

VÝROČNÍ ZPRÁVA CYRRUS FX

VÝROČNÍ ZPRÁVA CYRRUS FX 2021

VYDAVATEL:
CYRRUS FX, a. s., Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1

Obsah

Základní údaje o společnosti	5
Základní kapitál	5
Údaje o činnosti	6
Management a organizační struktura	7
Profil společnosti	8
Shrnutí roku 2021	9
Obchodování	10
Marketing	10
Zákaznické centrum	11
Lidské zdroje	11
Předpokládaný vývoj společnosti v roce 2022	12
Skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni a jsou významné	13
Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje	13
Vlastní akcie a podíly v majetku společnosti	13
Aktivity v oblasti ochrany životního prostředí	13
Přílohy	14

Základní údaje o společnosti

Firma
CYRRUS FX, a.s.

Právní forma
Akciová společnost

IČ
28880293

Rok založení
2009

Sídlo
Na Florenci 15,
FLORENTINUM
110 00 Praha 1

Telefon
+420 221 592 361

E-mail
fxinfo@cyrrus.cz

Web
www.cyrrus-fx.cz

Pobočka Brno:

Veveří 111,
PLATINIUM
616 00 Brno

Telefon
+420 538 705 711

Základní kapitál

Základní kapitál činí 15 501 000 Kč

Akcionáři s kvalifikovanou účastí na základním kapitálu jsou:
CYRRUS GROUP SE, se sídlem v Brně, Veverčí 111, IČ: 29 41 67 36

Struktura vlastního kapitálu (v tisících Kč)

Základní kapitál	15 501
Kapitálové fondy	0
Fondy ze zisku	0
Emisní ážio	0
Nerozdělený zisk	17 321
Výsledek hospodaření	8 306
Vlastní kapitál	41 128

Údaje o činnosti

Společnost CYRRUS FX, a.s., (dále též „společnost“) je platební institucí velkého rozsahu s povolením ČNB k poskytování platebních služeb dle zákona o platebních službách. Pro klienty jsou zajišťovány služby, jako jsou nákup, prodej a konverze devizových prostředků, provádění bezhotovostních plateb a inkasa peněžních prostředků.

Platby do zahraničí

Za stanovený kurz jsou klientům zprostředkovávány zahraniční platby jejich partnerům v zahraničí i Česku. Platby do zahraničí společnost provádí ve více než 150 světových měnách.

Měnová konverze

Jestliže má společnost účet ve stejné bance jako klient, je zde možnost provedení měnových konverzí v rámci účtů. Peníze jsou připsány na účet klienta ještě tentýž den. V ostatních případech jsou měnové konverze vyřazeny do 3 dnů.

Inkasa ze zahraničí

Inkasní platby jsou realizovány prostřednictvím inkasního formuláře, ve kterém jsou vyplňovány údaje odesílatele platby, čímž následně dojde k identifikaci odesílatele, respektive klienta. Po připsání inkasa ze zahraničí jsou poukázány finanční prostředky na účet klienta a jsou mu zaslány výpisy o platbě.

Forwardy a swapy

Jde o nástroje k zajištění budoucího pohybu kurzu. Služba je určena klientům, kteří nechtějí riskovat pohyby kurzů, a tak si raději sjednají částku za fixní kurz dopředu na příslušné období.

Ordery

Je stanovena možnost zajistit klientovi konkrétní kurz, který si sám zvolí v rámci 30 dnů. Požadavky jsou odesílány klientům formou SMS nebo e-mailu. Tato objednávka je nezávazná.

Pokyny

Jedná se o závazný pokyn, kdy si klient může stanovit konkrétní kurz, který když padne v systému, tak se obchod provede, a klient je poté povinen poslat peníze na úhradu směnečné částky.

Údaje o majetku a finanční situaci

Podrobné informace o majetku a finanční situaci jsou uvedeny v účetní závěrce a její příloze.

Rok	Aktiva*	Vlastní kapitál*	Objem pl. transakcí*	Čistý zisk*	Majetek klientů*
2021	188 221	41 128	15 245 771	8 306	40 695
2020	194 423	32 822	12 638 889	2 475	38 238
2019	188 487	30 347	21 649 615	4 273	73 332

* v tisících Kč

Management a organizační struktura

Statutární orgán:

Představenstvo

Jiří Loubal
předseda představenstva

Marek Pojezný
člen představenstva

Barbora Ondrová
členka představenstva

Dozorčí rada společnosti:

Radomír Vach
předseda dozorčí rady

Jan Krásný
člen dozorčí rady

Kamil Kricner
člen dozorčí rady

Organizační struktura

Management společnosti:

Jiří Loubal
předseda představenstva

Barbora Ondrová
ředitelka společnosti

Tarryn Jankulovská
manažerka týmu Brno

Marek Pojezný
obchodní ředitel

Zuzana Hlaváčová
vedoucí back office

*Společnost je členěna na oddělení, v čele každého oddělení stojí vedoucí.
V současné době se společnost člení na následující oddělení:*

—
**Oddělení
obchodní**
(FO)

—
**Oddělení
back
office**
(BO)

—
**Oddělení
middle
office**
(MO)

—
**Oddělení
informačních
technologií**
(IT)

—
**Oddělení
marketingu**

—
**Externí
zprostředkovatelé**

—
**Externí
poskytovatel
compliance služeb**

—
**Externí
poskytovatel
IT služeb**

—
**Externí poskytovatel
účetních a personálních
služeb**

—
**Externí poskytovatel
služeb risk managementu
a externího reportingu**

Působnost oddělení je vymezena organizačním řádem společnosti a dalšími vnitřními předpisy, dále plnými mocemi, dalšími nařízeními a opatřeními členů představenstva, případně dalších vedoucích zaměstnanců, kteří jsou k takovým úkonům pověřeni.

Profil společnosti

Historie

2009

Založení společnosti a zahájení poskytování služeb.

2009

Změna sídla společnosti na Praha 1 – Staré Město, Rybná 682/14, 110 00.

2011

Změna sídla společnosti na Praha 1 – Staré Město, Na Perštýně 342/1, 110 00.

2013

Změna sídla společnosti na Radlická 3201/14 Smíchov, 150 00 Praha 5. Navýšení základního kapitálu z 6,5 mil. CZK na 10,5 mil. CZK a získání licence o platební instituci velkého rozsahu.

2014

Změna názvu společnosti na CYRRUS FX, a.s.

2015

Uzavření smlouvy se společností Total Solutions, s.r.o., na vytvoření nového systému IVAN FX (prohloubení a rozšíření systému) a společností SparkTECH, s.r.o., na vytvoření internetového bankovníctví. Otevření brněnské pobočky. Koncem roku se přešlo na nový systém IVAN FX a klientům se představil nový projekt s názvem Internetbanking – možnost využívání služeb přes elektronické bankovníctví.

2016

Vytvoření externích sítí na základě zprostředkujících smluv s externími společnostmi. Vytvoření nového webu společnosti CYRRUS FX. Stěhování do nových prostor ve Florentinu na Praze 1. Zvýšení výnosů firmy na dvojnásobek oproti předchozímu roku. Vytvoření zákaznického centra a navýšení počtu zaměstnanců ze sedmi na osmnáct.

2017

Od září byla otevřena nová pobočka ve Zlíně. Navýšení počtu zaměstnanců na dvacet pět.

2018

Navázání externí spolupráce s platebními institucemi malého rozsahu, propojení externích sítí se sesterskou společností CYRRUS, a.s. Nová možnost uzavřít RS na dálku „online“ přes webové stránky.

