

ke dni 31.12.2016

IČ

28880293

Sídlo, bydliště nebo místo
podnikání účetní jednotky
Na Florenci 2116/15
Praha
110 00

Označení	AKTIVA	Číslo řádku	Běžné účetní období			Minulé úč. období	Předminulé úč. období
			Brutto	Korekce	Netto	Netto	Netto
1.	Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	001	25	0	25	3	3
2.	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	002	0	0	0	0	0
a)	vydané vládními institucemi	003	0	0	0	0	0
b)	ostatní	004	0	0	0	0	0
3.	Pohledávky za bankami, za družstevními záložnami	005	42 083	0	42 083	11 870	9 803
a)	splatné na požádání	006	42 083	0	42 083	11 863	9 803
b)	ostatní pohledávky	007	0	0	0	7	0
4.	Pohledávky za nebankovními subjekty	008	0	0	0	0	0
a)	splatné na požádání	009	0	0	0	0	0
b)	ostatní pohledávky	010	0	0	0	0	0
5.	Dluhové cenné papíry	011	0	0	0	0	0
a)	vydané vládními institucemi	012	0	0	0	0	0
b)	vydané ostatními osobami	013	0	0	0	0	0
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	014	0	0	0	0	0
7.	Účasti s podstatným vlivem	015	0	0	0	0	0
	z toho v bankách	016	0	0	0	0	0
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	017	0	0	0	0	0
	z toho v bankách	018	0	0	0	0	0
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	019	742	-194	548	235	0
a)	z toho zřizovací výdaje	020	0	0	0	0	0
b)	z toho goodwill	021	0	0	0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	022	0	0	0	0	0
	z toho pozemky a budovy pro provozní činnost	023	0	0	0	0	0
11.	Ostatní aktiva	024	9 135	0	9 135	6 032	1 089
12.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	025	0	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	026	20	0	20	18	18
	A K T I V A C E L K E M	027	52 005	-194	51 811	18 140	10 913

Označení	PASIVA	Číslo řádku	Běžné účetní období	Minulé účetní období	Předminulé účetní období
1.	Závazky vůči bankám, družstevním záložnám	028	0	0	39
a)	splatné na požádání	029	0	0	0
b)	ostatní závazky	030	0	0	39
2.	Závazky vůči nebankovním subjektům	031	1 973	3 415	1 608
a)	splatné na požádání	032	1 973	3 415	1 608
b)	ostatní závazky	033	0	0	0
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	034	0	0	0
a)	emitované dluhové cenné papíry	035	0	0	0
b)	ostatní závazky z dluhových cenných papírů	036	0	0	0
4.	Ostatní pasiva	037	33 976	1 300	698
5.	Výnosy a výdaje příštích období	038	269	0	0
6.	Rezervy	039	0	0	0
a)	na důchody a podobné závazky	040	0	0	0
b)	na daně	041	0	0	0
c)	ostatní	042	0	0	0
7.	Podřízené závazky	043	0	0	0
8.	Základní kapitál	044	10 501	10 501	10 501
	z toho splacený základní kapitál	045	10 501	10 501	10 501
	z toho vlastní akcie	046	0	0	0
9.	Emisní ažio	047	0	0	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	048	0	0	0
a)	povinné rezervní fondy a rizikové fondy	049	0	0	0
b)	ostatní rezervní fondy	050	0	0	0
c)	ostatní fondy ze zisku	051	0	0	0
11.	Rezervní fond na nové ocenění	052	0	0	0
12.	Kapitálové fondy	053	0	0	0
13.	Oceňovací rozdíly	054	0	0	0
a)	z majetku a závazků	055	0	0	0
b)	ze zajišťovacích derivátů	056	0	0	0
c)	z přepočtu účastí	057	0	0	0
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	058	2 924	-1 933	-5 881
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	059	2 168	4 857	3 948
	P A S I V A C E L K E M	060	51 811	18 140	10 913

Sestaveno dne:

30.04.2017

Právní forma účetní jednotky:

akciová společnost

Předmět podnikání účetní jednotky:

Činnost platebních institucí

Podpisový záznam:

Ing. Jiří Loubal

Minimální závazný výčet informací
podle vyhlášky č. 501/2002 Sb.
ve znění pozdějších předpisů

