

Výroční zpráva 2020

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 2020 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, 616 00 Brno

IČ: 294 16 736

Struktura vlastního kapitálu (v tisících Kč)

Základní kapitál	15 501
Kapitálové fondy	0
Fondy ze zisku	0
Emisní ážio	0
Nerozdělený zisk	14 846
Výsledek hospodaření	2 475
Vlastní kapitál	32 822

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.

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 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 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.

2020

Vytvoření nového internetbankingu, rozšířeného o možnost zadávání reklamací, swift zpráv, historie obchodů, stažení výpisů v několika formátech. Podána žádost o PSD2. Vytváření API pro třetí strany. Vytvoření firemních stránek na sociálních sítí – FB, LinkedIn.

SHRNUTÍ ROKU 2020

Rok 2020 byl ve velkých obavách hlavně kvůli celosvětové pandemii Covid. Soustředili jsme se především na akvizici nových klientů, kde jsme využili online smlouvy a také rozšiřování externích sítí. V prosinci se otevřel nový projekt – online faktoring a byl vypracován obchodní plán pro rok 2021.

Navázali jsme novou spoluprací s PKO bank Polski. Ke konci roku rozhodlo představenstvo, že v roce 2021 nebude pokračovat spolupráce se zahraniční společností Currency cloud. Díky této změně zůstala společnost konkurenceschopná.

Rozšířil se systém pro externí sítě. Zpracovalo se samostatné CRM pro externí spolupracovníky a začalo se spolupracovat i s IZ sesterské společnosti Cyrrus.

V létě sesterská společnost Cyrrus vydala dluhopisy Cyrrus FX v celkovém objemu 100 mil CZK. Získané prostředky mají pomoci více využívat uzavírání pozic na vlastní knihu společnosti v roce 2021.

OBCHODOVÁNÍ

Oproti roku 2019 nám vzrostl hlavně počet nových klientů, bylo to zapříčiněno hlavně tím, že klienti začali více využívat online smlouvy přes web, bylo to pro ně rychlejší a efektivnější. Objem transakcí nám klesl, nicméně to bereme jako pozitivum. Jelikož 25 % obrátu nám dělaly platební instituce malého rozsahu. Po ukončení spolupráce, jsme dokázali udržet objem na stabilní úrovni a vzrostl počet nových klientů.

Tabulka 1

	1.1.2018- 31.12.2018	1.1.2019- 31.12.2019	1.1.2020- 31.12.2020
Objem transakcí (EUR)	462 393 927,47	581 952 823,47	467 975 337,95
počet transakcí	34 410	54 270	38 375
počet nových klientů	1 673	723	889
celkem klienti	3 729	4 457	5 346

MARKETING

Připravují se nové webové stránky pro rok 2021, točení videí a referencí. Řešilo se výběrové řízení na externí marketingovou firmu, která by se nám starala o firemní sociální sítě jako je LinkedIn a Facebook. Oslovení co nejvíce klientů online formou přes sociální sítě, reklam a webinářů.

ZÁKAZNICKÉ CENTRUM

Posílilo oddělení dealing a call centrum. Bylo potřeba posílit call centrum, díky rostoucímu počtu nových klientů.

LIDSKÉ ZDROJE

V roce 2020 se rozšířily lidské zdroje o nové zaměstnance. Oproti roku 2019 se nám navýšil i počet nových klientů a externích ziskatelů. Byla navázána nová spolupráce s polskou bankou PKO Bank Polski, přes kterou děláme veškeré platby do zahraničí. ČSOB nám nabídla výhodnější podmínky na forex. V tomto roce se nejvíce řešil online ve všech směrech, díky situaci na trhu. Dopad pandemie způsobil i velké výkyvy na trhu, hlavně ke konci roku.

PŘEDPOKLÁDANÝ VÝVOJ SPOLEČNOSTI V ROCE 2021

Celosvětová pandemie COVID-19 povede zřejmě k celosvětové krizi, která se bude projevovat několik následujících let. V lednu představenstvo řešilo i krizové plány, které je potřeba mít připraveny, v případě, že by byly následky pandemie neúnosné.

Na začátku roku byly řešeny především lidské zdroje. Jednak provizní systém pro rok 2021 a také rozšiřování jednotlivých oddělení a nabírání nových zaměstnanců. Dále je v řešení již rozjednaný projekt reverzní faktoring pro naše stávající klienty. Tento projekt má pomoci klientům efektivněji pokrýt splatnost jejich faktur.

