvy o financování cenných papírů

Cenné papíry koupené nebo zapůjčené na základě smluv o zpětném prodeji (reverzní repo smlouvy) se nevykazují v rozvaze. Cenné papíry prodávané nebo půjčené na základě smluv o zpětné koupi (repo smlouvy) jsou ponechány v jejich původním portfoliu. Podkladové peněžní toky jsou vykázány ke dni vypořádání jako pohledávky za bankami, pohledávky za nebankovními subjekty, závazky vůči bankám a závazky vůči nebankovním subjektům.

3.10. Pevné termínové operace

3.10.1. Měnové Forwardy a Swapy

Měnovými forwardy se rozumí měnové obchody s pevným kurzem směny dvou měn, kde vypořádání obchodu je delší než u spotového obchodu. Měnovým swapem jsou dva protisměrné obchody se dvěma sjednanými kurzy směny dvou měn, kde vypořádání mezi první a druhou směnou je delší než u spotového obchodu.

Pohledávky a závazky z měnových obchodů se evidují ve sjednané výši na podrozvahových účtech. K rozvahovému datu se pohledávky a závazky v cizí měně přecení měnovým kurzem vyhlášeným českou národní bankou na reálnou hodnotu. Reálná hodnota měnových obchodů

je vykázána v položce „Ostatní aktiva“ nebo „Ostatní pasiva“ v návaznosti jestli je reálná hodnota těchto obchodů kladná nebo záporná. Ztráty nebo zisky vzniklé přeceněním meňových obchodů jsou vykázány do nákladů nebo do výnosů v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

3.11. Pohledávky a závazky za klienty

Společnost eviduje majetek klientů na sběrných účtech určených pro vedení zákaznického majetku, které jsou oddělené od majetkových účtů s aktivy Společnosti.

Peněžní prostředky klientů jsou účtované jako pohledávky vůči bankám a nebankovním subjektům a vykázané v rozvaze. Závazky ze svěřených prostředků vůči klientům jsou ve stejné výši zaúčtované a vykázané v ostatních pasivech. Pohyby peněžních prostředků jsou účtované v nominální hodnotě v den vypořádání, tedy v den převodu peněžních prostředků.

Investiční instrumenty v úschově nebo ve správě jsou účtované na podrozvahových účtech jako závazky vůči klientům. Podrozvahové závazky vůči klientům jsou evidovány v den vypořádání obchodů.

3.12. Pohledávky z obchodních vztahů

Pohledávky jsou při vzniku oceňovány jmenovitou hodnotou, následně sniženu o příslušné opravné položky k pochybným a nedobytným částkám.

Způsob tvorby opravných položek

Opravné položky k pohledávkám jsou tvořeny na základě analýzy dobytosti pohledávek. K pohledávkám více jak 365 dnů po lhůtě splatnosti je tvořena 100 % opravná položka.

Odepisování pohledávek

Pohledávky jsou odepisovány v případě, že uplynula marně lhůta pro vymáhání nebo jestliže věřitel zanikl bez právního nástupce anebo je zřejmé, že věřitel není schopen plnit své závazky. O odpisu pohledávek významnější hodnoty přesahující 100 tis. Kč rozhoduje představenstvo. O odpisu drobných pohledávek nebo pohledávek, jejichž výnos by zjevně přesáhl náklady na vymáhání je rozhodováno v rámci inventarizace pohledávek k rozvahovému datu.

3.13. Závazky z obchodních vztahů

Závazky z obchodních vztahů jsou zaúčtovány ve jmenovité hodnotě.

3.14. Úvěry

Úvěry jsou zaúčtovány ve jmenovité hodnotě. Za krátkodobý úvěr se považuje i část dlouhodobých úvěrů, která je splatná do jednoho roku od data účetní závěrky.

3.15. Rezervy

Rezervy jsou vytvářeny k pokrytí budoucích rizik a výdajů, u nichž je znám účel, je pravděpodobné, že nastanou, avšak není jistá částka nebo datum, v němž budou plněny.

Rezerva na nevybranou dovolenou je tvořena na základě analýzy nevybrané dovolené k datu účetní závěrky a průměrných mzdových nákladů včetně nákladů na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění dle jednotlivých zaměstnanců.

3.16. Přepočty údajů v cizích měnách na českou měnu

Účetní operace v cizích měnách prováděné během roku jsou účtovány kurzem České národní banky platným ke dni uskutečnění účetního případu.

K datu účetní závěrky jsou relevantní aktiva a pasiva přepočtena kurzem ČNB platnému k datu, ke kterému je účetní závěrka sestavena.

3.17. Daně

3.17.1. Daňové odpisy dlouhodobého majetku

Pro účely výpočtu daňových odpisů je použita zrychlená metoda.

3.17.2. Splatná daň

Vedení společnosti zaúčtovalo daňový závazek a daňový náklad na základě kalkulace daně, která vychází z jeho porozumění interpretace daňových zákonů platných v České republice k datu sestavení účetní závěrky a je přesvědčeno o správnosti výše daně v souladu s platnými daňovými předpisy České republiky. S ohledem na existenci různých interpretací daňových zákonů a předpisů ze strany třetích osob včetně orgánů státní správy, závazek z daně z příjmů vykázaný v účetní závěrce společnosti se může změnit podle konečného stanoviska finančního úřadu.

3.17.3. Odložená daň

Výpočet odložené daně je založen na závazkové metodě vycházející z rozvahového přístupu.

Účetní hodnota odložené daňové pohledávky je k datu účetní závěrky posuzována a snížena v rozsahu, v jakém již není pravděpodobné, že bude k dispozici dostatečný zdanitelný zisk, proti němuž by bylo možno tuto pohledávku nebo její část uplatnit.