2019

Rozšíření externích sítí o účetní a poradenské firmy, rozšíření systémů IVAN a CRM. Navázání a prohloubení spolupráce s novými bankami, se zahraničními klienty a partnery.

2020

Vytvoření nového elektronického bankovníctví, rozšířeného o možnost zadávání reklamací, SWIFT zpráv, historie obchodů a stažení výpisů v několika formátech. Podána žádost o PSD2. Vytváření API pro třetí strany. Vytvoření firemních stránek na sociálních sítích – Facebook, LinkedIn.

SHRNUTÍ ROKU 2021

V roce 2021 pokračovala krize z důvodu celosvětové pandemie covidu-19.

Vznikly nové webové stránky, pro které někteří zaměstnanci společnosti natočili úvodní video, díky němuž se mohou klienti s CYRRUS FX seznámit živě. Od našich věrných a spokojených klientů získala společnost reference na náš web, ať už formou videí nebo krátkých rozhovorů.

Stávajícím klientům byl představen a spuštěn nový Internet Banking, který byl vytvořen na bázi klasického elektronického bankovníctví, jako mají standartní banky. Klient si přes IB může zadat reklamaci, požádat o SWIFT zprávu nebo ohlásit změnu údajů ve společnosti. Nově byly zavedeny online pokyny a upozornění přes IB. Klienti již nemusí volat dealerům na zadání pokynu na hlídání kurzů, ale můžou si je zadat přes rozhraní IB.

Pro externí partnery byl vytvořen unikátní odkaz na online smlouvy. To znamená, že v případě, kdy nám externí partner vytipuje jakéhokoliv klienta na směnu za provizi, může mu poslat unikátní odkaz na online smlouvu. Takto vyplněná smlouva se vyplní v systému již pod názvem externího partnera.

V interním systému IVAN byl dotvořen tzv. modul vhodných protistran, který vyhledává potenciálně vhodné klienty pro pokrytí pozic. Systém spočítá průměrnou frekvenci obchodu a po uplynutí $\frac{2}{3}$ průměrné doby obchodu vyhodnotí vhodného klienta pro zavolání.

Po několika měsících jednání byla uzavřena spolupráce s Western Union, jejíž cílem je nabízet klientům exotické měny.

V týmu call centra došlo ke změně na pozici „vedoucí call centra“.

Byla navázána spolupráce s externí marketingovou firmou PROFICIO, která pro společnost spravuje sociální sítě a vytváří reklamy formou bannerů, které cílí na okruh nových potenciálních klientů.

OBCHODOVÁNÍ

Oproti roku 2020 vzrostl objem transakcí o cca 37 %. Počet nových klientů vzrostl o cca 20 %, počet transakcí pak o cca 12 %. To vše díky rozšiřování externích sítí a vytvoření unikátních odkazů. Dalšími aspekty byla podpora marketingových reklam na sociálních sítích, díky kterým přicházely poptávky od potenciálních klientů. Společnost vygenerovala o 50 % vyšší zisk oproti roku 2020.

	1. 1. 2019 – 31. 12. 2019	1. 1. 2020 – 31. 12. 2020	1. 1. 2021 – 31. 12. 2021
Objem transakcí (EUR)	581 952 823,47	467 975 337,95	638 957 540,00
Počet transakcí	54 270	38 375	43 425
Počet nových klientů	723	889	1 107
Celkem klientů	4 457	5 346	6 453

MARKETING

Bylo spuštěno nové elektronické bankovníctví. Změnil se jeho design a bylo dotvořeno několik nových položek jako např. SWIFT zprávy, výpisy, reklamace atd. Na nové webové stránky společnosti bylo natočeno úvodní video. Klienti poskytli reference formou videí nebo krátkých rozhovorů. Byly vytvořeny unikátní odkazy na online smlouvy pro externí partnery.

ZÁKAZNICKÉ CENTRUM

Na call centrum přišel nový obchodník a vedoucí call centra byl nahrazen kolegyní ze stávajícího týmu. Zaměstnanci využívají ze CRM online nabídky na různé typy produktů pro potenciální klienty. Tyto nabídky již mají uloženy pod názvy jednotlivých produktů, které zasílají online.

LIDSKÉ ZDROJE

V tomto roce firma posílila všechny týmy ve společnosti. I přes situaci týkající se pandemie covidu-19 a nastupující krize se společnosti podařilo navýšit počet uzavřených obchodů, počet klientů i externích partnerů. Na základě toho byli přijatí noví kolegové na zákaznickou linku, back office i dealing a oddělení IZ. Největší změna nastala v zákaznickém centru, kdy na vedoucí pozici byla dosazena mladá kolegyně z obchodu. Došlo k navázání nové spolupráce s Western Union a devizovou burzou. Tato spolupráce nám v budoucnu přinese nové klienty, především ty, kteří potřebují platit v exotických měnách.

PŘEDPOKLÁDANÝ VÝVOJ SPOLEČNOSTI V ROCE 2022

Celosvětová pandemie covidu-19 povede zřejmě k celosvětové krizi, která se bude projevovat několik následujících let. V roce 2021 se podařilo společnosti i přes velké obavy rozšířit tým lidí, navýšit obraty i počet klientů a úspěšných transakcí.

Na začátku roku se budou vytvářet plány pro všechna obchodní oddělení a nastavovat roční plán na zisk a plánovat rozpočty na projekty.

Firma bude vyhledávat více příležitostí na trhu, stane se součástí Hospodářské komory, naváže spolupráci s organizací Business Friends a účastní se veletrhů k akvizici nových klientů. Dále bude vytvářet eventy pro stávající i potenciální klienty.

Naváže spolupráci se společností InTeFi Invest, a.s., která bude na náš systém napojena přes API a jejich klienti budou využívat našich služeb. Vše bude řízeno přes online aplikace. Společnost se bude dále soustředit na rozšiřování svých externích sítí, přičemž se zaměří nejen na investiční zprostředkovatele, ale také na účetní, daňové a právní firmy. Bude se vytvářet online systém pro externí partnery. V tomto systému by všichni partneři viděli své provize za obchody, své klienty, veškeré dokumenty, náhledy na aktuální kurzy atd.

Společnost bude dále řešit již podanou žádost o licenci PSD2. Bude postupně dodávat obchodní plány ČNB a připravovat interní vývoj pro aplikaci přes OpenAPI.

Společnost plánuje zažádat o vlastní SWIFT, který jí umožní rychlejší bankovní platby, klientům nabídne přímo SWIFT zprávy a spoustu dalších možností.

Největší pozornost v tomto roce chce společnost věnovat online prostředí. Investovat chce do reklam, klientských akcí a eventů, navazovat spolupráce s novými partnery v obchodní sféře. Více se chce věnovat získávání klientů osobně, nebo přes reklamy a opustit nabízení služeb jen po telefonu.

Plánuje vytvořit partnerský program se sesterskou společností CYRRUS CORPORATE SOLUTIONS, která obsluhuje stejný typ klientů jako naše společnost – tzn. malé a střední firmy.

SKUTEČNOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI A JSOU VÝZNAMNÉ

Skutečnosti jsou podrobně popsány v obecné příloze účetní závěrky.

AKTIVITY V OBLASTI VÝZKUMU A VÝVOJE

V roce 2021 společnost nevykázala žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje.

VLASTNÍ AKCIE A PODÍLY V MAJETKU SPOLEČNOSTI

V roce 2021 společnost nevykázala žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje.

AKTIVITY V OBLASTI OCHRANY ŽIVOTNÍHO PROSTŘEDÍ

Vzhledem k tomu, že společnost podniká v oblasti obchodování s investičními nástroji, nedochází touto činností k žádnému významnému ovlivňování životního prostředí.