Na jaře byly projednány především změny webových stránek, budeme se soustředit na online prodej našich služeb přes sociální sítě. Webináře pro nové potenciální klienty, měsíční a kvartální výhledy pro stávající klienty, aby měli větší přehled o tom, co se děje na trhu.

Rok 2021 bude pro nás hlavně rokem otevřeného bankovníctví – PSD 2. Budeme řešit licenci PSD2, kde budeme vypracovávat obchodní plán pro ČNB. Tuto licenci chceme získat především proto, aby naši klienti mohli efektivněji využít náš internetbanking k placení a nemuseli již jít platit ze své banky, ale systém by je rovnou přes API napojil z naší aplikace. Také budeme řešit API pro třetí strany (možnost přístupu přes API pro třetí strany, které jsou licencované, jako jsou platební instituce, e-shopy atd.). Obchodní plán bychom chtěli odevzdat na ČNB v první části druhé poloviny roku 2021. V první polovině roku budeme jednat o předčasné ukončení s Currency cloudem, jejichž služby nám měly být poskytovány až do srpna 2021.

V druhé polovině roku budeme dodělávat projekt nového internetbankingu, který se již řeší druhý rok. Budeme vybírat ještě firmu na vytvoření tzv. „penetrační analýzy“, abychom si externě ověřili, že předaný projekt je bez chyb i díky licenci PSD2 a ochraně dat a klientů. Ke konci roku budeme znovu řešit projekt „forwardy“ sesterské společnosti Cyrrus. Již 2. rok máme možnost nabízet svým klientům tuto službu, prostřednictvím sesterské firmy Cyrrus. Chtěli bychom projít znovu celý projekt a vymyslet lepší podmínky pro klienty, aby byla služba více konkurenceschopná.

V poslední řadě, chceme více propojit cross sales mezi jednotlivými firmami Cyrrus Groupu. Jednak formou reklam v našich aplikacích a webových stránkách, dále na společných klientských akcích a motivací jednotlivých zaměstnanců. Budeme se snažit rozšířit externí sítě, chceme oslovovat i nové společnosti na spolupráci formou obchodních partnerů přes sociální sítě. Budeme vytvářet i jednoduchý hierarchický provizní systém na vyplácení provizí pro externisty.

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 2020 společnost nevykázala žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje.

VLASTNÍ AKCIE A PODÍLY V MAJETKU SPOLEČNOSTI

Společnost nemá k 31.12.2020 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 08. 9. 2021

Barbora Ondrová
Ředitelka společnosti

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

ROZVAHA
(v celých tisících Kč)

ke dni 31.12.2020

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	32	0	32	40	22
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	100 984	0	100 984	91 599	121 867
a)	splatné na požádání	006	100 975	0	100 975	91 589	121 714
b)	ostatní pohledávky	007	9	0	9	10	153
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	4 002	-1 593	2 409	16	272
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	90 899	0	90 899	96 472	5 222
12.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	025	0	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	026	99	0	99	360	0
	AKTIVA CELKEM	027	196 016	-1 593	194 423	188 487	127 383

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	38 238	73 332	73 279
a)	splatné na požádání	032	38 237	73 332	73 279
b)	ostatní závazky	033	0	0	0
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	034	101 135	0	0
a)	emitované dluhové cenné papíry	035	101 135	0	0
b)	ostatní závazky z dluhových cenných papírů	036	0	0	0
4.	Ostatní pasiva	037	21 411	84 467	32 393
5.	Výnosy a výdaje příštích období	038	817	341	637
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	10 501
	z toho splacený základní kapitál	045	15 501	15 501	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	14 846	10 573	6 560
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	059	2 475	4 273	4 013
	PASIVA CELKEM	060	194 423	188 487	127 383

Sestaveno dne:

08.09.2021

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 dn 31.12.2020

(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	1 617	781	1
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	02	0	0	0
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	03	4 697	3 619	1 240
	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	04	712	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	33 306	39 915	21 293
5.	Náklady na poplatky a provize	10	5 904	6 536	2 957
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	11	1 838	7 668	4 787
7.	Ostatní provozní výnosy	12	177	75	38
8.	Ostatní provozní náklady	13	1 820	1 032	10
9.	Správní náklady	14	21 148	29 132	16 159
a)	náklady na zaměstnance	15	9 043	10 634	8 576
	z toho: aa) mzdy a platy	16	7 484	8 545	6 775
	z toho: ab) sociální a zdravotní pojištění	17	1 559	2 089	1 801
b)	ostatní správní náklady	18	12 105	18 498	7 583
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	0	-272	-762
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	-2 003	-1
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	3 367	5 845	4 990
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	892	1 572	977
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	33	2 475	4 273	4 013

