

Výroční zpráva 2019

CYRRUS FX, a.s.

Obsah

- Základní údaje o společnosti
- Základní kapitál
- Údaje o činnosti
- Údaje o majetku a finanční situaci
- Management a organizační struktura
- Profil společnosti
- Shrnutí roku 2019 na finančních trzích
- Investiční strategie a obchodování
- Analytické oddělení
- Marketing
- Zákaznické centrum
- Lidské zdroje

ZÁKLADNÍ ÚDAJE O SPOLEČNOSTI

Firma:

CYRRUS FX, a.s.

Právní forma:

Akciová společnost

IČ: 28880293

Rok založení:

2009

Sídlo:

Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1

Tel.: +420 221 592 361

Pobočka Brno:

Veveří 111, Žabovřesky, 616 00 Brno

Tel.: +420 538 705 711

Email: fxinfo@cyrrus.cz

www.cyrrus-fx.cz

ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Základní kapitál činí 15 501 000 Kč

Akcionáři s kvalifikovanou účastí na základním kapitálu jsou:
CYRRUS GROUP SE, se sídlem v Brně, Veveří 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	10 573
Výsledek hospodaření	4 273
Vlastní kapitál	30 347

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 zprostředkovávány zahraniční platby svých klientů 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 účtu klienta tentýž den. V ostatních případech jsou měnové konverze vypořádány 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 pro zajištění pohybu kurzu do budoucna. Služba je určena klientům s averzí k riziku, kteří nechtějí riskovat pohyby kurzů a raději si budou sjednávat 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 emailů.

ÚDAJE O MAJETKU A FINANČNÍ SITUACI

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

Objemy obchodů v roce 2019

Rok	Aktiva*	Vlastní kapitál*	Objem pl. transakcí*	Čistý zisk*	Majetek klientů*
2019	188 487	30 347	21 649 615	4 273	73 332
2018	127 383	21 074	18 202 801	4 013	73 279
2017	76 066	17 061	4 908 804	1 468	26 492

* v tisících Kč

MANAGEMENT A ORGANIZAČNÍ STRUKTURA

STATUTÁRNÍ ORGÁN

Představenstvo

Jiří Loubal	předseda představenstva
Marek Pojezný	člen představenstva
Barbora Ondrová	člen představenstva

DOZORČÍ RADA

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
Michal Dorazil	manažer 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 obchodí (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 případně dalšími nařízeními a opatřeními členů představenstva, popřípadě 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 na vytvoření nového systému IVAN FX (prohloubení a rozšíření systému) a společností Sparktech na vytvoření internetbankingu. 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 na Florentinu, na Praze 1. Zvýšení výnosů firmy na dvojnásobek oproti minulému 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 25 lidí.

2018

Navázání externí spolupráce s platebními institucemi malého rozsahu, propojeny externí sítě se sesterskou společností Cyrrus a. s. Nová možnost uzavřít RS na dálku „online“ přes web.

2019

Rozšíření externích sítí o účetní a poradenské firmy, rozšířen systém IVAN a CRM. Navázání spolupráce s novými bankami. Spolupráce se zahraničními klienty a partnery.

SHRNUTÍ ROKU 2019

Rok 2019 byl hlavně v rozšiřování nových partnerů, klientů a externích sítí, nejen v ČR, ale i v zahraničí.

V červenci jsme navázali spolupráci s britskou společností Currency Cloud, díky které jsme mohli posílat platby v různých exotických měnách do všech koutů světa. Došlo k automatizaci našeho systému přes API přímo do Currency Cloud, kde platby odcházeli automaticky.

V srpnu se podepsal nový projekt internetového bankovníctví se společností Pixelmate. Toto bankovníctví by mělo být hotové v roce 2020. Mělo by mít úroveň IB jako mají banky. V IB by klienti už měli mít možnost se přepojit na více účtů (dle uzavřených smluv), můžou si nastavit hlídání kurzů, stahovat veškeré podrobné bankovní pohyby pro účetní, sledovat pohyby kurzů, grafy, zprávy, zadávat reklamace atd.

V září došlo k dalšímu rozšiřování a zautomatizování systému IVAN především v oblasti AML zákona a praní špinavých peněz. Systém nám již automaticky vyhodnocuje: politicky exponované osoby, sankciované osoby, upozorňuje na rizikové platby dle: zemí, u plateb vyšších než 15 000 eur a strukturované platby. Systém to vyhodnocuje vždy několikrát za den jak u nových klientů, tak u těch stávajících. Veškeré vyhodnocené údaje se nám generují do systému.

Stále více se nám osvědčuje, že klienti čím dál víc vítají online přístupy jak k podpisu rámcových smluv a veškerých dokumentacích tak i k obchodování online.

OBCHODOVÁNÍ

Oproti roku 2018 byl navýšen objem transakcí o cca 20%, počet transakcí na den o 40%. Výnosy oproti minulému roku byly navýšeny téměř o 50 % a zisk byl dvojnásobný oproti minulému roku. Stále více roste počet klientů, kteří využívají možnost obchodování přes IB. Vyhovuje jim zejména možnost si u nás držet peníze na podúčtu, aniž by museli platit poplatky za vedení účtu apod.

Tabulka 1

	1.1.2017- 31.12.2017	1.1.2018- 31.12.2018	1.1.2019- 31.12.2019
Objem transakcí (eur)	319 233 528,29	462 393 927,47	581 952 823,47
počet transakcí	23 588	34 410	54 270
počet nových klientů	1 088	1 673	723
celkem klienti	2 874	3 729	4 457

MARKETING

Byla rozšířena možnost vyplnění online smlouvy přes web pro externí ziskatele. Tzn., že kterýkoliv klient, který vyplní online smlouvy, může přes systém zadat svého poradce a smlouva nám přímo v systému zařadí veškeré smluvní dokumenty pod externího ziskatele. Marketing točil videa s našimi analytiky na podporu externích sítí pro potenciální externí zprostředkovatele.

ZÁKAZNICKÉ CENTRUM

Zvýšil se počet zaměstnanců na všech odděleních. BO se posílil o jednu kolegyni z důvodu přibývajících počtu transakcí. Na Call centrum přibyla jedna kolegyně na podporu akvizice nových klientů a na FO nastoupil v červenci nový kolega na obsluhu stávajících klientů, jelikož si zakládáme na lepší osobní přístup ke klientům a ostatní obchodníci již nestíhali efektivně obsluhovat všechny své klienty, které mají v portfoliu.

LIDSKÉ ZDROJE

V roce 2019 se rozšířili lidské zdroje jak o nové zaměstnance, tak o externí zprostředkovatele. Byly posíleny všechny oddělení díky narůstajícímu počtu klientů i transakcí. Bylo dost apelováno na co největší automatizaci systémů, smluv, obchodování, kontroly atd. Byla navázána spolupráce s ČSOB SK a s britskou společností Currency Cloud. Rozšířili jsme tady podmínky a spolupráci s českou ČSOB.