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
v plném rozsahu

Obchodní firma nebo jiný
název účetní jednotky
CYRRUS FX, a. s.

ke dni 31.12.2016

(v celých tisících Kč)

IČ

28880293

Sídlo, bydliště nebo místo
podnikání účetní jednotky
Na Florenci 2116/15
Praha
110 00

Označení	TEXT	Číslo řádku	Skutečnost v účetním období		předminulém 3
			běžném 1	minulém 2	
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	01	2	1	0
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	02	0	0	0
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	03	833	63	221
	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	04	0	0	0
3.	Výnosy z akcií a podílů	05	0	0	138
	a) výnosy z účastí s podstatným vlivem	06	0	0	0
	b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	07	0	0	0
	c) ostatní výnosy z akcií a podílů	08	0	0	138
4.	Výnosy z poplatků a provizí	09	12 710	11 275	7 699
5.	Náklady na poplatky a provize	10	1 061	648	658
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	11	277	-954	285
7.	Ostatní provozní výnosy	12	3	2	0
8.	Ostatní provozní náklady	13	26	18	101
9.	Správní náklady	14	8 167	3 586	2 812
	a) náklady na zaměstnance	15	5 315	2 672	2 015
	z toho: aa) mzdy a platy	16	4 187	2 104	1 574
	z toho: ab) sociální a zdravotní pojištění	17	1 128	568	441
	b) ostatní správní náklady	18	2 852	914	797
10.	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	19	0	0	0
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	20	-188	-7	-43
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	21	0	0	0
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	22	0	0	0
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	23	0	0	0
15.	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opr. položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	24	0	0	0
16.	Rozpuštění ostatních rezerv	25	0	0	0
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	26	0	0	0
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	27	0	0	0
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	28	2 717	6 002	4 287
20.	Mimořádné výnosy	29	0	0	0
21.	Mimořádné náklady	30	0	0	0
22.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	31	0	0	0
23.	Daň z příjmu	32	549	1 146	339
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	33	2 168	4 857	3 948

Sestaveno dne: 30.04.2017

Právní forma účetní jednotky: akciová společnost

Předmět podnikání účetní jednotky: Činnost platebních institucí

Podpisový záznam:

CYRRUS FX, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

(v tisících Kč)

1. ZÁKLADNÍ INFORMACE

(a) Charakteristika a obory činnosti

Společnost CYRRUS FX, a.s. IČ: 288 80 293 je platební instituce, která je členem finanční skupiny CYRRUS Group. Společnost vznikla 15.4. 2009 pod jménem accredi a.s. a ihned získala povolení České národní banky (dále jen "ČNB") pro zprostředkování devizových obchodů a ke směnářenskou činnost. V roce 2010 udělila ČNB společnosti registraci poskytovatele platebních služeb malého rozsahu, přičemž limit průměrného měsíčního obrátu v kalendářním roce byl zákonem omezen na 3.000.000 EUR.

Po krátké době společnost tento limit naplnila. V polovině roku 2013 byl navýšen základní kapitál společnosti na 10.500.000 CZK a společnost podala na ČNB žádost o povolení k činnosti platební instituce dle zákona o platebním styku. Po splnění náročných kritérií obdržela společnost dne 10. 4. 2014, pod č. j. 2014 /3750/570, povolení k činnosti platební instituce. V červnu 2014 byla společnost přejmenována na CYRRUS FX čímž bylo zcela dokončeno začlenění společnosti do skupiny CYRRUS Group.

V roce 2016 společnost změnila místo svého působení a nové sídlo společnosti se nachází na adrese Na Florenci 2116/15, Praha 1.

(b) Geografické oblasti

Společnost poskytuje finanční služby pouze na území České republiky.

(c) Organizační struktura společnosti

Management společnosti:

Jiří Loubal,	předseda představenstva
Barbora Ondrová	ředitel pobočky Praha
Dušan Jilčík	ředitel pobočky Brno

Představenstvo společnosti:

Jiří Loubal	předseda
Martin Kozumplík	místopředseda
Kamil Kricner	člen

Dozorčí rada společnosti:

Radomír Vach, předseda dozorčí rady
Dušan Jilčík, člen dozorčí rady
Barbora Ondrová, člen dozorčí rady

Změny v orgánech společnosti do data sestavení závěrky:

V roce 2016 neproběhly změny v orgánech společnosti.