Sestaveno dne: 08.09.2021

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: 08.09.2021
 Ministerstvo financí České republiky, vyhláška č. 501/2002 Sb.ze dne 6. listopadu 2002

PODROZVAHA
 k 31.12.2020
 (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.	Postkytnuté 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	20 268
a)	s úrokovými nástroji	012			
b)	s měnovými nástroji	013	0	0	20 268
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)	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	20 268
a)	s úrokovými nástroji	045			
b)	s měnovými nástroji	046	0	0	20 268
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	38 238	73 332	73 279
	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, 8.9.2021
 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: 08.09.2021
 Ministerstvo financí České republiky, vyhláška č. 501/2002 Sb.ze dne 6. listopadu 2002

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU

k 31.12.2020
 (v celých tisících Kč)

označ. a	Položka b	řád. c	Základní kapitál 1	Vlastní akcie 2	Emisní ážio 3	Rezervní fondy 4	Kapitálové fondy 5	Oceňovací rozdíly 6	Zisk (ztráta) 7	Celkem 8
1.	Zůstatek k 1.1.2018	001	10 501	0	0	0	0	0	6 560	17 061
	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							4 013	4 013
	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 31.12.2018	013	10 501	0	0	0	0	0	10 573	21 074
2.	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
3.	Zůstatek k 1.1.2020	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							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

Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou

Brno, 8. 9. 2021
 Ing. Barbora Ondrová



Přehled o peněžních tocích

ke dni 31. 12. 2020

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:	08.09.2021

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	91639	121 889
Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)			
Z.	Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním	3367	5 845
A.	1 Úpravy o nepeněžní operace	3 082	939
A.	1 1 Odpisy stálých aktiv a umořování opravné položky k nabytému majetku	0	272
A.	1 2 Změna stavu opravných položek, rezerv	2	2 003
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	3080	2 838
A.	1 6 Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	0	-4 174
A.	* Čistý peněžní tok z prov. činnosti před zdaněním, změnami prac. kapitálu a mim. položkami	6 449	6 784
A.	2 Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	17 934	-84 120
A.	2 1 Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, přechodných účtů aktiv	58 324	-70 143
	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	-10 516	-14 030
	2a Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti - závazky ke klientům	-29 874	-53
A.	2 3 Změna stavu zásob	0	0
A.	2 4 Změna stavu krátkodobého finančního majetku nespadaajícího do peněžních prostř. a ekvivalentů	0	0
A.	** Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a mimořádnými položkami	24 383	-77 336
A.	3 Vypacené úroky s výjimkou kapitalizovaných	-3 555	-3 371
A.	4 Přijaté úroky	1 617	781
A.	5 Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost a doměrky daně za minulá období	-2 083	-977
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	20 362	-80 903
Peněžní toky z investiční činnosti			
B.	1 Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-1 436	0
B.	2 Příjmy z prodeje stálých aktiv	0	0
B.	3 Půjčky a úvěry spřízněným osobám	-63 701	-20 499
B.	*** Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-65 137	-20 499
Peněžní toky z finanční činnosti			
C.	1 Dopady změn dlouhodobých, resp. krátkodobých závazků	54 152	66 152
	Upsané vlastní dluhopisy	101 135	0
	Úvěrové rámce	-46 983	66 152
C.	2 Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a ekvivalenty	0	5 000
C.	2 1 Zvýšení peněžních prostředků z důvodů zvýšení základního kapitálu, emisního ážia atd.	0	5 000
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 společníky	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	54 152	71 152
F.	Čisté zvýšení resp. snížení peněžních prostředků	9 377	-30 250
R.	Stav peněžních prostředků a pen. ekvivalentů na konci účetního období	101 016	91 639

Sestaveno dne:

08.09.2021

Právní forma účetní jednotky:

akciová společnost

Předmět podnikání účetní jednotky:

obchodování s cennými papíry

Podpisový záznam: Ing. Barbora Ondrová, člen představenstva



CYRRUS FX, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

(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 2020 proběhly změny v orgánech společnosti:

Vach Radomír – předseda dozorčí rady – změna bydliště 8.2.2020

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 2020

(v tisících Kč)

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

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

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

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

(a) Den uskutečnění účetního případu

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

(b) Akcie, podílové listy a ostatní podíly

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

Akcie a podílové listy jsou účtovány v pořizovací ceně.

