



VÝROČNÍ ZPRÁVA - AKCENTA CZ, a.s. **2012**

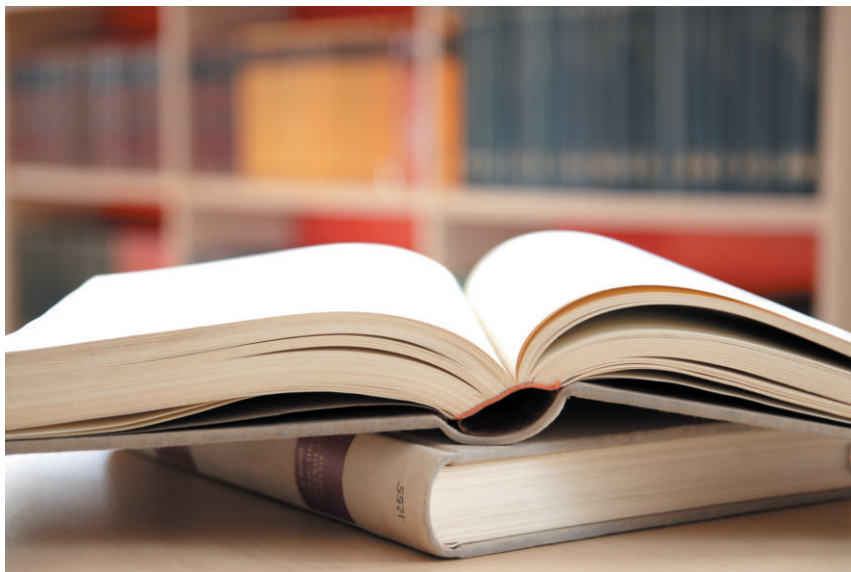


akcenta[®]
zahraniční měny a platby

Motto

„Nemůžeme moudrost stále jen sbírat,
musíme ji také uplatňovat.“

Marcus Tullius Cicero



Obsah

Úvodní slovo ředitele společnosti	2
Klíčové ukazatele výkonnosti	3
Nejvýznamnější události roku 2012	4
Předpokládaný vývoj společnosti v roce 2012	5
Profil společnosti	6
Produkty a služby	7
Organizační struktura – AKCENTA CZ,a.s.	8
Stanovisko k postupovaným rizikům	9
Společnost jako zaměstnavatel	11
Vyjádření ke způsobu stanovení příspěvků do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry	12
Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období 2012	13
Zpráva dozorčí rady	16
Ostatní	17
Výrok auditora	18
Rozvaha	20
Podrozvaha	22
Výkaz zisku a ztrát	23
Přehled o změnách vlastního kapitálu	24
Příloha účetní závěrky rok končící 31. prosince 2012	25
Kontakt	42



Úvodní slovo ředitele společnosti

Vážené dámy, vážení pánové,

dovolte mi, abych na tomto místě krátce shrnul uplynulý rok 2012. Rok, který ekonomové hodnotí jako další z řady těch krizových. I naše společnost AKCENTA CZ musela přijmout řadu opatření a upravit svoji obchodní politiku tak, aby odrážela aktuální situaci v ekonomice a její výhled na další období. O tom, že se nám to podařilo, svědčí hospodářský výsledek a zisk přes 8 milionů korun, který výrazně překročil plánovaný profit pro rok 2012.

Ekonomicky obtížná doba se přímo nebo nepřímo promítá do všech odvětví napříč podnikatelským prostředím. Kdo ji pocítuje velmi výrazně, jsou především malí a střední podnikatelé. Ti také, víc než kdy jindy, hledají cesty, jak zefektivnit své podnikání a uspořit. I proto začalo naše služby využívat v uplynulém roce 1499 nových klientů a o 6 % stoupl oproti roku 2011 celkový objem klientských transakcí. Výrazně také stoupla poptávka po termínových obchodech, jejichž objem poskytnutý klientům se zdvojnásobil. Zajištění proti kurzovým rizikům již není výsadou velkých společností, ale díky naší nabídce různých modifikací forwardových obchodů je plně dostupné i menším firmám, které ho mohou efektivně využívat.

Kdybych měl vyzdvihnout některé milníky uplynulého roku 2012, tak mezi ty hlavní by zcela jistě patřilo spuštění nové generace naší internetové platformy On-line Broker („OLB“) do ostrého provozu. Díky ní mohou naši klienti sledovat on-line živé kurzy, jednoduše provádět nákup nebo prodej devizových prostředků a realizovat zahraniční platby. Celý systém samozřejmě i nadále zdokonalujeme, k čemuž nám, stejně jako v době příprav, velkou měrou pomáhá zpětná vazba od našich klientů. Druhou významnou událostí bylo představení nové služby: hladké platby ve více než 120 exotických měnách. Klienti tak mohou od jara 2012 platit svým zahraničním dodavatelům v jejich národní měně.

AKCENTA CZ dlouhodobě buduje a rozvíjí své působení v rámci celé střední Evropy. V uplynulém roce jsme se proto intenzivně soustředili především na zvýšení svého tržního podílu v Polsku a Maďarsku. I díky naší pozici jednoho z největších nebankovních hráčů na poli platebního styku můžeme poskytnout našim klientům nadstandardní podmínky pro provádění směn a plateb v tomto regionu.

Obchodní úspěchy v roce 2012 byly především výsledkem dalšího zefektivnění interních procesů, nabídnutí nových služeb a produktů a posílení našeho pracovního týmu. Všem spolupracovníkům tak na tomto místě patří mé poděkování. Naše společná práce a energie by však byla investována zbytečně, pokud by nebylo našich klientů a obchodních partnerů. Těm tedy především patří poděkování za vzájemnou spolupráci a zvláště potom za důvěru, které si nesmírně vážíme a hodláme ji rozvíjet k oboustranné spokojenosti i v roce 2013.

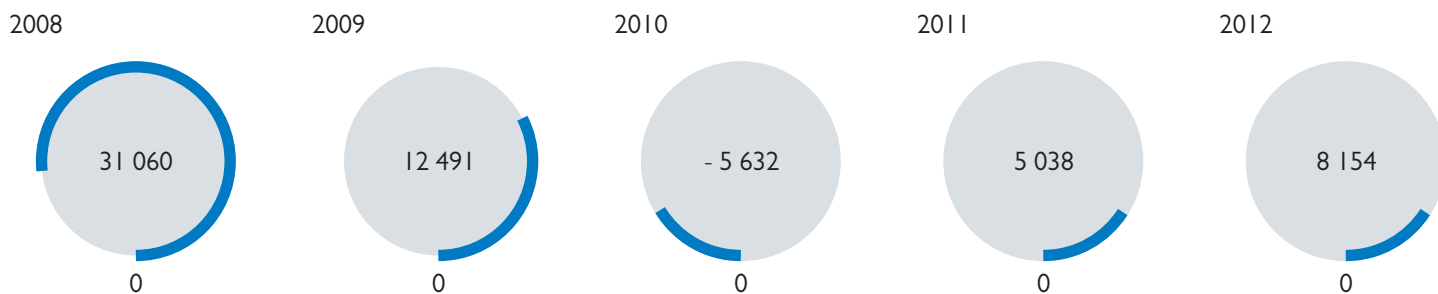


Milan Cerman
předseda představenstva,
ředitel oblasti obchod

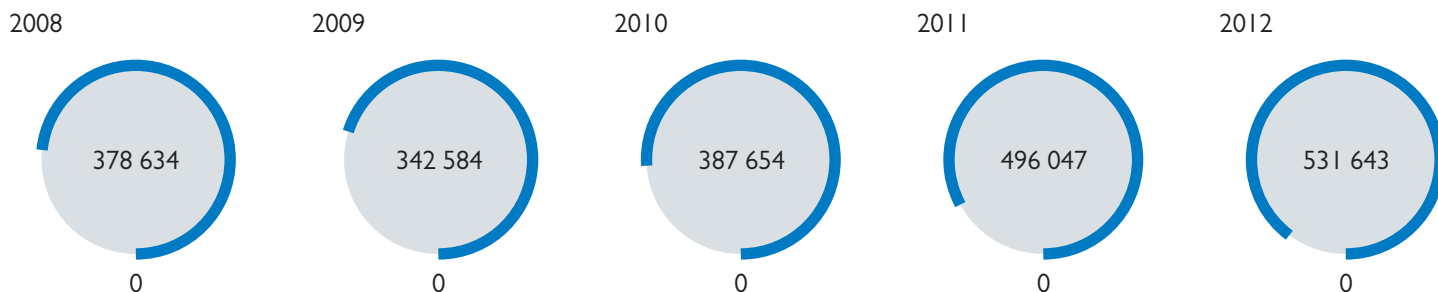


Klíčové ukazatele výkonnosti

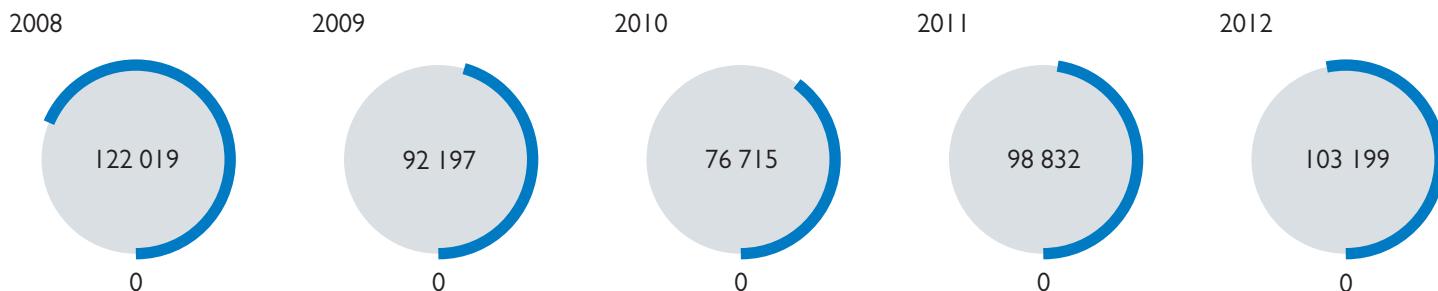
Vývoj hospodářského výsledku po zdanění v tis. CZK