Barbora Ondrová

ředitelka společnosti

V Praze dne 30. 6. 2022

Přílohy

**VÝROČNÍ ZPRÁVA
CYRRUS FX 2021**

Zpracováno v souladu s vyhláškou
č. 501/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů

ROZVAHA
(v celých tisících Kč)

ke dni **31.12.2021**

IČ
28880293

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

Sídlo, bydliště nebo místo
podnikání účetní jednotky

Na Florenci 2116/15
Praha – Nové Město
110 00

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období	Předminulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4	Netto 5
1.	Pokladni hotovost, vklady u centrálních bank	001	164	0	164	32	40
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	132 751	0	132 751	100 984	91 599
	a) splatné na požádání	006	132 742	0	132 742	100 975	91 589
	b) ostatní pohledávky	007	9	0	9	9	10
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	4 214	-1 659	2 555	2 409	16
	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	52 745	-6	52 739	90 899	96 472
12.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	025	0	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	026	12	0	12	99	360
	AKTIVA CELKEM	027	189 886	-1 665	188 221	194 423	188 487

Označení	PASIVA	Číslo řádku	Běžné účetní období	Minulé účetní období	Předminulé účetní období
a	b	c	6	7	8
1.	Závazky vůči bankám, družstevním záložnám	028	0	0	0
	a) splatné na požádání	029	0	0	0
	b) ostatní závazky	030	0	0	0
2.	Závazky vůči nebankovním subjektům	031	40 695	38 238	73 332
	a) splatné na požádání	032	40 695	38 238	73 332
	b) ostatní závazky	033	0	0	0
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	034	101 223	101 135	0
	a) emitované dluhové cenné papíry	035	101 223	101 135	0
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	036	0	0	0
4.	Ostatní pasiva	037	5 168	21 411	84 467
5.	Výnosy a výdaje příštích období	038	7	817	341
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	15 501	15 501	15 501
	z toho splacený základní kapitál	045	15 501	15 501	15 501
	z toho vlastní akcie	046	0	0	0
9.	Emisní ážio	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	17 321	14 846	10 573
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	059	8 306	2 475	4 273
	PASIVA CELKEM	060	188 221	194 423	188 487

Sestaveno dne:

30.06.2022

Právní forma účetní jednotky:

Akciová společnost

Předmět podnikání účetní jednotky:

Ostatní pomocné činnosti související s finančním zprostředkováním

Podpisový záznam:



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

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY v plném rozsahu

ke dni 31.12.2021
(v celých tisících Kč)

IČ
28880293

Jméno a příjmení, obchodní firma nebo jiný
název účetní jednotky

CYRRUS FX, a. s.

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky
a místo podnikání, liší-li se od bydliště

Na Florenci 2116/15
Praha – Nové Město
110 00

Označení a	POLOŽKA b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období		
			běžném 1	minulém 2	předminulém 3
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	01	2 746	1 617	781
	z toho úroky z dluhových cenných papírů	02	0	0	0
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	03	4 457	4 697	3 619
	z toho náklady na úroky z dluhových cenných papírů	04	3 690	712	0
3.	Výnosy z akcií a podílů	05	0	0	0
	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	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	09	39 103	33 306	39 915
5.	Náklady na poplatky a provize	10	2 322	5 904	6 536
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	11	2 526	1 838	7 668
7.	Ostatní provozní výnosy	12	638	177	75
8.	Ostatní provozní náklady	13	3 940	1 820	1 032
9.	Správní náklady	14	23 171	21 148	29 132
	a) náklady na zaměstnance	15	7 318	9 043	10 634
	aa) z toho mzdy a platy	16	5 846	7 484	8 545
	ab) z toho sociální a zdravotní pojištění	17	1 472	1 559	2 089
	b) ostatní správní náklady	18	15 853	12 105	18 498
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	-307	0	-272
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	-5	-2	-2 003
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 opravných 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	10 811	3 367	5 845
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	2 505	892	1 572
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	33	8 306	2 475	4 273

Sestaveno dne: 30.06.2022

Právní forma účetní jednotky: Společnost s ručením omezeným

Předmět podnikání účetní jednotky: Ostatní pomocné činnosti související s finančním zprostředkováním

Podpisový záznam:



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: 30.06.2022
Ministerstvo financí České republiky, vyhláška č. 501/2002 Sb., ze dne 6. listopadu 2002

PODROZVAHA

k 31.12.2021

(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.	Poskytnuté zástavy	006	0	0	0
a)	nemovité zástavy	007			
b)	peněžní zástavy	008			
c)	cenné papíry	009			
d)	ostatní	010			
3.	Pohledávky ze spotových operací	011	0	0	0
a)	s úrokovými nástroji	012			
b)	s měnovými nástroji	013	0	0	0
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	0	0	0
7.	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení z toho cenné papíry	029 030	0	0	0
8.	Hodnoty předané k obhospodařování z toho cenné papíry	031 032	0	0	0
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)	nemovité 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	0	0
a)	s úrokovými nástroji	045			
b)	s měnovými nástroji	046	0	0	0
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	40 695	38 238	73 332
15.	Hodnoty převzaté k obhospodařování z toho cenné papíry	063 064	0	0	0

Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou

Brno, 30.06.2022
Ing. Barbora Ondrová



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: 30.06.2022

Ministerstvo financí České republiky, vyhláška č. 501/2002 Sb., ze dne 6. listopadu 2002

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU

k 31.12.2021

(v celých tisících Kč)

označ. a	Položka b	řád. c	Základní kapitál 1	Vlastní akcie 2	Emisní ážio 3	Rezervní fondy 4	Kapitalové fondy 5	Ocenovací rozdíly 6	Zisk (ztráta) 7	Celkem 8
1.	Zůstatek k 01.01.2019	001	10 501	0	0	0	0	0	10 573	21 074
	Změny účetních metod	002								0
	Opravy zásadních chyb	003								0
	Kurzové rozdíly a rozdíly z přecenění nezahrnuté do HV	004								0
	Čistý zisk/ztráta za úč. období	005							4 273	4 273
	Dividendy	006								0
	Převody do fondů	007								0
	Použití fondů	008								0
	Emise akcií	009	5 000							5 000
	Snížení základního kapitálu	010								0
	Nákupy vlastních akcií	011								0
	Ostatní změny	012								0
	Zůstatek k 31.12.2019	013	15 501	0	0	0	0	0	14 846	30 347
2.	Zůstatek k 01.01.2020	027	15 501	0	0	0	0	0	14 846	30 347
	Změny účetních metod	028								0
	Opravy zásadních chyb	029								0
	Kurzové rozdíly a rozdíly z přecenění nezahrnuté do HV	030								0
	Čistý zisk/ztráta za úč. období	031							2 475	2 475
	Dividendy	032								0
	Převody do fondů	033								0
	Použití fondů	034								0
	Emise akcií	035								0
	Snížení základního kapitálu	036								0
	Nákupy vlastních akcií	037								0
	Ostatní změny	038								0
	Zůstatek k 31.12.2020	039	15 501	0	0	0	0	0	17 321	32 822
3.	Zůstatek k 01.01.2021	027	15 501	0	0	0	0	0	17 321	32 822
	Změny účetních metod	028								0
	Opravy zásadních chyb	029								0
	Kurzové rozdíly a rozdíly z přecenění nezahrnuté do HV	030								0
	Čistý zisk/ztráta za úč. období	031							8 306	8 306
	Dividendy	032								0
	Převody do fondů	033								0
	Použití fondů	034								0
	Emise akcií	035								0
	Snížení základního kapitálu	036								0
	Nákupy vlastních akcií	037								0
	Ostatní změny	038								0
	Zůstatek k 31.12.2021	039	15 501	0	0	0	0	0	25 627	41 128

Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou

Brno, 30.06.2022
 Ing. Barbora Ondrová



Přehled o peněžních tocích

ke dni 31.12.2021

Obchodní firma: CYRRUS FX a.s.
Sídlo: Na Florenci 15
Identifikační číslo: 28880293
Právní forma: Akciová společnost
Předmět podnikání: Obchodník s cennými papíry
Okamžik sestavení účetní závěrky: 30.06.2022

Ministerstvo financí České republiky, vyhláška č. 501/2002 Sb., ze dne 6. listopadu 2002

			Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období	
P.		Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	101 016	91 639	
		Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)			
Z.		Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním	10 811	3 367	
A.	1	Úpravy o nepeněžní operace	2 023	3 082	
A.	1	1	Odpisy stálých aktiv a umořování opravné položky k nabytému majetku	307	0
A.	1	2	Změna stavu opravných položek, rezerv	5	2
A.	1	3	Zisk z prodeje stálých aktiv	0	0
A.	1	4	Výnosy z dividend a podílů na zisku	0	0
A.	1	5	Vyúčtované nákladové úroky s výjimkou kapitalizovaných a vyúčtované výnosové úroky	1 711	3 080
A.	1	6	Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	0	0
A.	*	Čistý peněžní tok z prov. činnosti před zdaněním, změnami prac. kapitálu a mim. položkami	12 834	6 449	
A.	2	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	23 421	17 934	
A.	2	1	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, přechodných účtů aktiv	16 536	58 324
		1a	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti – pohledávky ke klientům	0	0
A.	2	2	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti, přechodných účtů pasiv	4 428	-10 516
		2a	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti – závazky ke klientům	2 457	-29 874
A.	2	3	Změna stavu zásob	0	0
A.	2	4	Změna stavu krátkodobého finančního majetku nespádajícího do peněžních prostř. a ekvivalentů	0	0
A.	**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a mimořádnými položkami	36 255	24 383	
A.	3	Vyplacené úroky s výjimkou kapitalizovaných	-4 457	-3 555	
A.	4	Přijaté úroky	1 074	1 617	
A.	5	Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost a doměrky daně za minulá období	-1 350	-2 083	
A.	6	Příjmy a výdaje spojené s mimořádným hospodářským výsledkem včetně daně z příjmů	0	0	
A.	7	Přijaté dividendy a podíly na zisku	0	0	
A.	***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	31 522	20 362	
		Peněžní toky z investiční činnosti			
B.	1	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-2 165	-1 436	
B.	2	Příjmy z prodeje stálých aktiv	0	0	
B.	3	Půjčky a úvěry spřízněným osobám	21 711	-63 701	
B.	***	Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	19 546	-65 137	
		Peněžní toky z finanční činnosti			
C.	1	Dopady změn dlouhodobých, resp. krátkodobých závazků	-19 169	54 152	
		Úpsané vlastní dluhopisy	0	101 135	
		Úvěrové rámce	-19 169	-46 983	
C.	2	Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a ekvivalenty	0	0	
C.	2	1	Zvýšení peněžních prostředků z důvodů zvýšení základního kapitálu, emisního ážia atd.	0	0
C.	2	2	Vyplacení podílů na vlastním jmění společníkům	0	0
C.	2	3	Další vklady peněžních prostředků společníků a akcionářů	0	0
C.	2	4	Úhrada ztráty společnosti	0	0
C.	2	5	Přímé platby na vrub fondů	0	0
C.	2	6	Vyplacené dividendy nebo podíly na zisku včetně zaplacené daně	0	0
C.	***	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	-19 169	54 152	
F.		Čisté zvýšení resp. snížení peněžních prostředků	31 899	9 377	
R.		Stav peněžních prostředků a pen. ekvivalentů na konci účetního období	132 915	101 016	

Sestaveno dne: 30.06.2022
Právní forma účetní jednotky: akciová společnost
Předmět podnikání účetní jednotky: obchodování s cennými papíry
Podpisový záznam: Ing. Barbora Ondrová, členka představenstva 

CYRRUS FX, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

(v tisících Kč)

1. ZÁKLADNÍ INFORMACE

(a) Charakteristika a obory činnosti

Společnost CYRRUS FX, a.s., je platební instituce, která je členem finanční skupiny CYRRUS Group. Společnost vznikla v roce 2009 pod jménem accredi a.s. a ihned získala povolení České národní banky (dále jen „ČNB“) pro zprostředkování devizových obchodů a 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 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.

(b) Geografické oblasti

Společnost poskytuje finanční služby pouze na území České republiky.

(c) Organizační struktura společnosti

Management společnosti:

Ing. Barbora Ondrová, ředitelka společnosti
Zuzana Hlaváčová, vedoucí back office

Představenstvo společnosti:

Ing. Jiří Loubal, MBA, předseda představenstva
Ing. Barbora Ondrová, členka představenstva
Marek Pojezný, člen představenstva

Dozorčí rada společnosti:

Radomír Vach, předseda dozorčí rady
Bc. Kamil Kricner, člen dozorčí rady
Jan Krásný, člen dozorčí rady

CYRRUS FX, a.s.
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2021

(v tisících Kč)

Změny v orgánech společnosti do data sestavení závěrky:
V průběhu roku 2022 došlo ke změnám v orgánech společnosti.

Odvolání následujících členů představenstva a dozorčí rady dne 18. 1. 2022:

Ing. Jiří Loubal, MBA, předseda představenstva

Ing. Barbora Ondrová, členka představenstva

Radomír Vach, předseda dozorčí rady

Bc. Kamil Kricner, člen dozorčí rady

Jan Krásný, člen dozorčí rady

Nově jmenování členové představenstva a dozorčí rady dne 18. 1. 2022:

Ing. Jiří Loubal, MBA, člen představenstva

Ing. Barbora Ondrová, předsedkyně představenstva

Zuzana Hlaváčová, členka dozorčí rady

Petr Zeman, člen dozorčí rady

Jiří Grummich, člen dozorčí rady

Společnost se člení na:

- oddělení obchodování
- oddělení vypořádání
- samostatné pracovníky

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

CYRRUS FX, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

(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 za dodržení principu časového rozlišení nákladů a výnosů a historických cen, a to 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, jakož i 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 či 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 kvalifikovaným odhadem.

(c) Pohledávky za klienty

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

(d) Tvorba opravných položek a rezerv

Společnost tvoří opravné položky (s výjimkou opravné položky k nabytému majetku) k nákladům nebo výnosům ve výši rozdílu ocenění v době pořízení a ocenění k datu uzavření účetních knih.

CYRRUS FX, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

(v tisících Kč)

(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).

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 635 – 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 provozu. Jako drobný hmotný majetek se účtuje i výpočetní technika od 35 000 Kč 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) Přepočítání 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 a 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

CYRRUS FX, a.s.
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2021

(v tisících Kč)

dani z příjmů, nejsou předmětem daně z příjmů, nebo jsou osvobozené od daně 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

Účetní jednotka vede od 1. 7. 2014 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.

(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.

(k) Účtování úrokových výnosů a nákladů, způsoby vykazování příjmů z pohledávek, včetně úroků, prémie a diskontů vzniklých při pořízení pohledávek od třetích stran

V daném období nenastal žádný z uvedených účetních případů.

