

AKCENTA CZ, a. s. / Výroční zpráva 2005

AKCENTA[®] CZ

Držitel devizové licence ČNB



wýroční zpráva 2005

Obsah

- I. Základní identifikační údaje
- II. Organizační schéma
- III. Úvod:
 - a) Charakteristika akciové společnosti
 - b) Vyhodnocení hlavní hospodářské činnosti
 - c) Zaměstnanost a sociální politika
 - d) Investiční činnost
 - e) Výsledky hospodaření za rok 2003, 2004, 2005 - výkazy
- IV. Cíle pro rok 2006
- V. Závěr
- VI. Zpráva a výrok auditora

Údaje o a.s.

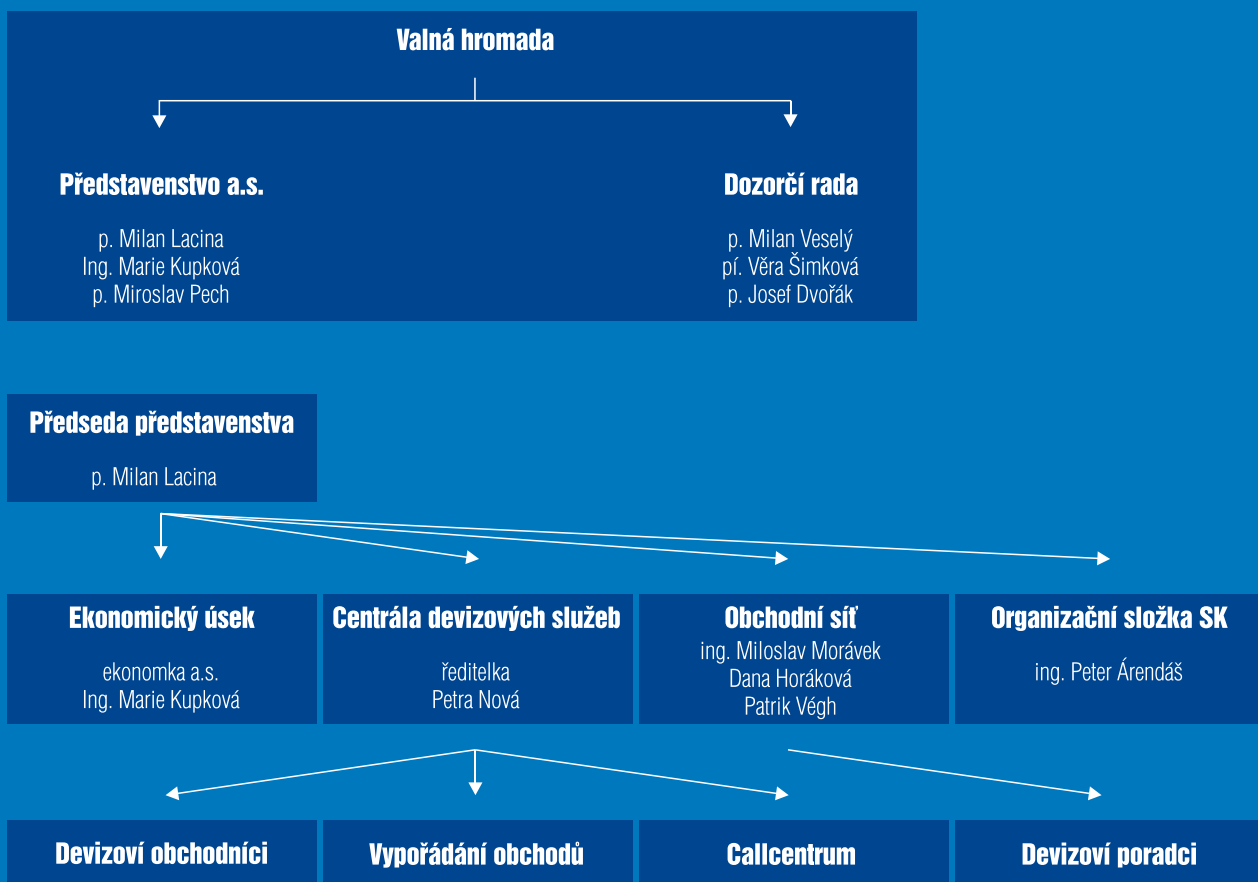
I. Základní identifikační údaje o akciové společnosti