Vývoj bilanční sumy v tis CZK



Vývoj finančního hospodářského výsledku v tis. CZK



Nejvýznamnější události roku 2012

Březen - hladké platby ve více než 120 exotických měnách

Červenec - nová generace internetové platformy On-line broker – OLB

Září - nové sazebníky – úprava cenové politiky

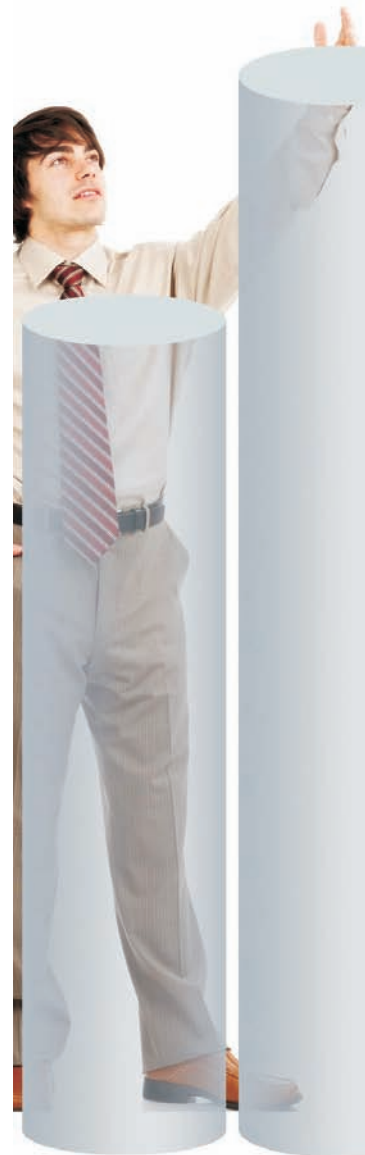
Významné události vzniklé po datu účetní závěrky

- Změny v představenstvu a dozorčí radě popsané v příloze účetní závěrky společnosti AKCENTA CZ, a.s.
- Zavedení platebního styku v čínském jüanu



Předpokládaný vývoj společnosti v roce 2013

- Pokračování akvizice maďarského trhu
- Poskytování investičních služeb také v jiných členských státech EU, konkrétně v Polsku, Maďarsku a Slovensku
- Rozšíření nabídky služeb o FX obchodní platformu



Profil společnosti

Základní charakteristika společnosti (stav k 31. 12. 2012)

Název společnosti:	AKCENTA CZ,a.s.
Sídlo:	U Vršovického hřbitova 554 101 00 Praha 10 Česká republika
Provozovna:	Gočárova třída 312 500 02 Hradec Králové 2 Česká republika
IČ:	251 63 680
DIČ:	CZ 699 001 844
Rejstříkový soud:	Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 9662
Datum vzniku:	16. 6. 1997
Základní kapitál:	24 030 000 CZK
Akcie:	veřejně neobchodované
Statutární orgány:	představenstvo
Počet zaměstnanců:	50 (fyzický stav k 31. 12. 2012)



Produkty a služby

Platební transakce se směnou měn (devizové obchody)

Spotové směnné obchody – zahrnují nákup a prodej devizových prostředků s vypořádáním nejpozději do 5 dnů.

Forwardové a swapové obchody – zahrnují nákup nebo prodej devizových prostředků s vypořádáním delším než pět dnů.

Platební služby (tuzemský a zahraniční platební styk)

Zahrnují zpracování a realizaci tuzemských a zahraničních plateb dle požadavků našich klientů.

Další služby:

Interní platební účet

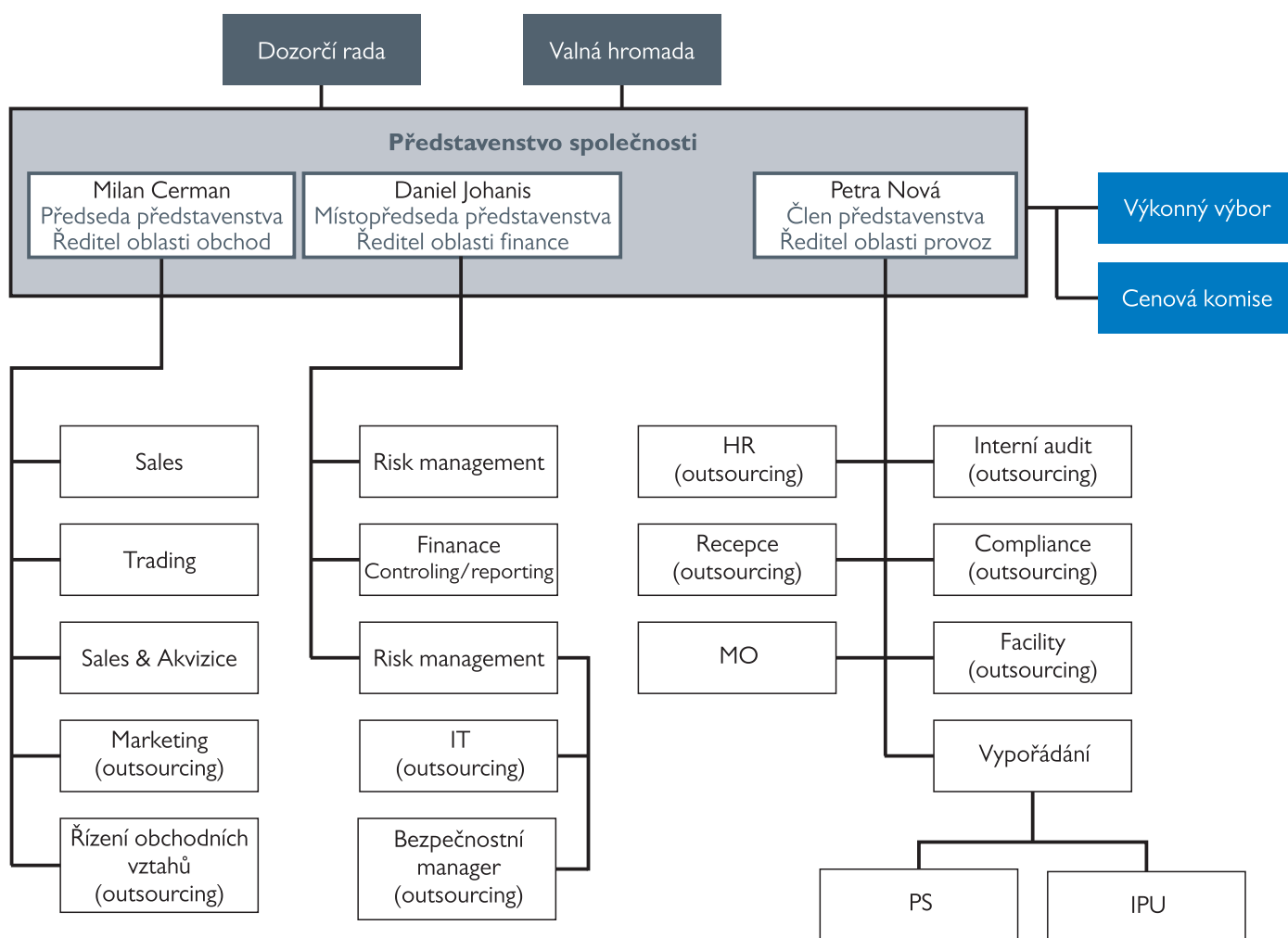
On-line broker (OLB)

Ostatní služby zahrnující informační servis pro klienty



Organizační struktura – AKCENTA CZ,a.s.

Platnost k 31. 12. 2012



Stanovisko k podstupovaným rizikům

I) Stanovisko k podstupovaným rizikům

V souvislosti se získáním povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry v červenci 2009 a získáním licence platební instituce v březnu 2011 společnost AKCENTA CZ, a.s. pravidelně kvantifikuje zákonem stanovené kapitálové požadavky. Tyto požadavky jsou rozděleny podle jednotlivých níže popsanych oblastí rizik, kterým je Společnost vystavena.

Úvěrová rizika

Společnost v rámci své činnosti nepodstupuje v podstatné míře úvěrové riziko, neboť k vypořádání devizových obchodů sjednaných s klienty dochází vždy až po připsání finančních prostředků od klientů na účty Společnosti.

Tržní rizika

Měnové riziko je nejvýraznějším tržním rizikem, kterému je Společnost z titulu její hlavní činnosti vystavena.

Měnová rizika jsou řízena:

- obezřetnou a efektivní správou otevřených devizových pozic
- stanovením tzv. stop / loss limitů
- stanovením a kontrolou vnitřních limitů pro maximální výši celkové otevřené devizové pozice

Operační rizika

jsou ve Společnosti řízena zejména:

- systémovou podporou procesu
- důsledným oddělením rolí sjednání obchodu, vypořádání obchodu a zaúčtování obchodu
- nastavením uživatelských práv
- standardizovanými pracovními postupy
- vícenásobné kontroly u procesů s kvantitativně vysokým dopadem do P/L
- uplatněním kontroly 4 očí
- odborným dohledem útvarů Compliance, Interní audit a Risk
- záložními plány pro řešení mimořádných událostí

Riziko likvidity

Společnost má stanoveny mechanismy, které oddělují finanční prostředky klientů od provozních prostředků Společnosti. Veškeré obchody, které Společnost s klienty uzavřela, jsou v době jejich vypořádání ve 100% výši kryty clientskými prostředky.

2) Vývoj kapitálové přiměřenosti a poměrových ukazatelů

V souvislosti se získáním povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry v červenci 2009 a získáním licence platební instituce v únoru 2011, Společnost plní svoji informační povinnost ČNB. Pravidelně poskytuje informace ohledně jejího hospodaření, majetku zákazníků, jejich kvalifikovaných účastí a dalších doplňkových informací vyžadovaných ČNB. Tyto informace jsou ČNB poskytovány dle své povahy na měsíční, nebo čtvrtletní bázi.