CYRRUS FX, a.s.
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2021

(v tisících Kč)

4. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	2021	2020	2019
Výnosy z úroků z úvěrů	2 647	1 615	779
z dluhových cenných papírů	-	-	-
z vkladů	99	2	2
Celkem	2 746	1 617	781
Náklady na úroky z úvěrů	-767	-3 985	-3 619
z dluhových cenných papírů	-3 690	-712	-
z vkladů	-	-	-
Celkem	-4 457	-4 697	-3 619
Čistý úrokový výnos celkem	-1 710	-3 080	-2 838

5. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2021	2020	2019
Výnosy z poplatků a provizí z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	39 103	33 306	39 915
Celkem	39 103	33 306	39 915
Náklady na poplatky a provize z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	2 322	5 904	6 536
Celkem	2 322	5 904	6 536

6. VÝNOSY Z AKCIÍ A PODÍLŮ

tis. Kč	2021	2020	2019
Prodej majetkových cenných papírů	-	-	-
Přijaté dividendy	-	-	-
Celkem	-	-	-

7. ČISTÝ ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2021	2020	2019
Zisk/ztráta z operací s cennými papíry	2 526	1 838	7 668
Celkem	2 526	1 838	7 668

V roce 2021 činily kurzové zisky 42 479 tis. Kč a kurzová ztráta činila 39 953 tis. Kč.

CYRRUS FX, a.s.
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2021

(v tisících Kč)

8. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2021	2020	2019
Ostatní provozní výnosy	638	177	75
Celkem	638	177	75
Ostatní provozní náklady			
Dar	3 030	1 500	1 000
Ostatní	910	320	32
Celkem	3 940	1 820	1 032

9. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2021	2020	2019
Osobní náklady			
mzdy a odměny zaměstnanců	5 846	7 484	8 545
z toho řídicí pracovníci	1 710	391	391
sociální a zdravotní pojištění	1 472	1 559	2 089
z toho řídicí pracovníci	860	102	102
Celkem	7 318	9 043	10 634
Ostatní správní náklady			
z toho náklady na audit, právní, účetní a daňové poradenství	613	869	446
z toho náklady na nájemné a související služby	-	-	100
Celkem	15 853	12 105	18 498

Ostatní významné položky ve správních nákladech:

- 932 tis. Kč údržba a správa softwaru IVAN
- 1 191 tis. Kč licenční poplatky
- 1 364 tis. Kč přefakturace provozních nákladů ve skupině
- 8 106 tis. Kč služby obchodních zástupců

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců byl následující:

	2021	2020	2019
Zaměstnanci	13	18	22

10. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

V roce 2021 nebyly účtovány žádné významné mimořádné náklady ani výnosy.

CYRRUS FX, a.s.
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2021

(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	2021	2020	2019
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. 2021 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
Požizovací cena			
K 1. 1. 2019	1 710	-	1 710
Přírůstky	15	-	15
Ostatní změny	-	-	-
Úbytky	-117	-	-117
K 31. 12. 2019	1 608	-	1 608
K 1. 1. 2020	1 608	-	1 608
Přírůstky	2 442	-	2 442
Ostatní změny	-	-	-
Úbytky	-15	-	-15
K 31. 12. 2020	4 035	-	4 035
K 1. 1. 2021	4 035	-	4 035
Přírůstky	420	-	420
Ostatní změny	-	-	-
Úbytky	-241	-	-241
K 31. 12. 2021	4 214	-	4 214

CYRRUS FX, a.s.
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2021

(v tisících Kč)

Oprávky a opravné položky			
K 1. 1. 2019	1 438	-	1 438
Roční odpisy	272	-	272
Úbytky	-117	-	-117
Opravné položky	-	-	-
K 31. 12. 2019	1 593	-	1 593
<hr/>			
K 1. 1. 2020	1 593	-	1 593
Roční odpisy	-	-	-
Úbytky	-	-	-
Opravné položky	-	-	-
K 31. 12. 2020	1 593	-	1 593
<hr/>			
K 1. 1. 2021	1 593	-	1 593
Roční odpisy	307	-	307
Úbytky	-241	-	-241
Opravné položky	-	-	-
K 31. 12. 2021	1 659	-	1 659

CYRRUS FX, a.s.
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2021

(v tisících Kč)

14. HMOTNÝ MAJETEK

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

(a) Změny hmotného majetku

tis. Kč	Pozemky a budovy	Ost. provozní majetek	HM nezařazený do užívání	Celkem
Požizovací cena				
K 1. 1. 2019	-	-	-	-
Přírůstky	-	-	-	-
Ostatní změny	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
K 31. 12. 2019	-	-	-	-
K 1. 1. 2020	-	-	-	-
Přírůstky	-	-	-	-
Ostatní změny	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
K 31. 12. 2020	-	-	-	-
K 1. 1. 2021	-	-	-	-
Přírůstky	-	-	-	-
Ostatní změny	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
K 31. 12. 2021	-	-	-	-
Oprávký a opravné položky				
K 1. 1. 2019	-	-	-	-
Roční odpisy	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
Opravné položky	-	-	-	-
K 31. 12. 2019	-	-	-	-
K 1. 1. 2020	-	-	-	-
Roční odpisy	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
Opravné položky	-	-	-	-
K 31. 12. 2020	-	-	-	-
K 1. 1. 2021	-	-	-	-
Roční odpisy	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
Opravné položky	-	-	-	-
K 31. 12. 2021	-	-	-	-

(b) Hmotný majetek pořízený prostřednictvím finančního leasingu

Společnost nemá žádný majetek pořízený prostřednictvím finančního leasingu.

CYRRUS FX, a.s.
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2021

(v tisících Kč)

15. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

tis. Kč	2021	2020	2019
Bankovní účty			
běžné účty (včetně přebytků na účtech klientů)	92 047	11 110	13 732
vklady klientů	40 695	89 865	75 894
peníze na cestě	-	-	1 963
deriváty	-	-	10
ostatní pohledávky	9	9	-
Celkem	132 751	100 984	91 599

16. POHLEDÁVKY ZA NEBANKOVNÍMI SUBJEKTY

tis. Kč	2021	2020	2019
Pohledávky splatné na požádání	-	-	-
Ostatní pohledávky	-	-	-
Celkem	-	-	-

17. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2021	2020	2019
Ostatní dlužníci			
pohledávky v obchodním styku	53	23	47
poskytnuté zálohy	86	-	5 429
krátkodobé pohledávky z vypořádání FOREX	-	-	-
krátkodobé úvěry, půjčky	52 253	87 592	23 498
ostatní pohledávky	353	326	141
pohledávky za jinými finančními inst. než bankami	-	1 593	61 088
kolaterál u jiné finanční instituce než banky	-	1 312	1 271
odložené daňové pohledávky	-	-	-
opravné položky k pohledávkám	-6	-	-2
zásoby	-	-	-
pohledávky za emitovanými dluhopisy	-	-	-
Celkem	52 739	90 846	91 472

18. NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

tis. Kč	2021	2020	2019
Náklady příštích období	12	-	360
Příjmy příštích období	-	99	-
Celkem	12	99	360

CYRRUS FX, a.s.
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2021

(v tisících Kč)

19. ZÁVAZKY VŮČI BANKOVNÍM SUBJEKTŮM

tis. Kč	2021	2020	2019
Závazky vůči bankovním subjektům			
splatné na požádání	-	-	-
ostatní závazky	-	-	-
Celkem	-	-	-

20. ZÁVAZKY VŮČI NEBANKOVNÍM SUBJEKTŮM

tis. Kč	2021	2020	2019
Závazky vůči nebankovním subjektům			
splatné na požádání	40 695	38 238	73 332
ostatní závazky	-	-	-
Celkem	40 695	38 238	73 332

Jedná se o závazky vůči klientům z titulu FOREX obchodování, které jsou splatné ihned na vyžádání klienta.