PŘEDPOKLÁDANÝ VÝVOJ SPOLEČNOSTI V ROCE 2020

Celosvětová pandemie COVID-19 vedla k ráznému přehodnocení prakticky všech makroekonomických výhledů pro tento rok a vnesla dlouho nevídanou míru nejistoty na finanční trhy, což se projevilo velkými výkyvy kurzů u měnových nástrojů. Předpokládáme, že následky této bezprecedentní zdravotnické krize budou patrně ještě několik let, což se bude projevovat zejména v reálné ekonomice a bude mít dopad i na vývoj a stabilitu jednotlivých měn. Samotný dopad by nemusel být až tak dramatický, jak se v prvních měsících krize mohlo zdát. Výraznou roli zde totiž sehrály kroky jednotlivých vlád, které prostřednictvím robustního uvolnění fiskální politiky vrátily investorům důvěru v budoucí růst finančních aktiv.

V prvních třech měsících bude společnost řešit další vývoj IB. Nový rok bude hlavně rokem „online“, kdy se budeme snažit co nejvíce věcí zautomatizovat, aby to bylo efektivnější jak pro zaměstnance, tak pro klienty. V tomto období máme v plánu zřídit na konfirmace pro QR kód pro lepší placení pro klienty.

V druhé polovině roku bychom chtěli rozšířit naše služby o nový produkt „online reverzní faktoring“, díky kterému můžeme našim klientům zajistit levnější a rychlejší pokrytí jejich pohledávek vůči dodavatelům. Tato služba jim může pomoci hlavně při jejich krátkodobém nesouladu mezi nákupem zboží od dodavatel a zaplacením zboží jejich odběrateli a nemusí si v bankách zřizovat krátkodobé úvěry za vysoké úroky a poplatky.

Chceme otevřít možnost zřízení samostatné platební licence v některých v zemích mimo EU jako je např. Singapoore nebo HongKong, Čína. Budeme pracovat na propojení a zautomatizování konverzí, které probíhají na denní bázi se sesterskou společností Cyrrus, a.s., aby vše bylo online a efektivnější. Dále pracujeme na zvýšení vlastních prostředků (cash flow) k pokrývání a uzavírání pozic. Plánuje se vydat dluhopis Cyrrus FX, a.s., který by vydala naše sesterská společnost Cyrrus, a.s. právě k posílení našeho CF.

Ke konci roku bychom chtěli ještě vypracovat jednoduchou mobilní aplikaci pro klienty, které by byla propojena s internetovým bankovníctvím a umožnila by klientům využívat naše služby online i přes mobilní telefony. Chtěli bychom rozšířit naše obchodní partnery hlavně na Slovensku a Polsku.

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 2019 společnost nevykázala žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje.

VLASTNÍ AKCIE A PODÍLY V MAJETKU SPOLEČNOSTI

Společnost nemá k 31.12.2019 v majetku žádné vlastní akcie.

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.

V PRAZE 30. 6. 2020



Barbora Ondrová
Ředitelka společnosti

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

ROZVAHA
(v celých tisících Kč)

ke dni 31.12.2019

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.	Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	001	40	0	40	22	30
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	91 599	0	91 599	121 867	69 533
a)	splatné na požádání	006	91 589	0	91 589	121 714	69 220
b)	ostatní pohledávky	007	10	0	10	153	313
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	1 608	1 592	16	272	1 034
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	96 474	2	96 472	5 222	5 469
12.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	025	0	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	026	360	0	360	0	0
	AKTIVA CELKEM	027	190 081	1 594	188 487	127 383	76 066

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	73 332	73 279	26 492
a)	splatné na požádání	032	73 332	73 279	26 492
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	84 467	32 393	32 121
5.	Výnosy a výdaje příštích období	038	341	637	392
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	10 501	10 501
	z toho splacený základní kapitál	045	15 501	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	10 573	6 560	5 092
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	059	4 273	4 013	1 468
	PASIVA CELKEM	060	188 487	127 383	76 066

Sestaveno dne: 04.07.2020

Právní forma účetní jednotky: akciová společnost

Předmět podnikání účetní jednotky: Činnost platebních institucí



Podpisový záznam:

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

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY v plném rozsahu

ke dn 31.12.2019
(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	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období		
			běžném 1	minulém 2	předminulém 3
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	01	781	1	1
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	02	0	0	0
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	03	3 619	1 240	1 306
	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	04	0	0	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	39 915	21 293	16 295
5.	Náklady na poplatky a provize	10	6 536	2 957	1 733
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	11	7 668	4 787	2 372
7.	Ostatní provozní výnosy	12	75	38	45
8.	Ostatní provozní náklady	13	1 032	10	38
9.	Správní náklady	14	29 132	16 159	13 272
a)	náklady na zaměstnance	15	10 634	8 576	8 397
	z toho: aa) mzdy a platy	16	8 545	6 775	6 590
	z toho: ab) sociální a zdravotní pojištění	17	2 089	1 801	1 807
b)	ostatní správní náklady	18	18 498	7 583	4 875
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	-272	-762	-481
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	-2 003	1	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 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	5 845	4 990	1 883
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	1 572	977	415
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	33	4 273	4 013	1 468

Sestaveno dne: 04.07.2020

Právní forma účetní jednotky: akciová společnost

Předmět podnikání účetní jednotky: činnost platební instituce

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: 31.12.2019
 Ministerstvo financí České republiky, vyhláška č. 501/2002 Sb.ze dne 6. listopadu 2002

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU

k 31.12.2019
 (v celých tisících Kč)

označ. a	Položka b	řád. c	Základní kapitál 1	Vlastní akcie 2	Emisní ážio 3	Rezervn í fondy 4	Kapitálov é fondy 5	Oceňova cí rozdíly 6	Zisk (ztráta) 7	Celkem 8
1.	Zůstatek k 1.1.2017	001	10 501	0	0	0	0	0	5 092	15 593
	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							1 468	1 468
	Dividendy	006								0
	Převody do fondů	007								0
	Použití fondů	008								0
	Emise akcií	009								0
	Snížení základního kapitálu	010								0
	Nákupy vlastních akcií	011								0
	Ostatní změny	012								0
	Zůstatek k 31.12.2017	013	10 501	0	0	0	0	0	6 560	17 061
2.	Zůstatek k 1.1.2018	027	10 501	0	0	0	0	0	6 560	17 061
	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							4 013	4 013
	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 31.12.2018	039	10 501	0	0	0	0	0	10 573	21 074
3.	Zůstatek k 1.1.2019	027	10 501	0	0	0	0	0	10 573	21 074
	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							4 273	4 273
	Dividendy	032								0
	Převody do fondů	033								0
	Použití fondů	034								0
	Emise akcií	035	5 000							5 000
	Snížení základního kapitálu	036								0
	Nákupy vlastních akcií	037								0
	Ostatní změny	038								0
	Zůstatek k 31.12.2019	039	15 501	0	0	0	0	0	14 846	30 347

Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou

Brno, 30.6.2020
 Ing. Barbora Ondrová



Obchodní firma: **CYRRUS FX,**
 Sídlo: Na Florenci 2116/15, Praha 110 00
 Identifikační číslo: 28880293
 Právní forma: akciová společnost
 Předmět podnikání: platební instituce
 Okamžik sestavení účetní závěrky: 31.12.2019
 Ministerstvo financí České republiky, vyhláška č. 501/2002 Sb. ze dne 6. listopadu 2002

PODROZVAHA

k 31.12.2019

(v celých tisících Kč)

označ. a	Položka b	řád. c	Stav v běžném účetním období 9	Stav v minulém účetním období 10	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)	nemovitě zástavy	007			
b)	peněžní zástavy	008			
c)	cenné papíry	009			
d)	ostatní	010			
3.	Pohledávky ze spotových operací	011	0	20 268	12 076
a)	s úrokovými nástroji	012			
b)	s měnovými nástroji	013	0	20 268	12 076
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	029	0	0	0
	z toho: cenné papíry	030			
8.	Hodnoty předané k obhospodařování	031	0	0	0
	z toho: cenné papíry	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	20 268	12 076
a)	s úrokovými nástroji	045			
b)	s měnovými nástroji	046	0	20 268	12 076
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	061	73 332	73 279	26 492
	z toho: cenné papíry	062			
15.	Hodnoty převzaté k obhospodařování	063	0	0	0
	z toho: cenné papíry	064			

Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou

Brno, 30.6.2020

Ing. Barbora Ondrová



(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 ke směnářskou 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.