firma	- AKCENTA CZ, a.s.	
sídlo	- U Vršovického hřbitova 554, Praha 10 , 101 00	
druh společnosti	- akciová společnost	
IČ	- 25 16 36 80	
DIČ	- CZ 25 16 36 80	
registrace	- Městský soud Praha, odd B, vl. 9662	
datum registrace	- datum registrace - 16. 6. 1997	
základní kapitál	- 10.000.000 Kč, zcela uhrazeno	
akcie	- veřejně neobchodovatelné	
počet akcií	- 100	
hodnota akcií	- 100.000 Kč	
statutární orgány	- představenstvo	
	předseda představenstva	- Milan Lacina
	místopředseda představenstva	- Ing. Marie Kupková
	člen představenstva	- Miroslav Pech
	- dozorčí rada	
	předseda členové	- Milan Veselý
		- Věra Šimková
		- Josef Dvořák
počet zaměstnanců	- 54	



Schéma a.s.

II. Organizační schéma a.s.



Úvod

AKCENTA CZ, a. s. , jako každý rok, i v tomto roce pokračovala vynikajícími výsledky:

- počet klientů vzrostl o **45 %** na celkový počet **7.850** klientů.
- objem transakcí se zvýšil o **99 %** celkem na **37,2 miliard** CZK.
- celkový obrat veškerého finančního toku společnosti se navýšil o **304 %** na **113,3 miliardy** CZK.

Z těchto čísel je patrné, že se podařilo uskutečnit cíl loňského roku – lépe využít potenciál stávající klientské základny. I přes mírnější nárůst klientely se podařilo výrazně navýšit objemy konverzí.

AKCENTA CZ si těmito výsledky opět upevnila vedoucí místo mezi finančními institucemi v oboru.

Hospodářský výsledek před zdaněním /ztráta/ 4131 tis. CZK nevypovídá objektivně o výsledcích hospodaření. Ztráta byla způsobena vlivy, které přímo nesouvisely s hlavní činností AKCENTY:

- 1) prodej akcií dceřinné společnosti AKCENTA Service a.s. – nedaňová ztráta 6,1 mil. CZK
- 2) náklady na opravu zakoupené nemovitosti - 1 mil. CZK
- 3) kurzové rozdíly, které neovlivňují zůstatky devizových prostředků - -3,6 mil. CZK

Vzhledem k tomu, že zisk ponížily především nedaňové náklady, činí plusový daňový základ AKCENTY CZ v r. 2005 **2,9 mil.** CZK.

Změna legislativy si vyžádala nový způsob vedení obchodní sítě. Byli jsme povinni přijmout stávající Devizové poradce do pracovního poměru, proto došlo k výraznému nárůstu zaměstnanců. Přestože se, v porovnání s r. 2004, zvýšily počty obchodů **z 30 tis na 47 tis** v r. 2005, nevyvolal tento skok tlak na navýšení provozních zaměstnanců Centrály devizových služeb (dále jen CDS). Tento téměř 60% nárůst obchodů jsme dokázali zpracovat díky stále dokonalejšímu obchodnímu systému.

Většina cílů na rok 2005 byla splněna:

- zkušební provoz internetové aplikace On-line BROKER (OLB)
- zvýšená následná péče o klienty přinesla vyšší počet i objem konverzí
- zřízení Callcentra
- zahájena rekonstrukce domu v Hradci Králové určeného pro provoz CDS

V r. 2005 se pouze nepodařilo dokončit navýšení Základního jmění. Z právních důvodů byl tento úkon rozložen do dvou etap a posunut do r. 2006.