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

(c) Pohledávky za klienty

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

(d) Tvorba opravných položek a rezerv

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

CYRRUS FX, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

(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 vykázan 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.

CYRRUS FX, a.s.
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2020

(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.

CYRRUS FX, a.s.
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2020

(v tisících Kč)

4. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	2020	2019	2018
Výnosy z úroků			
z úvěrů	1 615	779	-
z dluhových cenných papírů	-	-	-
z vkladů	2	2	1
Celkem	1 617	781	1
Náklady na úroky			
z úvěrů	-3 985	-3 619	-1 240
z dluhových cenných papírů	-712	-	-
z vkladů	-	-	-
Celkem	-4 697	-3 619	-1 240
Čistý úrokový výnos celkem	-3 080	-2 838	-1 239

5. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2020	2019	2018
Výnosy z poplatků a provizí			
z obhospodařo., správy, uložení a úschovy hodnot	33 306	39 915	21 293
Celkem	33 306	39 915	21 293
Náklady na poplatky a provize			
z obhospodařo., správy, uložení a úschovy hodnot	5 904	6 536	2 957
Celkem	5 904	6 536	2 957

6. VÝNOSY Z AKCIÍ A PODÍLŮ

tis. Kč	2020	2019	2018
Prodej majetkových cenných papírů k prodeji	-	-	-
Přijaté dividendy	-	-	-
Celkem	-	-	-

7. ČISTÝ ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2020	2019	2018
Zisk/ztráta z operací s cennými papíry	1 838	7 668	4 787
Celkem	1 838	7 668	4 787

V roce 2020 činily kurzové zisky 38 657 tis. Kč a kurzová ztráta 36 819 tis. Kč.

CYRRUS FX, a.s.
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2020

(v tisících Kč)

8. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2020	2019	2018
Ostatní provozní výnosy	177	75	38
Celkem	177	75	38
Ostatní provozní náklady			
Dar	1 500	1000	-
Ostatní	320	32	10
Celkem	1 820	1 032	10

9. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2020	2019	2018
Osobní náklady			
mzdy a odměny zaměstnanců	7 484	8 545	6 775
z toho řídící pracovníci	391	391	391
sociální a zdravotní pojištění	1 559	2 089	1 801
z toho řídící pracovníci	102	102	102
Celkem	9 043	10 634	8 576
Ostatní správní náklady	12 105	18 498	7 583
z toho:			
náklady na audit, právní, účetní a daňové poradenství	869	446	302
z toho: náklady na nájemné a související služby	0	100	1 200
Celkem	12 105	18 498	7 583

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců byl následující:

	2020	2019	2018
Zaměstnanci	18	22	21
Ostatní významné položky ve správních nákladech:			
5 632 tis. Kč údržba a správa softwaru IVAN			
481 tis. Kč licenční poplatky			
2 681 tis. Kč přefakturace provozních nákladů ve skupině			

10. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

V roce 2020 nebyly účtovány žádné významné mimořádné náklady ani výnosy.

CYRRUS FX, a.s.

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2020

(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	2020	2019	2018
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. 2020 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 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
K 1. lednu 2020	1 608	-	1 608
Přírůstky	2 442	-	-
Ostatní změny	-	-	-
Úbytky	15	-	15
K 31. prosinci 2020	4 035	-	4 035

CYRRUS FX, a.s.
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2020

(v tisících Kč)

Oprávky a opravné položky

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	272	-	272
Úbytky	-117	-	-117
Opravné položky	-	-	-
K 31. prosinci 2019	1 593	-	1 593

K 1. lednu 2020	1 593	-	1 593
Roční odpisy	-	-	-
Úbytky	-	-	-
Opravné položky	-	-	-
K 31. prosinci 2020	1 593	-	1 593

CYRRUS FX, a.s.
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2020

(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.provoz. majetek	HM nezařazený do užívání	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2018	-	-	-	-
Přírůstky	-	-	-	-
Ostatní změny	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2018	-	-	-	-
K 1. lednu 2019	-	-	-	-
Přírůstky	-	-	-	-
Ostatní změny	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2019	-	-	-	-
K 1. lednu 2020	-	-	-	-
Přírůstky	-	-	-	-
Ostatní změny	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2020	-	-	-	-
Oprávky a opravné položky				
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	-	-	-	-
K 1. lednu 2020	-	-	-	-
Roční odpisy	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
Opravné položky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2020	-	-	-	-

(b) Hmotný majetek koupený na základě finančního leasingu

Společnost nemá žádný majetek koupený na základě finančního leasingu.