Pravidelným porovnáváním souhrnné výše kapitálových požadavků s kapitálem Společnosti společnost rovněž kvantifikuje svoji kapitálovou přiměřenost, kterou pravidelně předkládá ČNB. Ukazatel kapitálové přiměřenosti Společnosti vypovídá o dostatečném kapitálovém zajištění obchodní činnosti Společnosti.



Stanovisko k podstupovaným rizikům

1. Údaje o kapitálu (tis. Kč.)

Souhrnná informace o podmínkách a hlavních charakteristikách kapitálu a jeho složek	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Souhrnná výše původního kapitálu (složka tier 1)	54 418	52 569
Základní kapitál	24 030	24 030
Emisní ážio	140	140
Rezervní fondy, neděl. Fond a ost. Fondy ze zisku	31 679	31 427
Nerozdělený zisk/ ztráta z předchozích období - auditovaný	14 062	12 854
Nehmotný majetek (ne goodwill) snižuje tier 2)	-15 493	-15 883
Souhrnná výše dodatkového kapitálu (složka tier 2)	0	0
Souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (složka tier 3)	-129	-1 321
Souhrnná výše odpočitatelných položek od původního a dodatkového kapitálu	0	0
Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek	54 289	51 248

2. Údaje o kapitálových požadavcích (tis. Kč.)

	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Suma kapitálových požadavků k úvěrovému riziku	1 800	1 835
Suma kapitálových požadavků k vypořádacímu riziku	0	0
Suma kapitálových požadavků k pojičnickému, měnovému a komoditnímu riziku	1 456	2 393
Suma kapitálových požadavků k operačnímu riziku	0	12 157
Suma kapitálových požadavků na základě režijních nákladů	23 659	0
Suma kapitálových požadavků k riziku angažovanosti obchodního portfolia	0	0
Suma kapitálových požadavků k ostatním nástrojům obchodního portfolia	0	0
Suma kapitálových požadavků ostatních a přechodných	0	0
Souhrnná výše kapitálových požadavků	26 914	16 385

3. Poměrové ukazatele OCP

	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	16,14%	25,02%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazníků/ aktiva bez majetku zákazníků)	5,58%	3,10%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků/ vlastní kapitál)	6,66%	4,09%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků)	9,12%	4,40%
Rentabilita průměrného původního kapitálu (ROAE)	14,34%	10,21%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění/ výnosy z investičních služeb)	7,16%	5,08%
Správní náklady na jednoho zaměstnance	1 766	1 719



Společnost jako zaměstnavatel

Pro rok 2012 byly vedením společnosti stanoveny ambiciózní cíle a úkoly. Těch by nebylo možné dosáhnout bez kvalitního, loajálního a vysoce kvalifikovaného personálního obsazení.

Naše společnost AKCENTA CZ proto již tradičně klade velký důraz na vzdělávání a rozvoj zaměstnanců a na otevřenou komunikaci s jasně deklarovanými pravidly rovnoprávnosti a spolupráce. Důležitý je proto pravidelný dialog se všemi zaměstnanci, hodnocení a ocenění jejich pracovních výkonů a seznámení s cíli společnosti. Pro interní firemní komunikaci je ve velké míře využíván intranetový portál, který je pravidelně aktualizován, a zaměstnanci jsou díky němu informováni o všech novinkách týkajících se chodu společnosti. Mezi významné prvky firemní kultury patří též pořádání společných firemních setkání a nejenom sportovních akcí.



Vyjádření ke způsobu stanovení příspěvků do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry

V rámci poskytování investičních služeb nabízí společnost AKCENTA CZ, a.s (dále jen „AKCENTA CZ“) zákazníkům výhradně obchodování s měnovými forwardy a swapy. Při uzavírání těchto kontraktů vystupuje AKCENTA CZ jako protistrana zákazníka. Máme za to, že zákaznickým majetkem ve smyslu § 128 odstavce 12 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění („ZPKT“) jsou zde peněžní prostředky složené jako zástava na krytí tržních rizik („collateral“) a jistina forwardu placená zákazníkem na příslušný bankovní účet v průběhu vypořádání forwardu.

V souvislosti s uzavíráním forwardů se zákazník AKCENTA CZ od zákazníků neinkasuje žádné poplatky ani provize. Výnosy, které AKCENTA CZ realizuje v souvislosti s uzavíráním forwardů pro zákazníky, jsou odvozeny od výše rozpětí (spreadu) mezi kurzem, který je dohodnut se zákazníkem v rámci s ním sjednaného forwardu a kurzem, který se společnosti AKCENTA CZ podaří získat na mezibankovním trhu v rámci obchodů, kterými jsou uzavírány pozice otevřené při sjednávání forwardů či swapů se zákazníky.

Podle ustanovení § 129 odstavec 1 ZPKT je obchodník s cennými papíry povinen platit do Garančního fondu roční příspěvek ve výši 2 % z objemu výnosů poplatků a provizí za poskytnuté investiční služby za poslední kalendářní rok. Vzhledem k výše uvedené skutečnosti, že AKCENTA CZ od zákazníků neinkasuje žádné poplatky ani provize za poskytnuté investiční služby a ani žádné poplatky a služby za poskytnuté investiční služby neeviduje v účetnictví, domníváme se, že základ pro stanovení výše příspěvku podle § 129 odstavec 1 je nulový. Následně máme za to, že AKCENTA CZ by tak měla platit roční příspěvek ve výši 10 tis. Kč podle § 129 odstavec 2 ZPKT.

Vzhledem k povaze forwardů jako derivátových obchodů, jsou objemy prostředků skládané zákazníky jako kolaterál na zákaznický bankovní účet velmi malé a doba, na kterou jsou na účtu složeny prostředky pro vypořádání forwardů je rovněž minimální. Z těchto důvodů máme za to, že riziko selhání konkrétního obchodníka ve smyslu § 130 ZPKT a nemožnost vydání majetku zákazníkům je relativně velmi malé - a to zejména ve srovnání s obchodováním s cennými papíry či portfolio managementem. Z tohoto důvodu by i výše příspěvku do Garančního fondu stanovená v minimální přípustné výši podle § 129 odstavec 2 ZPKT odpovídala nízké míře rizika nemožnosti vydání zákaznického majetku ve smyslu § 130 ZPKT.

AKCENTA CZ řádně platí příspěvky do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry podle § 129 odst. 2 č.256/2004 Sb.



Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období 2012

Představenstvo společnosti AKCENTA CZ,a.s. vyhotovuje v souladu s požadavkem § 66a odst. 9 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, v platném znění (dále jen „ObchZ“), tuto Zprávu o vztazích mezi

ovládající osobou, panem **Milanem Lacinou** (dále též „ML“), RČ 560603/0617, bydlištěm Tábor, Čekanická 325 (dále též „ovládající osoba“)

a

ovládanou osobou, společností **AKCENTA CZ,a.s.** (dále též „ACZ“) se sídlem Praha 10, U Vršovického hřbitova 554, PSČ 101 00, IČ 25163680, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze oddíl B vložka 9662 (dále též „ovládaná osoba“), za účetní období roku 2012.

Zpráva také obsahuje informaci o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními propojenými osobami. Propojenými osobami k 31. prosinci 2012 jsou:

- společnost **AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo**, IČ: 64946851, se sídlem Hradec Králové, Pražské předměstí, Gočárova třída 312/52, PSČ 500 02 (dále též „ASUD“)
- společnost **AKCENTA ENERGIE a.s.**, IČ: 27945251, se sídlem Hradec Králové, Pražské Předměstí, Gočárova třída 312/52, PSČ 500 02 (dále též „AE“)
- společnost **AKCENTA GROUP SE**, IČ: 28252900, se sídlem Praha 10, U Vršovického hřbitova 554/10, PSČ 101 00 (dále též „AG“)
- společnost **FPSROK, spol.s r.o.**, IČ: 27381471, se sídlem Hradec Králové, Pražské Předměstí, Gočárova třída 312/52, PSČ 500 02 (dále též „F“)
- společnost **TESTAMADO,a.s.**, IČ: 27915778, se sídlem Tábor, Tř. 9. května 693, PSČ 390 02 (dále též „T“)
- společnost **PROAKCENT a.s.**, IČ: 28807596, se sídlem Hradec Králové, Pražské předměstí, Gočárova třída 312/52, PSČ 500 02 (dále též „P“)
- společnost **AKCENTA LOGISTIC, a.s.**, IČ: 28807588, se sídlem Hradec Králové, Pražské předměstí, Gočárova třída 312/52, PSČ 500 02 (dále též „AL“)

Výše obchodního podílu ovládající osoby k 31. prosinci 2012 v uvedených společnostech je následující: ASUD 70% (nepřímý podíl), AE 85,19%, AG 100%, F 70%, T 100%, P 90%, AL 90%.

Zpráva obsahuje informace o tom, jaké smlouvy byly uzavřeny mezi těmito osobami v účetním období roku 2012, jaké jiné právní úkony byly učiněny mezi propojenými osobami v jejich zájmu, a informace o všech ostatních opatřeních, která byla v zájmu nebo na popud těchto osob přijata nebo uskutečněna ovládanou osobou.

Zpráva se vyhotovuje písemně a je součástí výroční zprávy podle zvláštního právního předpisu.



Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období 2012

Uzavřené smlouvy a dohody

Obchodní vztahy mezi ovládanou osobou a osobami propojenými byly v účetním období roku 2012 určeny následujícími smlouvami a na základě smluv byla poskytnuta následující plnění:

Smlouvy s ovládající osobou	Název Smlouvy	Popis předmětu plnění	Poskytnuté plnění (v Kč včetně DPH)
ACZ x ML	Nájemní smlouva	Pronájem prostor v budově Praha 10, Michle, U Vršovického hřbitova 554/10	216 000 Kč
ACZ x ML	Rámcová smlouva	ACZ jako dodavatelem a ML jako odběratelem - předmětem smlouvy je směna deviz	85 640 Kč

Smlouvy mezi ovládanými osobami	Název Smlouvy	Popis předmětu plnění	Poskytnuté plnění (v Kč včetně DPH)
ACZ x ASUD	Nájemní smlouva	ASUD jako pronajímatelem a ACZ jako nájemcem – předmětem smlouvy je pronájem prostor v budově čp. 312.	815 208 Kč
ACZ x AE	Smlouva o podmínkách zajištění závazků směnkou a o právu remitenta vyplnit blankosměnku	Zajištění závazku směnkou	0 Kč
ACZ x ASUD	Smlouva o nájmu osobních automobilů	ACZ jako pronajímatel - vozu TC 9A8 2220	12 103 Kč
ACZ x AL	Smlouva o nájmu osobních automobilů	ACZ jako nájemce a AL jako pronajímatel vozu 5H3 6785	55 945 Kč
ACZ x AL	Smlouva o nájmu osobních automobilů	AL jako pronajímatel vozu TC 4H8 1780	115 892 Kč
ACZ x AL	Smlouva o nájmu osobních automobilů	AL jako pronajímatel vozu TA 4H9 9046	35 361 Kč
ACZ x AL	Smlouva o zpracování osobních údajů	AL jako zpracovatel a ACZ jako správce	0 Kč
ACZ x AL	Smlouva o poskytnutí služeb	AL jako poskytovatel a ACZ jako odběratel - outsourcing	21 131 839 Kč
ACZ x ASUD	Rámcová smlouva	ACZ jako dodavatelem a ASUD jako odběratelem - předmětem smlouvy je směna deviz	6 236 473 Kč
ACZ x AE	Rámcová smlouva	ACZ jako dodavatelem a AE jako odběratelem - předmětem smlouvy je směna deviz. Hodnota představuje objem obchodů.	92 480 719 Kč
ACZ x AG	Rámcová smlouva	ACZ jako dodavatelem a AG jako odběratelem - předmětem smlouvy je směna deviz	0 Kč
ACZ x AL	Rámcová smlouva	ACZ jako dodavatelem a AL jako odběratelem - předmětem smlouvy je směna deviz	44 634 Kč
ACZ x ASUD	Smlouva o poskytování vybraných služeb	Mezi společností ASUD jako dodavatelem a společností AKCENTA CZ, a.s. jako odběratelem - předmětem smlouvy je vedení běžného účtu	23 632 Kč
ACZ x AL	Kupní smlouva o prodeji automobilu	ACZ jako prodávající a AL jako kupující 5H0 4296	174 000 Kč



Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období 2012

Plnění a protiplnění

Plnění a protiplnění ze shora uvedených smluvních ujednání byla realizována za cen v obchodním styku obvyklých jako ve vztazích k ostatním nepropojeným osobám.

Představenstvo ovládané osoby prohlašuje, že z výše uvedených smluv nebyly poskytnuty žádné výhody a nevýhody a že ovládané osobě nevznikla žádná újma.

Právní úkony a ostatní opatření

Jiné právní úkony, než výše uvedené smlouvy nebyly v zájmu ovládající osoby učiněny, stejně tak nebyla ovládanou osobou na popud ovládající osoby učiněna žádná významná opatření.

Představenstvo ovládané osoby prohlašuje, že ovládané osobě nevznikla z výše uvedených smluv, ostatních opatření a úkonů nebo z jiných přijatých nebo poskytnutých plnění žádná újma.

V Hradci Králové dne 19. března 2013



Milan Cerman
člen představenstva



Daniel Johanis
místopředseda představenstva



Zpráva dozorčí rady

Zpráva dozorčí rady

Dozorčí rada zajišťovala plnění úkolů, které jí vyplývají z obecně závazných právních předpisů a stanov AKCENTA CZ,a.s. Dozorčí rada dohlížela na výkon působnosti a uskutečňování podnikatelské činnosti společnosti.

Dozorčí rada přezkoumala řádnou účetní závěrku, zprávu o vztazích AKCENTA CZ,a.s. za rok 2012 a po jejím přezkoumání konstatuje, že předepsané účetní záznamy a evidence byly řádně vedeny v souladu se skutečností a obecně závaznými právními předpisy, jakož i vnitropodnikovými předpisy společnosti AKCENTA CZ,a.s.

Dozorčí rada posoudila výsledek hospodaření společnosti AKCENTA CZ,a.s. vyjma přihlednutí ke stanovisku a výroku auditorů týkající se správnosti vykázaného hospodářského výsledku dle účetních výkazů k 31. prosinci 2012 dle platných norem pro účetnictví.

Po zhodnocení výsledků hospodaření společnosti AKCENTA CZ,a.s. za rok 2012 dozorčí rada dospěla k následujícímu stanovisku:

Dozorčí rada doporučuje valné hromadě společnosti AKCENTA CZ,a.s. schválit řádnou roční účetní závěrku společnosti AKCENTA CZ,a.s. za rok 2012.

V Praze dne 22. dubna 2013



Milan Lacina
předseda dozorčí rady
AKCENTA CZ,a.s.



Ostatní

Činnost společnost AKCENTA CZ,a.s. nemá vliv na životní prostředí. Společnost nevyvíjí žádné aktivity v oblasti životního prostředí ani v oblasti výzkumu a vývoje.

V rámci pracovně-právních vztahů společnost dodržuje všechny zákonné normy v souladu s právním řádem České republiky.



Výrok auditora



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Pobřežní 648/1a
186 00 Praha 8
Česká republika

Telephone +420 222 123 111
Fax +420 222 123 100
Internet www.kpmg.cz

Zpráva nezávislého auditora pro jediného akcionáře společnosti AKCENTA CZ,a.s.

Účetní závěrka

Na základě provedeného auditu jsme dne 30. dubna 2013 vydali k účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti AKCENTA CZ,a.s., tj. rozvahy k 31. prosinci 2012, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2012 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních doplňujících údajů. Údaje o společnosti AKCENTA CZ,a.s. jsou uvedeny v bodě I přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti AKCENTA CZ,a.s. je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává 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.

Odpovědnost auditora

Naší odpovědností je vyjádřit na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně vyhodnocení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém, který je relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Jsme přesvědčeni, že získané důkazní informace poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti AKCENTA CZ,a.s. k 31. prosinci 2012 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2012 v souladu s českými účetními předpisy.”

KPMG Česká republika Audit, s.r.o., a Czech limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

Obchodní rejstřík vedený
Městským soudem v Praze
oddíl C, vložka 24185.

IČ 49619187
DIČ CZ699001996



Výrok auditora



Zpráva o vztazích

Provedli jsme ověření věcné správnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti AKCENTA CZ,a.s. za rok končící 31. prosincem 2012. Za sestavení této zprávy o vztazích a její věcnou správnost je odpovědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

Ověření jsme provedli v souladu s auditorským standardem č. 56 Komory auditorů České republiky. Tento standard vyžaduje, abychom plánovali a provedli ověření s cílem získat omezenou jistotu, že zpráva o vztazích neobsahuje významné věcné nesprávnosti. Ověření je omezeno především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto toto ověření poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit zprávy o vztazích jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích mezi propojenými osobami společnosti AKCENTA CZ,a.s. za rok končící 31. prosincem 2012 obsahuje významné věcné nesprávnosti.

Výroční zpráva

Provedli jsme ověření souladu výroční zprávy s výše uvedenou účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je odpovědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy požadují, abychom ověření naplánovali a provedli tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných ohledech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření našeho výroku.

Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě ve všech významných ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

V Praze, dne 30. dubna 2013

KPMG Česká republika Audit

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Oprávnění číslo 71

Ing. Vladimír Dvořáček
Partner

Ing. Pavel Závitkovský
Partner
Oprávnění číslo 69



Rozvaha

Aktiva

v plném rozsahu 31. 12. 2012
(v celých tisících Kč)

Obchodní firma: **AKCENTA CZ, a.s.**

Sídlo: U Vršovického hřbitova 554, Praha 10

IČO: 25163680

Předmět podnikání: Obchody s devizovými hodnotami

Okamžik sestavení účetní závěrky: 30. dubna 2013

		Pozn.	2012	2011
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	14	57	54
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami		508 831	473 327
	v tom: a) splatné na požádání		500 346	339 193
	b) ostatní pohledávky		8 485	134 134
4	Pohledávky za nebankovními subjekty	15	1 924	1 437
	b) ostatní pohledávky		1 924	1 437
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	16	15 493	15 882
10	Dlouhodobý hmotný majetek	17	129	670
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		15	15
11	Ostatní aktiva	18	4 891	4 471
13	Náklady a příjmy příštích období		318	206
Aktiva celkem			531 643	496 047



Rozvaha

Pasiva

v plném rozsahu 31. 12. 2012
(v celých tisících Kč)

Obchodní firma: **AKCENTA CZ, a.s.**

Sídlo: U Vršovického hřbitova 554, Praha 10

IČO: 25163680

Předmět podnikání: Obchody s devizovými hodnotami

Okamžik sestavení účetní závěrky: 30. dubna 2013

		Pozn.	2012	2011
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	19	19	1 838
	v tom: a) splatné na požádání		19	1 621
	b) ostatní závazky			217
2	Závazky vůči nebankovním subjektům	20	438 542	399 053
	v tom: a) splatné na požádání		438 542	399 053
4	Ostatní pasiva	23	13 673	19 753
5	Výnosy a výdaje příštích období		793	748
6	Rezervy		551	1 166
	v tom: c) ostatní		551	1 166
8	Základní kapitál	25	24 030	24 030
	z toho: a) splacený základní kapitál		24 030	24 030
9	Emisní ážio		140	140
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	28	31 679	31 427
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		3 677	3 425
	c) ostatní fondy ze zisku		28 002	28 002
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	28	14 062	12 854
15	Zisk nebo ztráta za účetní období		8 154	5 038
Pasiva celkem			531 643	496 047



Podrozvaha

Podrozvaha

v plném rozsahu 31. 12. 2012
(v celých tisících Kč)