Odložená daň je zaúčtována do výsledovky s výjimkou případů, kdy se vztahuje k položkám účtovaným přímo do vlastního kapitálu a kdy je také související odložená daň zahrnuta do vlastního kapitálu.

Odložené daňové pohledávky a závazky jsou vzájemně započítány a v rozvaze vykázaný v celkové netto hodnotě s výjimkou případů, kdy nelze některé dílčí daňové pohledávky započítávat proti dílčím daňovým závazkům.

3.18. Snížení hodnoty nefinančních aktiv

Ke každému rozvahovému dni společnost prověřuje účetní hodnotu svého majetku, aby objevila náznaky toho, zda nedošlo ke ztrátě ze snížení hodnoty majetku. Existují-li takové signály, je odhadnuta realizovatelná hodnota majetku a určen případný rozsah ztráty ze snížení hodnoty. Není-li možno realizovatelnou hodnotu jednotlivých položek majetku odhadnout, určí společnost realizovatelnou hodnotu výnosové jednotky, ke které majetek patří.

Realizovatelná hodnota představuje vyšší z hodnot čisté prodejní ceny a hodnoty z užívání. Při posuzování hodnoty z užívání jsou odhadované budoucí peněžní toky diskontovány na svou současnou hodnotu prostřednictvím diskontní sazby před zdaněním, která zohledňuje současný tržní odhad časové hodnoty peněz a rizik konkrétně souvisejících s daným aktivem.

Pokud je podle odhadu realizovatelná hodnota majetku nižší než jeho účetní hodnota, je účetní hodnota majetku snížena na hodnotu realizovatelnou.

3.19. Výnosové a nákladové úroky (metody účinné do 31.12.2020)

Výnosové a nákladové úroky ze všech úročených nástrojů jsou vykazovány na akruálním principu s využitím metody lineární úrokové sazby odvozené ze skutečné pořizovací ceny. Lineární úroková sazba je využívána jako aproximace efektivní úrokové sazby u cenných papírů oceňovaných naběhlou hodnotou. Společnost tuto metodu aplikuje, neboť jí pořízená finanční aktiva a pasiva nemají dobu splatnosti delší než jeden rok.

Výnosové úroky zahrnují zejména přijaté úroky z repo operací, z krátkodobých úložek na peněžním trhu, časově rozlišené kupóny a naběhlý diskont a ážio ze všech nástrojů s pevným výnosem.

Nákladové úroky zahrnují zejména úroky z repo operací a z krátkodobých úvěrů z peněžního trhu.

3.20. Výnosové a nákladové úroky (metody účinné od 1.1.2021)

Výnosové a nákladové úroky ze všech úročených nástrojů jsou vykazovány na akruálním principu s využitím metody efektivní úrokové míry u cenných papírů oceňovaných naběhlou hodnotou.

Výnosové úroky zahrnují zejména přijaté úroky z repo operací, z krátkodobých úložek na peněžním trhu, časově rozlišené kupóny a naběhlý diskont a ážio ze všech nástrojů s pevným výnosem.

Nákladové úroky zahrnují zejména úroky z repo operací a z krátkodobých úvěrů z peněžního trhu.

3.21. Výnosy a náklady z poplatků a provizí

Výnosy z provizí za zprostředkování obchodů pro klienty a s nimi související poplatky jsou účtovány do výnosů a nákladů v okamžiku vypořádání obchodu.

Poplatky a provize za sjednání transakce pro třetí stranu nebo z podílu na tomto jednání jsou vykázány v okamžiku dokončení transakce, ke které se vztahují. Poplatky za poradenské služby jsou vykazovány na akruálním principu na základě smluv o poskytnutí těchto služeb.

3.22. Ostatní výnosy

Výnosy z akcií a podílů představují výnosy z dividend z cenných papírů k obchodování nebo z realizovatelných cenných papírů. Příjem z dividend je zaúčtován ve chvíli, kdy je deklarováno právo na přijetí dividend.

Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací představuje zisky měnových obchodů pro klienty, z přecenění cenných papírů, realizované zisky/ztráty z prodeje cenných papírů nebo realizované a nerealizované kurzové zisky a ztráty.

3.23. Použití odhadů

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení společnosti používalo odhady a předpoklady, jež mají vliv na vykazované hodnoty majetku a závazků k datu účetní závěrky a na vykazovanou výši výnosů a nákladů za sledované období. Vedení společnosti stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací. Nicméně, jak vyplývá z podstaty odhadu, skutečné hodnoty v budoucnu se mohou od těchto odhadů odlišovat.

3.24. Podrozvaha (metody účinné do 31.12.2020)

Spotové operace s cennými papíry, valutami a devizami a repo a reverzní repo operace na vlastní účet Společnosti jsou vykazovány ode dne sjednání nákupu nebo prodeje a závazky a pohledávky jsou zaúčtovány mezi datem sjednání obchodu a datem jejich vypořádání na podrozvahových účtech. V případě obchodů finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou jsou změny reálné hodnoty účtovány do rozvahy proti výkazu zisků a ztrát.

Pohledávky a závazky z pevných termínových operací jsou vykázány v nominální hodnotě.

Přijaté zástavy a zajištění, přísliby a záruky a hodnoty převzaté do úschovy, správy a k uložení jsou vykázány v reálné hodnotě, pokud reálná hodnota není zjištělná, jsou vykázány v nominální hodnotě.

3.25. Podrozvaha (metody účinné od 1.1.2021)

Spotové operace s cennými papíry, valutami a devizami a repo a reverzní repo operace na vlastní účet Společnosti jsou vykazovány ode dne sjednání nákupu nebo prodeje a závazky a pohledávky jsou zaúčtovány mezi datem sjednání obchodu a datem jejich vypořádání na podrozvahových účtech. V případě obchodů finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou s následním přeceněním do výkazu zisku nebo ztrát jsou změny reálné hodnoty účtovány do rozvahy proti výkazu zisků a ztrát.