CYRRUS FX, a.s.
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2020

(v tisících Kč)

15. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

tis. Kč	2020	2019	2018
Bankovní účty			
běžné účty (včetně přebytků na kl. účtech)	11 110	13 732	48 435
vklady klientů	89 865	75 894	73 279
peníze na cestě	-	1 963	-
deriváty	-	10	153
ostatní pohledávky	9	-	-
Celkem	100 984	91 599	121 867

16. POHLEDÁVKY ZA NEBANKOVNÍMI SUBJEKTY

tis. Kč	2020	2019	2018
Pohledávky splatné na požádání	-	-	-
Pohledávky ostatní	-	-	-
Celkem	-	-	-

17. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2020	2019	2018
Ostatní dlužníci			
pohledávky v obchodním styku	23	47	195
poskytnuté zálohy	-	5 429	-
krátkodobé pohledávky z vypořádání FOREX	-	-	-
krátkodobé úvěry, půjčky	87 592	23 498	5 000
ostatní pohledávky	326	141	29
pohledávky za jinými fin inst.- ne banky	1 593	61 088	-
collaterál u fin. Instituce ne banky	1 312	1 271	-
odložená daňová pohledávky	-	-	-
opravné položky k pohledávkám	-	-2	-1
zásoby	-	-	-
pohledávky za emit. dluhopisy	-	-	-
Celkem	90 846	91 472	5 223

18. NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

tis. Kč	2020	2019	2018
Náklady příštích období	-	360	-
Příjmy příštích období	99	-	-
Celkem	99	360	-

CYRRUS FX, a.s.
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2020

(v tisících Kč)

19. ZÁVAZKY VŮČI BANKOVNÍM SUBJEKTŮM

tis. Kč	2020	2019	2018
Závazky vůči bankovním subjektům			
splatné na požádání	-	-	-
ostatní závazky	-	-	-
Celkem	-	-	-

20. ZÁVAZKY VŮČI NEBANKOVNÍM SUBJEKTŮM

tis. Kč	2020	2019	2018
Závazky vůči nebankovním subjektům			
splatné na požádání	38 238	73 332	73 279
ostatní závazky	-	-	-
Celkem	38 238	73 332	73 279

Jedná se o závazky ke klientům z titulu FOREX obchodování.

21. ZÁVAZKY Z DLUHOVÝCH CP

tis. Kč	2020	2019	2018
Závazky z dluhových CP			
z toho emitované dluhopisy	101 135	-	-
Celkem	101 135	-	-

Dluhopis: CYRRUS FX 3,7%/25 zaknihovaný CP ISIN CZ0003527228
Objem emise: 100 000 000,- Kč
Jmenovitá hodnota CP: 500 000,-
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 2020

(v tisících Kč)

22. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2020	2019	2018
Ostatní závazky			
závazky z obchodního styku	1 173	140	94
zúčtování se zaměstnanci	531	596	467
účtování se státním rozpočtem, ZP, SP	389	1 197	521
ostatní závazky (půjčky ve skupině)	19 169	5 248	31 311
ostatní půjčky	-	72 183	-
dohadné účty pasivní	-	5 100	-
ostatní	-	3	-
Odložený daňový závazek	-	-	-
Celkem	21 262	84 467	32 393

23. REZERVY

tis. Kč	2020	2019	2018
Rezervy na důchody a podobné závazky	-	-	-
Rezervy na daně	-	-	-
Ostatní rezervy	-	-	-
Celkem	-	-	-

24. VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

tis. Kč	2020	2019	2018
Výnosy příštích období	-	-	-
Výdaje příštích období	818	341	637
Celkem	818	341	637

25. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Složení akcionářů společnosti k 31. prosinci 2020

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

CYRRUS FX, a.s.
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2020

(v tisících Kč)

