

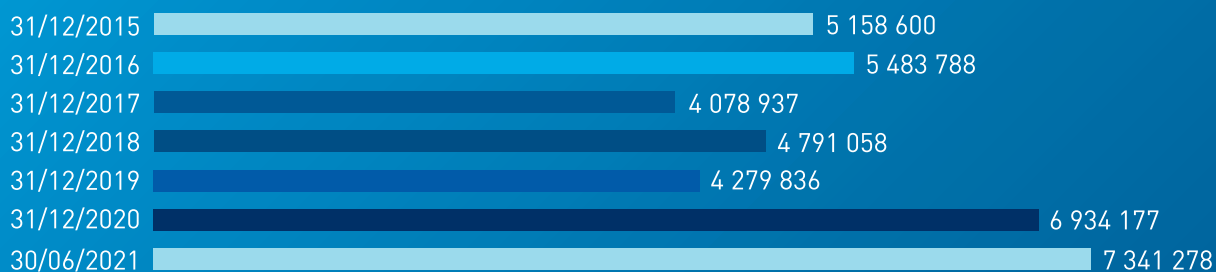


MEZZANINE

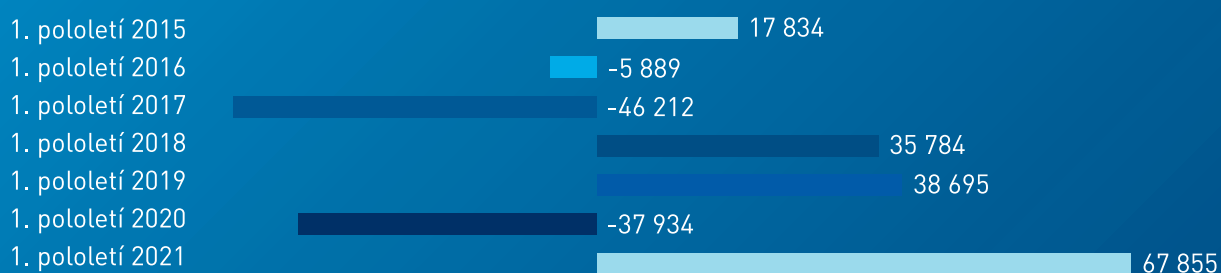
Konsolidovaná  
pololetní zpráva  
společnosti  
RMS Mezzanine, a.s.  
za 1. pololetí  
roku 2021

## Hlavní ukazatele společnosti RMS Mezzanine, a.s.

### Konsolidovaná aktiva (tis. Kč)



### Konsolidovaný čistý zisk / ztráta z pokračující činnosti za období (tis. Kč)



### Konsolidovaný vlastní kapitál (tis. Kč)



# OBSAH

1. Úvodní slovo předsedy představenstva.....	2
2. Údaje o společnosti.....	3
3. Konsolidované ekonomické výsledky v 1. pololetí 2021 a srovnání s 1. pololetím 2020.....	4
4. Produkty společnosti.....	4
5. Důležité události v 1. pololetí 2021.....	4
6. Činnost společnosti v 1. pololetí 2021.....	5
6.1 Realizované transakce.....	5
6.2 Příklady ukončených projektů.....	5
6.3 Struktura portfolia.....	5
7. Očekávané události ve 2. pololetí 2021.....	8
8. Seznam transakcí se spřízněnými osobami.....	8
9. Prohlášení o ověření auditorem.....	9
10. Prohlášení oprávněných osob.....	9
11. Mezitímní konsolidovaná účetní závěrka RMS Mezzanine, a.s. za období končící 30. června 2021 (neauditovaná).....	10

## 1. Úvodní slovo předsedy představenstva



Vážení akcionáři a obchodní partneři,

jménem společnosti RMS Mezzanine, a.s. bych Vás rád na tomto místě seznámil s nejdůležitějšími událostmi, které se odehrály v průběhu prvního pololetí roku 2021.

První polovina roku 2021 byla stále významně ovlivněna rozšířeným virovým onemocněním COVID-19. V reakci na zdravotní rizika a rychlé šíření viru zavedly lokální vlády řadu restriktivních opatření. Společnost pravidelně přezkoumává portfolio významných půjček s cílem posoudit stav jednotlivých klientů. Nejvíce zasažení klienti poskytovaly v pravidelných intervalech aktuální a podrobné informace o jejich stavu a budoucím výhledu a v průběhu roku došlo k úpravě klasifikace klientů a aktualizaci dopadu krize na portfolio Společnosti.

Ve sledovaném období Společnost uskutečnila celkem 8 nových investic v objemu přesahujícím 1,6 mld. CZK. Tyto investice směřovaly zejména do finančního sektoru nemovitostí a energetiky.

V prvním pololetí roku 2021 společnost RMS Mezzanine, a.s. (dále také „RMS Mezzanine“ nebo „společnost“) vykázala konsolidovaný zisk za období ve výši 39 390 tis. Kč, za srovnávací období roku 2020 vykázala konsolidovanou ztrátu ve výši 63 605 tis. Kč. Čistý úrokový výnos je ve výši 55 157 tis. Kč (ve srovnávacím období roku 2020 byl ve výši 53 651 tis. Kč).

Konsolidovaný vlastní kapitál k 30.6.2021 činil 2 476 989 tis. Kč.

V následujícím období bude i nadále snahou Společnosti diverzifikovat své zdroje financování tak, aby snížila stupeň rizika z výpadku konkrétního zdroje a předešla tak veškerým problémům a to i vzhledem k aktuální vzniklou situaci a její postupný vývoj.



Mgr. Ing. Boris Procik  
Předseda představenstva

V Praze dne 27.9.2021

## 2. Údaje o společnosti

RMS Mezzanine, a.s. je nezávislá společnost působící na trhu alternativního financování v zemích střední a východní Evropy. Společnost se zaměřuje na financování malých a středních podniků.

### Identifikační údaje

Obchodní firma: RMS Mezzanine, a.s.  
Identifikační číslo: 000 25 500  
Sídlo: Templová 654/6, Staré Město, 110 00 Praha 1, Česká republika  
Právní forma: akciová společnost  
Společnost je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, v oddíle B, vložka 495.

### Akcie

Druh	akcie kmenová
Forma	na majitele
Podoba	Zaknihovaná
Počet kusů	1 065 071 134
ISIN	CS0008416251
Celkový objem emise	532 535 567,- Kč
Jmenovitá hodnota	0,5 Kč

Akcie společnosti jsou kótované a kontinuálně obchodované na trhu Burza cenných papírů Praha (BCPP) a RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.

### Orgány společnosti k 30. červnu 2021

#### Představenstvo působilo ve složení:

Mgr. Ing. Boris Procik, předseda představenstva  
Mgr. Lenka Chochlík Barteková, místopředsedkyně představenstva  
Ing. Zdenka Madunická, člen představenstva

#### Dozorčí rada působila ve složení:

JUDr. Martin Bučko, předseda dozorčí rady  
Ing. Gabriel Ribo, člen dozorčí rady  
Ing. Lenka Váchová, člen dozorčí rady

V průběhu sledovaného období nedošlo ke změnám v personálním složení představenstva ani dozorčí rady.

### 3. Konsolidované ekonomické výsledky v 1. pololetí 2021 a srovnání s 1. pololetím 2020

V prvním pololetí roku 2021 společnost RMS Mezzanine, a.s. (dále také „RMS Mezzanine“ nebo „společnost“) vykázala konsolidovaný zisk za období ve výši 39 390 tis. Kč, za srovnávací období roku 2020 vykázala konsolidovanou ztrátu ve výši 63 605 tis. Kč. Čistý úrokový výnos je ve výši 55 157 tis. Kč (ve srovnávacím období roku 2020 byl ve výši 53 651 tis. Kč).

Celkové čisté výnosy z hlavní činnosti jsou ve výši 79 386 tis. Kč (ve srovnávacím období roku 2020 byly ve výši 70 327 tis. Kč). Celkové konsolidované provozní náklady jsou ve výši +6 730 tis. Kč, kladný výsledek je tvořen rozpuštěním opravných položek k úvěrům ve výši +21 880 tis. Kč (opravné položky k poskytnutým úvěrům byly rozpuštěny v případech, pokud došlo k jejich splacení). Konsolidovaný zisk před zdaněním je ve výši 75 074 tis. Kč, za srovnávací období roku 2020 byl ve výši -55 625 tis. Kč.

V prvním pololetí roku 2021 společnost evidovala ve své konsolidované bilanci větší objem eurových aktiv než eurových závazků, a proto i nadále eliminuje kurzové riziko uzavřeným měnovým derivátem.

Na straně konsolidovaných aktiv došlo k 30.6.2021 oproti konci roku 2020 k nárůstu o 407 101 tis. Kč (z toho 353 946 tis. Kč je nárůst úvěrů a půjček poskytnutých klientům) na úroveň 7 341 278 tis. Kč. Konsolidovaný vlastní kapitál byl k 30.6.2021 ve výši 2 476 989 tis. Kč.

V období mezi datem 30.6.2021 (k němuž jsou sestaveny konsolidované výkazy za první pololetí roku 2021) a datem sestavení této zprávy (27.9.2021) nedošlo k žádným významným změnám. Podrobný komentář ekonomických výsledků lze najít v Příloze konsolidované mezitímní účetní závěrky.

### 4. Produkty společnosti

Společnost se specializuje na poskytování podřízených (tzv. juniorních nebo mezaninových) úvěrů. Splatnost podřízených úvěrů je podmíněna včasným a řádným splacením seniorních, zpravidla bankovních, úvěrů. Z pohledu věřitele s sebou podřízený úvěr nese vyšší míru rizika ve srovnání s klasickým úvěrem, což je ale vyváжено vyšším požadovaným výnosem (úrokovou sazbou).

Typické použití podřízeného úvěru je v těchto situacích:

- Refinancování a rekapitalizace (změna kapitálové struktury)
- Financování rozvoje
- Financování manažerských odkupů
- Financování akvizic
- Spolufinancování, projektové financování

Kromě podřízených úvěrů společnost poskytuje i jiné formy financování, např. nepodřízený úvěr nebo přímou investici do vlastního kapitálu.

### 5. Důležité události v 1. pololetí 2021

březen 2021	splacení přijatého financování od J&T Private Investments II B.V
červen 2021	konání valné hromady per rollam RMS Mezzanine, a.s.
červen 2021	splacení přijatého financování od J&T Private Investments II B.V

## 6. Činnost společnosti v 1. pololetí 2021

### 6.1 Realizované transakce

Ve sledovaném období uskutečnila společnost investice do podniků z různých odvětví, zejména z oblasti finančních investic, nemovitostí a energetiky.

#### Příklady realizovaných transakcí

##### 1) Finanční Holding

V květnu 2021 investovala RMS Mezzanine, a.s. finanční prostředky ve formě směnky do společnosti, která obchoduje s pohledávkami a působí ve střední Evropě.

V červnu 2021 investovala RMS Mezzanine, a.s. finanční prostředky ve formě úvěru do společnosti působící na finančních trzích.

##### 2) Nemovitosti

V červnu 2021 investovala RMS Mezzanine, a.s. finanční prostředky do společnosti působících v oblasti nemovitostí.

##### 3) Energetika

V dubnu 2021 investovala RMS Mezzanine, a.s. finanční prostředky do společnosti působící v oblasti energetického průmyslu ve střední Evropě.