21. ZÁVAZKY Z DLUHOVÝCH CP

tis. Kč	2021	2020	2019
Závazky z dluhových CP			
z toho emitované dluhopisy splatné k 1. 9. 2025	101 223	101 135	-
Celkem	101 223	101 135	-

Dluhopis: CYRRUS FX 3,70/25 zaknihovaný CP ISIN CZ0003527228
 Objem emise: 100 000 000 Kč
 Jmenovitá hodnota CP: 500 000 Kč
 Počet CP v emisi: 200
 Pevná úroková sazba 3,7 % p.a.
 Splatnost v roce: 2025

CYRRUS FX, a.s.
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2021

(v tisících Kč)

22. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2021	2020	2019
Ostatní závazky			
závazky z obchodního styku	1 859	1 173	140
zúčtování se zaměstnanci	434	531	596
zúčtování se státním rozpočtem, ZP, SP	1 048	389	1 197
ostatní závazky (půjčky ve skupině)	-	19 169	5 248
ostatní půjčky	-	-	72 183
dohadné účty pasivní	1 827	-	5 100
ostatní	-	-	3
odložený daňový závazek	-	-	-
Celkem	5 168	21 262	84 467

23. REZERVY

tis. Kč	2021	2020	2019
Rezervy na důchody a podobné závazky	-	-	-
Rezervy na daně	-	-	-
Ostatní rezervy	-	-	-
Celkem	-	-	-

24. VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

tis. Kč	2021	2020	2019
Výnosy příštích období	-	-	-
Výdaje příštích období	7	818	341
Celkem	7	818	341

25. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Složení akcionářů společnosti k 31. 12. 2021

Název	(v tis. Kč)	Podíl na základním kapitálu %
CYRRUS GROUP, SE	15 501	100
Celkem	15 501	100

CYRRUS FX, a.s.
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2021

(v tisících Kč)

Složení akcionářů společnosti k 31. 12. 2020

Název	(v tis. Kč)	Podíl na základním kapitálu %
CYRRUS GROUP, SE	15 501	100
Celkem	15 501	100

Složení akcionářů společnosti k 31. 12. 2019

Název	(v tis. Kč)	Podíl na základním kapitálu %
CYRRUS GROUP, SE	15 501	100
Celkem	15 501	100

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

tis. Kč	Nerozdělený zisk Neuhrazená ztráta ze zisku	Zákonný rezervní fond	Kapitálové a ostatní fondy
Zůstatek k 1. 1. 2021	17 321		
Zisk/ztráta roku 2020	2 475		
Převod do fondů	-	-	-
Dividendy	-		
Zůstatek k 31. 12. 2021 před převodem zisku/ztráty z 2020	17 321	-	-
Zisk/ztráta roku 2021	8 306		
Návrh rozdělení zisku/ztráty roku 2021:			
Úhrada ztráty	-		
Převod na neroz. zisky minulých let	8 306		
Převod do fondů	-	-	-
Dividendy	-		
Předpoklad pro rok 2022	25 627	-	-

CYRRUS FX, a.s.
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2021

(v tisících Kč)

27. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK / ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA

(a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2021	2020	2019
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	10 811	3 367	5 845
Výnosy podléhající zdanění nezapočítané do zisku	-	548	-
Daňově neodčitatelné náklady	3 838	2 279	3 347
Použité slevy na dani a zápočty daňových ztrát	-	-	-
Dary	1 465	1 500	919
Ostatní položky – rozdíl ÚO a DO, ZC	-	-	-
Mezisoučet	13 184	4 695	8 273
Daň vypočtená při použití sazby 19 %	2 505	892	1 572

(b) Odložený daňový závazek / odložená daňová pohledávka

Odložená daň nebyla tvořena.

Odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

tis. Kč	2021	2020	2019
Odložené daňové pohledávky			
Opravné položky a rezervy k úvěrům	-	-	-
Ocenění cenných papírů	-	-	-
Daňová ztráta z minulých let	-	-	-
Ostatní (účetní náklady, daňové náklady příštího období)	-	-	-
Odložené daňové závazky			
Zrychlené daňové odpisy	-	-	-
Hmotný a nehmotný majetek	-	-	-
Ostatní	-	-	-
Odložená daňová pohledávka / Odložený daňový závazek	-	-	-

CYRRUS FX, a.s.
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2021

(v tisících Kč)

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

tis. Kč	2021	2020	2019
Finanční prostředky	40 695	38 238	73 332
Dluhopisy	-	-	-
Akcie	-	-	-
Nemovitosti	-	-	-
Ostatní movitý majetek	-	-	-
Ostatní aktiva	-	-	-
Celkem	40 695	38 238	73 332

29. INFORMACE O SPŘÍZNĚNÝCH OSOBÁCH

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

Pohledávky k 31. 12. 2021

	2021	2020	2019
Zápůjčka Ing. Loubal	21 505	24 701	3 000
MÚ 112888029301 CZK CYRRUS a.s.	310	-	142
Zápůjčka SETR Invest, s.r.o.	10 500	10 094	10 470
Zápůjčka ZORG Invest s.r.o.	-	-	10 029
Zápůjčka CYRRUS GROUP, SE	20 075	42 000	-
Ostatní pohledávky CYRRUS GROUP, SE	-	-	5 000
Celkem	52 390	76 795	28 641

Závazky k 31. 12. 2021

	2021	2020	2019
Zápůjčka CYRRUS GROUP, SE	-	-	127
Zápůjčka CYRRUS a.s.	-	-	5 121
Úvěr Residento	-	19 169	66 152
Provozní závazky CYRRUS a.s.	447	664	-
Celkem	447	19 833	71 400

(b) Odměny a půjčky členům statutárních a dozorčích orgánů

	Představenstvo			Dozorčí rada		
	2021	2020	2019	2021	2020	2019
Počet členů	3	3	3	3	3	3
Odměny (tis. Kč)	-	-	-	-	-	-

Půjčky členů statutárních orgánů: 0 tis. Kč

CYRRUS FX, a.s.

Příloha účetní závěrky Rok končící 31. prosince 2021

(v tisících Kč)

30. 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 spojena tato finanční rizika:

1) Operační riziko

Jedná se o rizika vzniklá zejména v důsledku chyb 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 na základě udělené licence. Tvorbu vnitřních předpisů koordinuje představenstvo ve spolupráci s compliance oddělením. Dodržování vnitřních předpisů pravidelně kontrolují a vyhodnocují v rámci vnitřní kontroly vedoucí pracovníci, compliance oddělení 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 předcházet situacím, za kterých 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 prostředkům k pokrytí nepředvídatelných událostí. Řízení likvidity upravuje samostatný vnitřní předpis.

CYRRUS FX, a.s.
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2021

(v tisících Kč)

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

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

4) Tržní riziko

Riziko vlastního portfolia – Toto riziko spočívá v možnosti ztráty v důsledku změny tržních kurzů držených měn, které je eliminováno stanovením limitů angažovanosti na jednotlivé měny v rámci 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.

31. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

V Praze dne 30. 6. 2022



Ing. Barbora Ondrová
předsedkyně představenstva

Zpráva o vztazích dle § 82 ZOK

1. Úvod

Zpráva je zpracována za společnost **CYRRUS FX, a.s.**, IČ 288 80 293, se sídlem Na Florenci 2116/15, 110 00 Praha 1, zápis u MS Praha – B/15217 („společnost“); účetní období 1. 1. 2021 až 31. 12. 2021.