Podrozvahové pohledávky a závazky z pevných termínových operací jsou vykázány v nominální hodnotě.

Přijaté zástavy a zajištění, přísliby a záruky a hodnoty převzaté do úschovy, správy a k uložení jsou vykázány v reálné hodnotě, pokud reálná hodnota není zjištělná, jsou vykázány v nominální hodnotě.

Prostředky klientů a související závazky jsou vykázány v podrozvaze v jmenovité hodnotě na řádku „Hodnoty předané k obhospodařování“ a „Hodnoty převzaté k obhospodařování“.

4. ZMĚNA ÚČETNÍCH METOD

Společnost pro účely vykazování finančních nástrojů, jejich oceňování a uvádění informací o nich v příloze v účetní závěrce postupuje v souladu s přechodnými ustanoveními zavedenými vyhláškou 442/2017 Sb. Čl. II od 1.1.2021 podle mezinárodních účetních standardů.

Společnost se rozhodla neupravovat srovnávací období končící 31.12.2020. Změnou účetních politik nedošlo k reklasifikaci finančních aktiv a pasiv s výjimkou prostředků klientů a souvisejících závazků. Zároveň tato změna neměla dopad na výši opravných položek, a proto nevedla k 1.1.2021 k žádnému dopadu do kapitálu společnosti.

S účinností od 1.1.2021 společnost vykazuje prostředky klientů a související závazky v podrozvaze. Ke změně ve vykazování těchto položek v rozvaze došlo při přechodu na vykazování finančních nástrojů dle mezinárodních účetních standardů z důvodu nesplnění definice aktiva dle Koncepčního rámce pro účetní výkaznictví.

Následující tabulka zobrazuje novou klasifikaci finančních aktiv a závazků dle mezinárodních účetních standardů ve vybraných položkách výkazu o finanční pozici.

Výkaz o finanční pozici (Rozvaha)	Oceňovací kategorie dle ČÚS	Účetní hodnota k 31.12.2020	Přeceňení / reklasifikace	Oceňovací kategorie dle IFRS 9	Účetní hodnota k 1.1.2021
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	Úvěry a jiné pohledávky	3	0	Naběhlá hodnota	3
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	Úvěry a jiné pohledávky	338 889	- 297 612	Naběhlá hodnota	41 277
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	Realizovatelná finanční aktiva	17	0	Aktiva oceněná RH do OÚVH	17
Ostatní aktiva		6 385			5 101
<i>V tom:</i>					
<i>Pohledávky u finančních institucí – vlastní prostředky</i>	<i>Úvěry a jiné pohledávky</i>	<i>2 144</i>	<i>0</i>	<i>Naběhlá hodnota</i>	<i>2 144</i>
<i>Pohledávky u finančních institucí – nárok na provize</i>	<i>Úvěry a jiné pohledávky</i>	<i>1 294</i>	<i>0</i>	<i>Naběhlá hodnota</i>	<i>1 294</i>
<i>Pohledávky u finančních institucí – prostředky klientů</i>	<i>Úvěry a jiné pohledávky</i>	<i>1 284</i>	<i>-1 284</i>	<i>N/A</i>	<i>0</i>
<i>Pohledávky z obchodního styku</i>	<i>Úvěry a jiné pohledávky</i>	<i>362</i>	<i>0</i>	<i>Naběhlá hodnota</i>	<i>362</i>
<i>Pohledávka z úločky ve fondu vypořádání měnových obchodů</i>	<i>Úvěry a jiné pohledávky</i>	<i>1 300</i>	<i>0</i>	<i>Naběhlá hodnota</i>	<i>1 300</i>
<i>Daňové pohledávky</i>		<i>603</i>	<i>0</i>		<i>603</i>
<i>Ceniny</i>		<i>0</i>	<i>0</i>		<i>0</i>
<i>Pohledávka k osobě ve skupině z úroků a půjček</i>	<i>Úvěry a jiné pohledávky</i>	<i>29</i>	<i>0</i>	<i>Naběhlá hodnota</i>	<i>29</i>
<i>Ostatní pohledávky</i>	<i>Úvěry a jiné pohledávky</i>	<i>187</i>	<i>0</i>	<i>Naběhlá hodnota</i>	<i>187</i>
<i>Reálná hodnota forwardových obchodů</i>	<i>Aktiva oceněná RH do VH</i>	<i>111</i>	<i>0</i>	<i>Aktiva oceněná RH do VH</i>	<i>111</i>
<i>Reálná hodnota swapových obchodů</i>	<i>Aktiva oceněná RH do VH</i>	<i>620</i>	<i>0</i>	<i>Aktiva oceněná RH do VH</i>	<i>620</i>
<i>Opravná položka k nároku na provizi a ostatním pohledávkám</i>	<i>N/A</i>	<i>-1 549</i>	<i>0</i>	<i>N/A</i>	<i>-1 549</i>
Aktiva celkem		347 630	-298 896		48 734

Příloha účetní závěrky za rok 2021

Výkaz o finanční pozici (Rozvaha)	Účetní hodnota k 31.12.2020	Přeceňeni / reklasifikace	Účetní hodnota k 1.1.2021
Ostatní pasiva	302 349	-298 896	3 453
V tom:			
<i>Závazky ze svěřených prostředků vůči klientům v CZK</i>	<i>161 778</i>	<i>-161 778</i>	<i>0</i>
<i>Závazky ze svěřených prostředků vůči klientům v cizí měně</i>	<i>111 061</i>	<i>-111 061</i>	<i>0</i>
<i>Závazky ze svěřených prostředků - dražby a squeeze out</i>	<i>26 057</i>	<i>-26 057</i>	<i>0</i>
Závazky celkem	302 688	-298 896	3 792
Pasiva celkem	347 630	-298 896	48 734

5. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY**5.1. Dlouhodobý majetek****5.1.1. Dlouhodobý nehmotný majetek****Pořizovací cena**

	(údaje v tis. Kč)						
	31.12.2019	Přírůstky	Úbytky	31.12.2020	Přírůstky	Úbytky	31.12.2021
Software	6 081	1 658	0	7 739	1 772	0	9 511
Jiný DNM	8 000	0	0	8 000	0	0	8 000
Nedokončený DNM	334	1 324	1 658	0	1 968	1 772	196
Celkem	14 415	2 982	1 658	15 739	3 740	1 772	17 707

Oprávký

	(údaje v tis. Kč)						
	31.12.2019	Přírůstky	Úbytky	31.12.2020	Přírůstky	Úbytky	31.12.2021
Software	4 059	1 720	0	5 779	1 548	0	7 327
Jiný DNM	8 000	0	0	8 000	0	0	8 000
Nedokončený DNM	0	0	0	0	0	0	0
Celkem	12 059	1 720	0	13 779	1 548	0	15 327

Zůstatková hodnota

	(údaje v tis. Kč)	
	31.12.2020	31.12.2021
Software	1 960	2 184
Jiný DNM	0	0
Nedokončený DNM	0	196
Celkem	1 960	2 380

5.1.2. Dlouhodobý hmotný majetek

Pořizovací cena

(údaje v tis. Kč)

	31.12.2019	Přírůstky	Úbytky	31.12.2020	Přírůstky	Úbytky	31.12.2021
Samostatné hmotné movité věci	294	0	0	294	76	0	370
- Hardware a zařízení	209	0	0	210	0	0	210
- Inventář	85	0	0	84	76	0	160
Stavby, tech. zhodnocení	476	0	0	476	0	0	476
Nedokončený DHM	0	0	0	0	75	75	0
Celkem	770	0	0	770	151	75	846

Oprávký

(údaje v tis. Kč)

	31.12.2019	Přírůstky	Úbytky	31.12.2020	Přírůstky	Úbytky	31.12.2021
Samostatné hmotné movité věci	206	46	0	252	30	0	282
- Hardware a zařízení	156	36	0	192	18	0	210
- Inventář	50	10	0	60	12	0	72
Stavby, tech. zhodnocení	132	26	0	158	25	0	183
Celkem	338	72	0	410	55	0	465

Zůstatková hodnota

(údaje v tis. Kč)

	31.12.2020	31.12.2021
Samostatné hmotné movité věci	42	88
- Hardware a zařízení	17	0
- Inventář	25	88
Stavby, tech. zhodnocení	318	293
Nedokončený DHM	0	0
Celkem	360	381

5.2. Akcie, podílové listy a ostatní podíly

Akcie, podílové listy a ostatní podíly zahrnují realizovatelné cenné papíry.

2020

(údaje v tis. Kč)

Druh cenného papíru a vkladu	Pořizovací cena k 31.12.2020	Reálná hodnota k 31.12.2020	Opravná položka	Ocenění k 31.12.2020
Realizovatelné CP nekótované na burze	15	19	-2	17
Celkem	15	19	-2	17

2021

(údaje v tis. Kč)

Druh cenného papíru a vkladu	Reálná hodnota k 31.12.2021
Finanční aktiva oceněná v ostatním výsledku hospodaření – nekótované na burze	17
Celkem	17

V roce 2020 společnost nabyla 9 ks listinných akcií za kupní cenu 4 050 Kč. V roce 2021 společnost nenabyla žádné další akcie.

5.3. Pohledávky za bankami

Pohledávky za bankami

	(údaje v tis. Kč)	
	31.12.2020	31.12.2021
Běžné účty	41 277	60 360
Převod mezi účty	0	0
Běžné účty – prostředky klientů	297 612	0
Pohledávky za bankami celkem	338 889	60 360

Veškeré pohledávky za bankami jsou splatné na požádání, oceněny v nablžhlé hodnotě a klasifikované v Stupni 1. Z důvodu nevýznamnosti společnost nevykazuje k těmto aktivům opravnou položku.

Od 1.1.2021 společnost vykazuje položku „Běžné účty – prostředky klientů“ v podrozvaze, dle platných účetních politik. Tato změna je popsána v části Změna účetních metod, této přílohy účetní závěrky.

5.4. Ostatní aktiva

Ostatní aktiva

	(údaje v tis. Kč)	
	31.12.2020	31.12.2021
Pohledávky u finančních institucí – vlastní prostředky	2 144	2 670
Pohledávky u finančních institucí – nárok na provize	1 294	1 312
Pohledávky u finančních institucí – prostředky klientů	1 284	0
Pohledávky z obchodního styku	362	419
Pohledávka z účty ve fondu vypořádání měnových obchodů	1 300	1 300
Daňové pohledávky	603	603
Ceniny	0	0
Pohledávka k osobě ve skupině z úroků a půjček	1 669	3 222
Ostatní pohledávky	187	139
Reálná hodnota forwardových obchodů	111	255
Reálná hodnota swapových obchodů	620	834
Opravná položka k nároku na provizi, poskytnutým úvěrům a ostatním pohledávkám	-3 189	-1 553
Ostatní aktiva celkem	6 385	12 444

Veškeré dluhové finanční aktiva jsou oceněny v nablžhlé hodnotě.

Společnost eviduje pohledávky z obchodních styků a pohledávku za nevyplacené provize u společnosti The Currency Cloud . Na tuto pohledávku je tvořena 100% opravná položka ve výši 1 312 tis. Kč.

Veškeré pohledávky jsou krátkodobé s výjimkou pohledávky ve fondu vypořádání, která představuje kolaterál uložený u společnosti The Currency Cloud ve výši 1 300 tis. Kč a pohledávky za fyzickou osobou z titulu chybného vypořádání ve výši 139 tis. Kč, na kterou je tvořena opravná položka ve výši 100 %.