### 6.2 Příklady ukončených projektů

1) V dubnu 2021 došlo k úplnému splacení úvěru, který od Společnosti čerpala finanční společnost, poskytující financování střeoevropským podnikům

2) V květnu 2021 došlo k úplnému řádnému splacení financování formu směnky, které od Společnosti měla poskytnuta společnost zabývající se obchodováním s pohledávkami a působící ve střední Evropě

3) V červnu došlo k úplnému předčasnému splacení úvěru, který od Společnosti čerpala společnost, která působí na trhu s cennými papíry

### 6.3 Struktura portfolia

Společnost RMS Mezzanine v průběhu 1. pololetí 2021 uskutečnila celkem 8 nových investic v objemu přesahujícím 1,6 mld. CZK. Tyto investice směřovaly zejména do finančního sektoru nemovitostí a energetiky.

Převážná část investic byla alokována do aktiv umístěných v České a Slovenské republice, v Nizozemském království a na Kypru.

Financování nových projektů mělo hlavně úvěrový charakter a bylo použito na refinancování jiných závazků klientů respektive na projektové financování.

Ke 30.6.2021 bylo celkové portfolio RMS Mezzanine z největší části alokováno do sektoru Nemovitostí, který představuje celkově 31,96% podíl, dále pak do sektoru Energetiky (26,99%), Financí (24,92%) a do Chemického průmyslu (5,9%). Podíl ostatních sektorů byl pod úrovní 5 %, viz graf níže.

### Struktura úvěrového portfolia Společnosti k 30. červnu 2020 podle odvětví



■	Energetika (19,41%)
■	Finance (38,63%)
■	Spotřebitelský průmysl (3,09%)
■	Strojírenský průmysl (1,82%)
■	Nemovitosti (28,42%)
■	Chemický průmysl (4,99%)
■	Zemědělství (3,64%)

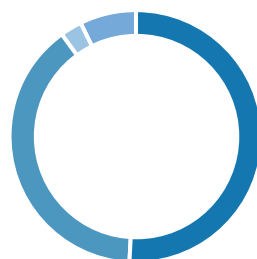
### Struktura úvěrového portfolia Společnosti k 30. červnu 2021 podle odvětví



■	Energetika (26,99%)
■	Finance (24,92%)
■	Spotřebitelský průmysl (3,84%)
■	Strojírenský průmysl (2,05%)
■	Nemovitosti (31,96%)
■	Chemický průmysl (5,92%)
■	Zemědělství (4,32%)

Ke 30.6.2021 byly v portfoliu nejvíce zastoupené investice za účelem „Projektového financování“ (44,85%) a „Rekapitalizace a překlenovacího úvěru“ (40,32%), dále Akvizice (10,99%).

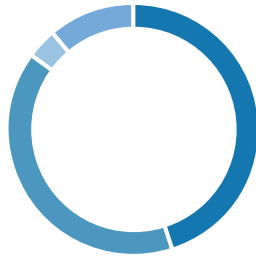
### Struktura úvěrového portfolia Společnosti k 30. červnu 2020 podle účelu financování



■	Akvizice (7,43%)
■	Expanze (3,09%)
■	Rekapitalizace/překlenovací úvěr (38,74%)
■	Projektové financování (50,74%)



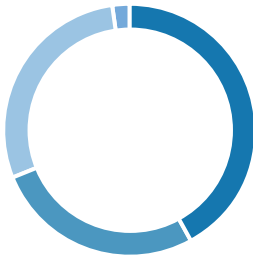
## Struktura úvěrového portfolia Společnosti k 30. červnu 2021 podle účelu financování



Akvizice	10,99%
Expanze/rozvojové financování	3,84%
Rekapitalizace/překlenovací úvěr	40,32%
Projektové financování	44,85%

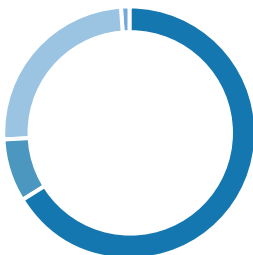
Ačkoliv se Společnost soustředí především na financování podniků v České republice a na Slovensku, prostřednictvím své dceřiné společnosti RMSM1 Limited působí na Kypru a prostřednictvím fondu soukromého kapitálu Prosperus FGS II (dříve Nexus FGS II) v Chorvatsku. Někteří příjemci financování od Společnosti jsou právně registrovaní v dalších zemích, jako je například Nizozemské království. K 30. červnu 2021 bylo celkové portfolio geograficky alokováno následovně: Česká Republika (0,41%), Slovensko (24,64%), Kypr (66,82%) a Nizozemské království (8,13%).

## Struktura úvěrového portfolia RMS Mezzanine, a.s. k 30. červnu 2020, geografické členění podle příjemce



Česká republika	2,20%
Slovensko	28,78%
Nizozemské království	26,97%
Kypr	42,05%

## Struktura úvěrového portfolia RMS Mezzanine, a.s. k 30. červnu 2021, geografické členění podle příjemce



Česká republika	0,41%
Slovensko	24,64%
Nizozemské království	8,13%
Kypr	66,82%

## 7. Očekávané události ve 2. pololetí 2021

Důležité rizikové faktory a nejistoty:

### Úvěrové riziko

Společnost v rámci svého podnikání poskytuje dluhové financování podnikatelským subjektům. Případné nesplácení dlužných částek ze strany klientů společnosti může vést k negativnímu dopadu na hospodaření společnosti.

### Riziko aktiv a pasiv (assets liabilities management), riziko likvidity

Společnost využívá při své činnosti cizí zdroje. Přerušení nebo významné omezení přístupu k cizím zdrojům může společnost nepříznivě ovlivnit.

### Provozní riziko

V souvislosti s každodenním chodem společnosti je spojená celá řada rizik. Společnost vyhodnocuje provozní rizika a přijímá adekvátní opatření zejména ve vztahu k zamezení legalizace výnosů z trestné činnosti, bezpečnosti IT systémů a personálnímu řízení (bezpečnost práce, péče o klíčové zaměstnance). Realizace provozních rizik může mít negativní vliv na chod a budoucí vývoj společnosti.

Měnové riziko – Společnost předpokládá i průběhu 2. pololetí 2021 existence cizoměnových aktiv a závazků denominovaných zejména v eurech. Přestože společnost řídí měnové riziko (zejména přiřazováním cizoměnových aktiv a pasiv, tzv. matchingem), může výrazná změna měnových kurzů vést k negativním dopadům na hospodářský výsledek společnosti. Společnost dále řídí měnové riziko s pomocí měnových derivátů, zejména měnových swapů.

Tržní riziko - Společnost v rámci svého podnikání investuje do vlastního kapitálu podnikatelských subjektů a do investičních instrumentů obchodovaných na kapitálových trzích. Hodnota těchto investic v čase kolísá, což může vést k nepříznivému dopadu do hospodaření společnosti.

Kromě výše uvedených rizik si společnost RMS Mezzanine, a.s. nebyla vědoma žádných dalších významných rizik, nejistot nebo důležitých faktorů, které mohly provázet a významně ovlivnit její podnikatelskou činnost a výsledek hospodaření společnosti ve 2. pololetí roku 2021.

## 8. Seznam transakcí se spřízněnými osobami

V rámci běžného obchodního styku byly učiněny tyto úkony mezi propojenými osobami v rámci prvního pololetí roku 2021

Společnost RMS Mezzanine, a.s. poskytla v únoru roku 2019 půjčku společnosti SFD prvá správa aktiv, družstvo ve výši 136 829 tis\*. Kč (5 369 tis. EUR).

Společnost RMS Mezzanine, a.s. poskytla v únoru roku 2019 půjčku společnosti SFD druhá správa aktiv, družstvo ve výši 29 792 tis\*. Kč (1 169 tis. EUR)

Společnost RMS Mezzanine, a.s. poskytla v květnu roku 2019 půjčku společnosti SFD prvá správa aktiv, družstvo ve výši 19 572 tis\*. Kč (768 tis. EUR).

Společnost RMS Mezzanine, a.s. poskytla v květnu roku 2019 půjčku společnosti SFD druhá správa aktiv, družstvo ve výši 19 572 tis\*. Kč (768 tis. EUR).

Společnost RMS Mezzanine, a.s. poskytla v lednu roku 2021 půjčku společnosti SFD prvá správa aktiv, družstvo ve výši 50 970\* Kč (2 tis. EUR)

Společnost RMS Mezzanine, a.s. poskytla v lednu roku 2021 půjčku společnosti SFD druhá správa aktiv, družstvo ve výši 50 970\* Kč (2 tis. EUR)

\* Kurz pro přepočítání měny EUR/CZK, byl použit kurz ČNB ze dne 30.06.2021 ve výši 25,485

Společnost RMS Mezzanine, a.s. poskytla v roce 2019 půjčku společnosti RMSM1 LIMITED aktuálně ve výši 1 172 tis\*. Kč. (46 tis. EUR).

Společnost RMS Mezzanine, a.s. poskytla v červnu 2021 půjčku společnosti RMSM1 LIMITED aktuálně ve výši 79 003 tis\*. Kč. (3 100 tis. EUR).

Společnost RMS Mezzanine, a.s. přijala v dubnu roku 2020 půjčku od společnosti Avonside Holdings GmbH ve výši 3 121 tis\*. Kč (122,5 tis. EUR).

Společnost RMS Mezzanine, a.s. přijala v červnu roku 2020 půjčku od společnosti Avonside Holdings GmbH ve výši 3 835 tis\*. Kč (150,5 tis. EUR).

Společnost RMS Mezzanine, a.s. přijala v lednu roku 2021 půjčku od společnosti Avonside Holdings GmbH ve výši 1 784 tis\*. Kč (70 tis. EUR).

Pokud jde o jiné propojené osoby ve vztahu ke Zpracovateli, než ty, které jsou uvedeny v této zprávě, nejsou Společnosti ani při vynaložení veškeré péče požadované po řádném hospodáři známy. Pokud jde o jiné právní úkony učiněné v zájmu nebo na popud propojených osob, nebyly v 1. pololetí roku 2021, kromě těch, které jsou uvedeny v této zprávě, přijaty ani učiněny. Po prozkoumání a prověření právních vztahů mezi RMS Mezzanine, a.s. a propojenými osobami lze konstatovat, že v důsledku smluv, jiných právních úkonů a všech ostatních opatření, která byla Společností v 1. pololetí roku 2021 v zájmu nebo na popud propojených osob učiněna či přijata nevznikla zpracovateli žádná újma.

## 9. Prohlášení o ověření auditorem

Tato pololetní zpráva ani žádná její část nebyly ověřeny auditorem.

## 10. Prohlášení oprávněných osob

Čestně prohlašujeme, že podle našeho nejlepšího vědomí podává tato pololetní zpráva věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření společnosti RMS Mezzanine, a.s. za 1. pololetí roku 2021 a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření.



Mgr. Ing. Boris Procik  
Předseda představenstva RMS Mezzanine, a.s.



Mgr. Lenka Chochlíková  
Místopředsedkyně představenstva RMS Mezzanine, a.s.





Ing. Zdenka Madunická  
Člen představenstva RMS Mezzanine, a.s.