Obchodní firma: **AKCENTA CZ, a.s.**

Sídlo: U Vršovického hřbitova 554, Praha 10

IČO: 25163680

Předmět podnikání: Obchody s devizovými hodnotami

Okamžik sestavení účetní závěrky: 30. dubna 2013

		Pozn.	2012	2011
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY				
Podrozvahová aktiva				
2	Poskytnuté zástavy	30	25 000	25 000
3	Pohledávky ze spotových operací		68 485	256 417
4	Pohledávky z pevných termínových operací	30	369 008	149 957
Podrozvahová pasiva				
9	Přijaté přísliby a záruky	30	10 000	8 379
11	Závazky ze spotových operací		69 831	254 123
12	Závazky z pevných termínových operací	30	367 309	151 396



Výkaz zisků a ztrát

Výkaz zisků a ztrát

v plném rozsahu 31. 12. 2012

(v celých tisících Kč)

Obchodní firma: **AKCENTA CZ, a.s.**

Sídlo: U Vršovického hřbitova 554, Praha 10

IČO: 25163680

Předmět podnikání: Obchody s devizovými hodnotami

Okamžik sestavení účetní závěrky: 30. dubna 2013

		Pozn.	2012	2011
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	5	543	864
2	Náklady na úroky a podobné náklady	5	(524)	(82)
4	Výnosy z poplatků a provizí	6	10 113	11 679
5	Náklady na poplatky a provize	6	(7 959)	(7 945)
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	7	103 199	98 832
7	Ostatní provozní výnosy	8	931	4 798
8	Ostatní provozní náklady	8	(1 433)	(4 361)
9	Správní náklady	9	(88 306)	(85 930)
	v tom: a) náklady na zaměstnance		(32 237)	(31 458)
	z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění		(8 206)	(8 075)
	b) ostatní správní náklady		(56 069)	(54 472)
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému majetku	16, 17	(6 111)	(8 642)
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám		(306)	
17	Tvorba a použití ostatních rezerv		615	(1 166)
19	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		10 762	8 047
23	Daň z příjmů	29	(2 608)	(3 009)
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		8 154	5 038



Přehled o změnách vlastního kapitálu

Přehled o změnách vlastního kapitálu

v plném rozsahu 31. 12. 2012

(v celých tisících Kč)

Obchodní firma: **AKCENTA CZ, a.s.**

Sídlo: U Vršovického hřbitova 554, Praha 10

IČO: 25163680

Předmět podnikání: Obchody s devizovými hodnotami

Okamžik sestavení účetní závěrky: 30. dubna 2013

tis. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Zákonný rezervní fond	Ostatní fondy	Kumulovaný VH min. let	Celkem
Zůstatek k 1.1.2011	24 030	140	3 425	28 002	12 854	68 451
Čistý zisk/ztráta za účetní období					5 038	5 038
Zůstatek k 31.12.2011	24 030	140	3 425	28 002	17 892	73 489

Zůstatek k 1.1.2012	24 030	140	3 425	28 002	17 892	73 489
Převody zisku			252		(252)	
Dividendy					(3 578)	(3 578)
Čistý zisk/ztráta za účetní období					8 154	8 154
Zůstatek k 31.12.2012	24 030	140	3 677	28 002	22 216	78 065



Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2012

I. OBECNÉ INFORMACE

(a) Charakteristika společnosti

Společnost AKCENTA CZ, a.s. vznikla dne 16. června 1997.

Název a sídlo společnosti AKCENTA CZ, a.s.
U Vršovického hřbitova 554
101 00 Praha 10
Česká republika
IČO: 25163680
DIČ: CZ699001844

Členové představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2012

Členové představenstva	Členové dozorčí rady
Milan Cerman (předseda)	Milan Lacina (předseda)
Bc. Daniel Johanis, MBA (místopředseda)	Sylva Hajná
Petra Nová	Ing. Milan Lacina

Změny v obchodním rejstříku

V roce 2012 byly provedeny následující změny v představenstvu a dozorčí radě společnosti:

- dne 27.3.2012 rezignoval na funkci předsedy představenstva Ing. Milan Lacina.
- dne 10.4.2012 rezignovala na funkci místopředsedy představenstva Petra Nová, přičemž zůstala členem představenstva
- dne 10.4.2012 byl jmenován do funkce předsedy představenstva Milan Cerman
- dne 10.4.2012 byl do funkce místopředsedy představenstva jmenován Bc. Daniel Johanis, MBA
- dne 27.3.2012 byl odvolán z funkce dozorčí rady Milan Veselý
- dne 27.3.2012 byl do funkce člena dozorčí rady jmenován Ing. Milan Lacina



Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2012

I. OBECNÉ INFORMACE (pokračování)

Předmět podnikání:

Společnost AKCENTA CZ, a.s. je oprávněna v rámci svého podnikání na základě výpisu z obchodního rejstříku poskytovat tyto služby:

a) Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách I až 3 živnostenského zákona

Společnost AKCENTA CZ, a.s. je uvedena v registru vedeném ČNB, a to v sektorech:

- Platební instituce a pobočky zahraničních platebních institucí,
- Obchodníci s cennými papíry a pobočky zahraničního obchodníka s cennými papíry.

Společnost AKCENTA CZ, a.s. na základě rozhodnutí ČNB o udělení povolení k činnosti Platební instituce ze dne 22. února 2011 a povolení k činnosti Obchodníka s cennými papíry ze dne 15. července 2011 je oprávněna poskytovat:

Platební služby dle zák. č. 284/09 Sb.:

- vkládání hotovosti na platební účet vedený společností dle § 3 odst. 1 písm. a) uvedeného zákona,
- výběr hotovosti z platebního účtu vedeného společností dle § 3 odst. 1 písm. b) uvedeného zákona,
- provádění převodu peněžních prostředků dle § 3 odst. 1 písm. c) uvedeného zákona,
- vydávání a správa platebních prostředků a zařízení k přijímání platebních prostředků dle § 3 odst. 1 písm. e) uvedeného zákona,
- provádění převodů peněžních prostředků dle § 3 odst. 1 písm. f) uvedeného zákona

činnost obchodníka s cennými papíry dle zák. č. 256/04 Sb. v rozsahu hlavních investičních služeb, tj.:

- přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů,
- provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka,
- obchodování s investičními nástroji na vlastní účet,
- doplňkové investiční služby: úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, vše ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. d) uvedeného zákona.

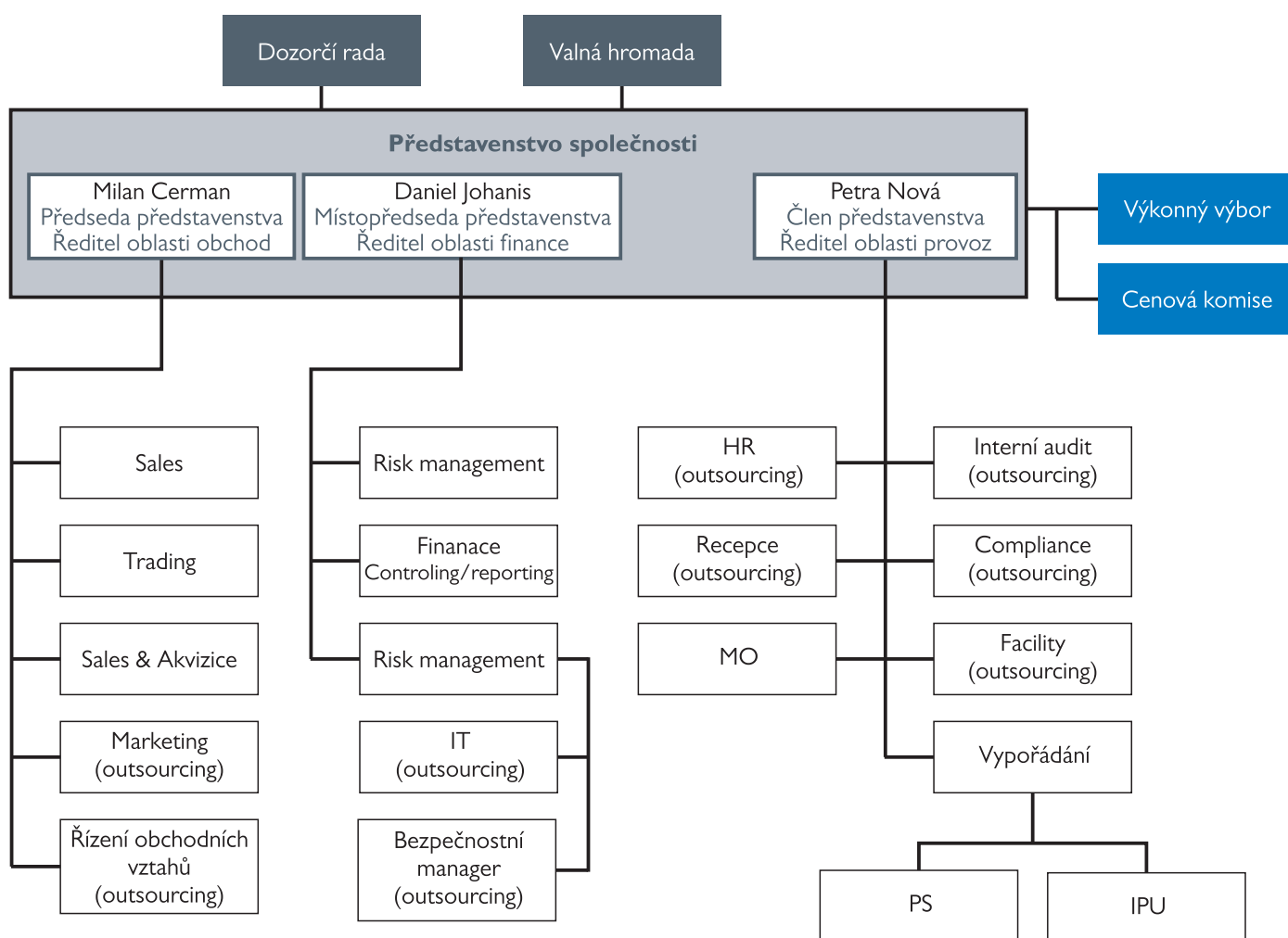


Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2012

I. OBECNÉ INFORMACE (pokračování)

Organizační struktura – AKCENTA CZ, a.s.



Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2012

I. OBECNÉ INFORMACE (pokračování)

(b) *Východiska pro přípravu účetní závěrky*

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem o účetnictví č. 563/1991 Sb. 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 ze dne 6. listopadu 2002, ve znění pozdějších předpisů, kterou se stanoví uspořádání a označování položek účetní závěrky a obsahové vymezení položek této závěrky a účetní metody a jejich použití pro banky a jiné finanční instituce.

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

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

(a) *Den uskutečnění účetního případu*

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od korespondenta společnosti (zprávou se rozumí zpráva v systému SWIFT, avízo banky, výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den sjednání a den vypořádání obchodu s devizami, jinými deriváty, den vydání nebo převzetí záruky, den poskytnutí služby.

U přijatých faktur v cizí měně se za den uskutečnění zdanitelného plnění považuje den poskytnutí služby popř. den vystavení faktury, není-li den poskytnutí služby jednoznačně určen. U přijatých faktur obchodních zástupců se za den uskutečnění zdanitelného plnění považuje poslední den měsíce, za který je služba poskytována.

Účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání (spotové operace) se v den sjednání obchodu vykazují přímo v příslušné položce aktiv nebo pasiv. Nevypořádané obchody k datu účetní závěrky jsou převedeny do podrozvahové evidence. Pevné termínové operace jsou od okamžiku sjednání obchodu do okamžiku vypořádání obchodu zaúčtovány na podrozvahových účtech.

(b) *Dluhové cenné papíry, akcie, podílové listy a ostatní podíly*

Společnost AKCENTA CZ, a.s. neprovádí operace s dluhovými cennými papíry, akciemi, podílovými listy a ostatními podíly.

(c) *Operace s cennými papíry pro klienty*

Společnost AKCENTA CZ, a.s. neprovádí operace s cennými papíry pro klienty.

(d) *Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem*

Společnost AKCENTA CZ, a.s. nemá účasti ve společnostech s rozhodujícím a podstatným vlivem.

(e) *Pohledávky za klienty z finančních operací*

Pohledávky jsou účtovány v pořizovacích cenách, v případě pohledávek v cizí měně jsou pohledávky přepočítávány kursem ČNB ze dne uskutečnění případu a ke dni 31.12.2012 jsou přepočítány kursem ČNB dne 31.12.2012. Pohledávky a závazky z nerealizovaných obchodů k datu 31.12.2012 jsou vyloučeny do podrozvahy a k datu 31.12.2012 nejsou součástí rozvahy.

V roce 2012 společnost pokračovala v tvorbě účetních opravných položek, které jsou vytvářené na vrub nákladů a jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ a rovněž přistoupila k odpisům nedobytných pohledávek. Opravné položky k pohledávkám, které byly uhrazeny nebo odepsány a byly k nim vytvářeny opravné položky, byly rozpuštěny ve prospěch nákladů.

Pohledávky byly odepsány na vrub nákladů na základě rozhodnutí a schválení představenstva společnosti. V roce 2012 byly odepsány pohledávky v celkové výši 1 168 tis. Kč (2011: 13 tis. Kč).



Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2012

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

(f) Tvorba rezerv

Společnost AKCENTA CZ, a.s. tvořila v roce 2012 nedaňovou rezervu na roční bonusy, které budou vyplaceny v roce 2013, rezerva je tvořena včetně souvisejícího sociálního a zdravotního pojištění.

(g) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účtován v historických pořizovacích cenách a odepisován rovnoměrně dle § 31 a §32 zákona č. 586/1992 Sb.

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

010 software strř.001	36 měsíců
012 software strř.002	36 měsíců
011 ocenitelná práva	72 měsíců
021 SMV - Počítače	3 roky (1. odpisová skupina)
023 SMV - Inventář	3 až 10 let (1., 2. a 3. odpis. skupina)
024 SMV - ostatní	3 roky
032 SMV - dopravní prostředky	5 let

Účetní a daňové odpisy jsou shodné u dlouhodobého hmotného investičního majetku.

U nehmotného dlouhodobého investičního majetku: a položek „TZ software“ a „ocenitelná práva“, jsou daňové a účetní odpisy rozdílné. TZ software se účetně odepisuje 36 měsíců (daňově 18 měsíců), položka „ocenitelná práva“ se účetně odepisuje z ceny dle znaleckého posudku (daňové odpisy ze snížené ceny).

Drobný majetek

Nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 60 tis. Kč a drobný hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 tis. Kč je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen, přičemž doba použitelnosti je delší než 1 rok. Zároveň drobný hmotný majetek v hodnotě nad 1 tis. Kč je veden v operativní evidenci drobného majetku a to dle umístění.

(h) Oceňování majetku a závazků

Pro oceňování majetku a závazků používá účetní jednotka:

- pořizovací cenu* – tj. cenu, za kterou byl majetek pořízen, součástí pořizovací ceny jsou i náklady s jeho pořízením související,
- jmenovitou hodnotu* – pro ocenění peněžních prostředků a cenin, pohledávek a závazků při jejich vzniku,
- aktivaci nákladů* – náklady vynaložené na pořízení nehmotného majetku.

Pro přepočítání cizích měn na Kč byly použity kurzy dle kurzovního lístku ČNB k datu účetní závěrky.

(i) Finanční deriváty

V rámci své činnosti společnost uzavírá spotové, forwardové a swapové obchody.

Spot

Nákup nebo prodej určitého objemu prostředků v jedné měně za určitý objem prostředků v druhé měně při pevně stanoveném směnném kurzu, přičemž kurz je stanoven na základě aktuální situace nabídky a poptávky daného měnového páru na mezibankovním devizovém trhu (smluvní kurz).

FX Forward

Nákup nebo prodej určitého objemu prostředků v jedné měně za určitý objem prostředků v druhé měně při pevně stanoveném směnném kurzu, přičemž kurz je určen na základě aktuální situace nabídky a poptávky na devizovém trhu a hodnotami úrokových sazeb zúčastněných měn.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2012

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

Vypořádání FX forwardu se děje v budoucnu, nejdříve šestý pracovní den a nejpozději jeden rok po uzavření obchodu.

Forwardový kurz i datum vypořádání jsou stanoveny závazně, tzn. po uzavření obchodu je nelze měnit.

Měnový swap

Výměna prostředků v jedné měně za protihodnotu v měně jiné na pevně stanovenou dobu. Pokud tato doba začíná až v budoucnosti, jde o variantu Forward FX Swap.

Vypořádání proběhne jako u dvou nezávislých konverzí, tedy prvotní prodej prostředků klientem Společnosti za aktuální Spotový (v případě Forward FX Swapu) kurz a v budoucnosti jejich zpětný nákup klientem od Společnosti za Forwardový kurz.

(j) Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se propočítal z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, a který byl dále upraven o slevy na dani a případné zápočty daně uhrazené v zahraničí.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

(k) Finanční leasing

Společnost AKCENTA CZ, a.s. nemá žádný majetek pořizovaný formou finančního leasingu.

(l) Sekuritizace aktiv

Společnost AKCENTA CZ, a.s. neprovádí sekuritizaci aktiv.

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

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

3. ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD

V průběhu roku 2012 nebyly provedeny žádné změny v používaných účetních metodách.

I v roce 2012 společnost AKCENTA CZ, a.s. byla zastupujícím členem skupiny DPH AKCENTA ve vztahu vůči státnímu rozpočtu a registrovaným členem v oblasti DPH.

4. OPRAVY CHYB MINULÝCH OBDOBÍ

Nebyly provedeny žádné opravy chyb minulých období a ani podána dodatečná přiznání k dani z příjmů právnických osob ani dodatečná přiznání k dani z přidané hodnoty.

5. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	2012	2011
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
výnosové úroky z bankovních účtů	543	864
Celkem	543	864



Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2012

5. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS (pokračování)

tis. Kč	2012	2011
Náklady na úroky a podobné náklady		
z úvěrů	1	82
ostatní	523	0
Celkem	524	82
Čistý úrokový výnos	19	782

Ostatní úrokové výnosy představují úroky z klientských účtů, výnosy ze spekulativních storen.

Ostatní nákladové úroky představují úroky vyplacené klientům z vkladů na interních platebních podúčtech.

6. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2012	2011
Výnosy z poplatků a provizí		
ze spotových operací, operací s deriváty a převodů	10 113	11 679
Celkem	10 113	11 679
Náklady na poplatky a provize		
ze spotových operací, operací s deriváty a převodů	7 959	7 945
Celkem	7 959	7 945
Čistý výnos z poplatků a provizí	2 154	3 734

7. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2012	2011
Zisk/(ztráta) z operací s deriváty	- 5 211	3 157
Zisk/(ztráta) z devizových operací	97 681	85 082
Ostatní kurzové rozdíly	10 729	10 593
Celkem	103 199	98 832

8. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2012	2011
Tržby z prodeje služeb	213	1 304
Tržby z prodeje dl. hm. majetku	174	3 071
Výnosy - Ostatní provozní	544	423
Celkem	931	4 798
Náklady - ZC prodaného dl. hm. majetku	43	2 909
Náklady - Ostatní provozní náklady	1 390	1 452
Celkem	1 433	4 361

V roce 2011 byl odprodán dlouhodobý majetek ve výši 3 071 tis. Kč, proto v roce 2012 došlo k poklesu těchto tržeb.

Ostatní provozní náklady představují hlavně položky neuplatněný odpočet DPH na vstupu a smluvní pokuty.



Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2012

9. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2012	2011
Mzdy a odměny zaměstnanců	21 663	23 258
Sociální a zdravotní pojištění	8 206	8 075
Mzdy a odměny placené členům dozorčí rady	2 368	125
Celkem	32 237	31 458
Ostatní správní náklady	56 069	54 472
z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	2 367	3 464
Celkem	88 306	85 930

	2012	2011
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců byl následující:		
Zaměstnanci	49	50
Členové představenstva	3	3
Členové dozorčí rady	3	3
Ostatní členové vedení	1	1

10. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

Společnost AKCENTA CZ, a.s. nevykázala v roce 2012 mimořádné výnosy a náklady.