Společnost se člení na:

oddělení obchodní (Front Office)
oddělení back office (BO)
oddělení middle office (MO)
oddělení informačních technologií (IT)
externí zprostředkovatelé

Provozní činnosti, IT, účetnictví, personální, řízení rizik a právní služby jsou outsourcovány.

CYRRUS FX, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

(v tisících Kč)

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem o účetnictví a příslušnými nařízeními a vyhláškami platnými v České republice. Závěrka byla zpracována na principech časového rozlišení nákladů a výnosů a historických cen, s výjimkou vybraných finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou.

Tato účetní závěrka je připravená v souladu s vyhláškou MF ČR č. 501/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů, kterou se stanoví uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky a rozsah údajů ke zveřejnění pro banky a některé finanční instituce.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

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

(a) Den uskutečnění účetního případu

Okamžikem uskutečnění účetního případu je zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, avízo banky, převzaté medium, výpis z účtu, den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami.

(b) Akcie, podílové listy a ostatní podíly

Akcie včetně podílových listů a ostatních podílů jsou klasifikovány podle záměru společnosti k obchodování.

Akcie a podílové listy jsou účtovány v pořizovací ceně.

Reálná hodnota používaná pro přecenění cenných papírů se stanoví jako tržní cena vyhlášená ke dni stanovení reálné hodnoty, tj. k poslednímu pracovnímu dni účetního období, případně cena stanovená kvalifikovaných odhadem.

(c) Pohledávky za klienty

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho jsou vytvářeny k jednotlivým pochybným pohledávkám opravné položky na základě vlastní analýzy platební schopnosti svých klientů.

(d) Tvorba opravných položek a rezerv

Společnost tvoří opravné položky (s výjimkou opravné položky k nabytému majetku) do nákladů nebo výnosů ve výši rozdílu ocenění v době pořízení a ocenění k datu uzavření účetních knih. Za rok 2016 nebyly tvořeny OP.

(e) Hmotná a nehmotná aktiva

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účtován v pořizovacích cenách a odpisován rovnoměrně i zrychleně po odhadovanou dobu životnosti, která je delší jak jeden rok a hodnotově splňuje kritéria zákona o daních z příjmů (dlouhodobý hmotný majetek od 40 tis. Kč a nehmotný majetek od 60 tis. Kč).

CYRRUS FX, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

(v tisících Kč)

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

Software	4 roky
Stroje a přístroje	4 roky
Nábytek	6 let
Ostatní	4 až 12 let

Údaje o zvoleném způsobu odpisování a odpisový plán se sestavuje při pořízení majetku a je uveden na inventární kartě hmotného a nehmotného majetku.

Účetní odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku se rovnají daňovým odpisům. Účetní odpisy se účtují k poslednímu dni kalendářního roku.

Účetní odpisy jsou účtovány na účtu 638100-Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku - dle druhu majetku na analytických účtech.

Daňový odpis dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku je zvolen individuálně jako rovnoměrný nebo zrychlený dle § 31, 32 a 32a zákona o daních z příjmů.

Společnosti nevzniká rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy.

Drobný hmotný majetek s dobou použitelnosti kratší jak jeden rok a s pořizovací cenou do 35.000 Kč se odepisuje jednorázově ve výši 100 % pořizovací ceny při zařazení do používání. Jako drobný hmotný majetek se účtuje i výpočetní technika od 35.000 Kč a do 40.000 Kč a odepisuje se podle posouzení doby použitelnosti, ta je z hlediska náročnosti kladené na kvalitu a vývoj výpočetní techniky používané obchodníkem s cennými papíry zpravidla kratší jak jeden rok.

Drobný nehmotný majetek do 60.000 Kč a s dobou použitelnosti kratší jak jeden rok, je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen.

(f) Přepočet cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem, stanoveným ČNB ke dni zaúčtování. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně jsou přepočítávána do tuzemské měny v kurzu vyhlášeném ČNB platným k datu rozvahy. Pohledávky a závazky v cizí měně jsou přepočítány na českou měnu ke dni uskutečnění účetního případu. Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně je vykázán ve výkazu zisku a ztráty jako "Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací".

(g) Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty.