(b) Geografické oblasti

Společnost poskytuje finanční služby pouze na území České republiky.

(c) Organizační struktura společnosti

Management společnosti:
Ing. Barbora Ondrová, ředitel společnosti
Zuzana Hlaváčová manager back office

Představenstvo společnosti:
Ing Jiří Loubal, MBA, předseda představenstva
Ing. Barbora Ondrová, člen představenstva
Marek Pojezný, člen představenstva

Dozorčí rada společnosti:
Radomír Vach, předseda dozorčí rady
Bc. Kamil Kricner, člen dozorčí rady
Krásný Jan, člen dozorčí rady

Změny v orgánech společnosti do data sestavení závěrky:
V roce 2019 proběhly změny v orgánech společnosti:

Kozumplík Martin – místopředseda představenstva – vymazáno 23.9.2019
Pojezný Marek – člen představenstva – zapsáno 23.9.2019

Pojezný Marek – člen dozorčí rady – vymazáno 23.9.2019
Krásný Jan – člen dozorčí rady – zapsáno 23.9.2019

Společnost se člení na:
- oddělení obchodování
- oddělení vypořádání
- samostatné pracovníky

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

(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 kvalifikovaným 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.

(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 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) 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 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, nejsou předmětem daně z příjmů nebo jsou osvobozené od daně z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty.

(v tisících Kč)

(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.

(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.

(v tisících Kč)

4. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	2019	2018	2017
Výnosy z úroků z úvěrů	779	0	0
z dluhových cenných papírů	0	0	0
z vkladů	2	1	1
Celkem	781	1	1
Náklady na úroky z úvěrů	-3 619	-1 240	- 1 306
z dluhových cenných papírů	0	0	0
z vkladů	0	0	0
Celkem	-3 619	-1 240	-1 306
Čistý úrokový výnos celkem	-2 838	-1 239	-1 305

5. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2019	2018	2017
Výnosy z poplatků a provizí z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	39 915	21 294	16 295
Celkem	39 915	21 294	16 295
Náklady na poplatky a provize z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	6 536	2 957	1 733
Celkem	6 536	2 957	1 733

6. VÝNOSY Z AKCIÍ A PODÍLŮ

tis. Kč	2019	2018	2017
Prodej majetkových cenných papírů k prodeji	-	-	-
Přijaté dividendy	-	-	-
Celkem	-	-	-

7. ČISTÝ ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2019	2018	2017
Zisk/ztráta z operací s cennými papíry	7 668	4 787	2 372
Celkem	7 668	4 787	2 372

V roce 2019 činily kurzové zisky 33 425 tis. Kč a kurzová ztráta 25 604 tis. Kč, přecenění derivátových operací zisk 1 638 tis. Kč a ztráty 1 792tis. Kč.

(v tisících Kč)

8. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2019	2018	2017
Ostatní provozní výnosy	75	38	45
Celkem	75	38	45
Ostatní provozní náklady			
Dar	1 000	0	0
Ostatní	32	10	38
Celkem	1 032	10	38

9. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2019	2018	2017
Osobní náklady			
mzdy a odměny zaměstnanců	8 545	6 775	6 590
z toho řídící pracovníci	391	391	391
sociální a zdravotní pojištění	2 089	1 801	1 807
z toho řídící pracovníci	102	102	102
Celkem	10 634	8 576	8 397
Ostatní správní náklady	18 498	7 583	4 875
z toho:			
náklady na audit, právní, účetní a daňové poradenství	446	302	218
z toho: náklady na nájemné a související služby	100	1 200	1 200
Celkem	18 498	7 583	4 875

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců byl následující:

	2019	2018	2017
Zaměstnanci	22	21	23

Ostatní významné položky ve správních nákladech:

- 918 tis. Kč údržba a správa softwaru IVAN
- 5 100 tis. Kč provize za zprostředkování obchodu
- 364 tis. Kč přefakturace provoz. nákladů ve skupině
- 9 000 tis. Kč provize za zprostředkování fin. služeb

10. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

V roce 2019 nebyly účtovány žádné významné mimořádné náklady ani výnosy.

(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	2019	2018	2017
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. 2019 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 2017	742	-	742
Přírůstky	968	-	968
Ostatní změny	-	-	-
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2017	1 710	-	1 710
K 1. lednu 2018	1 710	-	1 710
Přírůstky	-	-	-
Ostatní změny	-	-	-
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2018	1 710	-	1 710
K 1. lednu 2019	1 710	-	1 710
Přírůstky	15	-	15
Ostatní změny	-	-	-
Úbytky	117	-	117
K 31. prosinci 2019	1 608	-	1 608

CYRRUS FX, a.s.
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2019

(v tisících Kč)

Oprávký a opravné položky

K 1. lednu 2017	194	-	194
Roční odpisy	481	-	481
Úbytky	-	-	-
Opravné položky	-	-	-
K 31. prosinci 2017	676	-	676
K 1. lednu 2018	676	-	676
Roční odpisy	762	-	762
Úbytky	-	-	-
Opravné položky	-	-	-
K 31. prosinci 2018	1 438	-	1 438
K 1. lednu 2019	1 438	-	1 438
Roční odpisy	271	-	272
Úbytky	-117	-	-117
Opravné položky	-	-	-
K 31. prosinci 2019	1 592	-	1 592

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.provoz. majetek	HM nezařazený do užívání	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2017	-	-	-	-
Přírůstky	-	-	-	-
Ostatní změny	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2017	-	-	-	-
K 1. lednu 2018	-	-	-	-
Přírůstky	-	-	-	-
Ostatní změny	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2018	-	-	-	-
K 1. lednu 2019	-	-	-	-
Přírůstky	-	-	-	-
Ostatní změny	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2019	-	-	-	-

CYRRUS FX, a.s.
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2019

(v tisících Kč)

Oprávký a opravné položky

K 1. lednu 2017	-	-	-	-
Roční odpisy	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
Opravné položky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2017	-	-	-	-
K 1. lednu 2018	-	-	-	-
Roční odpisy	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
Opravné položky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2018	-	-	-	-
K 1. lednu 2019	-	-	-	-
Roční odpisy	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
Opravné položky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2019	-	-	-	-

(b) Hmotný majetek koupený na základě finančního leasingu

Společnost nemá žádný majetek koupený na základě finančního leasingu.

15. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

tis. Kč	2019	2018	2017
Bankovní účty			
běžné účty (včetně přebytků na kl. účtech)	13 732	48 435	6 488
vklady klientů	75 894	73 279	62 732
peníze na cestě	1 963	-	-
deriváty	10	153	313
Celkem	91 599	121 867	69 533

16. POHLEDÁVKY ZA NEBANKOVNÍMI SUBJEKTY

tis. Kč	2019	2018	2017
Pohledávky splatné na požádání	-	-	-
Pohledávky ostatní	-	-	-
Celkem	-	-	-

(v tisících Kč)

17. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2019	2018	2017
Ostatní dlužníci			
pohledávky v obchodním styku	47	195	6
poskytnuté zálohy	5 429	-	-
krátkodobé pohledávky z vypořádání FOREX	-	-	-
krátkodobé úvěry, půjčky	23 498	5 000	5 000
ostatní pohledávky	5 141	29	463
pohledávky za jinými fin inst. – ne banky	61 088	-	-
collaterál u fin. Instituce ne banky	1 271	-	-
odložená daňová pohledávky	-	-	-
opravné položky k pohledávkám	-2	-1	-
zásoby	-	-	-
pohledávky za emit. dluhopisy	-	-	-
Celkem	91 472	5 223	5 469

18. NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

tis. Kč	2019	2018	2017
Náklady příštích období:	360	-	-
Příjmy příštích období	-	-	-
Celkem	360	-	-

19. ZÁVAZKY VŮČI BANKOVNÍM SUBJEKTŮM

tis. Kč	2019	2018	2017
Závazky vůči bankovním subjektům			
splatné na požádání	-	-	-
ostatní závazky	-	-	-
Celkem	-	-	-

20. ZÁVAZKY VŮČI NEBANKOVNÍM SUBJEKTŮM

tis. Kč	2019	2018	2017
Závazky vůči nebankovním subjektům			
splatné na požádání	73 332	73 279	26 492
ostatní závazky	-	-	-
Celkem	73 332	73 279	26 492

Jedná se o závazky ke klientům z titulu FOREX obchodování

(v tisících Kč)

21. ZÁVAZKY Z DLUHOVÝCH CP

tis. Kč	2019	2018	2017
Závazky z dluhových CP z toho emitované dluhopisy	-	-	-
Celkem	-	-	-

22. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2019	2018	2017
Ostatní závazky			
závazky z obchodního styku	140	94	53
zúčtování se zaměstnanci	596	467	476
účtování se státním rozpočtem, ZP, SP	1 197	521	281
ostatní závazky (půjčky ve skupině)	5 248	31 311	31 311
ostatní půjčky	72 183	-	-
dohadné účty pasivní	5 100	-	-
ostatní	3	-	-
Odložený daňový závazek	-	-	-
Celkem	84 467	32 393	32 121

23. REZERVY

tis. Kč	2019	2018	2017
Rezervy na důchody a podobné závazky	-	-	-
Rezervy na daně	-	-	-
Ostatní rezervy	-	-	-
Celkem	-	-	-

24. VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

tis. Kč	2019	2018	2017
Výnosy příštích období	-	-	-
Výdaje příštích období	341	637	394
Celkem	341	637	394

(v tisících Kč)

25. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Složení akcionářů společnosti k 31. prosinci 2019

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

Složení akcionářů společnosti k 31. prosinci 2018

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 2017

Název	(v tis. Kč)	Podíl na základním kapitálu %
CYRRUS GROUP, SE	10 501	100
Celkem	10 501	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. lednu 2019	6 560		
Zisk/ztráta roku 2018	4 013		
Převod do fondů	-	-	-
Dividendy	-		
Zůstatek k 31. prosinci 2019 před převodem zisku/ztráty z roku 2019	10 573	-	-
Zisk/ztráta roku 2019	4 273		
Návrh rozdělení zisku/ztráty roku 2018:			
Úhrada ztráty	-		
Převod na neroz. zisky min.let	4 273		
Převod do fondů	-	-	-
Dividendy	-		
Předpoklad pro rok 2020	14 846	-	-

(v tisících Kč)

27. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

(a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2019	2018	2017
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	5 845	4 990	1 883
Výnosy podléhající zdanění nezapočítané do zisku	-	-	226
Daňově neodčitelné náklady	3 347	154	76
Použité slevy na dani a zápočty daňových ztrát	-	-	-
Dary	919	-	-
Ostatní položky-rozdíl ÚO a DO, ZC	-	-	-
Mezisoučet	8 273	5 144	2 185
Daň vypočtená při použití sazby 19%	1 572	977	415

(b) Odložený daňový závazek/pohledávka

Odložená daň nebyla tvořena.

Odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

tis. Kč	2019	2018	2017
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	-	-	-

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

tis. Kč	2019	2018	2017
Finanční prostředky	73 332	73 279	26 492
Dluhopisy	-	-	-
Akcie	-	-	-
Nemovitosti	-	-	-
Ostatní movitý majetek	-	-	-
Ostatní aktiva	-	-	-
Celkem	73 332	73 279	26 492

(v tisících Kč)

29. INFORMACE O SPŘÍZNĚNÝCH OSOBÁCH

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

Pohledávky k 31. 12.

	2019	2018	2017
Zápůjčka Ing. Loubal	3 000	-	-
Zápůjčka M. Kozumplík	-	-	-
MÚ 442888029301 EUR CYRRUS a.s.	-	-	-
MÚ 112888029301 CZK CYRRUS a.s.	142	29	30
Zápůjčka SETR Invest	10 470	-	-
Zápůjčka ZORG Invest	10 029	-	-
Ostatní pohledávky CYRRUS GROUP	5 000	-	-
Celkem	28 641	29	30

Závazky k 31. 12.

	2019	2018	2017
Zápůjčka CYRRUS GROUP SE	127	19 189	19 190
Zápůjčka CYRRUS a.s.	5 121	12 121	12 121
Zápůjčka CYRRUS INVEST a.s.	-	-	-
Zápůjčka Residento	66 152	-	-
Celkem	71 400	31 310	31 311

(b) Odměny a půjčky členům statutárních a dozorčích orgánů

	Představenstvo			Dozorčí rada		
	2019	2018	2017	2019	2018	2017
Počet členů	3	3	3	3	3	3
Odměny (tis. Kč)	-	-	-	-	-	-

Půjčky členů statutárních orgánů: 3 000 tis. Kč

(v tisících Kč)

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 konvertibility – 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.

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.

31. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Na jaře 2020 naše podnikání zkomplikovala situace kolem pandemie COVID-19. Dopady pandemie na Společnost byly projednány představenstvem společnosti a byla přijata opatření pro následný postup zahájených činností v souvislosti se zmírněním dopadů způsobených situací. I když v době zveřejnění této účetní závěrky, vedení Společnosti nezaznamenalo žádný pokles prodeje, situace se neustále mění, a proto nelze předvídat budoucí dopady této pandemie na činnost Společnosti.

Vedení Společnosti bude pokračovat v monitorování potenciálního dopadu a podnikne veškeré možné kroky ke zmírnění jakýchkoliv negativních účinků na Společnost a její zaměstnance.