Charakteristika

a) Činnosti akciové společnosti v r. 2005

AKCENTA CZ a.s. nabízí tyto služby:

- Nákup a prodej běžně konvertovaných devizových měn, směnu deviz bez parity CZK.
- Služby peněžního styku (realizace tuzemských i zahraničních plateb za klienta, došlé platby).
- Vedení tkzv. devizových podúčtů. Tato služba klientovi umožňuje větší variabilitu v možnostech nakládání s finančními prostředky. Klient má možnost zvolit takový postup, který nejlépe vyhovuje jeho potřebám.



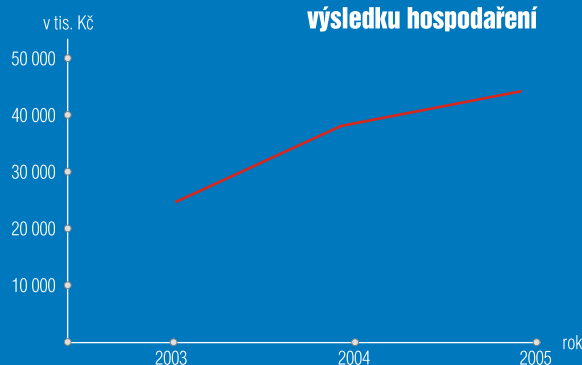
Vyhodnocení

b) Vyhodnocení hlavní hospodářské činnosti - činnost Centrály devizových služeb

Vývoj hrubého finančního výsledku hospodaření z finančních operací

rok	v tis. Kč
2003	26 556
2004	38 934
2005	42 956

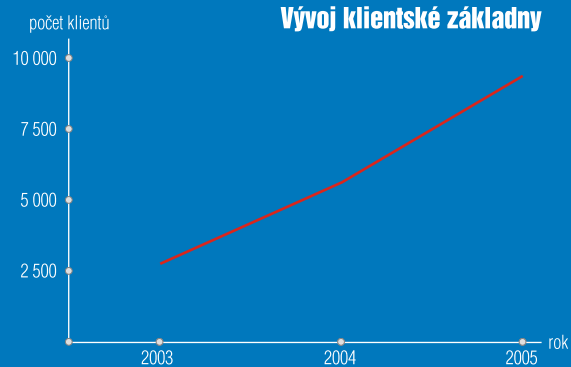
Vývoj hrubého finančního výsledku hospodaření



Vývoj klientské základny

rok	počet klientů
2003	2 600
2004	5 400
2005	8 700

Vývoj klientské základny

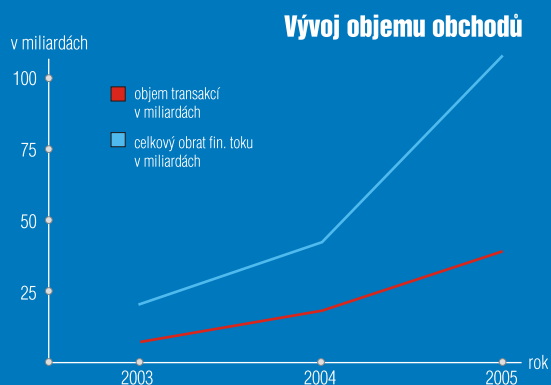


Vyhodnocení

b) Vyhodnocení hlavní hospodářské činnosti - činnost Centrály devizových služeb

Vývoj objemu obchodů

rok	objem transakcí v miliardách	celkový obrát fin. toku v miliardách
2003	8,8	21,06
2004	18,8	41,20
2005	37,2	113,3



Vývoj hospodářského výsledku před zdaněním

rok	v tis. Kč
2003	4 088
2004	2 767
2005	- 4 131



Zaměstnanost

c) Zaměstnanost a sociální politika

Struktura zaměstnanců			
rok	řídící pracovníci	provozní pracovníci	celkem
2003	3	14	17
2004	3	25	28
2005	5	49	54

V průběhu r. 2005 bylo přijato do zkráceného pracovního poměru 26 Devizových poradců.