(h) Položky z jiného účetního období a změny účetních metod

Položky z jiného účetního období, než kam daňově a účetně patří, a změny účetních metod jsou účtovány jako výnosy nebo náklady ve výkazu zisku a ztráty v běžném účetním období.

(i) Výkaznictví

Od 1. 7. 2014 účetní jednotka vede účetnictví dle vyhlášky č. 501/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů, kterou se stanoví uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky a rozsah údajů ke zveřejnění pro banky a některé finanční instituce.

CYRRUS FX, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

(v tisících Kč)

(j) Ocenění majetkových účastí

Majetkové účasti se oceňují v souladu s § 69 vyhlášky č. 501/2002 Sb. dle výše vlastního kapitálu ovládané nebo řízené osoby.

4. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	2016	2015	2014
Výnosy z úroků			
z úvěrů	0	0	0
z dluhových cenných papírů	0	0	0
z vkladů	2	1	0
Celkem	2	1	0
Náklady na úroky			
z úvěrů	-832	-60	-220
z dluhových cenných papírů	0	0	0
z vkladů	-1	-3	-1
Celkem	-833	-63	-221
Čistý úrokový výnos celkem	-831	-62	-221

5. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2016	2015	2014
Výnosy z poplatků a provizí			
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	12 710	11 275	7 699
Celkem	12 710	11 275	7 699
Náklady na poplatky a provize			
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	1060	648	658
Celkem	1060	648	658

6. VÝNOSY Z AKCIÍ A PODÍLŮ

tis. Kč	2016	2015	2014
Prodej majetkových cenných papírů k prodeji	-	-	-
Přijaté dividendy	-	-	138
Celkem	-	-	138

CYRRUS FX, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

(v tisících Kč)

7. ČISTÝ ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2016	2015	2014
Zisk/ztráta z operací s cennými papíry	277	-954	285
Celkem	277	-954	285

V roce 2016 činil kurzový zisk 3.002 tis. Kč a kurzová ztráta 2 719 tis. Kč, přecenění derivátových operací zisk 211 tis. Kč a ztráty 218 tis. Kč.

8. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

Významné položky v provozních nákladech činí: 17 tis. Kč Manka a škody
Významné položky v provozních výnosech činí: -

9. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2016	2015	2014
Osobní náklady			
mzdy a odměny zaměstnanců	4 187	2 104	1 574
z toho řídící pracovníci	582	120	391
sociální a zdravotní pojištění	1 128	568	441
z toho řídící pracovníci	163	-	67
Celkem	5 315	2 672	2 015
Ostatní správní náklady	2 852	914	797
náklady na audit, právní a daňové poradenství	194	194	454
náklady na nájemné a související služby	-	-	-
Celkem	2 852	914	797

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců byl následující:

	2016	2015	2014
Zaměstnanci	20	8	7

10. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

V roce 2016 nebyly účtovány žádné významné mimořádné náklady ani výnosy.

CYRRUS FX, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

(v tisících Kč)

11. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY, DLUHOVÉ CP

Klasifikace akcií, podílových listů a ostatních podílů a dluhových CP do jednotlivých portfolií podle záměru společnosti

tis. Kč	2016	2015	2014
Akcie, podílové listy a ostatní podíly k obchodování	-	-	-
Dluhové cenné papíry k obchodování	-	-	-
Akcie, podílové listy a ostatní podíly k prodeji	-	-	-
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	-	-	-
Celkem	-	-	-

12. ÚČASTI S PODSTATNÝM A ROZHODUJÍCÍM VLIVEM

Společnost k 31. 12. 2016 nemá v majetku účasti s podstatným a rozhodujícím vlivem.

13. NEHMOTNÝ MAJETEK

Nehmotný majetek byl účtován v souladu s postupy uvedenými v odst. 3 písm. (e).