\* Kurz pro přepočítání měny EUR/CZK, byl použit kurz ČNB ze dne 30.06.2021 ve výši 25,485



# RMS Mezzanine, a.s.

## Mezitímní konsolidovaná účetní závěrka za období končící 30. června 2021 (neauditovaná)

Vyhotoveno dne:	Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:	Osoba odpovědná za účetní závěrku:
27. září 2021	Mgr. Ing. Boris Procik 	Ing. Zdenka Madunická 

**MEZITÍMNÍ KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ FINANČNÍ POZICE****k 30. červnu 2021**

v tis. Kč

	Bod	30. června 2021	31. prosince 2020
<b>AKTIVA</b>			
Peníze a peněžní prostředky	6	8 021	9 241
Finanční aktiva k obchodování	7	98 792	68 275
Investiční nástroje oceňované reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	8	579 366	506 148
Aktiva spojená s ukončovanou činností	9	361 619	388 216
Úvěry a půjčky poskytnuté bankám	10	4 564	4 700
Úvěry a půjčky poskytnuté klientům	11	5 868 000	5 514 054
Dluhové cenné papíry	12	220 611	222 207
Pohledávky z obchodních vztahů a ostatní aktiva	13	1 117	3 582
Pohledávky ze splatné daně z příjmů	29	1 876	2 829
Investice ve společně ovládaných společnostech	15	188 916	206 504
Hmotný majetek	16	7 471	7 344
Pohledávky z odložené daně	17	925	1 077
<b>Aktiva celkem</b>		<b>7 341 278</b>	<b>6 934 177</b>
<b>ZÁVAZKY</b>			
Finanční závazky k obchodování	7	195	7 633
Závazky spojené s ukončovanou činností	9	204 614	198 265
Vklady a úvěry od bank	18	2 768 816	1 821 451
Vklady a úvěry od klientů	19	1 217 531	1 996 977
Vydané dluhové cenné papíry	20	641 319	430 522
Obchodní a ostatní závazky	21	31 814	32 701
<b>Závazky celkem</b>		<b>4 864 289</b>	<b>4 487 549</b>
<b>VLASTNÍ KAPITÁL</b>			
Základní kapitál	22	532 536	532 536
Nerozdělený zisk a ostatní fondy	22	1 927 166	1 894 683
<b>Vlastní kapitál připadající akcionářům mateřské společnosti</b>	22	<b>2 459 702</b>	<b>2 427 219</b>
Nekontrolní podíly spojené s ukončovanou činností		17 287	19 409
<b>Vlastní kapitál celkem</b>		<b>2 476 989</b>	<b>2 446 628</b>
<b>Vlastní kapitál a závazky celkem</b>		<b>7 341 278</b>	<b>6 934 177</b>

Příloha uvedená na stranách 18 až 40 tvoří nedílnou součást této mezitímní konsolidované účetní závěrky.

**MEZITÍMNÍ KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY**  
**za období končící 30. června 2021**

v tis. Kč

	Bod	30. června 2021	30. června 2020
Úrokové výnosy	23	154 506	111 937
Úrokové náklady	23	-99 349	-58 286
<b>Čistý úrokový výnos</b>		<b>55 157</b>	<b>53 651</b>
Náklady na poplatky a provize	24	-3 053	-7 711
<b>Čistý náklad z poplatků a provizí</b>		<b>-3 053</b>	<b>-7 711</b>
Čistý zisk z obchodování	25	26 375	24 228
Ostatní provozní výnosy	26	907	159
<b>Celkové čisté výnosy</b>		<b>79 386</b>	<b>70 327</b>
Osobní náklady	28	-6 043	-5 865
Odpisy a amortizace		-917	-1 252
Snížení hodnoty a odpis úvěrů	14	21 880	-21 988
Ostatní provozní náklady	27	-8 190	-6 555
<b>Provozní náklady celkem</b>		<b>6 730</b>	<b>-35 660</b>
Ztráta ze společně ovládaných společností		-10 082	-89 932
Snížení hodnoty investice ve společně ovládaných společnostech	15	-960	-
<b>Zisk/ztráta před zdaněním z pokračujících činností</b>		<b>75 074</b>	<b>-55 265</b>
Daň z příjmů	29	-7 219	17 331
<b>Čistý zisk/ztráta za období z pokračujících činností</b>		<b>67 855</b>	<b>-37 934</b>
<b>Čistá ztráta za období z ukončovaných činností</b>		<b>-28 465</b>	<b>-25 671</b>
<b>ZISK/ZTRÁTA ZA OBDOBÍ</b>		<b>39 390</b>	<b>-63 605</b>
<b>Zisk/ztráta za období připadající akcionářům</b>		<b>41 367</b>	<b>-61 076</b>
Z pokračujících činností		67 855	-37 934
Z ukončovaných činností		-26 488	-23 142
<b>Zisk/ztráta za období připadající nekontrolním podílům</b>		<b>-1 977</b>	<b>-2 529</b>
Z ukončovaných činností		-1 977	-2 529
<b>Zisk na akcii základní i zředěný (v Kč)</b>	30	<b>0,039</b>	<b>-0,057</b>

Příloha uvedená na stranách 18 až 40 tvoří nedílnou součást této mezitímní konsolidované účetní závěrky.

**MEZITÍMNÍ KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ÚPLNÉHO VÝSLEDKU (dále i „OCI“)  
za období končící 30. června 2021**

v tis. Kč

	<u>30. června 2021</u>	<u>30. června 2020</u>
Zisk za období	39 390	-63 605
<b>OSTATNÍ ÚPLNÝ VÝSLEDEK – položky, které jsou nebo mohou být následně reklasifikovány do zisku nebo ztráty</b>		
Kurzové rozdíly z převodu závěrek zahraničních jednotek na jinou měnu	-13 014	24 545
Podíl na ostatním úplném výsledku společně ovládaných společností	-5 330	9 609
<b>OSTATNÍ ÚPLNÝ VÝSLEDEK – položky, které nebudou následně reklasifikovány do zisku nebo ztráty</b>		
Přecenění investičních nástrojů v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	9 315	34 793
<b>Ostatní úplný výsledek za období celkem</b>	<u>-9 029</u>	<u>68 947</u>
<b>CELKOVÝ ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA OBDOBÍ</b>	<u><b>30 361</b></u>	<u><b>5 342</b></u>
<b>Celkový úplný výsledek za období připadající akcionářům:</b>	<b>32 338</b>	<b>7 521</b>
Z pokračujících činností	58 826	30 663
Z ukončovaných činností	-26 488	-23 142
<b>Celkový úplný výsledek za období připadající nekontrolním podílům:</b>	<b>-1 977</b>	<b>-2 179</b>
Z ukončovaných činností	-1 977	-2 179

Příloha uvedená na stranách 18 až 40 tvoří nedílnou součást této mezitímní konsolidované účetní závěrky.



**MEZITÍMNÍ KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ PENĚŽNÍCH TOKŮ**  
za období končící 30. června 2021

v tis. Kč

	Bod	30. června 2021	30. června 2020
<b>PĚNĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI</b>			
<b>Zisk před zdaněním z pokračující a ukončované činnosti</b>		<b>46 609</b>	<b>-80 936</b>
Upravené o:			
Odpisy a amortizace		917	1 252
Tvorba a rozpuštění opravné položky k úvěrům	14	-21 880	21 988
Čistý úrokový výnos	23	-55 157	-53 651
Snížení hodnoty investice ve společně ovládaných společnostech	15	960	-
Ztráty ze společně ovládaných společností	15	10 082	89 932
Nerealizované kurzové zisky/ztráty		87 412	-75 969
<b>Provozní zisk/ztráta před změnou pracovního kapitálu</b>		<b>68 943</b>	<b>-97 384</b>
Změna finančních aktiv k obchodování	7.1	-30 517	-30 493
Změna aktiv a závazků spojených s ukončovanou činností	9	27 367	9 827
Změna poskytnutých úvěrů, půjček a dluhových cenných papírů	10 - 12	-463 521	-2 563 635
Změna obchodních pohledávek a ostatních aktiv	13	2 378	2 346
Změna závazků k obchodování	7.2	-7 438	4 761
Změna obchodních a ostatních závazků	21	512	629
<b>Peněžní toky z (použity v) provozu</b>		<b>-402 276</b>	<b>-2 673 949</b>
Úroky přijaté		113 355	45 612
Zaplacená daň z příjmů		-6 111	-7 606
<b>Peněžní toky použité v provozní činnosti</b>		<b>-295 032</b>	<b>-2 635 943</b>
<b>PĚNĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI</b>			
Nákup investičních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		-79 831	-
Příjmy z prodeje investičních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		174	-
Výdaje na navýšení kapitálu ve společně ovládané společnosti	15	-1 353	-1 406
Přijaté dividendy	15	2 568	-
<b>Peněžní toky z/použité v investiční činnosti</b>		<b>-78 442</b>	<b>-1 406</b>
<b>PĚNĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI</b>			
Přijaté úvěry a vklady, příjmy z dluhových cenných papírů		1 234 871	3,165,250
Splátky úvěrů, dluhových cenných papírů a výběry vkladů		-768 794	-508,961
Úroky zaplacené		-91 655	-42 562
Platby závazků z finančního leasingu		-1 187	-1 148
<b>Peněžní toky použité ve finanční činnosti</b>		<b>373 235</b>	<b>2 612 579</b>
<b>Čistý přírůstek/úbytek peněz a peněžních ekvivalentů</b>		<b>-239</b>	<b>-24 770</b>
<b>Peníze a peněžní ekvivalenty na počátku období</b>	<b>6</b>	<b>9 787</b>	<b>50 392</b>
Vliv kurzových rozdílů na peníze a peněžní ekvivalenty		-982	33
<b>Peníze a peněžní ekvivalenty na konci období</b>	<b>6</b>	<b>8 566</b>	<b>25 655</b>

Příloha uvedená na stranách 18 až 40 tvoří nedílnou součást této mezitímní konsolidované účetní závěrky.

**MEZITÍMNÍ KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMĚN VE VLASTNÍM KAPITÁLU  
za období končící 30. června 2021**

v tis. Kč

	Základní kapitál	Rezervní fondy	Fondy z přecenění investic	Fondy z přepočtu cizích měn	Nerozdělený zisk	Podíl vlastníků mateřské společnosti	Nekontrolní podíly	Celkem
<b>Stav k 1. lednu 2021</b>	532 536	106 507	42 057	27 264	1 718 855	2 427 219	19 409	2 446 628
Zisk za období	-	-	-	-	41 367	41 367	-1 977	39 390
Ostatní úplný výsledek – položky, které jsou nebo mohou být následně reklasifikovány do zisku nebo ztráty	-	-	-	-18 199	-	-18 199	-145	-18 344
<i>Efekt z přepočtu cizích měn u zahraničních jednotek</i>	-	-	-	-12 869	-	-12 869	-145	-13 014
<i>Podíl na ostatním úplném výsledku jednotek účtovaných ekvivalenční metodou</i>	-	-	-	-5 330	-	-5 330	-	-5 330
Ostatní úplný výsledek – položky, které nebudou následně reklasifikovány do zisku nebo ztráty	-	-	9 315	-	-	9 315	-	9 315
<i>Efekt přecenění investičních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku</i>	-	-	9 315	-	-	9 315	-	9 315
<b>Úplný výsledek za období</b>	-	-	9 315	-18 199	41 367	32 483	-2 122	30 361
<b>Stav k 30. červnu 2021</b>	<b>532 536</b>	<b>106 507</b>	<b>51 372</b>	<b>9 065</b>	<b>1 760 222</b>	<b>2 459 702</b>	<b>17 287</b>	<b>2 476 989</b>
<b>Stav k 1. lednu 2020</b>	532 536	106 507	63 296	3 926	1 814 784	2 521 049	20 869	2 541 918
Zisk za období	-	-	-	-	-61 076	-61 076	-2 529	-63 605
Ostatní úplný výsledek – položky, které jsou nebo mohou být následně reklasifikovány do zisku nebo ztráty	-	-	-	33 804	-	33 804	350	34 154
<i>Efekt z přepočtu cizích měn u zahraničních jednotek</i>	-	-	-	24 195	-	24 195	350	24 545
<i>Podíl na ostatním úplném výsledku jednotek účtovaných ekvivalenční metodou</i>	-	-	-	9 609	-	9 609	-	9 609
Ostatní úplný výsledek – položky, které nebudou následně reklasifikovány do zisku nebo ztráty	-	-	34 793	-	-	34 793	-	34 793
<i>Efekt přecenění investičních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku</i>	-	-	34 793	-	-	34 793	-	34 793
<b>Úplný výsledek za období</b>	-	-	34 793	33 804	-61 076	7 521	-2 179	5 342
<b>Stav k 30. červnu 2020</b>	<b>532 536</b>	<b>106 507</b>	<b>98 089</b>	<b>37 730</b>	<b>1 753 708</b>	<b>2 528 570</b>	<b>18 690</b>	<b>2 547 260</b>

Příloha uvedená na stranách 18 až 40 tvoří nedílnou součást této mezitímní konsolidované účetní závěrky.