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	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 2020	10 573		
Zisk/ztráta roku 2019	4 273		
Převod do fondů	-	-	-
Dividendy	-		
Zůstatek k 31. prosinci 2020 před převedením zisku/ztráty z roku 2020	14 846	-	-
Zisk/ztráta roku 2020	2 475		
Návrh rozdělení zisku/ztráty roku 2020:			
Úhrada ztráty	-		
Převod na neroz. zisky min.let	2 475		
Převod do fondů	-	-	-
Dividendy	-		
Předpoklad pro rok 2021	17 321	-	-

CYRRUS FX, a.s.
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2020

(v tisících Kč)

27. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

(a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2020	2019	2018
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	3 367	5 845	4 990
Výnosy podléhající zdanění nezapočítané do zisku	548	-	-
Daňově neodčitelné náklady	2 279	3 347	154
Použité slevy na dani a zápočty daňových ztrát	-	-	-
Dary	1 500	919	-
Ostatní položky-rozdíl ÚO a DO, ZC	-	-	-
Mezisoučet	2 828	8 273	5 144
Daň vypočtená při použití sazby 19%	892	1 572	977

(b) Odložený daňový závazek/pohledávka

Odložená daň nebyla tvořena.

Odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

tis. Kč	2020	2019	2018
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	-	-	-

CYRRUS FX, a.s.
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2020

(v tisících Kč)

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

tis. Kč	2020	2019	2018
Finanční prostředky	38 238	73 332	73 279
Dluhopisy	-	-	-
Akcie	-	-	-
Nemovitosti	-	-	-
Ostatní movitý majetek	-	-	-
Ostatní aktiva	-	-	-
Celkem	38 238	73 332	73 279

29. INFORMACE O SPŘÍZNĚNÝCH OSOBÁCH

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

Pohledávky k 31. 12.

	2020	2019	2018
Zápůjčka Ing. Loubal	24 701	3 000	-
Zápůjčka M. Kozumplík	-	-	-
MÚ 442888029301 EUR CYRRUS a.s.	-	-	-
MÚ 112888029301 CZK CYRRUS a.s.	-	142	29
Zápůjčka SETR Invest	10 091	10 470	-
Zápůjčka ZORG Invest	-	10 029	-
Zápůjčka CYRRUS GROUP	42 000	-	-
Ostatní pohledávky CYRRUS GROUP	-	5 000	-
Celkem	76 792	28 641	29

Závazky k 31. 12.

	2020	2019	2018
Zápůjčka CYRRUS GROUP SE	-	127	19 189
Zápůjčka CYRRUS a.s.	-	5 121	12 121
Úvěr Residento	19 169	66 152	-
Provozní závazky CYRRUS a.s.	664	-	-
Celkem	19 833	71 400	31 310

(b) Odměny a půjčky členům statutárních a dozorčích orgánů

	Představenstvo			Dozorčí rada		
	2020	2019	2018	2020	2019	2018
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 2020

(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 vedoucím back office. Ředitel společnosti zajišťuje přístup k hotovosti, nezbytné ke krytí závazků vůči zákazníkům, závazků s končící splatností a prostředky pro krytí nepředvídatelných událostí. Řízení likvidity upravuje samostatný vnitřní předpis.

CYRRUS FX, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

(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 2021 pokračovala situace kolem pandemie COVID-19. Postupovalo se dle opatření přijatých představenstvem a pravidelně revidovaných dle zákonem stanovených opatření.

I když v době zveřejnění této účetní závěrky vedení Společnosti nezaznamenalo žádný pokles prodeje v souvislosti s COVID-19, situace se neustále mění.

V roce 2021 neměla již tato situace žádné zásadní dopady na chod společnosti. 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. 2020 zpracována za předpokladu, že Společnost bude nadále schopna pokračovat ve své činnosti.