Změny nehmotného majetku

tis. Kč	Ostatní NM	Zřizovací výdaje	Celkem
Pořizovací cena			
K 1. lednu 2014	80	157	237
Přírůstky	-	-	-
Ostatní změny	-	-	-
Úbytky	-	-157	-157
K 31. prosinci 2014	80	-	80
K 1. lednu 2015	80	-	80
Přírůstky	242	-	242
Ostatní změny	-	-	-
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2015	322	-	322
K 1. lednu 2016	322	-	322
Přírůstky	500	-	500
Ostatní změny	-	-	-
Úbytky	-80	-	-80
K 31. prosinci 2016	742	-	742

CYRRUS FX, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

(v tisících Kč)

Oprávky a opravné položky			
K 1. lednu 2014	79	115	194
Roční odpisy	1	42	43
Úbytky	-	-157-	-157
Opravné položky	-	-	-
K 31. prosinci 2014	80	-	80
<hr/>			
K 1. lednu 2015	80	-	80
Roční odpisy	7	-	7
Úbytky	-	-	-
Opravné položky	-	-	-
K 31. prosinci 2015	87	-	87
<hr/>			
K 1. lednu 2016	87	-	87
Roční odpisy	188	-	188
Úbytky	-80	-	-80
Opravné položky	-	-	-
K 31. prosinci 2016	195	-	195

14. HMOTNÝ MAJETEK

K 31.12.2016 společnost nevlastnila žádný hmotný majetek. Hmotný majetek by byl účtován v souladu s postupy uvedenými v odst. 3 písm. (e).

(a) Změny hmotného majetku

tis. Kč	Pozemky a budovy	Hmotný majetek		Celkem
		Ost.provozní majetek	nezařazený do užívání	
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2014	-	-	-	-
Přírůstky	-	-	-	-
Ostatní změny	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2014	-	-	-	-
<hr/>				
K 1. lednu 2015	-	-	-	-
Přírůstky	-	-	-	-
Ostatní změny	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2015	-	-	-	-
<hr/>				
K 1. lednu 2016	-	-	-	-
Přírůstky	-	-	-	-
Ostatní změny	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2016	-	-	-	-

CYRRUS FX, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

(v tisících Kč)

Oprávky a opravné položky				
K 1. lednu 2014	-	-	-	-
Roční odpisy	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
Opravné položky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2014	-	-	-	-
<hr/>				
K 1. lednu 2015	-	-	-	-
Roční odpisy	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
Opravné položky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2015	-	-	-	-
<hr/>				
K 1. lednu 2016	-	-	-	-
Roční odpisy	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
Opravné položky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2016	-	-	-	-

(b) Hmotný majetek koupený na základě finančního leasingu

Společnost nemá žádný majetek koupený na základě finančního leasingu.

15. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

tis. Kč	2016	2015	2014
Bankovní účty			
běžné účty	5 847	2 833	1 744
vklady klientů	34 954	9 030	8 059
peníze na cestě	1 282	-	-
deriváty	-	7	-
Celkem	42 083	11 870	9 803

16. POHLEDÁVKY ZA NEBANKOVNÍMI SUBJEKTY

tis. Kč	2016	2015	2014
Pohledávky splatné na požádání	-	-	-
Pohledávky ostatní	-	-	-
Celkem	-	-	-

CYRRUS FX, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

(v tisících Kč)

17. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2016	2015	2014
Ostatní dlužníci			
pohledávky v obchodním styku	7	-	1
poskytnuté zálohy	-	-	-
krátkodobé pohledávky REPO	-	-	-
krátkodobé úvěry, půjčky	6 000	6 000	1000
ostatní pohledávky	3 128	32	88
odložená daňová pohledávky	-	-	-
opravné položky k pohledávkám	-	-	-
zásoby	-	-	-
pohledávky za emit. dluhopisy	-	-	-
Celkem	9 135	6 032	1 089

18. ZÁVAZKY VŮČI BANKOVNÍM SUBJEKTŮM

tis. Kč	2016	2015	2014
Závazky vůči bankovním subjektům			
splatné na požádání	-	-	-
ostatní závazky	-	-	38
Celkem	-	-	38

19. ZÁVAZKY VŮČI NEBANKOVNÍM SUBJEKTŮM

tis. Kč	2016	2015	2014
Závazky vůči nebankovním subjektům			
splatné na požádání	1 973	3 415	1 608
ostatní závazky	-	-	-
Celkem	1 973	3 415	1 608

20. ZÁVAZKY Z DLUHOVÝCH CP

tis. Kč	2016	2015	2014
Závazky z dluhových CP			
z toho emitované dluhopisy	-	-	-
Celkem	-	-	-

CYRRUS FX, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

(v tisících Kč)

21. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2016	2015	2014
Ostatní závazky			
závazky z obchodního styku	32	48	84
zúčtování se zaměstnanci	371	161	135
zúčtování se státním rozpočtem, ZP, SP	188	991	426
ostatní závazky (dl. fin. výpomoc, jiné)	33 385	100	53
Odložený daňový závazek	-	-	-
Celkem	33 976	1 300	698

22. REZERVY

tis. Kč	2016	2015	2014
Rezervy na důchody a podobné závazky	-	-	-
Rezervy na daně	-	-	-
Ostatní rezervy	-	-	-
Celkem	-	-	-

23. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Složení akcionářů společnosti k 31. prosinci 2014

Název	(v tis. Kč)	Podíl na základním kapitálu %
CYRRUS GROUP, SE a.s. 10 501	100	
Celkem	10 501	100

Složení akcionářů společnosti k 31. prosinci 2015

Název	(v tis. Kč)	Podíl na základním kapitálu %
CYRRUS GROUP, SE a.s. 10 501	100	
Celkem	10 501	100

Složení akcionářů společnosti k 31. prosinci 2016

Název	(v tis. Kč)	Podíl na základním kapitálu %
CYRRUS GROUP, SE	10 501	100
Celkem	10 501	100

CYRRUS FX, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

(v tisících Kč)

24. NEROZDĚLENÝ ZISK, REZERVNÍ FONDY A OSTATNÍ FONDY ZE ZISKU

tis. Kč	Nerozdělený zisk Neuhrazená ztráta	Zákonný rezervní fond	Kapitálové fondy a ostatní fondy ze zisku
Zůstatek k 1. lednu 2015	-5 881	-	-
Zisk/ztráta roku 2014	3 948	-	-
Převod do fondů	-	-	-
Dividendy	-	-	-
Zůstatek k 31. prosinci 2015 před převedením zisku/ztráty z roku 2015	-1 933	-	-
Zisk/ztráta roku 2015	4 857	-	-
Návrh rozdělení zisku/ztráty roku 2016:	2 168	-	-
Převod do fondů	-	-	-
Dividendy	-	-	-
Předpoklad pro rok 2017	5 092	-	-

25. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

(a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2016	2015	2014
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	2 717	6 003	4 287
Výnosy podléhající zdanění nezapočítané do zisku	150	-	-
Daňově neodčitelné náklady	25	28	143
Použité slevy na dani a zápočty daňových ztrát	-	-	-2 677
Dary	-	-	-
Ostatní položky-rozdíl ÚO a DO, ZC	-	-	33
Mezisoučet	2 891	6 031	1 786
Daň vypočtená při použití sazby 19%	549	1 146	339

CYRRUS FX, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

(v tisících Kč)

(b) Odložený daňový závazek/pohledávka

Odložená daň nebyla tvořena.

Odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

tis. Kč	2016	2015	2014
Odložené daňové pohledávky			
Opravné položky a rezervy k úvěrům	-	-	-
Ocenění cenných papírů	-	-	-
Daňová ztráta z minulých let	-	-	-
Ostatní (účetní náklady, daňové v příštím období)	-	-	-
Odložené daňové závazky			
Zrychlené daňové odpisy	-	-	-
Hmotný a nehmotný majetek	-	-	-
Ostatní	-	-	-
Odložená daňová pohledávka/závazek	-	-	-

26. HODNOTY PŘEVZATÉ DO SPRÁVY, ÚSCHOVY, ULOŽENÍ A K OBHOSPODAŘOVÁNÍ

tis. Kč	2016	2015	2014
Finanční prostředky	1 973	3 415	1 608
Dluhopisy	-	-	-
Akcie	-	-	-
Nemovitosti	-	-	-
Ostatní movitý majetek	-	-	-
Ostatní aktiva	-	-	-
Celkem	1 973	3 415	1 608

27. INFORMACE O SPŘÍZNĚNÝCH OSOBÁCH

(a) Pohledávky a závazky v obchodním styku, týkající se vztahů k spřízněným osobám

Pohledávky k 31. 12.

	2016	2015	2014
Zápůjčka Ing. Loubal	500	500	500
Zápůjčka M. Kozumplík	500	500	500
MÚ 442888029301 EUR CYRRUS	-	-	104
MÚ 112888029301 CZK CYRRUS	31	32	-
Celkem	1 031	1 032	1 104

CYRRUS FX, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

(v tisících Kč)

Závazky k 31. 12.