Studium zaměstnanců hradí společnost, v r. 2005 ukončila studium Bankovního institutu vysoké školy v Praze ředitelka CDS.

Pro odborný růst zaměstnanců jsou i nadále zajišťována odborná školení a semináře vybranou školící agenturou.

AKCENTA CZ, a.s. zajišťuje pro své zaměstnance stravování ve formě příspěvku na stravu. U příležitosti životních jubileí byli zaměstnanci odměněni finančním či věcným darem.



Investice

d) Investiční činnost

zakoupení domu v Hradci Králové	CZK 7.150 tis.	(z úvěrových prostředků)
zahájená rekonstrukce domu	CZK 180 tis.	
pořízení hardware ve výši	CZK 470 tis.	
pořízení software ve výši	CZK 980 tis.	



Výsledky

e) Výsledky a hospodaření za: 2003, 2004, 2005

Výkaz zisků a ztrát:

ukazatele /tis. Kč/	2003	2004	2005
výkony z prodeje zboží	0	0	0
tržby za prodej služeb	1.282	1.457	3.036
Výkonová spotřeba	16.627	29.747	36.497
přidaná hodnota	-15.345	-28.290	-33.461
osobní náklady	4.309	6.306	10.806
odpisy nehmot. a hmot. IM	1.299	1.712	2.559
daně a poplatky	935	7	135
tržby z prodeje majetku	252	135	0
zůstatková cena prod. Majetku	613	0	0
ostatní provozní náklady	234	298	142
ostatní provozní výnosy	18	37	16
PROVOZNÍ HOSP. VÝSLEDEK	-22.465	-36.441	-47.087
výnosové úroky	432	251	398
nákladové úroky	339	762	934
ostatní finanční výnosy	94.865	97.814	139.469
ostatní finanční náklady	68.402	58.369	89.877
Tržby z prodeje cenných papírů	0	0	1000
Prodané cenné papíry	0	0	7100
HOSP. VÝSLEDEK Z FINANČNÍCH OPERACÍ	26.556	38.934	42.956
HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK ZA BĚŽ. ČINNOST	4.091	2.493	-4.131
daň splatná	23	0	1.1917
daň odložená	1.801	-274	-317
mimořádné výnosy	0	3	0
mimořádné náklady	0	0	0
mimořádný hosp. výsledek	0	-3	0
HOSP. VÝSLEDEK ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ	2.264	2.767	-5.731
hosp. výsledek před zdaněním	4.088	2.493	-4.131



Výsledky

e) Výsledky a hospodaření za: 2003, 2004, 2005

Rozvaha			
ukazatele /tis. Kč/	2003	2004	2005
AKTIVA	64.643	123.133	265.714
- stálá aktiva	18.396	19.064	18.292
hmotný investiční majetek	10.309	11.005	16.965
nehmotný investiční majetek	1.250	1.062	1.327
finanční investice	6.837	6.997	0
- oběžná aktiva	45.639	103.753	246.159
zásoby	0	0	0
krátkodobé pohledávky	2.574	18.823	69.887
finanční majetek	43.065	84.930	176.272
- ostatní aktiva	308	316	263
AKTIVA CELKEM	0	0	0
PASIVA	64.343	123.133	264.714
- vlastní kapitál	11.928	14.695	8.967
základní kapitál	10.000	10.000	10.000
fondy ze zisku	100	100	102
hosp. výsledek účetního období	2.264	2.767	-5.731
hosp. výsledek minulých let	-436	1.828	4.596
- cizí zdroje	51.204	108.107	255.747
krátkodobé závazky	41.498	102.483	238.266
bankovní úvěry a výpomoci	7.754	3.946	16.120
odložený daň. závazek	1.952	1.678	1.361
- ostatní pasiva	1211	331	0
PASIVA CELKEM	0	0	0