Vedení Společnosti zvážilo potenciální dopady COVID-19 na své aktivity a podnikání a dospělo k závěru, že nemají významný vliv na předpoklad nepřetržitého trvání podniku. Vzhledem k tomu byla účetní závěrka k 31. 12. 2019 zpracována za předpokladu, že Společnost bude nadále schopna pokračovat ve své činnosti.

V Praze dne 30. 6. 2020



Ing. Barbora Ondrová
člen představenstva

(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 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 vedoucího 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.

(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 ke směnárenskou činnost. V roce 2010 udělila ČNB společnosti registraci poskytovatele platebních služeb malého rozsahu, přičemž limit průměrného měsíčního obratu 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.

(b) Geografické oblasti

Společnost poskytuje finanční služby pouze na území České republiky.

(c) Organizační struktura společnosti

Management společnosti:

Ing. Barbora Ondrová, ředitel společnosti
Zuzana Hlaváčová manager back office

Představenstvo společnosti:

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

Dozorčí rada společnosti:

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

Změny v orgánech společnosti do data sestavení závěrky:

V roce 2019 proběhly změny v orgánech společnosti:

Kozumplík Martin – místopředseda představenstva – vymazáno 23.9.2019

Pojezný Marek – člen představenstva – zapsáno 23.9.2019

Pojezný Marek – člen dozorčí rady – vymazáno 23.9.2019

Krásný Jan – člen dozorčí rady – zapsáno 23.9.2019

Společnost se člení na:

- oddělení obchodování
- oddělení vypořádání
- samostatné pracovníky

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

(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 kvalifikovaným 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.

(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 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) 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 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, nejsou předmětem daně z příjmů nebo jsou osvobozené od daně z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty.

(v tisících Kč)

(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.

(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.

(v tisících Kč)

4. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	2019	2018	2017
Výnosy z úroků z úvěrů	779	0	0
z dluhových cenných papírů	0	0	0
z vkladů	2	1	1
Celkem	781	1	1
Náklady na úroky z úvěrů	-3 619	-1 240	- 1 306
z dluhových cenných papírů	0	0	0
z vkladů	0	0	0
Celkem	-3 619	-1 240	-1 306
Čistý úrokový výnos celkem	-2 838	-1 239	-1 305

5. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2019	2018	2017
Výnosy z poplatků a provizí z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	39 915	21 294	16 295
Celkem	39 915	21 294	16 295
Náklady na poplatky a provize z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	6 536	2 957	1 733
Celkem	6 536	2 957	1 733

6. VÝNOSY Z AKCIÍ A PODÍLŮ

tis. Kč	2019	2018	2017
Prodej majetkových cenných papírů k prodeji	-	-	-
Přijaté dividendy	-	-	-
Celkem	-	-	-

7. ČISTÝ ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2019	2018	2017
Zisk/ztráta z operací s cennými papíry	7 668	4 787	2 372
Celkem	7 668	4 787	2 372

V roce 2019 činily kurzové zisky 33 425 tis. Kč a kurzová ztráta 25 604 tis. Kč, přecenění derivátových operací zisk 1 638 tis. Kč a ztráty 1 792tis. Kč.

(v tisících Kč)

8. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2019	2018	2017
Ostatní provozní výnosy	75	38	45
Celkem	75	38	45
Ostatní provozní náklady			
Dar	1 000	0	0
Ostatní	32	10	38
Celkem	1 032	10	38

9. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2019	2018	2017
Osobní náklady			
mzdy a odměny zaměstnanců	8 545	6 775	6 590
z toho řídící pracovníci	391	391	391
sociální a zdravotní pojištění	2 089	1 801	1 807
z toho řídící pracovníci	102	102	102
Celkem	10 634	8 576	8 397
Ostatní správní náklady	18 498	7 583	4 875
z toho:			
náklady na audit, právní, účetní a daňové poradenství	446	302	218
z toho: náklady na nájemné a související služby	100	1 200	1 200
Celkem	18 498	7 583	4 875

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců byl následující:

	2019	2018	2017
Zaměstnanci	22	21	23

Ostatní významné položky ve správních nákladech:

- 918 tis. Kč údržba a správa softwaru IVAN
- 5 100 tis. Kč provize za zprostředkování obchodu
- 364 tis. Kč přefakturace provoz. nákladů ve skupině
- 9 000 tis. Kč provize za zprostředkování fin. služeb

10. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

V roce 2019 nebyly účtovány žádné významné mimořádné náklady ani výnosy.

(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	2019	2018	2017
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. 2019 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 2017	742	-	742
Přírůstky	968	-	968
Ostatní změny	-	-	-
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2017	1 710	-	1 710
K 1. lednu 2018	1 710	-	1 710
Přírůstky	-	-	-
Ostatní změny	-	-	-
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2018	1 710	-	1 710
K 1. lednu 2019	1 710	-	1 710
Přírůstky	15	-	15
Ostatní změny	-	-	-
Úbytky	117	-	117
K 31. prosinci 2019	1 608	-	1 608

CYRRUS FX, a.s.
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2019

(v tisících Kč)

Oprávký a opravné položky			
K 1. lednu 2017	194	-	194
Roční odpisy	481	-	481
Úbytky	-	-	-
Opravné položky	-	-	-
K 31. prosinci 2017	676	-	676
<hr/>			
K 1. lednu 2018	676	-	676
Roční odpisy	762	-	762
Úbytky	-	-	-
Opravné položky	-	-	-
K 31. prosinci 2018	1 438	-	1 438
<hr/>			
K 1. lednu 2019	1 438	-	1 438
Roční odpisy	271	-	272
Úbytky	-117	-	-117
Opravné položky	-	-	-
K 31. prosinci 2019	1 592	-	1 592

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.provoz. majetek	HM nezařazený do užívání	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2017	-	-	-	-
Přírůstky	-	-	-	-
Ostatní změny	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2017	-	-	-	-
<hr/>				
K 1. lednu 2018	-	-	-	-
Přírůstky	-	-	-	-
Ostatní změny	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2018	-	-	-	-
<hr/>				
K 1. lednu 2019	-	-	-	-
Přírůstky	-	-	-	-
Ostatní změny	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2019	-	-	-	-

CYRRUS FX, a.s.
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2019

(v tisících Kč)

Oprávký a opravné položky

K 1. lednu 2017	-	-	-	-
Roční odpisy	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
Opravné položky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2017	-	-	-	-
K 1. lednu 2018	-	-	-	-
Roční odpisy	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
Opravné položky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2018	-	-	-	-
K 1. lednu 2019	-	-	-	-
Roční odpisy	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
Opravné položky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2019	-	-	-	-

(b) Hmotný majetek koupený na základě finančního leasingu

Společnost nemá žádný majetek koupený na základě finančního leasingu.

15. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

tis. Kč	2019	2018	2017
Bankovní účty			
běžné účty (včetně přebytků na kl. účtech)	13 732	48 435	6 488
vklady klientů	75 894	73 279	62 732
peníze na cestě	1 963	-	-
deriváty	10	153	313
Celkem	91 599	121 867	69 533

16. POHLEDÁVKY ZA NEBANKOVNÍMI SUBJEKTY

tis. Kč	2019	2018	2017
Pohledávky splatné na požádání	-	-	-
Pohledávky ostatní	-	-	-
Celkem	-	-	-

(v tisících Kč)

17. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2019	2018	2017
Ostatní dlužníci			
pohledávky v obchodním styku	47	195	6
poskytnuté zálohy	5 429	-	-
krátkodobé pohledávky z vypořádání FOREX	-	-	-
krátkodobé úvěry, půjčky	23 498	5 000	5 000
ostatní pohledávky	5 141	29	463
pohledávky za jinými fin inst. – ne banky	61 088	-	-
collaterál u fin. Instituce ne banky	1 271	-	-
odložená daňová pohledávky	-	-	-
opravné položky k pohledávkám	-2	-1	-
zásoby	-	-	-
pohledávky za emit. dluhopisy	-	-	-
Celkem	91 472	5 223	5 469

18. NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

tis. Kč	2019	2018	2017
Náklady příštích období:	360	-	-
Příjmy příštích období	-	-	-
Celkem	360	-	-

19. ZÁVAZKY VŮČI BANKOVNÍM SUBJEKTŮM

tis. Kč	2019	2018	2017
Závazky vůči bankovním subjektům			
splatné na požádání	-	-	-
ostatní závazky	-	-	-
Celkem	-	-	-

20. ZÁVAZKY VŮČI NEBANKOVNÍM SUBJEKTŮM

tis. Kč	2019	2018	2017
Závazky vůči nebankovním subjektům			
splatné na požádání	73 332	73 279	26 492
ostatní závazky	-	-	-
Celkem	73 332	73 279	26 492

Jedná se o závazky ke klientům z titulu FOREX obchodování

(v tisících Kč)

21. ZÁVAZKY Z DLUHOVÝCH CP

tis. Kč	2019	2018	2017
Závazky z dluhových CP z toho emitované dluhopisy	-	-	-
Celkem	-	-	-

22. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2019	2018	2017
Ostatní závazky			
závazky z obchodního styku	140	94	53
zúčtování se zaměstnanci	596	467	476
účtování se státním rozpočtem, ZP, SP	1 197	521	281
ostatní závazky (půjčky ve skupině)	5 248	31 311	31 311
ostatní půjčky	72 183	-	-
dohadné účty pasivní	5 100	-	-
ostatní	3	-	-
Odložený daňový závazek	-	-	-
Celkem	84 467	32 393	32 121

23. REZERVY

tis. Kč	2019	2018	2017
Rezervy na důchody a podobné závazky	-	-	-
Rezervy na daně	-	-	-
Ostatní rezervy	-	-	-
Celkem	-	-	-

24. VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

tis. Kč	2019	2018	2017
Výnosy příštích období	-	-	-
Výdaje příštích období	341	637	394
Celkem	341	637	394

(v tisících Kč)

25. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Složení akcionářů společnosti k 31. prosinci 2019

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

Složení akcionářů společnosti k 31. prosinci 2018

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 2017

Název	(v tis. Kč)	Podíl na základním kapitálu %
CYRRUS GROUP, SE	10 501	100
Celkem	10 501	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. lednu 2019	6 560		
Zisk/ztráta roku 2018	4 013		
Převod do fondů	-	-	-
Dividendy	-		
Zůstatek k 31. prosinci 2019 před převodem zisku/ztráty z roku 2019	10 573	-	-
Zisk/ztráta roku 2019	4 273		
Návrh rozdělení zisku/ztráty roku 2018:			
Úhrada ztráty	-		
Převod na neroz. zisky min.let	4 273		
Převod do fondů	-	-	-
Dividendy	-		
Předpoklad pro rok 2020	14 846	-	-

(v tisících Kč)

27. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

(a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2019	2018	2017
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	5 845	4 990	1 883
Výnosy podléhající zdanění nezapočítané do zisku	-	-	226
Daňově neodčitelné náklady	3 347	154	76
Použité slevy na dani a zápočty daňových ztrát	-	-	-
Dary	919	-	-
Ostatní položky-rozdíl ÚO a DO, ZC	-	-	-
Mezisoučet	8 273	5 144	2 185
Daň vypočtená při použití sazby 19%	1 572	977	415

(b) Odložený daňový závazek/pohledávka

Odložená daň nebyla tvořena.

Odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

tis. Kč	2019	2018	2017
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	-	-	-

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

tis. Kč	2019	2018	2017
Finanční prostředky	73 332	73 279	26 492
Dluhopisy	-	-	-
Akcie	-	-	-
Nemovitosti	-	-	-
Ostatní movitý majetek	-	-	-
Ostatní aktiva	-	-	-
Celkem	73 332	73 279	26 492

(v tisících Kč)

29. INFORMACE O SPŘÍZNĚNÝCH OSOBÁCH

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

Pohledávky k 31. 12.

	2019	2018	2017
Zápůjčka Ing. Loubal	3 000	-	-
Zápůjčka M. Kozumplík	-	-	-
MÚ 442888029301 EUR CYRRUS a.s.	-	-	-
MÚ 112888029301 CZK CYRRUS a.s.	142	29	30
Zápůjčka SETR Invest	10 470	-	-
Zápůjčka ZORG Invest	10 029	-	-
Ostatní pohledávky CYRRUS GROUP	5 000	-	-
Celkem	28 641	29	30

Závazky k 31. 12.

	2019	2018	2017
Zápůjčka CYRRUS GROUP SE	127	19 189	19 190
Zápůjčka CYRRUS a.s.	5 121	12 121	12 121
Zápůjčka CYRRUS INVEST a.s.	-	-	-
Zápůjčka Residento	66 152	-	-
Celkem	71 400	31 310	31 311

(b) Odměny a půjčky členům statutárních a dozorčích orgánů

	Představenstvo			Dozorčí rada		
	2019	2018	2017	2019	2018	2017
Počet členů	3	3	3	3	3	3
Odměny (tis. Kč)	-	-	-	-	-	-

Půjčky členů statutárních orgánů: 3 000 tis. Kč

(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 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 vedoucího 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.

(v tisících Kč)

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 konvertibility – 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.

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.

31. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Na jaře 2020 naše podnikání zkomplikovala situace kolem pandemie COVID-19. Dopady pandemie na Společnost byly projednány představenstvem společnosti a byla přijata opatření pro následný postup zahájených činností v souvislosti se zmírněním dopadů způsobených situací. I když v době zveřejnění této účetní závěrky, vedení Společnosti nezaznamenalo žádný pokles prodeje, situace se neustále mění, a proto nelze předvídat budoucí dopady této pandemie na činnost Společnosti.

Vedení Společnosti bude pokračovat v monitorování potenciálního dopadu a podnikne veškeré možné kroky ke zmírnění jakýchkoliv negativních účinků na Společnost a její zaměstnance.

Vedení Společnosti zvážilo potenciální dopady COVID-19 na své aktivity a podnikání a dospělo k závěru, že nemají významný vliv na předpoklad nepřetržitého trvání podniku. Vzhledem k tomu byla účetní závěrka k 31. 12. 2019 zpracována za předpokladu, že Společnost bude nadále schopna pokračovat ve své činnosti.

V Praze dne 30. 6. 2020



Ing. Barbora Ondrová
člen představenstva

Přehled o peněžních tocích

ke dni 31. 12. 2019

Obchodní firma: CYRRUS FX a.s.