## PŘÍLOHA K MEZITÍMNÍ KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1.	VŠEOBECNÉ INFORMACE .....	18
2.	VÝZNAMNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY .....	20
3.	DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ ÚSUDKY A KLÍČOVÉ ZDROJE NEJISTOTY PŘI ODHADECH .....	23
4.	ZMĚNY V ÚČETNÍCH PRAVIDLECH .....	24
5.	DŮSLEDKY PANDEMIE COVID-19 .....	24
6.	PENÍZE A PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY .....	25
7.	FINANČNÍ AKTIVA A ZÁVAZKY K OBCHODOVÁNÍ .....	25
8.	INVESTIČNÍ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU .....	26
9.	AKTIVA A ZÁVAZKY SPOJENÉ S UKONČOVANOU ČINNOSTÍ .....	27
10.	ÚVĚRY A PŮJČKY POSKYTNUTÉ BANKÁM .....	28
11.	ÚVĚRY A PŮJČKY POSKYTNUTÉ KLIENTŮM .....	28
12.	DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY .....	28
13.	POHLEDÁVKY Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ A OSTATNÍ AKTIVA .....	29
14.	ZTRÁTY Z MODELU OČEKÁVANÝCH ZTRÁT (ECL) .....	29
15.	INVESTICE VE SPOLEČNĚ OVLÁDANÝCH SPOLEČNOSTECH .....	30
16.	HMOTNÝ MAJETEK .....	32
17.	POHLEDÁVKY Z ODLOŽENÉ DANĚ .....	33
18.	VKLADY A ÚVĚRY OD BANK .....	33
19.	VKLADY A ÚVĚRY OD KLIENTŮ .....	34
20.	VYDANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY .....	34
21.	OBCHODNÍ A OSTATNÍ ZÁVAZKY .....	34
22.	VLASTNÍ KAPITÁL .....	35
23.	ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS .....	36
24.	ČISTÝ NÁKLAD Z POPLATKŮ A PROVIZÍ .....	36
25.	ČISTÝ ZISK Z OBCHODOVÁNÍ .....	37
26.	OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY .....	37
27.	OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY .....	37
28.	OSOBNÍ NÁKLADY .....	37
29.	DAŇ ZE ZISKU SPLATNÁ A ODLOŽENÁ .....	38
30.	ZISK NA AKCII .....	38
31.	ÚDAJE O REÁLNÉ HODNOTĚ .....	39
32.	SPŘÍZNĚNÉ OSOBY .....	40
33.	DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE .....	41
34.	NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI .....	41

## 1. VŠEOBECNÉ INFORMACE

Společnost RMS Mezzanine, a.s. (dále jen „Společnost“ nebo „mateřská společnost“) je akciová společnost registrovaná v České republice se sídlem Praha 1, Templová 654/6, Staré Město, PSČ 110 00, IČ 000 25 500, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 495, dne 1. ledna 1991. Její mateřskou a nejvyšší holdingovou společností je společnost SIMFAX TRADING LIMITED, přičemž nejvyšší ovládající osobou je Ing. Mgr. Boris Procik.

Hlavními podnikatelskými činnostmi Společnosti a jejích dceřiných společností (dále jen „Skupina“) jsou investiční aktivity a poskytování úvěrů malým a středním podnikům.

Společnost RMS Mezzanine, a.s. je kótovaná na Burze cenných papírů Praha.

### **Akcionářská struktura Společnosti k 30. červnu 2021 a 31. prosinci 2020**

Podíl na základním kapitálu, respektive na hlasovacích právech:

	<b>30. června 2021</b>	<b>31. prosince 2020</b>
SIMFAX TRADING LIMITED	85,37 %	85,37 %
J&T PERSPEKTIVA smíšený otevřený podílový fond	7,36 %	7,36 %
MUSTAND INVESTMENT LIMITED	5,50 %	5,50 %
Ostatní akcionáři	1,77 %	1,77 %
	<b>100,00 %</b>	<b>100,00 %</b>

### **Představenstvo a dozorčí rada Společnosti**

Složení představenstva Společnosti k 30. červnu 2021:

Mgr. Ing. Boris Procik	předseda	den vzniku funkce 12. března 2018
Mgr. Lenka Chochlík Barteková	členka	den vzniku členství 12. března 2018
Ing. Zdenka Madunická	členka	den vzniku členství 30. dubna 2019

Složení dozorčí rady Společnosti k 30. červnu 2021:

JUDr. Martin Bučko	předseda	den vzniku funkce 19. června 2019
Ing. Gabriel Ribo	člen	den vzniku členství 20. června 2018
Ing. Lenka Váchová	členka	den vzniku členství 19. června 2019

### **Výbor pro audit**

Složení výboru pro audit k 30. červnu 2021:

Ing. Ján Užík, PhD., CA	předseda	den vzniku funkce 16. června 2017
Ing. Branislav Novotný	člen	den vzniku funkce 16. června 2017
Ing. Silvia Karcolová	členka	den vzniku funkce 1. ledna 2018

### **Změny v představenstvu, dozorčí radě a výboru pro audit Společnosti v průběhu roku 2021 a po datu účetní závěrky**

V průběhu roku 2021 a po datu účetní závěrky nedošlo k žádným změnám.

### **Vymezení účetního období**

Mezitímní konsolidovaná účetní závěrka Skupiny za období končící 30. června 2021 obsahuje účetní závěrku mateřské společnosti a jejích dceřiných společností (souhrnně pod názvem „Skupina“). Všechny společnosti Skupiny mají stejné účetní období.

## Společnosti v rámci Skupiny

Seznam společností v rámci Skupiny k 30. červnu 2021 a 31. prosinci 2020 je uveden níže:

Obchodní jméno	Země sídla	Datum založení/ akvizice	Funkční měna	Červen 2021		Prosinec 2020	
				Podíl (v %)	Kons. metoda	Podíl (v %)	Kons. metoda
RMS Mezzanine, a.s.	Česká republika	1. 1. 1991	CZK	-		-	
RMS Mezzanine, a.s., organizační složka Slovensko	Slovensko	19. 1. 2011	EUR	100	Plná	100	Plná
RMSM1 LIMITED	Kypr	21. 11. 2006	EUR	100	Plná	100	Plná
Prosperus FGS II	Chorvatsko	1. 3. 2011	HRK	43,33	Ekvivalence	43,33	Ekvivalence
Avonside Holdings GmbH	Rakousko	21. 12. 2018	EUR	35	Ekvivalence	35	Ekvivalence
SFD druhá správa aktív, družstvo*	Slovensko	21. 12. 2018	EUR	100	Plná	100	Plná
AGRO-LENT s.r.o.	Slovensko	5. 3. 2019	EUR	50	Plná	50	Plná
FARMA AGRO-Dúbrava s.r.o.	Slovensko	16. 5. 2019	EUR	50	Plná	50	Plná
BKL – ENERGO s. r. o.	Slovensko	16. 5. 2019	EUR	50	Plná	50	Plná
SFD prvá správa aktív, družstvo**	Slovensko	9. 1. 2019	EUR	100	Plná	100	Plná
Poľnohospodárske družstvo v Kluknave	Slovensko	7. 2. 2019	EUR	83,80	Plná	83,80	Plná
Kluknavská mliekáreň - obchodno - odbytové družstvo***	Slovensko	7. 2. 2019	EUR	83,41	Plná	83,41	Plná
AGRO-LENT s.r.o.	Slovensko	5. 3. 2019	EUR	50	Plná	50	Plná
FARMA AGRO-Dúbrava s.r.o.	Slovensko	16. 5. 2019	EUR	50	Plná	50	Plná
BKL – ENERGO s. r. o.	Slovensko	16. 5. 2019	EUR	50	Plná	50	Plná

\*) Skupina vlastní podíl 100 % přes její mateřskou společnost RMS Mezzanine, a.s. vlastníci 94,24 % a její dceřinou společnost RMSM1 LIMITED vlastníci 5,76 % podíl.

\*\*) Skupina vlastní podíl 100 % přes její mateřskou společnost RMS Mezzanine, a.s. vlastníci 94,24 % a její dceřinou společnost RMSM1 LIMITED vlastníci 5,76 % podíl.

\*\*\*) Poľnohospodárske družstvo v Kluknave vlastní 99,54 % podíl ve společnosti Kluknavská mliekáreň – obchodno - odbytové družstvo. V tabulce je uveden podíl Skupiny (83,8 % x 99,54 % = 83,41 %).

Na počátku roku 2019 družstvo SFD prvá správa aktív, družstvo, koupilo na Slovensku 83,80 % podíl v Poľnohospodárskom družstve v Kluknave, 50 % podíl ve společnosti AGRO-LENT s.r.o. a 50 % podíl ve společnosti FARMA AGRO-Dúbrava s.r.o. Zbýlých 50 % podílů v AGRO-LENT s.r.o. a FARMA AGRO-Dúbrava s.r.o. koupilo družstvo SFD druhá správa aktív, družstvo. Přes společnost Poľnohospodárske družstvo v Kluknave vlastní Skupina 83,41 % podíl ve společnosti Kluknavská mliekáreň – obchodno – odbytové družstvo. Společnost RMS Mezzanine, a.s. nabyla účasti v družstvech SFD prvá správa aktív, družstvo a SFD druhá správa aktív, družstvo (a v dalších jimi následně pořízených společnostech/družstvech) výhradně za účelem dalšího prodeje. Tento záměr vedl společnost k uzavření smluvní dohody s třetí stranou, na základě které mají obě strany možnost po 1. únoru 2021 vyžadovat od protistrany uzavření smlouvy o budoucím prodeji. Z tohoto důvodu Skupina klasifikovala tyto majetkové účasti od samého počátku jako držené k prodeji. Z důvodu koronavirové pandemie, která propukla na začátku roku 2020, se prodej těchto družstev nestihl zrealizovat během kalendářního roku 2020, nicméně je prodej v aktivním řešení a Skupina předpokládá, že prodej nastane v druhé polovině roku 2021. K 30. červnu 2021 byla aktiva a závazky výše uvedených společností vykázány v mezitímním konsolidovaném výkazu finanční pozice na řádku Aktiva spojená s ukončovanou činností/Závazky spojené s ukončovanou činností v souladu s IFRS 5 Dlouhodobá aktiva držena k prodeji a ukončované činnosti.