	2016	2015	2014
Zápůjčka CYRRUS GROUP	19 179	20	20
Zápůjčka CYRRUS a.s.	12 190	-	-
Zápůjčka CYRRUS Invest	2 015	-	-
FD CYRRUS	-	6	14
MÚ 112888029301 CZK CYRRUS	31	-	16
Celkem	33 415	26	50

(b) Odměny a půjčky členům statutárních a dozorčích orgánů

	Představenstvo			Dozorčí rada		
	2016	2015	2014	2016	2015	2014
Počet členů	3	3	3	3	3	3
Odměny (tis. Kč)	-	-	-	-	-	-

Půjčky členů statutárních orgánů: p. Loubal 500 tis.
p. Kozumplík 500 tis.

CYRRUS FX, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

(v tisících Kč)

28. FINANČNÍ NÁSTROJE – ŘÍZENÍ RIZIK

(a) Personální vymezení řízení rizik

Řízení rizik je v kompetenci představenstva společnosti, které:

- stanovuje strategické směřování společnosti
- zabezpečuje identifikaci rizik
- stanovuje limity rizik, monitorování a hlášení souladu s limity
- určuje alokaci kapitálu
- vydává vnitřní předpisy společnosti

(b) Vymezení rizik ve společnosti

S poskytováním služeb platební instituce CYRRUS FX, a.s. jsou spojená tato finanční rizika:

1) Operační riziko

Jedná se o rizika vzniklá zejména v důsledku chyb a systémů. Operační riziko je ošetřeno a minimalizováno vnitřními předpisy, které stanovují pracovní postupy, autorizace a kontrolní mechanismy při činnostech společnosti a při poskytování investičních služeb dle udělené licence. Tvorbu vnitřních předpisů koordinuje představenstvo ve spolupráci s compliance. Dodržování vnitřních předpisů pravidelně kontrolují a vyhodnocují v rámci vnitřní kontroly vedoucí pracovníci, compliance a interní auditor. Compliance zajišťuje soulad vnitřních předpisů s právními normami.

2) Obchodní riziko

Právní riziko – riziko ztráty z právních požadavků partnerů nebo z právní neprosaditelnosti kontraktů je minimalizováno vnitřní či vnější právní podporou. O výběru advokátní kanceláře rozhoduje představenstvo společnosti.

Riziko změny úvěrového hodnocení – riziko ztráty ze ztížení možnosti získat peněžní prostředky za přijatelné náklady společnost minimalizuje maximální transparentností, otevřeností vůči partnerům poskytujícím finanční prostředky a zejména dlouhodobou spoluprací s vybranými finančními institucemi.

Reputační riziko – riziko ztráty ze změny reputace na trzích společnost minimalizuje maximální transparentností a zejména poskytováním kvalitních služeb a dodržováním smluvních podmínek se všemi obchodními partnery a respektováním dobrých mravů při podnikání.

Regulační riziko – riziko ztráty z nemožnosti splnit regulační opatření a z chyb v předvídání budoucích regulačních opatření společnost minimalizuje kvalitním personálním obsazením pozice compliance a aktivní účastí zástupců společnosti při legislativním procesu právních norem upravujících kapitálový trh.

3) Likvidní riziko

Riziko platební likvidity – cílem řízení platební likvidity je předcházení situace, kdy by nastala momentální platební neschopnost společnosti. Likviditu řídí ředitel společnosti ve spolupráci s vedoucím back office. Ředitel společnosti zajišťuje přístup k hotovosti, nezbytné ke krytí závazků vůči zákazníkům, závazků s končící splatností a prostředky pro krytí nepředvídatelných událostí. Řízení likvidity upravuje samostatný vnitřní předpis.

Riziko tržní likvidity – riziko nedostatečné likvidity trhu minimalizuje společnost obchodováním na vysoce likvidních trzích. Pro zabezpečení minimalizace rizika tržní likvidity monitoruje ředitel vývoj likvidity na jednotlivých trzích a navrhuje limity pro počet otevřených pozic.