Společnost poskytla úvěr společnosti Fundlíft, s.r.o. ve výši 3 180 tis. Kč (1 640 tis. Kč v roce 2020). Na tento úvěr byla k 31.12.2020 tvořena opravná položka ve výši 1 640 tis. Kč (100 %). V průběhu roku 2021 byla opravní položka rozpuštěna v plné výši. Částka úvěru 3 180 tis. A úroky ve výši 42 tis. Kč byly splaceny v lednu 2022.

Dále poskytla v průběhu roku úvěr společnosti Roklen Holding a.s. v celkové výši 700 tis. Kč. Tento úvěr byl k 31. 12. 2021 splacen včetně úroků ve výši 5 tis. Kč.

Měnové forwardy a swapy jsou oceňeny v reálné hodnotě s následným přeceněním do výkazu zisku a ztrát.

Od 1.1.2021 společnost vykazuje položku „Pohledávky u finančních institucí – prostředky klientů“ v podrozvaze, dle platných účetních politik. Tato změna je popsána v části Změna účetních metod, této přílohy účetní závěrky

5.5. Vlastní kapitál

Společnost navýšila základní kapitál upsáním nových akcií jediným akcionářem. Akcie byly úplně splaceny 6.2.2018. V roce 2020 a 2021 neproběhla žádná změna.

Společnost vykazuje k 31.12.2021 kumulovanou ztrátu ve výši 26 058 tis. Kč.

Představenstvo společnosti navrhuje převést zisk za rok 2021 na účet Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období.

5.6. Rezervy

Rezervy	(údaje v tis. Kč)	
	Rezerva na nevybranou dovolenou	Rezervy celkem
Zůstatek k 31.12.2020	208	208
Změna rezerv	75	75
Zůstatek k 31.12.2021	283	283

V roce 2020 byla rezerva na nevybranou dovolenou snížena na 208 tis. Kč. V roce 2021 došlo k jejímu zvýšení na 283 tis. Kč.

5.7. Ostatní pasiva**Ostatní pasiva**

	(údaje v tis. Kč)	
	31.12.2020	31.12.2021
Závazky ze svěřených prostředků vůči klientům v CZK	161 778	0
Závazky ze svěřených prostředků vůči klientům v cizí měně	111 061	0
Závazky ze svěřených prostředků – dražby a squeeze out	26 057	0
Závazky z reálného ocenění Forwardů	46	130
Závazky z reálného ocenění Swapy	298	143
Obchodní závazky	771	661
Dohadné účty pasivní	559	650
Závazky z daní, sociálního a zdravotního pojištění zaměstnanců	770	1 546
Závazky z daní	78	21
Ostatní závazky	11	8
Závazky vůči zaměstnancům	920	1 960
Ostatní pasiva celkem	302 349	5 119

Dohadné účty pasivní zahrnují provozní náklady, dohad na služby auditora a příspěvek do Garančního fondu.

Od 1.1.2021 společnost vykazuje položky „Závazky ze svěřených prostředků vůči klientům v CZK“, „Závazky ze svěřených prostředků vůči klientům v cizí měně“ a „Závazky ze svěřených prostředků – dražby a squeeze out“ v podrozvaze, dle platných účetních politik. Tato změna je popsána v části Změna účetních metod, této přílohy účetní závěrky

5.8. Daň z příjmů**5.8.1. Odložená daň**

Odložená daňová pohledávka nebyla zúčtována z důvodu opatrnosti.

5.8.2. Daňový náklad

Výše daně za rok může být porovnána se ziskem dle výsledovky následovně:

Daňový základ

	(údaje v tis. Kč)	
	31.12.2020	31.12.2021
Ztráta/Zisk před zdaněním	10 683	22 010
Příjmy nezahrnované do základu daně	0	0
Úprava základu daně dle zákona o dani z příjmů	2 093	1 290
Základ daně	12 776	20 719
Odečet daňové ztráty	-12 776	-20 719
Sazba daně z příjmu	19 %	19 %
Daň při lokální sazbě daně z příjmu	0	0
Opravy odhadů daně minulých období	0	0
Celkem daň z příjmů za běžnou činnost a z mimořádné činnosti	0	0

Efektivní daňová sazba představuje 0 % (2020: 0 %).

5.9. Dluhy z titulu sociálního a zdravotního pojištění a daňové nedoplatky

Společnost neeviduje dluhy z titulu sociálního a zdravotního pojištění a daní po splatnosti.

Výše splatného dluhu z titulu pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti činila 797 tis. Kč k 31. 12. 2021 (385 tis. Kč k 31. 12. 2020).

Výše splatného dluhu z titulu veřejného zdravotního pojištění činila 345 tis. Kč k 31. 12. 2021 (166 tis. Kč k 31. 12. 2020).

Společnost má vůči místně příslušným finančním orgánům daňové závazky ve výši 425 tis. Kč k 31. 12. 2021 (297 tis. Kč k 31. 12. 2020).

5.10. Výnosy z úroků a podobné výnosy**Výnosy z úroků a podobné výnosy**

	(údaje v tis. Kč)	
	2020	2021
Úroky z bankovních vkladů	595	518
Úroky nebankovní	0	0
Úroky z půjček propojené osobě	29	47
Celkem	624	565

Vškeré úrokové výnosy k 31.12.2021 jsou z aktiv oceněných v naběhlé hodnotě za použití efektivní úrokové míry.