V Praze dne 8. 9. 2021



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)
RESIDENTO PROPERTY, 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)
Incus, s.r.o., I: 263 07 421, se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1 (ovládaná osoba)
Schéma struktury vztahů mezi osobami k 31. 12. 2020 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 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 společností 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. 12 ze dne 1.10.2020.
- 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 23. 5. 2016 byla mezi společností CYRRUS CORPORATE FINANCE, a.s. a společností CYRRUS, a.s. uzavřena smlouva o spolupráci a je stále platná.
- 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 26. 10. 2016 byla mezi společností 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 společností CYRRUS GROUP, SE jako vydlužitelem a společností RESIDENTO PROPERTY, s.r.o. (CYRRUS INVEST s.r.o.) jako zapůjčitelem uzavřena smlouva o zápůjčce za standardních podmínek a je stále platná.
- Dne 16. 10. 2017 byla mezi společností CYRRUS, a.s. společností RESIDENTO PROPERTY, s.r.o. (CYRRUS INVEST s.r.o.) budoucí smlouva nájemní za standardních podmínek a je stále platná.
- Dne 16. 1. 2018 byla mezi společností RESIDENTO PROPERTY, s.r.o. (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 22. 3. 2018 byla mezi společnostmi CYRRUS, a.s. jako zapůjčitelem a Incus, 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 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 je stále platná.
- Dne 1. 8. 2019 byla mezi společností 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 společností CYRRUS GRUP, SE jako zapůjčitelem a Jiřím Loubalem jako vydlužitelem uzavřena smlouva o zápůjčce za standardních podmínek a je stále platná.
- 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 je platná.
- 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 je stále platná.
- Dne 30. 10. 2019 byla mezi společností CYRRUS, a.s. jako zapůjčitelem a společností CYRRUS FX, a.s. jako vydlužitelem uzavřena smlouva o zápůjčce za standardních podmínek a je již zaplacená.
- Dne 20.01.2020 byly společností CYRRUS, a.s. a společností Incus, s.r.o. uzavřeny smlouvy o zápůjčkách a nájmech vozidel.
- Dne 1. 1. 2020 byla společností CYRRUS, a.s. a společností Cyrrus Corporate Solutions, s.r.o. uzavřena Smlouva o zprostředkování činnosti depozitáře fondu kvalifikovaných investorů. Smlouva byla uzavřena za standardních podmínek a je stále platná.
- Dne 1. 1. 2020 byla společností CYRRUS, a.s. a společností CYRRUS FX, a.s. uzavřena dohoda o přeučtování nákladů – provizí. Dohoda byla uzavřena za standardních podmínek a je stále platná.
- Dne 22. 1. 2020 byla mezi společností CYRRUS FX, a.s. jako zapůjčitelem a společností CYRRUS GROUP, SE jako vydlužitelem uzavřena smlouva o zápůjčce za standardních podmínek a je platná.
- Dne 20. 2. 2020 byla mezi společností CYRRUS FX, a.s. jako zapůjčitelem a společností Incus, s.r.o. jako vydlužitelem uzavřena smlouva o zápůjčce za standardních podmínek a je platná.
- Dne 10. 3. 2020 byla mezi společností CYRRUS FX, a.s. jako zapůjčitelem a Jiřím Loubalem jako vydlužitelem uzavřena smlouva o zápůjčce za standardních podmínek a je 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 Ing. Jiřím Loubalem, MBA 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 mezi společnostmi CYRRUS, a.s., CYRRUS GROUP, SE a MARIBA LIMITED, SIMON PHOENIX, LIMITED uzavřena smlouva o převzetí dluhu dle § 1888 a násl. zákona 4. 89/2012 Sb., občanský zákoník.
- 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 18. 8. 2020 byla mezi společností CYRRUS, a.s. jako zapůjčitelem a společností ZORG Invest s.r.o. jako vydlužitelem uzavřena smlouva o zápůjčce s nulovým úrokem a je již splacená.
- Dne 25. 9. 2020 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 30. 11. 2020 byla mezi společnostmi CYRRUS, a.s. a Incus, s.r.o. a Brněnský sportovní klub, z.s. uzavřena dohoda o ukončení smlouvy o rozdělení pohledávky a převzetí části závazku.
- Dne 29. 12. 2020 byla mezi společností CYRRUS FX, a.s. jako zapůjčitelem a Jiřím Loubalem jako vydlužitelem uzavřena smlouva o zápůjčce za standardních podmínek a je platná.
- Dne 29. 12. 2020 byla mezi společností CYRRUS FX, a.s. jako zapůjčitelem a společností CYRRUS GROUP, SE jako vydlužitelem uzavřena smlouva o zápůjčce za standardních podmínek a je platná.