Riziko měnové convertibility – riziko ztráty z nemožnosti konvertovat měnu na jinou měnu jako následek změny politické nebo ekonomické situace eliminuje společnost výběrem zemí, které poskytují investorům stabilní podmínky a stanovením max. limitů na měny.

CYRRUS FX, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

(v tisících Kč)

4) Tržní riziko

Riziko vlastního portfolia – toto riziko spočívá v možnosti ztráty v důsledku změny tržních kurzů držených měn. Toto riziko je eliminováno limity angažovanosti na jednotlivé měny vlastního portfolia.

(c) Eliminace a řízení rizik

Společnost používá následující prostředky k eliminaci a řízení rizik:

- limity na vlastní portfolio měn,
- dodržování kapitálové přiměřenosti,
- důsledná vnitřní kontrola.

29. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Žádné významné události po datu závěrky nenastaly.

V Praze dne 30. 4. 2017

Jiří Loubal
člen představenstva

Obchodní firma: **CYRRUS FX, a.s.**
Sídlo: Na Florenci 2116/15, Praha 110 00
Identifikační číslo: 28880293
Právní forma: akciová společnost
Předmět podnikání: platební instituce
Okamžik sestavení účetní závěrky: 31.12.2016
Ministerstvo financí České republiky, vyhláška č. 501/2002 Sb. ze dne 6. listopadu 2002

PODROZVAHA
k 31.12.2016
(v celých tisících Kč)

označ. a	Položka b	řád. c	Stav v běžném účetním období 9	Stav v minulém účetním období 10	Stav v předminul. účetním období 11
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	001	0	0	0
a)	přísliby	002			
b)	záruky a ručení	003			
c)	záruky ze směnek	004			
d)	záruky z akreditivů	005			
2.	Postkytnuté zástavy	006	0	0	0
a)	nemovitě zástavy	007			
b)	peněžní zástavy	008			
c)	cenné papíry	009			
d)	ostatní	010			
3.	Pohledávky ze spotových operací	011	0	5 176	3 382
a)	s úrokovými nástroji	012			
b)	s měnovými nástroji	013		5 176	3 382
c)	s akciovými nástroji	014			
d)	s komoditními nástroji	015			
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	016	0	0	0
a)	s úrokovými nástroji	017			
b)	s měnovými nástroji	018			
c)	s akciovými nástroji	019			
d)	s komoditními nástroji	020			
e)	s úvěrovými nástroji	021			
5.	Pohledávky z opcí	022	0	0	0
a)	na úrokové nástroje	023			
b)	na měnové nástroje	024			
c)	na akciové nástroje	025			
d)	na komoditní nástroje	026			
e)	na úvěrové nástroje	027			
6.	Odepsané pohledávky	028			
7.	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení z toho: cenné papíry	029 030			
8.	Hodnoty předané k obhospodařování z toho: cenné papíry	031 032			
9.	Přijaté přísliby a záruky	033	0	0	0
a)	přísliby	034			
b)	záruky a ručení	035			
c)	záruky ze směnek	036			
d)	záruky z akreditivů	037			
10.	Přijaté zástavy a zajištění	038			
a)	nemovitě zástavy	039			
b)	peněžní zástavy	040			
c)	cenné papíry	041			
d)	ostatní zástavy	042			
e)	kolaterály - cenné papíry	043			
11.	Závazky ze spotových operací	044	0	5 176	3 382
a)	s úrokovými nástroji	045			
b)	s měnovými nástroji	046		5 176	3 382
c)	s akciovými nástroji	047			
d)	s komoditními nástroji	048			
12.	Závazky z pevných termínovaných operací	049	0	0	0
a)	s úrokovými nástroji	050			
b)	s měnovými nástroji	051			
c)	s akciovými nástroji	052			
d)	s komoditními nástroji	053			
e)	s úvěrovými nástroji	054			
13.	Závazky z opcí	055	0	0	0
a)	na úrokové nástroje	056			
b)	na měnové nástroje	057			
c)	na akciové nástroje	058			
d)	na komoditní nástroje	059			
e)	na úvěrové nástroje	060			
14.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení z toho: cenné papíry	061 062	1 973 0	3 416 0	1 608 0
15.	Hodnoty převzaté k obhospodařování z toho: cenné papíry	063 064	0 0	0 0	0 0

Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou

Brno, 30.4.2017
Ing. Jiří Loubal