Cíle

Cíle r. 2006

Cílem společnosti je především udržet dobře započatou obchodní strategii loňského roku :

- a) stále se koncentrovat na z kvalitnější péče o naše stávající klienty
- b) po té, co Česká národní banka schválí žádost na licenci na poskytování Forwardů nabídnout tuto službu všem bonitním klientům
- c) více rozvinout používání internetového obchodního a informačního systému OLB On-line BROKER našimi klienty

Předpokládaný vývoj v roce 2006:

- a) rozšířit klientskou základnu o 2000 klientů
- b) zvětšit objem konverzí o 40 %

Plánované investice pro rok 2006:

- a) dokončení rekonstrukce domu v Hradci Králové
- b) modernizace hardwaru
- c) investice do softwaru



Závěr

IV. Závěr

Významné skutečnosti v období od 1.1.2006 do 30.4. 2006

- 1) pokračuje rekonstrukce domu v Hradci Králové. Přestěhování Centrály devizových služeb do nových prostor je plánováno v polovině roku 2006.
- 2) podání žádosti u ČNB na rozšíření služeb AKCENTY CZ o možnost poskytování Forwardů.
- 3) navýšení základního kapitálu AKCENTY CZ - rozhodnutím jediného akcionáře a.s. bylo rozhodnuto o navýšení základního kapitálu o 11 mil CZK.



Audit

Zpráva nezávislého auditora o ověření účetní závěrky

pro akcionáře společnosti AKCENTA CZ, a.s.

Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku k 31.12.2005 (rozvahový den; účetní období 1.1.2005 – 31.12.2005) společnosti AKCENTA CZ, a.s. Za sestavení této řádné účetní závěrky je zodpovědné vedení společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného auditu výrok k účetní závěrce.

Audit účetní závěrky k 31.12.2005 společnosti AKCENTA CZ, a.s. (IČ: 25163680) se sídlem Praha 10, U Vršovického hřbitova 554, PSČ: 101 00 jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, aby auditor naplánoval a provedl audit tak, aby získal přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahrnuje výběrovým způsobem provedené ověření úplnosti a průkaznosti částek a informací uvedených v účetní závěrce. Audit též zahrnuje posouzení použitých účetních metod a významných odhadů provedených vedením a dále zhodnocení vypovídací schopnosti účetní závěrky. Jsme přesvědčeni, že provedený audit poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

Podle našeho názoru účetní závěrka společnosti AKCENTA CZ, a.s. ve všech významných ohledech podává věrný a poctivý obraz aktiv, pasiv a finanční situace společnosti k 31.12.2005 a nákladů, výnosů a výsledku hospodaření za rok 2005 v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.

V Českých Budějovicích dne 13. dubna 2006



BRÁZDA-AUDIT CZ s.r.o.

IČ: 26033402

Osvědčení KA ČR č. 369

Zátkovo nábreží 7

370 01 České Budějovice

Odpovědný auditor a jednatel:

Ing. Josef Brázda

Osvědčení KA ČR č. 0758

Společnost BRÁZDA-AUDIT CZ s.r.o. je zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Českých Budějovicích oddíl C, vložka 10454.

Nedílnou součástí zprávy auditora je účetní závěrka společnosti AKCENTA CZ, a.s. k 31.12.2005.



sídlo: AKCENTA CZ, a.s.
U Višovického hřbitova 554
101 00 Praha 10

pobočka: Centrála devizových služeb
Gočárova 312
500 02 Hradec Králové 2
tel: +420 498 777 777
fax: +420 498 777 750
infolinka: +420 498 777 770

infolinka: +420 498 777 770
www.akcenta.cz

JEDNODUŠE S DEVIZAMI

AKCENTA[®] CZ
Držitel devizové licence ČNB