Sídlo: Na Florenci 15

Identifikační číslo: 28880293

Právní forma: akciová společnost

Předmět podnikání: obchodník s cennými papíry

Dokamžik sestavení účetní závěrky: 30.06.2020

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

Stav v běžném
účetním období

P.			Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	121 889
Z.	Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)			
	Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním			5 845
A.	1		Úpravy o nepeněžní operace	939
A.	1	1	Odpisy stálých aktiv a umořování opravné položky k nabytému majetku	272
A.	1	2	Změna stavu opravných položek, rezerv	2 003
A.	1	3	Zisk z prodeje stálých aktiv	0
A.	1	4	Výnosy z dividend a podílů na zisku	0
A.	1	5	Vyúčtované nákladové úroky s výjimkou kapitalizovaných a vyúčtované výnosové úroky	2 838
A.	1	6	Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	-4 174
A.	*		Čistý peněžní tok z prov. činnosti před zdaněním, změnami prac. kapitálu a mim. položkami	6 784
A.	2		Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	-84 120
A.	2	1	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, přechodných účtů aktiv	-70 143
		1a	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti - pohledávky ke klientům	0
A.	2	2	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti, přechodných účtů pasiv	-14 030
		2a	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti - závazky ke klientům	53
A.	2	3	Změna stavu zásob	0
A.	2	4	Změna stavu krátkodobého finančního majetku nespádajícího do peněžních prostř. a ekvivalentů	0
A.	**		Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a mimořádnými položkami	-77 336
A.	3		Vyplacené úroky s výjimkou kapitalizovaných	-3 371
A.	4		Přijaté úroky	781
A.	5		Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost a doměrky daně za minulá období	-977
A.	6		Příjmy a výdaje spojené s mimořádným hospodářským výsledkem včetně daně z příjmů	0
A.	7		Přijaté dividendy a podíly na zisku	0
A.	***		Čistý peněžní tok z provozní činnosti	-80 903
	Peněžní toky z investiční činnosti			
B.	1		Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	0
B.	2		Příjmy z prodeje stálých aktiv	0
B.	3		Půjčky a úvěry spřízněným osobám	-20 499
B.	***		Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-20 499
	Peněžní toky z finanční činnosti			
C.	1		Dopady změn dlouhodobých, resp. krátkodobých závazků	66 152
			Upsané vlastní dluhopisy	0
			Úvěrové rámce	66 152
C.	2		Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a ekvivalenty	5 000
C.	2	1	Zvýšení peněžních prostředků z důvodů zvýšení základního kapitálu, emisního ážia atd.	5 000
C.	2	2	Vyplacení podílů na vlastním jmění společníkům	0
C.	2	3	Další vklady peněžních prostředků společníků a akcionářů	0
C.	2	4	Úhrada ztráty společníky	0
C.	2	5	Přímé platby na vrub fondů	0
C.	2	6	Vyplacené dividendy nebo podíly na zisku včetně zaplacené daně	0
C.	***		Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	71 152
F.	Čisté zvýšení resp. snížení peněžních prostředků			-30 250
R.	Stav peněžních prostředků a pen. ekvivalentů na konci účetního období			91 639

Sestaveno dne:

30.06.2020

Právní forma účetní jednotky:

akciová společnost

Předmět podnikání účetní jednotky:

obchodování s cennými papíry

Podpisový záznam: Ing. Barbora Ondrová, člen 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. 2019 až 31. 12. 2019. 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 CORPORATE SOLUTIONS, s.r.o., IČ: 079 11 084, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1 (ovládaná osoba)

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

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

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, Brno, PSČ 616 00 (ovládaná osoba)

RESIDENTO SICAV, a.s., IČ: 076 69 429, se sídlem Veveří 3163/111, PSČ 616 00 (ovládaná osoba)

Schéma struktury vztahů mezi osobami k 31.12.2019 je nedílnou součástí této zprávy o vztazích.

4. Úloha ovládané osoby a prostředky ovládaní, 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 ovládaní 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 bylo v zájmu ovládající osoby učiněno navýšení základního kapitálu o 5 000 000 Kč k 13.8.2019.

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

- Mezi společnostmi CYRRUS, a.s. a Jiřím Loubalem je uzavřena pracovní smlouva. Smlouva je uzavřena za standardních podmínek a je stále platná.
- Dne 11. 4. 2014 byla společnostmi CYRRUS, a.s. a společnostmi 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 společnostmi CYRRUS, a.s. jako převodcem a společnostmi CYRRUS GROUP, SE uzavřena smlouva převodu cenných papírů ve společnosti accredi a.s. (CYRRUS FX).
- Dne 31.8.2015 byla mezi společnostmi CYRRUS, a.s. a CYRRUS MARKETING, s.r.o. uzavřena ústní smlouva o poskytování marketingových služeb za standardních podmínek a je stále platná.
- Dne 4. 1. 2016 byla mezi společnostmi CYRRUS, a.s. jako zapůjčitelem a společnostmi CYRRUS FX, a.s. jako vydlužitelem uzavřena smlouva o zápůjčce za standardních podmínek a je stále platná
- Dne 4. 1. 2016 byla mezi společnostmi CYRRUS GROUP, SE jako zapůjčitelem a společnostmi CYRRUS FX, a.s. jako vydlužitelem uzavřena smlouva o zápůjčce za standardních podmínek a je splacena.
- Dne 30. 5. 2016 byla mezi společnostmi CYRRUS GROUP, SE jako zapůjčitelem a společnostmi CYRRUS FX, a.s. jako vydlužitelem uzavřena smlouva o zápůjčce za standardních podmínek a je splacena.
- Dne 21. 10. 2016 byla mezi společnostmi CYRRUS, a.s. jako zapůjčitelem a společnostmi CYRRUS GROUP, SE jako vydlužitelem uzavřena smlouva o zápůjčce za standardních podmínek a je stále platná.
- Dne 26. 10. 2016 byla mezi společnostmi CYRRUS GROUP, SE jako zapůjčitelem a CYRRUS FX, a.s. jako vydlužitelem smlouva o zápůjčce a je splacena.