11. VÝNOSY A NÁKLADY Z OPERACÍ S ÚČASTMI S PODSTATNÝM A ROZHODUJÍCÍM VLIVEM

Společnost AKCENTA CZ, a.s. nemá účasti s podstatným a rozhodujícím vlivem.

12. VÝNOSY A NÁKLADY PODLE OBLASTÍ ČINNOSTI

(a) Oblasti podnikatelské činnosti

Veškeré výnosy a náklady vznikly z provádění bezhotovostních obchodů s devizovými hodnotami a ostatních finančních činností s těmito obchody souvisejícími (administrativní poplatky a stornopoplatky).

tis. Kč	2012	2011
Výnosy z úroků a podobné výnosy	543	864
Náklady na úroky a podobné náklady	524	82
Výnosy z poplatků a provizí	10 113	11 679
Náklady na poplatky a provize	7 959	7 945
Zisk nebo ztráta z finančních operací	103 199	98 832



Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2012

(b) Geografické oblasti

tis. Kč	Česká republika		Střední a východní Evropa	
	2012	2011	2012	2011
Výnosy z úroků a podobné výnosy	216	601	327	263
Náklady na úroky a podobné náklady	370	82	154	0
Výnosy z poplatků a provizí	7 241	8 948	2 872	2 731
Náklady na poplatky a provize	6 403	6 440	1 556	1 505
Zisk nebo ztráta z finančních operací	75 729	79 896	27 470	18 936

13. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

tis. Kč	2012	2011
Pohledávky	370	762
Závazky	2 043	2 345
Výnosy	186	1 591
Náklady	21 920	16 468

Závazky se spřízněnými osobami představují odpočty DPH za poslední dva měsíce roku 2012, které společnost obdržela od Finančního úřadu v lednu 2013.

14. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

(a) Klasifikace pohledávek za bankami

tis. Kč	2012	2011
Standardní	508 831	473 327
Pohledávky za bankami v hrubé výši	508 831	473 327
Pohledávky za bankami v čisté výši	508 831	473 327

Společnost AKCENTA CZ, a.s. vykazuje všechny pohledávky za bankami jako standartní.

(b) Pohledávky vůči bankám dle zbytkové splatnosti

Veškeré pohledávky vůči bankám jsou splatné do jednoho měsíce.

(c) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

Pohledávky za bankami vykázané v rozvaze (bod 14 a) představují finanční prostředky uložené na účtech jednotlivých bank a časový nesoulad mezi platbou odeslanou ze zahraniční banky a platbou připisanou na účet společnosti AKCENTA CZ, a.s. Jde o pohledávky standardní a jako takové nejsou zvláštním způsobem zajišťovány.

(d) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

V roce 2012 nebyly poskytnuty společnosti AKCENTA CZ, a.s. žádné úvěry.

(e) Pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem

V roce 2012 nejsou v evidenci žádné pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem.



Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2012

15. POHLEDÁVKY ZA NEBANKOVNÍMI SUBJEKTY

(a) Zhodnocení pohledávek za nebankovními subjekty

tis. Kč	2012	2011
Pohledávky za klienty	588	1 652
Záloha - obchody	1 257	0
Ostatní	186	752
Opravné položky	-107	- 967
Celkem	1 924	1 437

Společnost AKCENTA CZ, a.s. nemá povinnost kategorizovat pohledávky za klienty a tyto pohledávky nejsou ani úročeny. Pohledávky za klienty tvořily především pohledávky za fakturované poplatky u obchodů.

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

Společnost AKCENTA CZ, a.s. neposkytuje žádné úvěry.

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Společnost AKCENTA CZ, a.s. neposkytuje žádné úvěry.

(d) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a podle druhu zajištění

Pohledávky za klienty tvořily především pohledávky za nefinančními organizacemi, které nejsou zvláštním způsobem zajišťovány. Deriváty jsou zajištěny složením zajištění (cash collateral) v počáteční hodnotě 10 % nominální hodnoty obchodu. Od uzavření obchodu až do jeho maturity je sledována reálná hodnota obchodu metodou Marked to market (MTM). Pokud hodnota MTM obchodu dosáhne 80 % hodnoty složeného zajištění, je klient vyzván, aby doplnil zajištění tak, aby došlo k poklesu hodnoty MTM pod 60 % hodnoty zajištění.

(e) Odepsané pohledávky za klienty a výnosy z odepsaných pohledávek

Ve sledovaném období byl proveden odpis nedobytných pohledávek z obchodů ve výši 1 168 tis Kč (v roce 2011 byl proveden odpis pohledávek ve výši 13 tis. Kč), přičemž k největší pohledávce ve výši 720 tis. Kč byla již v minulých letech vytvořena 100% opravná položka a k druhé největší položce 115 tis. Kč byla již v minulých letech vytvořena opravná položka ve výši 50 %. Odpis pohledávek byl schválen představenstvem společnosti.

Výnosy z odepsaných pohledávek - nebyly žádné případy.

(f) Konsorcionální úvěry

Společnost AKCENTA CZ, a.s. nemá žádné konsorcionální úvěry.

(g) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem ke společnosti a pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem

Společnost AKCENTA CZ, a.s. neeviduje žádné z výše uvedených pohledávek.



Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2012

16. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

(a) Změny dlouhodobého nehmotného majetku

tis. Kč	Software	Ocenitelná práva	Nezařazený majetek	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2011	9 322	32 540	180	42 042
Přírůstky	27	0	318	345
Ostatní změny	0	0	0	0
Úbytky	5 120	0	0	5 120
K 31. prosinci 2011	4 229	32 540	498	37 267

K 1. lednu 2012	4 229	32 540	498	37 267
Přírůstky	4 421	0	804	5 225
Ostatní změny	498	0	-498	0
Úbytky	793	0	0	793
K 31. prosinci 2012	8 355	32 540	804	41 699

Oprávký a opravné položky

K 1. lednu 2011	6 246	11 750	0	17 996
Roční odpisy	3 086	5 423	0	8 509
Úbytky	5 120	0	0	5 120
Opravné položky	0	0	0	0
K 31. prosinci 2011	4 212	17 173	0	21 385

K 1. lednu 2012	4 212	17 173	0	21 385
Roční odpisy	190	5 424	0	5 614
Úbytky	793	0	0	793
K 31. prosinci 2012	3 609	22 597	0	26 206

Zůstatková cena

K 31. prosinci 2011	17	15 367	498	15 882
K 31. prosinci 2012	4 746	9 943	804	15 493

(b) Zřizovací výdaje

V účetnictví společnosti AKCENTA CZ a.s. nejsou evidovány žádné zřizovací výdaje.



Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2012

17. DLOUHODOBÝ HMATNÝ MAJETEK

(a) Změny dlouhodobého hmotného majetku

tis. Kč	Pozemky a budovy	Stroje a zařízení	Dopravní prostředky	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2011	15	8 254	4 939	13 208
Přírůstky	0	0	0	0
Ostatní změny	0	0	0	0
Úbytky	0	67	4 379	4 446
K 31. prosinci 2011	15	8 187	560	8 762
K 1. lednu 2012	15	8 187	560	8 762
Přírůstky	0	0	0	0
Ostatní změny	0	0	0	0
Úbytky	0	0	390	390
K 31. prosinci 2012	15	8 187	170	8 372
Oprávký a opravné položky				
K 1. lednu 2011	0	6 731	2 766	9 497
Roční odpisy	0	956	2 085	3 041
Úbytky	0	67	4 379	4 446
Opravné položky	0	0	0	0
K 31. prosinci 2011	0	7 620	472	8 092
K 1. lednu 2012	0	7 620	472	8 092
Roční odpisy	0	453	44	497
Úbytky	0	0	346	346
K 31. prosinci 2012	0	8 073	170	8 243
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2011	15	567	88	670
K 31. prosinci 2012	15	114	0	129

(b) Dlouhodobý hmotný majetek koupený na základě finančního leasingu

Nebyl žádný případ majetku pořízeného na základě finančního leasingu v roce 2012 ani 2011.



Příloha účetní závěrky Rok končící 31. prosince 2012

18. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2012	2011
Ostatní aktiva	2 256	3 057
Kladná reálná hodnota derivátů	2 635	1 414
Celkem	4 891	4 471

Ostatní aktiva představují poskytnuté provozní zálohy a pohledávky vůči státnímu rozpočtu z titulu odpočtu DPH za poslední dva měsíce roku 2012.

19. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

(a) *Analýza závazků vůči bankám podle zbytkové doby splatnosti*

tis. Kč	2012	2011
Splatné na požádání	19	1 621
Od 3 měsíců do 1 roku	0	217
Celkem	19	1 838

Kontokorentní úvěr v nominální hodnotě 10 000 tis. Kč nebyl k 31. 12. 2012 čerpán.

tis. Kč	Splatnost	Splátkový kalendář	Nominální částka	Zůstatek/čerpání k 31.12.2012	Splatno do 1 roku	Splatno od 1 do 5 let
Krátkodobý úvěr v Kč	leden 2013	jednoráz. (obnova)	10 000	0	0	0
Celkem			10 000	0	0	0

20. ZÁVAZKY VŮČI NEBANKOVNÍM SUBJEKTŮM

(a) *Analýza závazků vůči klientům podle splatnosti*

tis. Kč	2012	2011
Splatné na požádání	438 542	399 053
Celkem	438 542	399 053

(b) *Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem a závazky vůči účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem*

Společnost AKCENTA CZ, a.s. nemá žádné závazky k osobám se zvláštním vztahem a závazky vůči účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem.

21. ZÁVAZKY Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

Společnost AKCENTA CZ, a.s. neprováděla žádné operace s dluhopisovými cennými papíry, depozitními směnkami, hypotečními zástavními listy a ani jinými dluhovými cennými papíry v roce 2012.

22. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

Společnost AKCENTA CZ, a.s. neměla žádné podřízené závazky v roce 2012.



Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2012

23. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2012	2011
Záporné reálné hodnoty derivátů	1 175	2 854
Dodavatelé	1 862	4 846
Závazky vůči zaměstnancům	2 213	1 524
Závazky vůči fondům ZP a SP	1 106	923
Závazky vůči SR	1 358	960
Závazky k členům skupiny DPH	1 870	1 591
Závazky z obchodů	1 402	5 988
Odložený daňový závazek	41	36
Dohadné položky pasivní	2 646	1 031
Celkem	13 673	19 753

Odložený daňový závazek vzniká z rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou majetku (viz bod 29. b).

24. VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

Společnost vykazuje pasivní časové rozlišení v celkové výši 793 tis. Kč (2011: 748 tis. Kč).

25. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Složení akcionářů společnosti k 31. prosinci 2012:

Název	Sídlo	Počet akcií (ks)	Podíl na základním kapitálu (v %)
Milan Lacina	Tábor	183	100%
Celkem		183	100%

Základní kapitál ve výši 24 030 tis. Kč tvoří 21 ks kmenových akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 450 tis. Kč a 162 ks kmenových akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 90 tis. Kč.

26. ODMĚNY VÁZANÉ NA VLASTNÍ KAPITÁL

Společnost AKCENTA CZ, a.s. nemá žádné odměny vázané na vlastní kapitál.

27. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY NA PŘÍPADNÉ ZTRÁTY Z ÚVĚRŮ

Společnost AKCENTA CZ, a.s. neposkytovala žádné úvěry v roce 2012 a tudíž ani netvořila žádné rezervy a opravné položky na případné ztráty z úvěrů.

Společnost AKCENTA CZ, a.s. vytvořila v roce 2012 rezervu na roční bonusy ve výši 551 tis. Kč.



Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2012

28. NEROZDĚLENÝ ZISK NEBO NEUHRAZENÁ ZTRÁTA Z PŘEDCHOZÍCH OBDOBÍ, REZERVNÍ FONDY A OSTATNÍ FONDY ZE ZISKU

Společnost AKCENTA CZ,a.s. navrhla a provedla zaúčtování nerozděleného zisku roku 2011 a let minulých převodem dle odsouhlaseného návrhu představenstvem.

tis. Kč

čistý zisk	15 038
nerozdělené zisky min. let	12 854
příděl do RF	252
vyplacené dividendy před zdaněním	3 578
převod na účet nerozděl. zisku min. let	3 779

29. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

(a) *Splatná daň z příjmů*

tis. Kč

	2012	2011
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	10 762	8 047
Daňově neodčitatelné náklady	4 878	5 714
Ostatní položky snižující základ daně	- 2 090	- 1 251
Mezisoučet	13 550	12 511
Splatná daň z příjmů (sazba 19 %)	2 575	2 377
Zápočet daně zaplacené v zahraničí	- 1 140	- 651
Celková daňová povinnost	1 434	1 726

Celkový náklad z titulu splatné daně z příjmu činil v roce 2012 2 603 tis. Kč (2011: 3 042 tis. Kč). Dodatečně vypočtená daň za předchozí období v roce 2012 činila 28 tis. Kč (2011: 665 tis. Kč).

Pro účely výpočtu základu daně za období roku 2011 společnost AKCENTA CZ,a.s. uplatnila daňovou ztrátu z roku 2010 ve výši 1 074 tis. Kč. Tato částka je zahrnuta v řádku „Ostatní položky snižující základ daně“.

(b) *Odložený daňový závazek*

Společnost AKCENTA CZ,a.s. vykazuje odložený daňový závazek v ostatních pasivech ve výši 41 tis. Kč počítaný s 19% sazbou daně z příjmů. Vliv odložené daně na položku Daň z příjmů v roce 2012 činil 5 tis. Kč (2011: - 2 tis. Kč).

30. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

Pohledávky ze spotových a pevných termínovaných operací

Na podrozvahových položkách společnost AKCENTA CZ,a.s. účtuje o forwardových obchodech s klienty a eviduje je zde až do okamžiku vypořádání.

Dále se na podrozvahové položky převádí spotové a swapové obchody, které nejsou vypořádány ani na pohledávkové ani na závazkové straně.

Podrozvahové pohledávky a závazky představují nominální (smluvní) nediskontované hodnoty.

Pokrytnuté zástavy

V položce poskytnuté zástavy je zaúčtována částka sloužící jako zástava pro derivátové obchody.

Přijaté přísliby a záruky

V položce přijaté přísliby a záruky je zaúčtován nevyčerpaný úvěrový rámec kontokorentního úvěru.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2012

31. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

(a) Úvěrové riziko

AKCENTA CZ, a.s. v rámci své činnosti nepodstupuje v podstatné míře úvěrové riziko.

K vypořádání platebních transakcí a termínových obchodů s cizími měnami sjednaných s klienty dochází vždy až po připsání peněžních prostředků od klienta na účty vedené společností AKCENTA CZ, a.s. Kromě toho společnost AKCENTA CZ, a.s. požaduje od klientů, se kterými uzavírá forwardové a swapové obchody, blokaci prostředků klienta pro účely pokrytí potenciálních ztrát z těchto obchodů v budoucnu (cash-collateral). V případě negativního vývoje během trvání obchodu požaduje společnost AKCENTA CZ, a.s. doplnění tohoto zajištění.

Úvěrová rizika společnosti AKCENTA CZ, a.s. jsou také spojena s ukládáním volných finančních prostředků Společnosti a svěřených clientských finančních prostředků na účtech u bank. Toto riziko Společnost omezuje a řídí především tím, že jsou voleny pouze takové banky, které mají přidělený rating mezinárodními ratingovými agenturami zejména Moody's Investors Service a Standard & Poor's Corporation reflektující skutečnost, že tyto instituce jsou dostatečně schopné dostát svým finančním závazkům.

(b) Tržní riziko

Měnové riziko je nejvýraznějším tržním rizikem, kterému je Společnost z titulu její hlavní činnosti vystavena. Měnové riziko je řízeno:

- obezřetnou a efektivní správou otevřených devizových pozic
- stanovením tzv. stop / loss limitů
- stanovením a kontrolou vnitřních limitů pro maximální výši celkové otevřené devizové pozice.

Úrokové riziko společnost AKCENTA CZ, a.s. nevnímá jako riziko významné a to zejména díky skutečnosti, že okolo 99% z celkového objemu uzavíraných clientských obchodů tvoří spotové obchody. Forwardové obchody jsou obvykle splatné do tří měsíců.

(c) Riziko likvidity

Likvidita je v případě společnosti definována jako schopnost společnosti včas a řádně splnit závazky klientů z titulu realizace měnových konverzí a s nimi spojených platebních transakcí.

Společnost AKCENTA CZ, a.s. má stanoveny mechanismy, které oddělují finanční prostředky klientů od provozních prostředků společnosti.

Uzavřené spotové/forwardové obchody jsou společnosti AKCENTA CZ, a.s. vypořádány až poté, kdy společnost AKCENTA CZ, a.s. obdrží finanční krytí obchodu ze strany klienta. To znamená, že žádný obchod není vypořádán, pokud není krytý, což ve společnosti ve skutečnosti zabraňuje vzniku rizika likvidity.

(d) Operační riziko

Operační riziko společnost AKCENTA CZ, a.s. definuje jako riziko ztráty vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů a riziko ztráty vlivem vnějších skutečností včetně rizika vzniklého v důsledku porušení či nenaplnění požadavků právního předpisu.

Proces řízení operačního rizika v podmínkách Společnosti vyjadřuje souhrn činností pravidelně čtvrtletně prováděných, a to zejména identifikaci, vyhodnocování a monitorování rizik, včetně kontroly plnění preventivních i ostatních opatření ke zmírnění jednotlivých typů rizik. Výstupy z těchto činností jsou zaznamenávány do interního dokumentu Matice rizik.



Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2012




Operační rizika spjata s činností Společnosti jsou v podmínkách společnosti AKCENTA CZ, a.s. zmírněna:

- systémovou podporou všech procesů
- důsledným oddělením rolí sjednání obchodu, vypořádání obchodu a zaúčtování obchodu
- nastavením uživatelských práv ve všech systémech
- standardizovanými pracovními postupy
- vícenásobné kontroly u procesů s kvantitativně vysokým dopadem do P/L
- uplatněním kontroly 4 očí
- odborným dohledem útvarů Compliance, Interní audit a Risk
- záložními plány pro řešení mimořádných událostí

32. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Dne 19. března 2013 rezignovala na funkci člena představenstva Petra Nová.

K okamžiku sestavení účetní závěrky nejsou vedení společnosti známy žádné jiné významné následné události, které by ovlivnily účetní závěrku k 31. prosinci 2012.

<p>Odesláno dne:</p> <p>30. dubna 2013</p>	<p>Razítko a podpis statutárního orgánu:</p>  <p>akcenta®</p> <p><small>AKCENTA CZ, a.s., U Višovickeho hřbitova 554/10, 101 00 Praha 10 DIČ: CZ 699 001 844 tel.: 498 777 770, fax: 498 777 750, www.akcenta.eu</small></p> <p>Milan Cerman</p>	<p>Osoba odpovědná za účetnictví</p> <p>Jméno a podpis:</p>  <p>Eva Dostálová</p>	<p>Osoba odpovědná za účetní závěrku</p> <p>Jméno a podpis:</p>  <p>Dana Sedláková</p>
		<p>tel.: +420 498 777 823</p>	<p>tel.: +420 498 777 766</p>



Kontakt

Sídlo společnosti:

AKCENTA CZ, a.s.
U Vršovického hřbitova 554
101 00 Praha 10
Česká republika

Kontaktní adresa:

Gočárova třída 312
500 02 Hradec Králové
Česká republika

Kontakty:

Tel: +420 498 777 770
Fax: +420 498 777 750
e-mail: info@akcenta.eu



infolinka: +420 498 777 770

www.akcenta.eu