Tato zpráva je zpracována ve smyslu ustanovení § 82 zák. č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích a družstvech, v platném znění (ZOK), které ukládá zpracovat písemnou zprávu o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (propojenými osobami). Zpráva je zpracována s ohledem na pravidla ochrany obchodního tajemství dle § 504 zák. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění.

2. Ovládající osoby

CYRRUS GROUP, SE se sídlem Veveří 3163/111, Brno, PSČ 616 00, IČ: 294 16 736 (dále jen „jediný akcionář CYRRUS GROUP“)

Jiří Loubal, Jezerůvky 511/10, Ivanovice, 621 00 Brno (podíl na jediném akcionáři 100 %)

3. Osoby ovládané stejnou ovládající osobou

CYRRUS, a.s., IČ: 639 07 020, se sídlem Veveří 3163/111, 616 00 Brno (ovládaná osoba)

CYRRUS MARKETING, s.r.o., IČ: 031 91 931, se sídlem Veveří 3163/111, Brno, PSČ 616 00 (ovládaná osoba)

RESIDENTO PROPERTY, s.r.o., IČ: 052 62 160, se sídlem Veveří 3163/111, Brno, PSČ 616 00 (ovládaná osoba)

RESIDENTO SICAV, a.s., IČ 076 69 429, se sídlem Veveří 3163/111, 616 00 Brno

SETR Invest, s.r.o., IČ: 042 80 989, se sídlem Veveří 3163/111, Brno, PSČ 616 00 (ovládaná osoba)

ZORG Invest s.r.o., IČ 065 21 525, se sídlem Veveří 3163/111, 616 00 Brno

Incus, s.r.o., IČ: 263 07 421, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1 (ovládaná osoba)

CYRRUS WEALTH MANAGEMENT d.o.o., evidenční číslo 081 378 932, se sídlem Radnička cesta 39 Zagreb, Chorvatská republika

Schéma struktury vztahů mezi osobami k 31. 12. 2021 je nedílnou součástí této zprávy o vztazích.

4. Úloha ovládané osoby a prostředky ovládnání; posouzení toho, zda vznikla ovládané osobě újma; výhody a nevýhody plynoucí ze vztahů mezi osobami

Úlohou ovládané osoby je vykonávat předmět podnikání – poskytování platebních služeb za účelem generování zisku. Prostředkem ovládnání je 100% majetková účast ovládající osoby na ovládané osobě.

Za posuzované účetní období ovládající osobě nevznikla žádná újma.

Pro ovládanou osobu neplynou ze vztahů ve skupině žádné nevýhody. Naopak lze čerpat výhody plynoucí z předmětu podnikání ostatních osob ve skupině, kdy se jedná převážně o subjekty finančního trhu, a osoby tak mohou vzájemně efektivně spolupracovat.

5. Přehled jednání učiněných v posledním účetním období v zájmu ovládající osoby týkajících se majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby

V posledním účetním období nebylo v zájmu ovládající osoby učiněno žádné takové jednání.

6. Přehled vzájemných smluv mezi osobou ovládanou a ovládající a osobami ovládanými

- Mezi společností CYRRUS, a.s., a Jiřím Loubalem je uzavřena pracovní smlouva. Smlouva je uzavřena za standardních podmínek a je stále platná.
- Dne 1. 1. 2009 byla společnostmi CYRRUS, a.s., a Incus, s.r.o., uzavřena smlouva o nájmu movitých věcí. Smlouva byla uzavřena za standardních podmínek a je stále platná ve znění dodatku č. 15 ze dne 30. 11. 2021.
- Dne 11. 4. 2014 byla společností CYRRUS, a.s., a společností CYRRUS FX, a.s., uzavřena smlouva o outsourcingu služeb. Smlouva byla uzavřena za standardních podmínek a je stále platná.
- Dne 27. 5. 2014 byla mezi společností CYRRUS, a.s., jako převodcem a společností CYRRUS GROUP, SE uzavřena smlouva převodu cenných papírů ve společnosti accredi, a.s., (CYRRUS FX).
- Dne 21. 10. 2016 byla mezi společností CYRRUS, a.s., jako zapůjčitelem a společností CYRRUS GROUP, SE jako vydlužitelem uzavřena smlouva o zápůjčce za standardních podmínek a je stále platná.
- Dne 10. 4. 2019 byla mezi společností CYRRUS FX, a.s., jako zapůjčitelem a SETR Invest, s.r.o., jako vydlužitelem uzavřena smlouva o zápůjčce za standardních podmínek a je stále platná.
- Dne 1. 8. 2019 byla mezi společností CYRRUS FX, a.s., a Jiřím Loubalem uzavřena smlouva o postoupení pohledávky za standardních podmínek a již byla splacena.
- Dne 23. 9. 2019 byla mezi společností RESIDENTO SICAV, a.s., jako úvěrujícím a společností CYRRUS FX, a.s., jako úvěrovaným uzavřena smlouva o úvěru za standardních podmínek a již byla splacena.
- Dne 21. 10. 2019 byla mezi společností CYRRUS, a.s., jako zapůjčitelem a společností CYRRUS GROUP, SE jako vydlužitelem uzavřena smlouva o zápůjčce za standardních podmínek a již byla splacena.
- Dne 1. 1. 2020 byla společností CYRRUS, a.s., a společností CYRRUS FX, a.s., uzavřena dohoda o přeúčtování nákladů – provizí. Dohoda byla uzavřena za standardních podmínek a je stále platná.
- Dne 20. 1. 2020 byly společností CYRRUS, a.s., a společností Incus, s.r.o., uzavřeny smlouvy o zápůjčkách a nájmech vozidel a jsou stále platné.

- Dne 22. 1. 2020 byla mezi společnostmi CYRRUS FX, a.s., jako zapůjčitelem a společností CYRRUS GROUP, SE jako vydlužitelem uzavřena smlouva o zápůjčce za standardních podmínek a již byla splacena.
- Dne 20. 2. 2020 byla mezi společnostmi CYRRUS FX, a.s., jako zapůjčitelem a společností Incus, s.r.o., jako vydlužitelem uzavřena smlouva o zápůjčce za standardních podmínek a je stále platná.
- Dne 10. 3. 2020 byla mezi společnostmi CYRRUS FX, a.s., jako zapůjčitelem a Jiřím Loubalem jako vydlužitelem uzavřena smlouva o zápůjčce za standardních podmínek a je stále platná.
- Dne 27. 4. 2020 byla společností CYRRUS, a.s., a společností CYRRUS GROUP, SE uzavřena příkazní smlouva vedoucí k vydání Emise dluhopisů a jejich administraci v době trvání emise a smlouva o umístování investičních nástrojů. Smlouva byla uzavřena za standardních podmínek a je stále platná.
- Dne 15. 7. 2020 byla společností CYRRUS, a.s., a Jiřím Loubalem uzavřena licenční smlouva o poskytnutí oprávnění k užití ochranné známky. Smlouva byla uzavřena za standardních podmínek a je stále platná.
- Dne 13. 8. 2020 byla společností CYRRUS, a.s., a společností CYRRUS FX, a.s., uzavřena smlouva o umístování investičních nástrojů. Smlouva byla uzavřena za standardních podmínek a je stále platná.
- Dne 25. 9. 2020 byla mezi společnostmi CYRRUS, a.s., jako zapůjčitelem a společností CYRRUS GROUP, SE jako vydlužitelem uzavřena smlouva o zápůjčce za standardních podmínek a již byla splacena.
- Dne 29. 12. 2020 byla mezi společnostmi CYRRUS FX, a.s., jako zapůjčitelem a Jiřím Loubalem jako vydlužitelem uzavřena smlouva o zápůjčce za standardních podmínek a je stále platná.
- Dne 29. 12. 2020 byla mezi společnostmi CYRRUS FX, a.s., jako zapůjčitelem a společností CYRRUS GROUP, SE jako vydlužitelem uzavřena smlouva o zápůjčce za standardních podmínek a je stále platná.
- Dne 8. 2. 2021 byla mezi Jiřím Loubalem jako zapůjčitelem a společností CYRRUS, a.s., jako vydlužitelem uzavřena smlouva o zápůjčce za standardních podmínek a již byla splacena.
- Dne 5. 4. 2021 byla mezi společnostmi CYRRUS GROUP, SE jako zapůjčitelem a RESIDENTO PROPERTY, s.r.o., jako vydlužitelem uzavřena smlouva o zápůjčce za standardních podmínek a je stále platná.
- Dne 25. 6. 2021 byla mezi společnostmi CYRRUS GROUP, SE jako zapůjčitelem a CYRRUS WEALTH MANAGEMENT d.o.o. uzavřena Loan Agreement za standardních podmínek a je stále platná.
- Dne 14. 7. 2021 byla mezi společnostmi CYRRUS, a.s., jako zapůjčitelem a RESIDENTO PROPERTY, s.r.o., jako vydlužitelem uzavřena smlouva o zápůjčce za standardních podmínek a již byla splacena.
- Dne 3. 12. 2021 byla mezi společnostmi CYRRUS GROUP, SE jako zapůjčitelem a Incus, s.r.o., jako vydlužitelem uzavřena smlouva o zápůjčce za standardních podmínek a je stále platná.