Mateřská společnost RMS Mezzanine, a.s. dále vlastní podíl ve společně ovládané společnosti Prosperus FGS II. Od roku 2018 vlastní i podíl ve společnosti Avonside Holding GmbH. Obě společnosti jsou do konsolidované účetní závěrky zahrnuty ekvivalenční metodou. V roce 2018 Skupina uskutečnila akvizici v běloruské společnosti Безопасные дороги Беларусь (česky „Bezpečné cesty Běloruska“, se sídlem v Minsku) nákupem 35 % podílů v její mateřské společnosti Avonside Holdings GmbH (se sídlem ve Vídni). V roce 2020 se tato běloruská skupina rozrostla o podíly v BDB-Stroj, ooo a v 2021 Mobilnij Pomoscink,ooo. V této skupině má 99,9 % podíl společnost Avonside Holdings GmbH a 0,1 % fyzická

osoba. Безопасные дороги Беларуси („Bezpečné cesty Běloruska“) má s vládou Běloruska podepsanou investiční smlouvu, platnou do roku 2036, na základě které je jediným provozovatelem monitorovacího dopravního systému. V roce 2019 RMS Mezzanine, a.s. uzavřela opci na prodej společnosti Avonside Holding GmbH s cílem odprodeje během následujících 12ti měsíců. Skupina následně klasifikovala Avonside Holding GmbH jako vyřazovanou skupinu drženou k prodeji. K 31. prosinci 2020 a rovněž k 30. červnu 2021 se Skupina rozhodla vykazovat podíl ve společnosti Avonside Holdings GmbH jako investici ve společně ovládaných společnostech kvůli nezrealizovanému prodeji během roku 2020.

## 2. VÝZNAMNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY

### 2.1 Prohlášení o shodě

Mezitímní konsolidovaná účetní závěrka je sestavena v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

Mezitímní konsolidovaná účetní závěrka byla schválena představenstvem dne 27. září 2021.

### 2.2 Východiska sestavování účetní závěrky

Mezitímní konsolidovaná účetní závěrka je sestavena za použití oceňovací báze historických cen (pořizovacích cen) kromě některých finančních nástrojů (derivátové finanční nástroje, finanční majetek a závazky oceňované reálnou hodnotu výsledkově nebo do ostatního úplného výsledku hospodaření), které jsou oceněny reálnými hodnotami, jak je uvedeno níže v účetních pravidlech. Historická cena obecně vychází z reálné hodnoty protihodnoty poskytnuté výměnou za aktiva.

Mezitímní konsolidovaná účetní závěrka je sestavená v českých korunách (Kč), zaokrouhlených na tisíce českých korun.

Účetní metody byly společnostmi ve Skupině aplikovány konzistentně a v souladu s minulým účetním obdobím.

#### Použití úsudků, předpokladů a odhadů

Sestavení mezitímní účetní závěrky v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém EU vyžaduje použití různých úsudků, předpokladů a odhadů. Tyto mají vliv na částky vykazovaného majetku, závazků, výnosů a nákladů. Skutečné výsledky se však pravděpodobně budou lišit od těchto odhadů. Zásadní účetní odhady a úsudky provedené managementem, které nesou značné riziko způsobení významné úpravy v příštím účetním období, jsou popsány v bodě 3.

Odhady a související předpoklady jsou průběžně revidovány. Pokud se přehodnocení účetních odhadů vztahuje pouze k jednomu účetnímu období, vykáže se v tomto období, pokud přehodnocení ovlivní současně i budoucí účetní období, vykáže se v období, kdy došlo k přehodnocení a také v budoucích obdobích.

#### Aplikace nových IFRS (International Financial Reporting Standards)

Skupina aplikovala všechny IFRS a jejich interpretace ve znění přijatém Evropskou unií (dále „EU“) včetně všech dodatků k přijatým standardům.

- (i) *Následující standardy, novelizace standardů a interpretace jsou poprvé účinné pro rok začínající 1. ledna 2021 a byly tak použité při sestavování této mezitímní konsolidované účetní závěrky.*

#### Novelizace IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16: Reforma referenčních úrokových sazeb – fáze 2

Úpravy jsou účinné pro roční účetní období začínající 1. ledna 2021 nebo později, dřívější použití je povoleno.

Změny se vztahují k modifikaci finančních aktiv, finančních závazků a závazků z leasingu, specifickým požadavkům zajišťovacího účetnictví a požadavkům na zveřejnění podle IFRS 7 a doprovázejí úpravy týkající se modifikací a zajišťovacího účetnictví. Reforma rovněž upravuje zveřejňování informací s cílem umožnit uživatelům účetní závěrky rozpoznat povahu a rozsah rizik vyplývajících z reformy IBOR, jímž je účetní jednotka vystavena, jakým způsobem tato rizika řídí a jaký pokrok udělala při přechodu z IBOR na alternativní referenční sazby a jakým způsobem tento přechod probíhá.

Novelizace neměla významný dopad na mezitímní konsolidovanou účetní závěrku.

#### **Novelizace IFRS 4 – Pojistné smlouvy – prodloužení dočasného odkladu použití IFRS 9:**

Novela prodloužila platnost dočasné výjimky z použití IFRS 9, tato výjimka vyprší ročním obdobím začínajícím 1. ledna 2023.

Novelizace neměla významný dopad na mezitímní konsolidovanou účetní závěrku.

- (ii) *Do data schválení této účetní závěrky byly vydány následující nové a novelizované IFRS, které však nebyly k počátku běžného účetního období účinné a Skupina je nepoužila při sestavování této mezitímní konsolidované účetní závěrky*

#### **Novelizace IFRS 16 v důsledku pandemie COVID-19**

IASB vydala v květnu 2020 novelu IFRS 16 Leasing nazvanou Covid-19-Related Rent Concessions. Díky této novele nájemci již nemusí úlevy týkající se leasingu, které dostali v souvislosti s koronavirovou pandemií, účtovat podle IFRS 16 jako modifikaci leasingu. Novela se ale týká pouze nájemců, pro pronajímatele platí stávající ustanovení IFRS 16.

V březnu 2021 IASB vydala další novelizaci, kterou prodloužila platnost původní novely o 1 rok z důvodu stále trvávajících dopadů pandemie COVID-19. Tato novela bude účinná pro období začínající 1. dubna 2021 nebo později.

Skupina předpokládá, že změna nebude mít významný dopad na mezitímní konsolidovanou účetní závěrku.

#### **Novelizace IFRS 3: Odkaz na koncepční rámec**

Rada IASB vydala v květnu 2020 novelizaci Odkaz na Koncepční rámec obsahující úpravy standardu IFRS 3 Podnikové kombinace, které aktualizují zastaralý odkaz v IFRS 3, aniž by významně měnily jeho požadavky. Úpravy IFRS 3 jsou účinné pro roční období začínající 1. ledna 2022 nebo po tomto datu. Dřívější uplatnění je povoleno, pokud jednotka současně nebo dříve uplatní i všechny ostatní aktualizované odkazy (vydané dohromady v aktualizovaném Koncepčním rámci).

Skupina předpokládá, že změny nebudou mít významný dopad na mezitímní konsolidovanou účetní závěrku.

#### **Novelizace IAS 16 Pozemky, budovy a zařízení – příjmy před zamýšleným použitím**

Novelizace zakazuje odečítat od pořizovací ceny položky pozemků, budov a zařízení jakékoli příjmy z prodeje položek vzniklých při dopravě aktiva na jeho místo určení a uvedení do stavu potřebného k používání aktiva v souladu s požadavky vedení účetní jednotky. Místo toho vykazuje účetní jednotka příjmy z prodeje takových položek a náklady na jejich výrobu v hospodářském výsledku.

Změny budou účinné pro roční účetní období začínající 1. lednem 2022 nebo později.

Skupina předpokládá, že změna nebude mít významný dopad na mezitímní konsolidovanou účetní závěrku.

#### **Novelizace IAS 37: Nevýhodné smlouvy – náklady na splnění smlouvy**

Úpravy upřesňují, že „náklady na splnění“ smlouvy zahrnují „náklady, které se přímo týkají smlouvy“. Náklady, které se přímo týkají smlouvy, mohou být buď přírůstkové náklady na splnění smlouvy (například přímé mzdové náklady, materiál), nebo alokace jiných nákladů, které se přímo týkají plnění smluv (například alokace odpisů položky pozemků, budov a zařízení využívané při plnění smlouvy).

Změny budou účinné pro roční účetní období začínající 1. lednem 2022 nebo později.

Skupina předpokládá, že změna nebude mít významný dopad na mezitímní konsolidovanou účetní závěrku.

#### **Roční zdokonalení IFRS standardů 2018–2020**

Cyklus upravuje standardy IFRS 1 První přijetí Mezinárodních standardů účetního výkaznictví, IFRS 9 Finanční nástroje, IFRS 16 Leasingy a IAS 41 Zemědělství. Úpravy IFRS 1, IFRS 9 a IAS 41 jsou účinné pro roční období začínající 1. ledna 2022 nebo po tomto datu. Dřívější uplatnění je povoleno. Úprava IFRS 16 se týká pouze ilustrativního příkladu, který není součástí standardu, datum účinnosti tedy není uvedeno.

Skupina předpokládá, že změna nebude mít významný dopad na mezitímní konsolidovanou účetní závěrku.

### **Standard IFRS 17 Pojistné smlouvy**

Standard IFRS 17 nahrazuje standard IFRS 4 – Pojistné smlouvy a s nimi související interpretace. Nový standard vyžaduje ocenění pojistných závazků ve výši současné hodnoty plnění a nabízí ucelenější přístup k oceňování a vykazování veškerých pojistných smluv.

Bude účinný pro období, která začínají 1. ledna 2023 nebo později.

Skupina předpokládá, že zavedení standardu IFRS 17 nebude mít významný dopad na mezitímní konsolidovanou účetní závěrku.

### **Novelizace IAS 1 Presentace finančních výkazů: Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé.**

Úpravy se týkají pouze vykazování závazků ve výkazu o finanční pozici. Tato novelizace nabízí konzistentní přístup při rozlišování závazků s nejistou splatností na krátkodobé (splatné nebo pravděpodobně splatné během jednoho roku) a dlouhodobé.

Změny budou účinné pro roční účetní období začínající 1. lednem 2023 nebo později a použijí se retrospektivně.

Skupina předpokládá, že změna nebude mít významný dopad na mezitímní konsolidovanou účetní závěrku.

### **Novelizace IAS 1 Presentace finančních výkazů a Stanoviska k aplikaci IFRS č. 2: Zveřejňování účetních politik**

Rada IASB vypracovala úpravy standardu IAS 1, podle nichž účetní jednotky zveřejní místo podstatných účetních politik významné (materiální) účetní politiky. Na podporu těchto úprav Rada vypracovala také pokyny a příklady, které vysvětlují a ukazují použití „čtyřstupňového procesu stanovení významnosti (materiality)“ popsaného ve Stanovisku k aplikaci IFRS č. 2.

Změny budou účinné pro roční účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později.

Skupina předpokládá, že změna nebude mít významný dopad na mezitímní konsolidovanou účetní závěrku.

### **Novelizace IAS 8 Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby: Definice účetních odhadů**

Změny v IAS 8 se zcela zaměřují na rozdílné přístupy mezi účetními pravidly a účetními odhady, přičemž definici změny účetních odhadů nově nahrazuje definice účetních odhadů. Podle nové definice jsou účetní odhady „peněžní částky v účetní závěrce, které jsou předmětem nejistoty při oceňování“.

Úpravy jsou účinné pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později, dřívější aplikace je povolena.

Skupina předpokládá, že změna nebude mít významný dopad na mezitímní konsolidovanou účetní závěrku.

### **Novelizace IAS 12 Daně ze zisku: Odložená daň související s aktivy a závazky vyplývající z jediné transakce**

Rada IASB upravuje IAS 12 tak, aby umožnila výjimku při prvotním vykázání. Podle úprav účetní jednotka výjimku při prvotním vykázání neuplatní u transakcí, které vedou ke stejným zdanitelným a odečitatelným přechodným rozdílům.

Úpravy jsou účinné pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později, dřívější aplikace je povolena.