- Dne 26. 10. 2016 byla mezi společnostmi CYRRUS, a.s. jako zapůjčitelem a CYRRUS FX, a.s. jako vydlužitelem smlouva o zápůjčce a je stále platná.
- Dne 12. 1. 2017 byla mezi společnostmi CYRRUS GROUP, SE jako vydlužitelem a společností CYRRUS INVEST s.r.o. jako zapůjčitelem uzavřena smlouva o zápůjčce za standardních podmínek a je stále platná.
- Dne 16. 10. 2017 byla mezi společnostmi CYRRUS, a.s. a společností CYRRUS INVEST s.r.o. uzavřena budoucí smlouva nájemní za standardních podmínek a je stále platná.
- Dne 16. 1. 2018 byla mezi společnostmi CYRRUS INVEST, s.r.o. jako zapůjčitelem a ZORG Invest s.r.o. jako vydlužitelem uzavřena smlouva o zápůjčce za standardních podmínek a je stále platná.
- Dne 31. 1. 2019 byla mezi společnostmi CYRRUS, a.s. a společností CYRRUS FX, a.s. uzavřena smlouva o zprostředkování finančních služeb za standardních podmínek a je stále platná.
- Dne 10. 4. 2019 byla mezi společnostmi 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 6. 6. 2019 byla mezi společnostmi CYRRUS FX, a.s. jako zapůjčitelem a ZORG Invest, s.r.o. jako vydlužitelem uzavřena smlouva o zápůjčce za standardních podmínek a je stále platná.
- Dne 1. 7. 2019 byla mezi společnostmi SETR Invest, s.r.o. a společností CYRRUS FX, a.s. uzavřena smlouva o zprostředkování finančních služeb za standardních podmínek a je stále platná.
- Dne 1. 8. 2019 byla mezi společnostmi CYRRUS FX, a.s. a Jiřím Loubalem uzavřena smlouva o postoupení pohledávky za standardních podmínek a je stále platná.
- Dne 1. 8. 2019 byla mezi společnostmi CYRRUS, a.s. jako zapůjčitelem a Jiřím Loubalem jako vydlužitelem uzavřena smlouva o zápůjčce za standardních podmínek a je stále platná.
- Dne 1. 8. 2019 byla mezi společnostmi CYRRUS GRUP, SE jako zapůjčitelem a Jiřím Loubalem jako vydlužitelem uzavřena smlouva o zápůjčce za standardních podmínek a je stále platná.
- Dne 1. 8. 2019 byla mezi společnostmi CYRRUS FX, a.s. jako zapůjčitelem a společností CYRRUS INVEST, s.r.o. jako vydlužitelem uzavřena smlouva o zápůjčce za standardních podmínek a je splacena.
- Dne 23. 9. 2019 byla mezi společnostmi RESIDENTO SICAV, a.s. jako úvěrujícím a společností CYRRUS FX, a.s. jako úvěrovaným uzavřena smlouva o úvěru za standardních podmínek a je platná.
- Dne 21. 10. 2019 byla mezi společnostmi CYRRUS, a.s. jako zapůjčitelem a společností CYRRUS GROUP, SE jako vydlužitelem uzavřena smlouva o zápůjčce za standardních podmínek a je stále platná. Dne 30. 10. 2019 byla mezi společnostmi CYRRUS, a.s. jako zapůjčitelem a společností CYRRUS FX, a.s. jako vydlužitelem uzavřena smlouva o zápůjčce za standardních podmínek a je stále platná.

7. Závěr

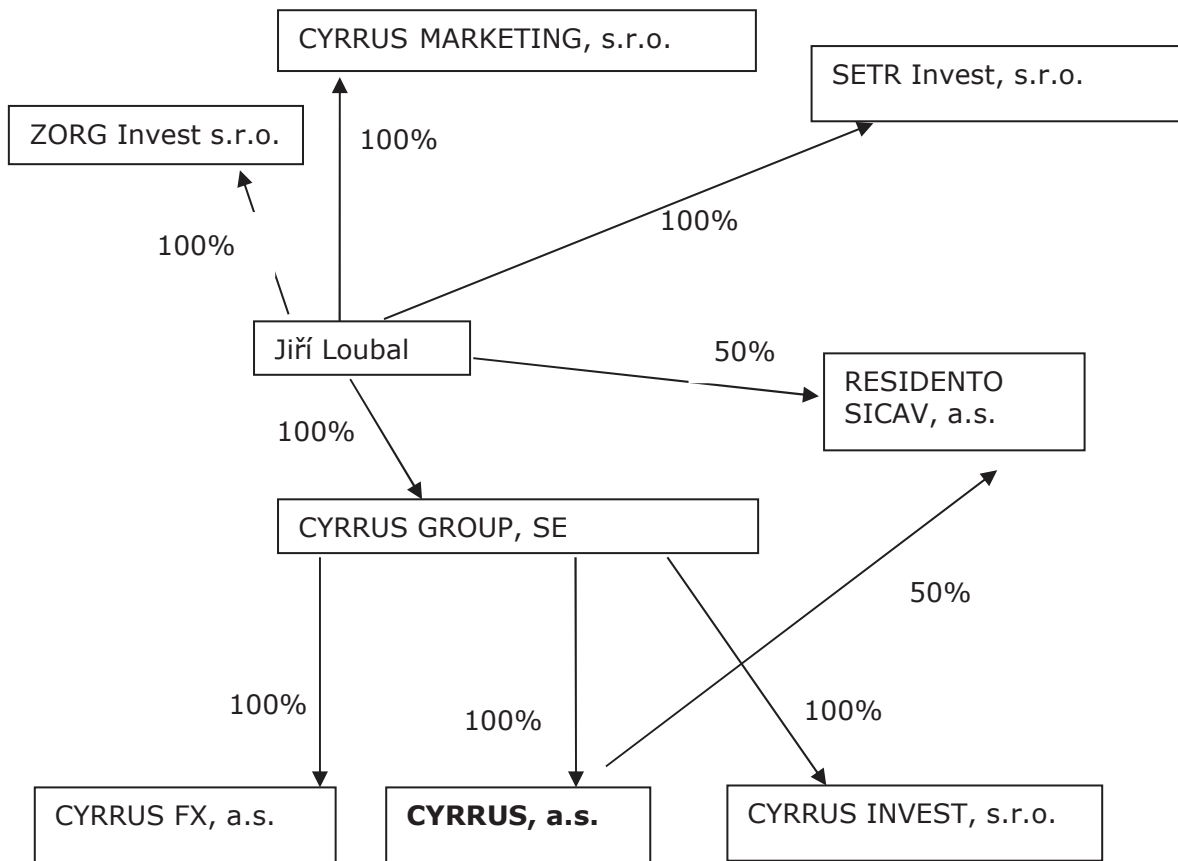
Z výše uvedené zprávy vyplývá, že společnosti CYRRUS FX, a.s. ze vztahu k ovládajícím a propojeným osobám nevznikla v rámci uplynulého účetního období žádná újma v důsledku uzavřených smluv, přijatých opatření a právních úkonů, viz bod 4 této zprávy.

V Praze, dne 31. 3. 2020

Za CYRRUS FX, a.s.



.....
Barbora Ondrová
člen představenstva



Grafické znázornění skupiny CYRRUS k 31. 12. 2019.

Zpráva nezávislého auditora

Jedinému akcionáři společnosti CYRRUS FX, a.s.

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti CYRRUS FX, a.s., se sídlem Na Florenci 2116/15, Praha 1, identifikační číslo 288 80 293, (dále také společnost) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. 12. 2019, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za období od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019, podrozvahy k 31. 12. 2019 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. 2019 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za období od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019, v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Zdůraznění skutečnosti

Upozorňujeme na skutečnost uvedenou v příloze v účetní závěrce v části 31 „Významné události po datu účetní závěrky“, která obsahuje komentář k dopadům pandemie nemoci COVID - 19 na společnost. Tato skutečnost nepředstavuje výhradu.

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 seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, 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 případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

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

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 v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je představenstvo společnosti CYRRUS FX, a.s. povinno posoudit, zda je společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost, než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve společnosti odpovídá dozorčí rada 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 vznikat 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 9. října 2020

Auditorská společnost:

BDO Audit s.r.o.

BDO Audit s. r. o.
evidenční číslo 018

Statutární auditor:

Petr Svoboda

Ing. Petr Svoboda
evidenční číslo 2264