7. Závěr

Z výše uvedené zprávy vyplývá, že společnosti CYRRUS FX, a.s., ze vztahu k ovládajícím a propojeným osobám nevznikla v rámci uplynulého účetního období žádná újma v důsledku uzavřených smluv, přijatých opatření a právních úkonů, viz bod 4 této zprávy.

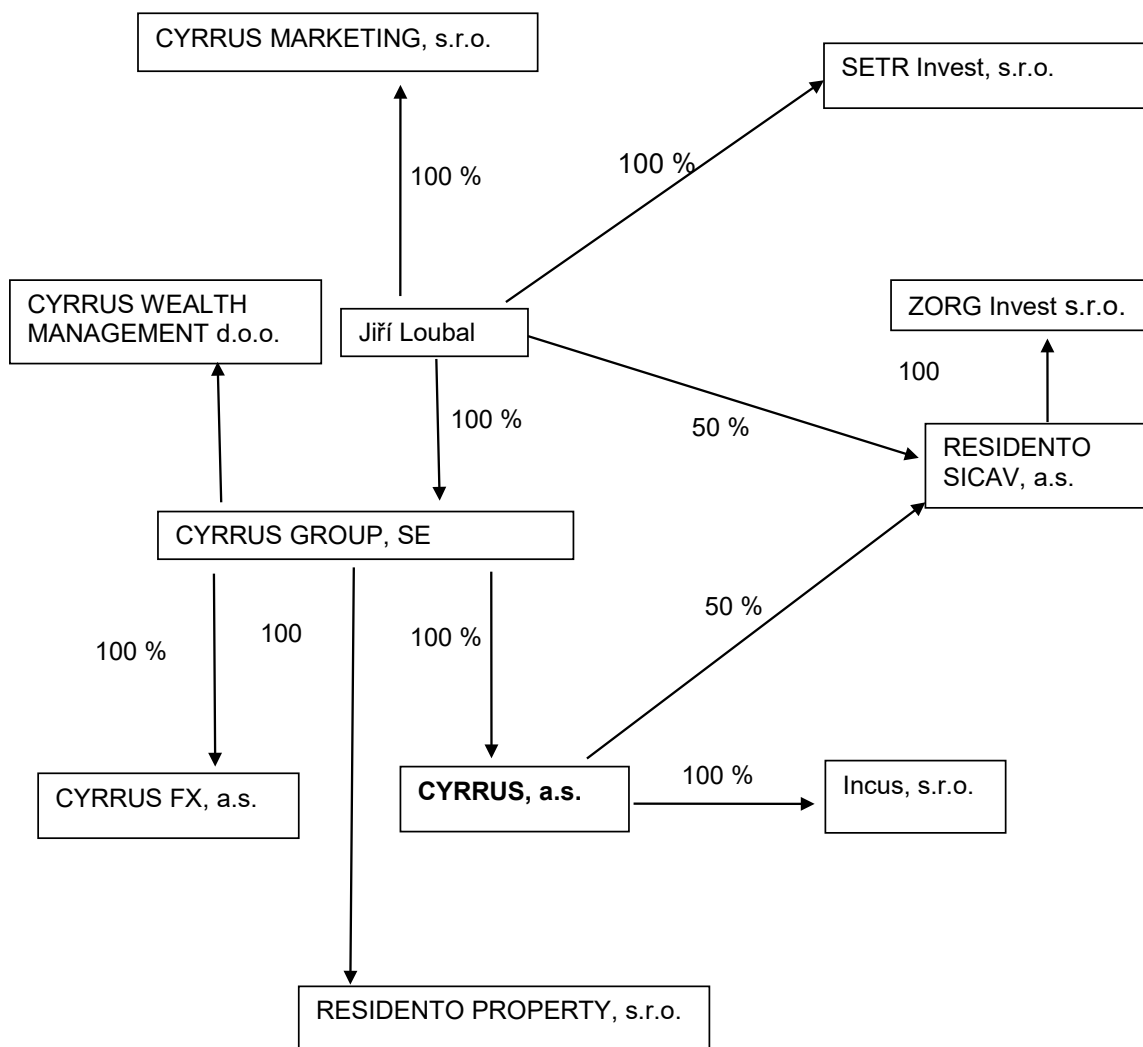
V Praze dne 31. 3. 2022

Za CYRRUS FX, a.s.,



.....
Barbora Ondrová
členka představenstva

Schéma ovládající osoby



Grafické znázornění skupiny CYRRUS k 31. 12. 2021.

Zpráva nezávislého auditora

Akcionáři společnosti CYRRUS FX, a.s.

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti CYRRUS FX, a.s., CYRRUS FX, a.s. (dále jen „společnost“), se sídlem Na Florenci 2116/15, Praha 1, identifikační číslo 288 80 293, sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. 12. 2021, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za období od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021, podrozvahy k 31. 12. 2021 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti CYRRUS FX, a.s., k 31. 12. 2021, jejích nákladů, výnosů, jakož i jejích výsledků a hospodaření, a peněžních toků za období od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021, a to 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

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá představenstvo společnosti CYRRUS FX, a.s.

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

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

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

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné věcné nesprávnosti. Na základě uvedených postupů jsme v obdržných ostatních informacích žádné významné věcné nesprávnosti neshledali.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady společnosti CYRRUS FX, a.s., za účetní závěrku

Představenstvo společnosti CYRRUS FX, a.s., odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz společnosti v souladu s českými účetními předpisy. Zároveň též odpovídá za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný k sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky má představenstvo společnosti CYRRUS FX, a.s., povinnost 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 společnosti CYRRUS FX, a.s.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou 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 nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, 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 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 nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné 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 CYRRUS FX, a.s., 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 nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná 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 společnosti CYRRUS FX, a.s., 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 Brně dne 21. července 2022

Auditorská společnost:

Statutární auditor:



BDO Audit s. r. o.
evidenční číslo 018



Ing. Petr Svoboda
evidenční číslo 2264