### ***(iii) Další nové Mezinárodní standardy účetního výkaznictví a interpretace, které nejsou dosud v platnosti***

Skupina předčasně neaplikovala žádné standardy IFRS, pokud přijetí není povinné ke dni sestavení mezitímního výkazu o finanční pozici. Tam, kde přechodná ustanovení v přijatém IFRS dávají možnost účetní jednotce se rozhodnout, zda použije nové standardy do budoucna, či zpětně, zvolí si Skupina aplikaci standardu prospektivně od data přechodu.

Vedení Skupiny neočekává, že tyto nové standardy budou mít významný dopad na (mezitímní) konsolidovanou účetní závěrku Skupiny.



### 3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ ÚSUDKY A KLÍČOVÉ ZDROJE NEJISTOTY PŘI ODHADECH

Při uplatňování účetních pravidel Skupiny se od vedení vyžaduje, aby provedlo úsudky a vypracovalo odhady a předpoklady o výši účetní hodnoty aktiv a závazků, která není okamžitě zřejmá z jiných zdrojů. Odhady a příslušné předpoklady se realizují na základě zkušeností z minulých období a jiných faktorů, které se v daném případě považují za relevantní. Skutečné výsledky se od těchto odhadů mohou lišit.

Odhady a příslušné předpoklady se pravidelně prověřují. Opravy účetních odhadů se vykazují v období, ve kterém byl daný odhad opraven (pokud má oprava vliv pouze na příslušné období), nebo v období vytvoření opravy a v budoucích obdobích (pokud má oprava vliv na běžné i budoucí období).

#### 3.1 Finanční aktiva a závazky v reálné hodnotě přeceněná výsledkově

Při oceňování aktiva nebo závazku reálnou hodnotou Skupina, pokud je to možné, obvykle používá zjištělná tržní data. Reálné hodnoty jsou rozděleny do různých úrovní v hierarchii založené na použitých vstupech v oceňovací technice, a to následujícím způsobem:

- Úroveň 1: ceny totožných aktiv nebo závazků kotované na aktivních trzích (neupravené)
- Úroveň 2: vstupy jiné než kótované ceny zahrnuté v Úrovní 1, které jsou objektivně zjištělné pro aktiva a závazky, a to buď přímo (tj. ceny podobných nástrojů), nebo nepřímo (tj. odvozeny od takových cen)
- Úroveň 3: vstupní údaje, které nevycházejí z objektivně zjištělných tržních dat (objektivně nezjištělné vstupní údaje)

Pokud pro daný finanční nástroj neexistuje aktivní trh, je reálná hodnota odhadnuta pomocí oceňovacích technik. Při použití oceňovacích technik vedení uplatňuje odhady a předpoklady, které vycházejí z dostupných informací o odhadech a předpokladech, které by uplatnili účastníci trhu při stanovení ceny daného finančního nástroje.

#### 3.2 Poskytnuté úvěry a půjčky

Opravné položky respektive ztráty ze snížení návratné hodnoty poskytnutých úvěrů a půjček jsou managementem Skupiny odhadovány za použití oceňovacích technik v souladu s IFRS 9. Při použití oceňovacích technik, management zohledňuje veškeré dostupné informace týkající se ekonomického a konkurenčního prostředí konkrétního dlužníka, informací dostupných z trhu, včetně zohlednění finanční situace a očekávaných peněžních toků dlužníka po zohlednění zabezpečení úvěru či půjčky a záruk přijatých od třetích stran.

Poskytnuté úvěry a půjčky lze kategorizovat zejména následujícím způsobem:

- Financování či refinancování real estate projektů; návratná hodnota takových pohledávek je zpravidla určena na základě znaleckých posudků konkrétního majetku, který je předmětem financování či refinancování; tento majetek je častokrát zastaven ve prospěch Skupiny.
- Akviziční financování; návratná hodnota takových pohledávek je zpravidla určena hodnotou podkladového aktiva, a to dle daného konkrétního případu kótovanou tržní cenou na aktivním trhu, odvozením ceny na základě porovnání s porovnatelnými instrumenty na trhu nebo na základě dat neporovnatelných s trhem při zohlednění finanční a výkonnostní situace podkladového aktiva a dlužníka samotného.
- Projektové/předprojektové financování; návratná hodnota pohledávek je určena na základě zohlednění mnoha faktorů zahrnující finanční, ekonomickou a výkonnostní situaci daného projektu a dlužníka a zohlednění reálných a plánovaných peněžních toků.
- Rozvojové financování; návratná hodnota pohledávek se posuzuje kombinací plánovaných peněžních toků, srovnatelných transakcí a/nebo znaleckých posudků s přihlédnutím k očekávané velikosti relevantního trhu a potřebě kapitálových výdajů rozvojového projektu.

#### 3.3 Podnikové kombinace a alokace kupní ceny

Při podnikové kombinaci jsou identifikovatelná aktiva, závazky a podmíněné závazky nabývané společností vykázány a oceněny jejich reálnými hodnotami ke dni akvizice. Alokace celkové kupní ceny mezi čistá nabytá aktiva se pro účely vykazování účetní závěrky provádí za podpory odborných poradců.

Oceňovací analýza vychází z historických a výhledových informací dostupných k datu podnikové kombinace. Veškeré výhledové informace, které mohou ovlivnit reálnou hodnotu nabytých aktiv, jsou založeny na očekávání budoucího konkurenčního a hospodářského prostředí ze strany vedení společnosti.

Výsledky oceňovacích analýz se rovněž používají pro stanovení dob odepisování a amortizace hodnot přiřazených konkrétním položkám dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku.

#### 4. ZMĚNY V ÚČETNÍCH PRAVIDLECH

Účetní pravidla použitá v této mezitímní konsolidované účetní závěrce za období končící 30. června 2021 jsou stejná jako v konsolidované účetní závěrce sestavené k 31. prosinci 2020 s výjimkou aplikace příslušných Mezinárodních standardů účetního výkaznictví, jak popsáno v bodě 2.

#### 5. DŮSLEDKY PANDEMIE COVID-19

První polovina roku 2021 byla stále významně ovlivněna rozšířeným virovým onemocněním COVID-19. V reakci na zdravotní rizika a rychlé šíření viru zavedly lokální vlády řadu restriktivních opatření. Volný pohyb osob byl redukován na nezbytně nutné úkony.

Většina obchodních provozoven (až na výjimky jako obchody s potravinami nebo lékárny) zůstala nuceně uzavřena. Stejně tak ubytovací a restaurační zařízení musela přerušit provoz, aby zamezila srocování větších skupin obyvatel. Výuka na školách byla přerušena. V druhém čtvrtletí roku 2021 byla restriktivní opatření postupně rozvolněna.

Během prvních pár měsíců roku 2021 se občané mohli registrovat do očkovacích programů. V mnoha evropských zemích podíl naočkované populace přesáhl 50 % k 30. červnu 2021.

Přes rozsáhlé stimuly z fiskální i monetární oblasti představené lokálními vládami a vakcinačními programy je výhled na další měsíce a celkový dopad pandemie COVID-19 stále nejasný a nejistota zůstává určujícím faktorem vývoje na trzích.

##### **Opatření zavedená Skupinou:**

Skupina pozorně sledovala vývoj nákazy a také nařízení a doporučení vlády a státních orgánů a pravidelně o nich informovala své zaměstnance. V průběhu roku 2020 skupina zavedla několik opatření, aby chránila zdraví zaměstnanců při současném zachování provozu Skupiny. Tato opatření trvala i v roce 2021:

- Zaměstnancům, jejichž výkon práce nebyl nezbytně svázan s pracovištěm v prostorách Skupiny, byla nařízena práce z domova. Skupina těmto zaměstnancům zajistila potřebné vybavení pro výkon práce.
- Zaměstnanci, kteří pracovali v prostorách Skupiny, byli pravidelně testováni na přítomnost koronavirového onemocnění

##### **Dopady na hospodaření Skupiny:**

Skupina pravidelně komunikuje vývoj situace se svými klienty.

Skupina pravidelně přezkoumává portfolio významných půjček s cílem posoudit stav jednotlivých klientů. Nejvíce zasažení klienti poskytovaly v pravidelných intervalech aktuální a podrobné informace o jejich stavu a budoucím výhledu a v průběhu roku došlo k úpravě klasifikace klientů a aktualizaci dopadu krize na portfolio Skupiny.

Skupina i nadále sleduje a vyhodnocuje kvalitu svého úvěrového portfolio v souladu s účetními politikami a řízením úvěrového rizika popsanými v konsolidované účetní závěrce k 31. prosinci 2020.

Podle informací, které má vedení Skupiny k datu vydání účetní závěrky k dispozici, nemá výše uvedená situace vliv na předpoklad neomezeného trvání účetní jednotky, na základě kterého je tato mezitímní účetní závěrka sestavena. Nelze však vyloučit, že prodlužování opatření způsobujících omezení v provozu podnikání a související dopady na ekonomické prostředí nebudou mít dodatečné dopady na Skupinu, její finanční pozici a výsledky ve střednědobém i dlouhodobém horizontu. Vedení Skupiny pokračuje v monitorování situace a řízení dopadů, které současná situace přináší.

## 6. PENÍZE A PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY

V mezitímním konsolidovaném výkazu finanční pozice na řádku Peníze a peněžní prostředky Skupina vykazuje následující:

v tis. Kč

	30. června 2021	31. prosince 2020
Peníze v hotovosti	46	29
Běžné účty v bankách	8 520	9 758
Ztráta ze snížení hodnoty (podrobněji bod 14)	-545	-546
<b>Celkem</b>	<b>8 021</b>	<b>9 241</b>

Níže uvedená tabulka ukazuje složení peněz a peněžních ekvivalentů uvedených v mezitímním konsolidovaném výkazu peněžních toků, neboť očekávaná ztráta ze snížení hodnoty do výkazu peněžních toků nevstupuje:

v tis. Kč

	30. června 2021	31. prosince 2020
Peníze v hotovosti	46	29
Běžné účty v bankách	8 520	9 758
<b>Celkem</b>	<b>8 566</b>	<b>9 787</b>

## 7. FINANČNÍ AKTIVA A ZÁVAZKY K OBCHODOVÁNÍ

Skupina má dlouhodobě uzavřený derivátový kontrakt na krytí kurzového rizika s J&T Bankou, a.s. Akciové opce k obchodování představují zisk z uzavřené opce na prodej družstev a ztrátu z uzavřené opce na prodej společnosti Avonside Holdings GmbH.

### 7.1 Finanční aktiva k obchodování

v tis. Kč

	30. června 2021	31. prosince 2020
<b>Deriváty</b>		
Měnové forwardy – úroveň 2	18 497	20 756
Akciové opce k obchodování – úroveň 3	80 295	47 519
<b>Celkem</b>	<b>98 792</b>	<b>68 275</b>

Následující tabulka zobrazuje pohyb v Úrovní 3 v hierarchii reálných hodnot od počátečních stavů až po konečné zůstatky:

v tis. Kč

	2021	2020
<b>Zůstatek k 1. lednu</b>	<b>47 519</b>	<b>13 516</b>
Celkové zisky vykázané ve výkazu zisku a ztráty	32 775	34 447
<b>Zůstatek k 30. červnu</b>	<b>80 295</b>	<b>47 963</b>

Hodnota akciové opce je určena na základě rozdílu mezi prodejní cenou skupiny družstev a hodnoty skupiny družstev. Valuace skupiny družstev využívá vstup úrovně 3. Tímto vstupem je čistá hodnota skupin družstev k rozvahovému dni.

V obdobích končících 30. června 2021 a 30. června 2020 nedošlo k žádným přesunům aktiv k obchodování mezi úrovněmi 1, 2 a 3 hierarchie reálných hodnot.