7. Závěr

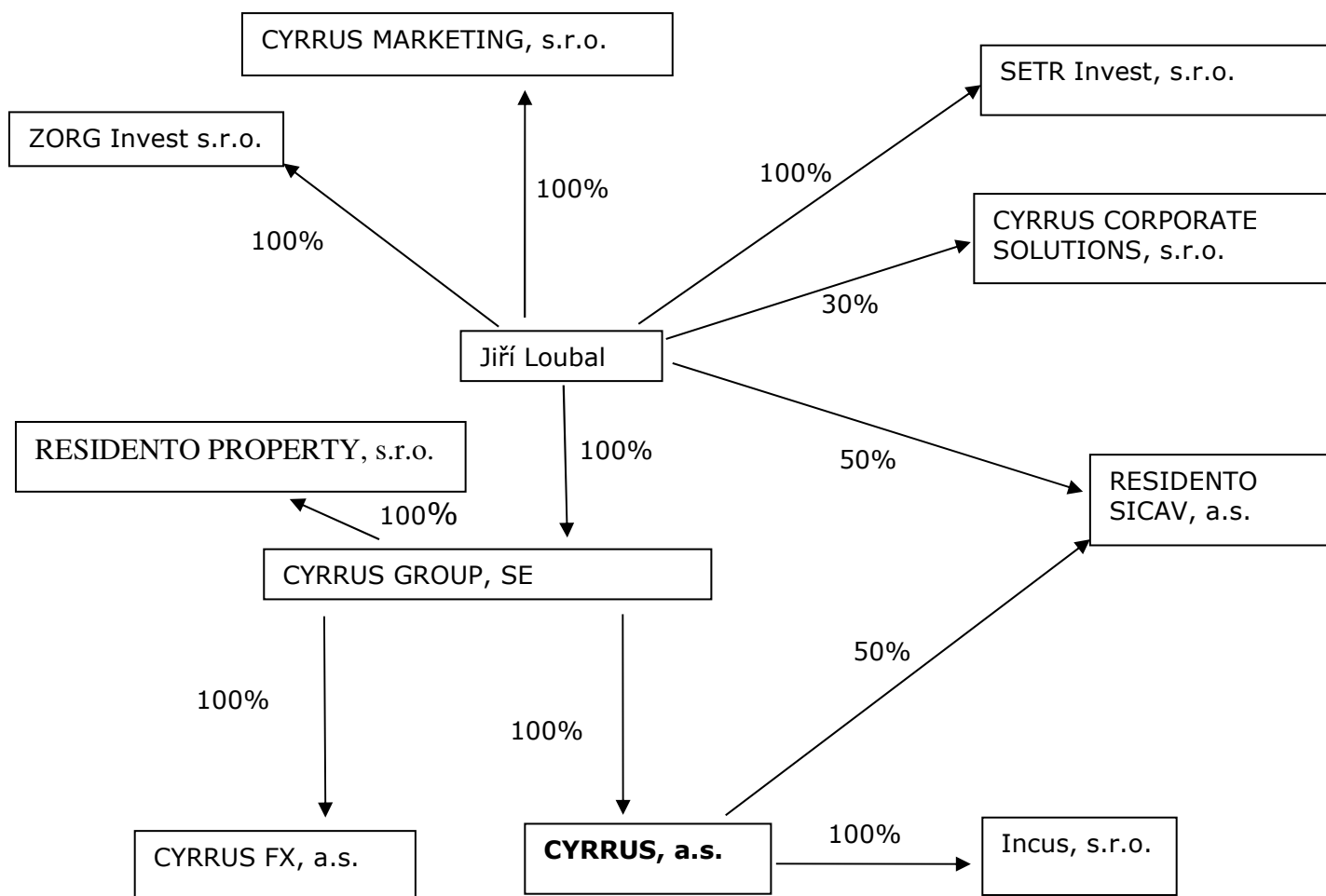
Z výše uvedené zprávy vyplývá, že společnosti CYRRUS FX, a.s. ze vztahu k ovládajícím a propojeným osobám nevznikla v rámci uplynulého účetního období žádná újma v důsledku uzavřených smluv, přijatých opatření a právních úkonů, viz bod 4 této zprávy.

V Praze, dne 31. 3. 2021

Za CYRRUS FX, a.s.



.....
Barbora Ondrová
člen představenstva



Grafické znázornění skupiny CYRRUS k 31. 12. 2020

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. 2020, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za období od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020, podrozvahy k 31. 12. 2020 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. 2020 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za období od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020, 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 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 způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných 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 obdržovaných 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 4. října 2021

Auditorská společnost:

BDO Audit s.r.o.

BDO Audit s. r. o.
evidenční číslo 018

Statutární auditor:



Ing. Petr Svoboda
evidenční číslo 2264