Výnosy z akcií a podílů

	(údaje v tis. Kč)	
	2020	2021
Dividendy přijaté z cenných papírů k obchodování	1	1
Celkem	1	1

5.11. Výnosy z poplatků a provizí**Výnosy z poplatků a provizí**

	(údaje v tis. Kč)	
	2020	2021
Poplatky, provize z obchodování s cennými papíry pro klienty	629	1
Poplatky, provize za realizaci dražeb a poradenství CF	301	1 430
Provize za úpis emisí investičních instrumentů	343	60
Poplatky za vypořádání obchodů s investičními instrumenty	20	0
Poplatky a provize za custody služby klientům	1 032	1 141
Poplatky a provize z ostatních investičních služeb	65	21
Celkem	2 390	2 653

5.12. Náklady z poplatků a provizí**Náklady z poplatků a provizí**

	(údaje v tis. Kč)	
	2020	2021
Poplatky a provize z obchodování s cennými papíry	153	302
Poplatky a provize na devizové operace	2 311	2 099
Poplatky a provize za platební styk	2 140	1 995
Celkem	4 604	4 396

5.13. Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací**Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací**

	(údaje v tis. Kč)	
	2020	2021
Kurzové zisky / ztráty z obchodování s cizími měnami	32 025	46 262
Zisk z kurzových rozdílů	-11	-3
Ztráty z přecenění Měnových forwardů a swapů	-7 414	-8 582
Zisky z přecenění Měnových forwardů a swapů	9 664	7 805
Čisté zisky / ztráty z obchodování s cennými papíry	0	0
Celkem	34 264	45 482

5.14. Ostatní provozní výnosy a náklady

Ostatní provozní náklady představují zejména náklady na příspěvek do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry a pojištění.

5.15. Výnosy a náklady realizované s propojenými subjekty

Společnost v roce 2021 přijala od propojené osoby služby z přeúčtování telekomunikačních poplatků v hodnotě 83 tis. Kč (v roce 2020: 81 tis. Kč) a pronájem kancelářských prostor se souvisejícími službami v hodnotě 1 061 tis. Kč (v roce 2020: 1 129 tis. Kč).

Úrokové výnosy z půjčky poskytnuté v roce 2020 spojeným osobám byly ve výši 47 tis. Kč.

Veškeré náklady a výnosy se spřízněnými subjekty byly realizovány v cenách obvyklých.

Ostatní správní náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2020	2021
Materiální náklady, nákup drobného majetku a energie	162	189
Poštovné a telekomunikace	108	104
Náklady na IT služby	1 831	1 559
Náklady na marketing a reprezentaci	1 270	1 279
Právní služby	93	91
Nájemné a související služby	1 407	1 342
Ostatní profesionální služby	779	2 078
Účetnictví, audit	880	916
Ostatní náklady	1 161	270
Celkem	7 691	7 828

Společnost posoudila zda nájem kancelářských prostor splňuje podmínky pro účtování leasingu dle IFRS 16. Nájem kanceláře v Praze nesplňuje podmínku identifikovaného aktiva a není splněna exklusivita nad užívání aktiva. Nájem ve Zlínské kanceláři má nemateriální hodnotu. Společnost tedy účtuje nadále splátky do správních nákladů.

5.15.1. Celkové náklady na odměny statutárnímu auditorovi/auditorské společnosti

Náklady na audit

	(údaje v tis. Kč)	
	2020	2021
Povinný audit účetní závěrky	515	559
Celkem	515	559

5.16. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku

Odpisy

	(údaje v tis. Kč)	
	2020	2021
Odpisy dlouhodobého hmotného majetku	72	55
Zaokrouhlení	0	0
Odpisy dlouhodobého nehmotného majetku	1 720	1 548
Odpisy celkem	1 792	1 603

5.17. Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období

Změna stavu rezerv

	(údaje v tis. Kč)	
	2020	2021
Změna stavu ostatních rezerv na nevyčerpanou dovolenou	-109	75
Celkem	-109	75

Změna stavu opravných položek

	(údaje v tis. Kč)	
	2020	2021
Stav opravných položek k 1.1	1 224	3 189
Tvorba opravných položek	3 004	120
Rozpuštění opravných položek	1 039	1 755
Stav opravných položek k 31.12	3 189	1 636

5.18. Podrozvahové operace

Cenné papíry převzaté do úschovy nebo k obhospodařování, které jsou investičními instrumenty v majetku klientů evidované na účtech Společnosti vedených tuzemskými nebo zahraničními obchodníky s cennými papíry a bankami, jsou oceněny v souladu s vyhláškou č. 501/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů reálnou hodnotou. Cenné papíry, které nejsou obchodovány na regulovaném trhu, jsou oceněny nominální hodnotou.

Pohledávky a závazky z měnových obchodů ve spotovém a termínovém vypořádání jsou uvedeny v rozvaze v ocenění reálnou hodnotou a v podrozvaze v ocenění nominální hodnotou.

Příloha účetní závěrky za rok 2021

S účinností od 1.1.2021 společnost vykazuje pohledávky za prostředky klientů a související závazky v podrozvaze.

Podrozvahové položky související se spravovanými prostředky klientů

	(údaje v tis. Kč)
Pohledávky	2021
Běžné účty – prostředky klientů	291 890
Pohledávky u finančních institucí – prostředky klientů	3 244
Pohledávky celkem	295 134
	(údaje v tis. Kč)
Závazky	2021
Závazky ze svěřených prostředků vůči klientům v CZK	156 407
Závazky ze svěřených prostředků vůči klientům v cizí měně	112 867
Závazky ze svěřených prostředků – dražby a squeeze out	25 860
Závazky celkem	295 134

5.19. Členění výnosů podle geografického hlediska

2020

	(údaje v tis. Kč)				
	Česká republika	Slovensko	Velká Británie	Ostatní země	Celkem
Výnosy z úroků a podobné výnosy	624	0	0	0	624
Výnosy z akcií	1	0	0	0	1
Výnosy z poplatků a provizí	2 390	0	0	0	2 390
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	34 264	0	0	0	34 264
Ostatní provozní výnosy	63	0	0	0	63
Celkem	37 342	0	0	0	37 342