## 7.2 Finanční závazky k obchodování

v tis. Kč

	30. června 2021	31. prosince 2020
<b>Deriváty</b>		
Akciové opce k obchodování – úroveň 3	195	7 633
<b>Celkem</b>	<b>195</b>	<b>7 633</b>

Následující tabulka zobrazuje pohyb v Úrovni 3 v hierarchii reálných hodnot od počátečních stavů až po konečné zůstatky:

v tis. Kč

	2021	2020
<b>Zůstatek k 1. lednu</b>	7 633	-
Celkové zisky / ztráty vykázané ve výkazu zisku a ztráty	-7 438	-
<b>Zůstatek k 30. červnu</b>	<b>195</b>	<b>-</b>

V obdobích končících 30. červnem 2021 a 30. června 2020 nedošlo k žádným přesunům závazků k obchodování mezi úrovněmi 1, 2 a 3 hierarchie reálných hodnot.

Hodnota akciové opce je určena na základě rozdílu prodejní ceny opce a hodnoty společnosti Avonside Holdings GmbH. Konsolidovaný celek mimobilančně eviduje následující nominální hodnoty k výše uvedeným derivátům:

v tis. Kč

	30. června 2021	31. prosince 2020
<b>Podrozvahová aktiva</b>		
Měnové forwardy	1 038 400	1 070 960
Akciové opce	339 470	342 052
<b>Podrozvahová pasiva</b>		
Měnové forwardy	1 019 400	1 049 800
Akciové opce	339 661	349 686

## 8. INVESTIČNÍ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU

Skupina má záměr akcie držet a inkasovat dividendu, proto akcie zařadila do portfolia Investiční nástroje oceňované reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku.

K 30. červnu 2021 a k 31. prosinci 2020 Skupina vlastnila převážně akcie Tatry mountain resorts, a.s., jak lze vidět v následující tabulce a rovněž popsáno dále:

v tis. Kč

	30. června 2021	31. prosince 2020
<b>Akcie (kótované)</b>	<b>579 366</b>	<b>506 148</b>
<i>Tatry mountain resorts, a.s.</i>	579 310	506 105
<i>Ostatní</i>	56	43
<b>Akcie (nekótované)</b>	-	-
<b>Celkem</b>	<b>579 366</b>	<b>506 148</b>

#### Ocenění investičních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku k 30. červnu 2021

v tis. Kč

	Akcie (kótované)	Celkem
Úroveň 1 – kótovaná tržní cena	579 366	579 366
	<b>579 366</b>	<b>579 366</b>

#### Ocenění investičních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku k 31. prosinci 2020

v tis. Kč

	Akcie (kótované)	Celkem
Úroveň 1 – kótovaná tržní cena	506 148	506 148
	<b>506 148</b>	<b>506 148</b>

Skupina k 30. červnu 2021 vlastní 684 681 ks akcií společnosti Tatry mountain resorts, a.s. v ocenění 579 310 tis. Kč (k 31. prosinci 2020: 595 181 ks v ocenění 506 105 tis. Kč). Celkem 0 ks akcií bylo k 30. červnu 2021 a k 31. prosinci 2020 poskytnuto jako záruka za přijatý úvěr.

Akcie Skupina přeceňuje na reálnou hodnotu, zisky/ztráty z přecenění jsou zachyceny přímo v ostatním úplném výsledku hospodaření. Zisk z přecenění akcií na reálnou hodnotu činí 9 315 tis. Kč za první pololetí 2021 (34 793 tis. Kč za první pololetí 2020). Vzhledem ke skutečnosti, že jsou tyto akcie vlastněny zahraniční dcerou Skupiny, vstupuje změna hodnoty těchto akcií z důvodů translace do prezentační měny rovněž do celkové translační rezervy.

#### Detail ocenění reálnou hodnotou na úrovni 3

K 30. červnu 2021, respektive k 31. prosinci 2020 Skupina nevlastní investiční nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku hospodaření na úrovni 3.

## 9. AKTIVA A ZÁVAZKY SPOJENÉ S UKONČOVANOU ČINNOSTÍ

Skupina získala v minulých obdobích dvě dcery a několik družstev výhradně za účelem jejich dalšího prodeje (podrobněji viz bod 1), proto tyto aktiva a závazky Skupina vykazuje jako ukončovanou činnost v souladu s IFRS 5 k 30. červnu 2021 (respektive 31. prosinci 2020). Jedná se o družstva SFD prvá správa aktiv, družstvo, SFD druhá správa aktiv, družstvo a jejich dceřiné společnosti AGRO-LENT s.r.o., FARMA AGRO-Důbrava s.r.o, BKL – ENERGO s. r. o., Poľnohospodárske družstvo v Kluknave a Kluknavská mliekáreň - obchodno - odbytové družstvo.

	30. červen 2021	31. prosinec 2020
Aktiva spojená s ukončovanou činností	361 619	388 216
Závazky spojené s ukončovanou činností	-204 614	-198 265
<b>Čistá hodnota skupiny majetku spojených s ukončovanou činností</b>	<b>157 005</b>	<b>189 951</b>
Nekontrolní podíly spojené s ukončovanou činností	17 287	19 409

	30. červen 2021	30. červen 2020
Ztráta spojená s ukončovanou činností (vlastníků i nekontrolních podílů)	-28 465	-25 671

Aktiva spojená s ukončovanou činností představují především hmotný majetek v podobě zemědělské půdy a hospodářských budov, výrobky a polotovary, hospodářská zvířata, obchodní pohledávky a rovněž goodwill plynoucí z akvizice této skupiny družstev. Závazky spojené s ukončovanou činností představují závazky z obchodního styku, bankovní úvěry, časové rozlišení a ostatní dlouhodobé a krátkodobé závazky.

Aktiva spojená s ukončovanou činností k 30. červnu 2021 zahrnují peněžní prostředky ve výši 1 301 tis. Kč (k 31. prosinci 2020 ve výši 2 783 tis. Kč).

## 10. ÚVĚRY A PŮJČKY POSKYTNUTÉ BANKÁM

Netto hodnota úvěrů a půjček poskytnutým bankám v naběhlé hodnotě je uvedena v následující tabulce:

v tis. Kč

	30. června 2021	31. prosince 2020
Termínované vklady	4 606	4 744
Ztráta ze snížení hodnoty (podrobněji bod 14)	-42	-44
<b>Hodnota poskytnutých úvěrů a půjček bankám netto</b>	<b>4 564</b>	<b>4 700</b>

Skupina nemá žádné úvěry a půjčky poskytnuté bankám v kategorii FVTPL ať už povinně či dobrovolně.

## 11. ÚVĚRY A PŮJČKY POSKYTNUTÉ KLIENTŮM

v tis. Kč

	30. června 2021	31. prosince 2020
Poskytnuté úvěry a půjčky poskytnuté klientům	5 896 678	5 564 968
Ztráta ze snížení hodnoty (podrobněji bod 14)	-28 678	-50 914
<b>Hodnota poskytnutých úvěrů a půjček klientům netto</b>	<b>5 868 000</b>	<b>5 514 054</b>

K 30. červnu 2021 Skupina eviduje poskytnuté úvěry a půjčky celkem k 18 klientům (byly uzavřeny v roce 2021 nebo v letech předchozích). K 31. prosinci 2020 se jednalo o 19 klientů.

Jedná se o pohledávky, z nichž Skupině v roce 2021 plyne úrok 4,00 % – 11,00 % p. a. (3,55 % – 11,00 % v roce 2020).

Všechny poskytnuté úvěry a půjčky byly k datu účetní závěrky oceněny v naběhlé hodnotě za použití metody efektivní úrokové míry po odečtení očekávaných úvěrových ztrát.

Skupina neměla v roce 2021 ani 2020 žádné úvěry a půjčky poskytnuté klientům v kategorii FVTPL ať už povinně či dobrovolně.

## 12. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY

K 30. červnu 2021 Skupina eviduje směnku (uzavřenou v roce 2020) od 1 dlužníka (k 31. prosinci 2020 se taktéž jednalo o 1 dlužníka).

v tis. Kč

	30. června 2021	31. prosince 2020
Přijaté směnky	221 488	223 972
Ztráta ze snížení hodnoty (podrobněji bod 14)	-877	-1 765
<b>Hodnota dluhových cenných papírů netto</b>	<b>220 611</b>	<b>222 207</b>

### 13. POHLEDÁVKY Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ A OSTATNÍ AKTIVA

v tis. Kč

	30. června 2021	31. prosince 2020
Příjmy příštích období	91	-
Pohledávky z obchodního styku	556	3 239
<i>Brutto</i>	556	3 239
<i>Opravná položka (podrobněji bod 14)</i>	-	-
Zúčtování s trhem cenných papírů	30	32
Ostatní pohledávky	209	3
<b>Finanční pohledávky podléhající rizikové analýze celkem</b>	<b>886</b>	<b>3 274</b>
Poskytnuté provozní zálohy	150	193
Náklady příštích období	56	111
Jiné daňové pohledávky	25	4
<b>Pohledávky nefinančního charakteru celkem</b>	<b>231</b>	<b>308</b>
<b>Celkem</b>	<b>1 117</b>	<b>3 582</b>

Nezaplacené pohledávky z obchodních vztahů nejsou zajištěny. Veškeré pohledávky z obchodního styku a ostatní aktiva, která Skupina eviduje, jsou krátkodobé. U těchto pohledávek (se zůstatkovou dobou splatnosti menší než jeden rok) se předpokládá, že jejich nominální hodnota představuje zároveň i hodnotu reálnou.

K 30. červnu 2021, respektive k 31. prosinci 2020 byla vytvořena nulová opravná položka.

### 14. ZTRÁTY Z MODELU OČEKÁVANÝCH ZTRÁT (ECL)

Následující tabulky ukazují pohyby očekávaných úvěrových ztrát u jednotlivých skupin finančních aktiv a jejich zůstatky k 30. červnu 2021, respektive k 30. červnu 2020.

#### a) Peníze a peněžní prostředky

v tis. Kč

		2021		2020
	12měsíční očekávané úvěrové ztráty	Celkem	12měsíční očekávané úvěrové ztráty	Celkem
Zůstatek k 1. lednu	546	546	253	253
Rozdíly z přepočtu cizích měn	-1	-1	1	1
<b>Zůstatek k 30. červnu</b>	<b>545</b>	<b>545</b>	<b>254</b>	<b>254</b>

#### b) Úvěry a půjčky poskytnuté bankám v naběhlé hodnotě

v tis. Kč

		2021		2020
	12měsíční očekávané úvěrové ztráty	Celkem	12měsíční očekávané úvěrové ztráty	Celkem
Zůstatek k 1. lednu	44	44	20	20
Rozdíly z přepočtu cizích měn	-2	-2	1	1
<b>Zůstatek k 30. červnu</b>	<b>42</b>	<b>42</b>	<b>21</b>	<b>21</b>

c) Úvěry a půjčky poskytnuté klientům v naběhlé hodnotě

v tis. Kč

	12měsíční očekávané úvěrové ztráty	Celoživotní očekávané úvěrové ztráty	Celoživotní očekávané úvěrové ztráty se znehodnocením	Celkem
<b>Zůstatek k 1. lednu 2021</b>	<b>19 606</b>	<b>28 662</b>	<b>2 646</b>	<b>50 914</b>
Změny z důvodu změny kreditního rizika	5 537	-276	177	5 438
Úbytky z důvodu odúčtování	-	-26 484	-	-26 484
Rozdíly z přepočítání cizích měn	-360	-830	-	-1 190
<b>Zůstatek k 30. červnu 2021</b>	<b>24 783</b>	<b>1 072</b>	<b>2 823</b>	<b>28 678</b>

v tis. Kč

	12měsíční očekávané úvěrové ztráty	Celoživotní očekávané úvěrové ztráty	Celoživotní očekávané úvěrové ztráty se znehodnocením	Celkem
<b>Zůstatek k 1. lednu 2020</b>	<b>13 647</b>	-	<b>636</b>	<b>14 283</b>
Tvorba opravné položky	21 026	-	-	21 026
Změny z důvodu změny kreditního rizika	-	-	2 974	2 974
Úbytky z důvodu odúčtování	-2 012	-	-	-2 012
Rozdíly z přepočítání cizích měn	490	-	-	490
<b>Zůstatek k 30. červnu 2020</b>	<b>33 151</b>	-	<b>3 610</b>	<b>36 761</b>

d) Dluhové cenné papíry

v tis. Kč

	2021		2020	
	12měsíční očekávané úvěrové ztráty	Celkem	12měsíční očekávané úvěrové ztráty	Celkem
<b>Zůstatek k 1. lednu</b>	<b>1 765</b>	<b>1 765</b>	-	-
Změny z důvodu změny kreditního rizika	-834	-834	-	-
Rozdíly z přepočítání cizích měn	-54	-54	-	-
<b>Zůstatek k 30. červnu</b>	<b>877</b>	<b>877</b>	-	-