2021

	(údaje v tis. Kč)				
	Česká republika	Slovensko	Velká Británie	Ostatní země	Celkem
Výnosy z úroků a podobné výnosy	565	0	0	0	565
Výnosy z akcií	1	0	0	0	1
Výnosy z poplatků a provizí	2 653	0	0	0	2 653
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	45 482	0	0	0	45 482
Ostatní provozní výnosy	13	0	0	0	13
Celkem	48 714	0	0	0	48 714

6. ZAMĚSTNANCI, VEDENÍ SPOLEČNOSTI A STATUTÁRNÍ ORGÁNY**6.1. Osobní náklady a počet zaměstnanců**

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců a členů vedení společnosti je následující:

2020

(údaje v tis. Kč)

	Počet	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. zabezpečení	Ostatní náklady	Celkem
Zaměstnanci	16	6 739	1 826	25	8 590
Vedení společnosti	3	240	63		303
Celkem	19	6 979	1 889	25	8 893

2021

(údaje v tis. Kč)

	Počet	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. zabezpečení	Ostatní náklady	Celkem
Zaměstnanci	19	8 640	2 756	305	11 701
Vedení společnosti	3	720	189		909
Celkem	22	9 360	2 945	305	12 610

Počet zaměstnanců vychází z průměrného přepočteného stavu pracovníků. Vedením společnosti se rozumí členové statutárních orgánů.

6.2. Poskytnuté zápůjčky, úvěry či ostatní plnění

V roce 2020 a 2021 nebyly členům představenstva, dozorčí rady a členům řídicích orgánů poskytnuty žádné zápůjčky a odměny ani jiná plnění nad rámec smlouvy o výkonu funkce nebo pracovní smlouvy.

Společnost poskytla v roce 2021 úvěr společnosti Fundlift, s.r.o. ve výši 3 180 tis. Tento úvěr byl splacen včetně úroků ve výši 42 tis. v lednu 2022. Dále poskytla úvěr společnosti Roklen Holding a.s. v celkové výši 700 tis. Tento úvěr byl k 31. 12. 2021 splacen včetně úroků ve výši 5 tis. Kč.

Akcionáři mateřské společnosti a jimi spřízněné osoby během roku 2021 poskytli Společnosti na základě Smlouvy o zápůjčce opakovaně peněžní prostředky až do výše 77 mil Kč. K 31. 12. 2021 byly všechny tyto zápůjčky splaceny a jsou vedeny jako zákaznické peněžní prostředky vykázané v podrozvaze ve výši 54 mil. Kč (akcionáři mateřské společnosti) a 23 mil. Kč (spřízněné osoby akcionářů). Celkem bylo těmto osobám připsáno 1 683 tis. Kč úroků (v roce 2020 to bylo 1 710 tis. Kč).

7. ZÁVAZKY NEUVEDENÉ V ÚČETNICTVÍ

V roce 2018 byla Společnost účastna jako jedna ze žalovaných stran ve 2 soudních sporech o neplatnost dražby akcií v případě dražby akcií společnosti MCM – IMMO a.s. a akcií společnosti GenAgro Říčany a.s.

Společnost neúčtovala rezervu na soudní spory, protože vedení Společnosti odhaduje, že pravděpodobnost negativního výsledku těchto soudních sporů není významná. Společnost je také kryta pojištěním odpovědnosti pro případ dražeb.

8. FINANČNÍ RIZIKA

8.1. Úrokové riziko

Společnost neeviduje aktiva a pasiva citlivá na úrokovou míru se splatností delší než 3 měsíce a neeviduje významné úrokové riziko.

Pohledávky za bankami a nebankovními subjekty, pokladní hotovost jsou aktiva splatná na požádání. Část z ostatních aktiv – vklad do Fondu vypořádání měnových obchodů (2021: 1 300 tis. Kč, 2020: 1 300 tis. Kč) je bez stanovené splatnosti.

Společnost neeviduje žádné dluhové investiční nástroje.

8.2. Riziko likvidity

Společnost neeviduje významná pasiva s delší dobou splatnosti než 3 měsíce. Vlastní peněžní prostředky i svěřené zákaznické peněžní prostředky jsou evidovány jako aktiva splatná na požádání. Aktiva Společnosti mají stejné pásmo splatnosti jako závazky k minimalizaci rizika likvidity.

8.3. Tržní riziko

Společnost eviduje expozice z titulu tržního rizika. Společnost evidovala k 31. 12. 2021 expozici v cizích měnách (zejména EUR, USD a dále GBP, SEK, PLN, HUF, CHF, RUB) v celkové výši 131 537 tis. Kč (z toho 18 700 tis. Kč vlastní prostředky, vykázané v rozvaze a 112 867 tis. Kč klientské prostředky na podrozvaze), k 31. 12. 2020: 127 301 tis. Kč.

8.4. Úvěrové riziko

Společnost řídí úvěrové riziko výběrem protistran a případně nastavením limitů na jednotlivé protistrany.

Nejvýznamnější expozice eviduje Společnost vůči ČSOB a.s. k 31. 12. 2020: 144 071 tis. Kč (z toho 24 757 tis. Kč vlastní prostředky vykázané v rozvaze a 119 314 tis. Kč vykázané na podrozvaze), k 31. 12. 2020: 190 353 tis. Kč. Druhá nejvýznamnější expozice je vůči ING Bank N.V, organizační složka k 31.12.2021: 115 482 tis. Kč (z toho 18 583 tis. Kč vlastní prostředky vykázané v rozvaze a 96 899 tis. Kč klientské prostředky na podrozvaze), k 31.12.2020: 51 822 tis. Kč.

Peněžní prostředky jsou uloženy u tuzemských bank a u obchodníka s cennými papíry Patria Finance a.s., u TCC Currency Cloud ve Velké Británii a Interactivie Brokers k 31. 12. 2021: 7 224 tis. Kč (k 31. 12. 2020: 4 716 tis. Kč).

9. UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Po datu účetní závěrky nenastaly žádné události, které by měly vliv na účetní závěrku k 31. 12. 2021.

Představenstvo společnosti sleduje nadále současné ekonomické prostředí ovlivněné probíhající pandemií Covid-19 a situací na Ukrajině a je připraveno pohotově reagovat, aby odvrátilo případné hrozby dle aktuálního vývoje situace.

Společnost eviduje k 31.12.2021 nevýznamné zůstatky v RUB v rámci vlastních peněžních prostředků a klientských prostředků.

IV. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI ZA ROK 2021

Struktura vztahů mezi propojenými osobami

a. Ovládající osoby mateřské společnosti Roklen Holding a.s.

- i. Rudolf Ovčarčí, bytem Na Pernikářce 2833/17, Praha 6 s účastí 66,53 % na základním kapitálu a hlasovacích právech.
- ii. 5 fyzických osob s celkovou účastí 33,47 %. Všechny tyto osoby se podílejí na správě mateřské společnosti i mateřskou společností ovládaných společností v pozici členů statutárních nebo kontrolních orgánů.

b. Ovládaná osoba

Roklen360 a.s., IČ: 607 32 075, Václavské náměstí 838/9, Nové Město, 110 00 Praha 1, ovládaná prostřednictvím 100 % účasti mateřské společnosti Roklen Holding a.s.

c. Ostatní propojené osoby

Ostatní osoby propojené s Ovládající a Ovládanou osobou:

- Roklen Holding a.s., IČ 060 83 269, Václavské náměstí 838/9, Nové Město, 110 00 Praha 1.
- Fundlift, s.r.o., IČ 038 76 292, Václavské náměstí 838/9, Nové Město, 110 00 Praha 1, na které má Roklen Holding a.s. účast 100 % na základním kapitálu a hlasovacích právech.

Úloha Ovládané osoby

Společnost Roklen360 a.s. je držitelem povolení k činnostem obchodníka s cennými papíry a platební instituce a její úlohou je provádět ve skupině propojených osob finanční činnosti a nabízet finanční produkty, jejichž výkon podléhá získaným povolením.

Způsob a prostředky ovládnání

Ovládající osoby provádí svůj vliv zprostředkovaně prostřednictvím rozhodování jediného společníka, mateřské společnosti Roklen Holding a.s. v souladu se stanovami společnosti a zákonem č. 90/2012 Sb. Zákon o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích).

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

Nebylo učiněno žádné jednání týkající se majetku Ovládané osoby na popud nebo v zájmu Ovládající osoby.

Přehled vzájemných smluv mezi Ovládanou osobou a Ovládající osobou nebo mezi Ovládanými osobami

Smlouvy mezi společností Roklen Holding a.s. a Roklen360 a.s.:

- Smlouva o podnájmu kancelářských prostor poskytovaných společností Roklen Holding a.s. společnosti Roklen360 a.s. včetně služeb s nájmem souvisejících a dohody o poskytování telekomunikačních a sdílených softwarových služeb od třetích osob za podmínek, které má společnost Roklen Holding a.s.
- Smlouva o poskytování finančních služeb společností Roklen360 a.s. společnosti Roklen Holding a.s. za stejných podmínek za kterých je společnost Roklen360 a.s. poskytuje jiným zákazníkům.
- Smlouva o úvěru mezi „Úvěřujícím“ (Roklen360 a.s.) a „Úvěrovaným“ (Roklen Holding a.s.) sjednávající podmínky poskytnutí úvěru, úrok a splatnost poskytnutého úvěru.

Smlouvy mezi společností Fundlift, s.r.o. a společností Roklen360 a.s.:

- Smlouva o poskytování finančních služeb společností Roklen360 a.s. zákazníkům společnosti Fundlift, s.r.o. při emisi a umístování investičních nástrojů vydávaných emitenty, v rámci investičních crowdfundingových služeb start-up společností. Obě společnosti se dělí o výnosy z upisování investičních nástrojů emitentů podle předem stanovených podmínek.
- Smlouva o úvěru mezi „Úvěřujícím“ (Roklen360 a.s.) a „Úvěrovaným“ (Fundlift, s.r.o.) sjednávající podmínky poskytnutí úvěru, úrok a splatnost poskytnutého úvěru.

Posouzení toho, zda vznikla ovládané osobě újma, a posouzení jejího vyrovnání podle § 71 a 72 zákona o obchodních korporacích.

Představenstvo společnosti Roklen360 a.s. je toho názoru, že vzhledem k poskytování služeb Ovládané osobě za stejných podmínek, jaké jsou poskytovány třetími osobami nebo, že Ovládaná osoba poskytuje tyto služby Ostatním propojeným osobám za stejných podmínek, za kterých je Ovládaná osoba poskytuje jiným zákazníkům, nevznikla Ovládané osobě žádná újma.

Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů mezi propojenými osobami a názor zda převládají výhody nebo nevýhody a jaká z toho pro ovládanou osobu plynou rizika a dále, jakým způsobem a v jakém období byla nebo bude vyrovnána případná újma

Představenstvo společnosti Roklen360 a.s. je toho názoru, že z činností ostatních Ovládaných osob získává obchodní příležitosti, které by jako samostatná osoba nezískala, získává výhody ze silnějšího postavení na trhu kapitálových a finančních služeb. Poskytování služeb z obchodních služeb sdílených s Ostatními propojenými osobami nelimituje společnost Roklen360 a.s. při poskytování jiných služeb ostatním zákazníkům na trhu kapitálových a finančních služeb.

V Praze dne 31. března 2022



Oldřich Pavlovský
předseda představenstvo



Jaroslav Motyčka
člen představenstva