## 15. INVESTICE VE SPOLEČNĚ OVLÁDANÝCH SPOLEČNOSTECH

### PROSPERUS FGS II

Skupina vlastní 43,33 % podíl ve společnosti Prosperus FGS II (do ledna 2019 se společnost jmenovala Nexus FGS II). Skupina vykonává nad fondem Prosperus FGS II společnou kontrolu, neboť klíčová investiční rozhodnutí podléhají odsouhlasení alespoň 75 % investorů.

v tis. Kč

	Stát	Podíl	Hodnota investice k 30. červnu 2021	Hodnota investice k 31. prosinci 2020
Prosperus FGS II	Chorvatsko	43,33 %	55 195	68 795

V průběhu roku 2021 došlo k navýšení účasti ve fondu Prosperus FGS II o 393 tis. HRK (1 353 tis. Kč). Podíl skupiny zůstává účasti stále 43,33 %.



Cena jednoho podílového listu byla 2,561 HRK k 30. červnu 2021 (3,1842 HRK k 31. prosinci 2020). Kvůli poklesu ceny podílového listu v roce 2021 se snížila celková hodnota investice o 13 600 tis. Kč k 30. červnu 2021 v porovnání s hodnotou k 31. prosinci 2020.

Následující tabulka zobrazuje rekongilaci pohybů od počátečních stavů až po konečné zůstatky k rozvahovému dni:

v tis. Kč

<b>Zůstatek k 1. lednu 2021</b>	<b>68 795</b>
Přírůstky	1 353
Ztráta z přecenění vykázaná ve výkazu zisku a ztráty běžného období	-13 522
Kurzové rozdíly vykázané v ostatním úplném výsledku hospodaření	-1 431
<b>Zůstatek k 30. červnu 2021</b>	<b>55 195</b>
<b>Zůstatek k 1. lednu 2020</b>	<b>164 382</b>
Přírůstky	3 010
Ztráta z přecenění vykázaná ve výkazu zisku a ztráty běžného období	-102 420
Kurzové rozdíly vykázané v ostatním úplném výsledku hospodaření	3 823
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2020</b>	<b>68 795</b>

#### a) AVONSIDE HOLDING GmbH

Skupina dále vlastní 35 % podíl ve společnosti Avonside Holdings GmbH.

V roce 2019 RMS Mezzanine, a.s. uzavřela opci na prodej společnosti Avonside Holding GmbH s cílem odprodeje během následujících 12ti měsíců. Kvůli nezrealizovanému prodeji během roku 2020 se Skupina rozhodla k 31. prosinci 2020 a 30. červnu 2021 vykazovat podíl jako investici ve společně ovládaných společnostech.

Skupina vykonává nad společností AVONSIDE HOLDING GmbH společnou kontrolu na základě akcionářské smlouvy. Smlouva stanoví, že akcionáři (resp. jimi zvolení zástupci) se musí shodnout na klíčových manažerských rozhodnutích. V případě, že by akcionáři nenalezli v těchto záležitostech shodu, následoval by proces odprodeje podílu, kdy dochází k postupnému vzájemnému navyšování nabízené prodejní ceny.

v tis. Kč

	Stát	Podíl	Hodnota investice k 30. červnu 2021	Hodnota investice k 31. prosinci 2020
Avonside Holding GmbH	Rakousko	35 %	133 721	137 709

Následující tabulka zobrazuje rekongilaci pohybů od počátečních stavů až po konečné zůstatky k rozvahovému dni:

<b>Hodnota investice k 1. lednu 2021 (brutto hodnota)</b>	<b>173 518</b>
<b>Opravná položka k 1. lednu 2021</b>	<b>-35 809</b>
<b>Hodnota investice k 1. lednu 2021 (netto hodnota)</b>	<b>137 709</b>
Přijaté dividendy	-2 568
Podíl na hospodářském výsledku společného podniku	3 440
Změna translační rezervy	-3 913
<b>Čistá hodnota vlastního kapitálu (metoda ekvivalence)</b>	<b>134 668</b>
Opravná položka	-947
<b>Hodnota investice k 30. červnu 2021 (netto)</b>	<b>133 721</b>
<b>Reálná hodnota investice k 30. červnu 2021</b>	<b>133 721</b>

<b>Hodnota investice k 1. lednu 2020 (brutto hodnota)</b>	<b>170 263</b>
<b>Opravná položka k 1. lednu 2020</b>	<b>-26 092</b>
<b>Hodnota investice k 1. lednu 2020 (netto hodnota)</b>	<b>144 171</b>
Přijaté dividendy	-24 895
Podíl na hospodářském výsledku společného podniku	24 235
Změna translační rezervy	3 915
<b>Čistá hodnota vlastního kapitálu (metoda ekvivalence)</b>	<b>147 426</b>
Opravná položka	-9 717
<b>Hodnota investice k 31. prosinci 2020 (netto)</b>	<b>137 709</b>
<b>Reálná hodnota investice k 31. prosinci 2020</b>	<b>137 709</b>

## 16. HMOTNÝ MAJETEK

Informace k tomuto bodu viz Konsolidovaná účetní závěrka za období končící 31. prosince 2020. Mezi tímto datem a 30. červnem 2021 nedošlo k žádné významné změně.

K 30. červnu 2021 a 31. prosinci 2020 Skupina neevidovala nevyužitý majetek a neměla majetek pojištěn.

## 17. POHLEDÁVKY Z ODLOŽENÉ DANĚ

Odložená daňová pohledávka byla účtována k následujícím položkám:

v tis. Kč	30. června 2021		31. prosince 2020	
	Pohledávky	Závazky	Pohledávky	Závazky
Hmotný majetek	115	-	113	-
Leasing (IFRS 16)	-	61	-	72
Finanční nástroje v RH vykázané do OCI	358	3	353	1
Úvěry a půjčky	516	-	684	-
Započtení*	-64	-64	-73	-73
<b>Celkem</b>	<b>925</b>	<b>-</b>	<b>1 077</b>	<b>-</b>

\* Započtení – hrubé odložené daňové pohledávky a závazky se započítávají pro každou dceřinou společnost zvlášť, pokud je to aplikovatelné.

### Změna čisté odložené daňové pohledávky

v tis. Kč	Hmotný majetek	Leasing (IFRS 16)	Finanční nástroje v RH do OCI	Investice ve společně ovládané společnosti	Úvěry a půjčky	Celkem
Změna do výkazu zisku a ztráty	2	11	-	-	-168	-155
Změna do OCI	-	-	3	-	-	3
<b>Stav k 30. červnu 2021</b>	<b>115</b>	<b>-61</b>	<b>355</b>	<b>-</b>	<b>516</b>	<b>925</b>

v tis. Kč	Hmotný majetek	Leasing (IFRS 16)	Finanční nástroje v RH do OCI	Investice ve společně ovládané společnosti	Úvěry a půjčky	Celkem
Změna do výkazu zisku a ztráty	25	-111	-	-16 585	-233	-16 904
Změna do OCI	-	-	600	-1 107	-	-507
<b>Stav k 31. prosinci 2020</b>	<b>113</b>	<b>-72</b>	<b>352</b>	<b>-</b>	<b>684</b>	<b>1 077</b>

## 18. VKLADY A ÚVĚRY OD BANK

v tis. Kč	30. června 2021	31. prosinci 2020
	Bankovní úvěry	2 768 816
<b>Celkem</b>	<b>2 768 816</b>	<b>1 821 451</b>

K 30. červnu 2021 Skupina eviduje přijaté vklady a úvěry od bank (uzavřené v roce 2020 nebo v letech předchozích) od 3 věřitelů s úročením 4,75 % p. a. – 6,50 % p. a. (k 31. prosinci 2020 od 3 věřitelů s úročením 4,75 % p. a. – 6,50 % p. a.).

## 19. VKLADY A ÚVĚRY OD KLIENTŮ

v tis. Kč

	30. června 2021	31. prosinci 2020
Vklady a úvěry od klientů	1 217 531	1 996 977
<b>Celkem</b>	<b>1 217 531</b>	<b>1 996 977</b>

K 30. červnu 2021 Skupina eviduje vklady a úvěry od klientů (uzavřené v roce 2021 nebo v letech předchozích) od 5 věřitelů. K 31. prosinci 2020 se jednalo o 5 věřitelů.

Přijaté úvěry a půjčky od klientů byly k datu účetní závěrky oceněny naběhlou hodnotou za použití metody efektivní úrokové míry.

K 30. červnu 2021 se jedná o závazky s úročením 3,00 % p. a. – 8,50 % p. a. (3,00 % p. a. – 8,50 % p. a. k 31. prosinci 2020).

## 20. VYDANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

v tis. Kč

	30. června 2021	31. prosince 2020
Směnky	641 319	430 522
<b>Celkem</b>	<b>641 319</b>	<b>430 522</b>

K 30. červnu 2021 Skupina eviduje směnky (uzavřené v roce 2021 nebo v letech předchozích) od 3 věřitelů. (k 31. prosinci 2020 se jednalo o 3 věřitelů).

K 30. červnu 2021 jsou směnky úročené od 3,8 % p. a. – 4,0 % p. a. (3,8 % p. a. – 4,0 % p. a. k 31. prosinci 2020).

## 21. OBCHODNÍ A OSTATNÍ ZÁVAZKY

v tis. Kč

	30. června 2021	31. prosince 2020
Závazky z obchodního styku	465	377
Závazky vůči zaměstnancům	487	516
Nevyfakturované dodávky	1 085	1 187
Závazky vůči akcionářům	2 972	2 974
Ostatní závazky	1 323	1 053
<b>Finanční závazky podléhající rizikové analýze celkem</b>	<b>6 332</b>	<b>6 107</b>
<b>Závazky z nájmu</b>	<b>6 616</b>	<b>7 677</b>
Přijaté provozní zálohy	18 333	18 294
Daňové závazky	130	175
Ostatní závazky	403	448
<b>Závazky nefinančního charakteru celkem</b>	<b>18 866</b>	<b>18 917</b>
<b>Obchodní závazky a ostatní závazky celkem</b>	<b>31 814</b>	<b>32 701</b>

Finanční závazky, které Skupina eviduje, jsou krátkodobé s výjimkou závazků plynoucích z nájmu dle IFRS 16 a závazků vůči akcionářům (viz bod níže).

Závazky vůči akcionářům ve výši 2 972 tis. Kč k 30. červnu 2021 (2 974 tis. Kč k 31. prosinci 2020) představují závazky z titulu nevyzvednutých dividend, z titulu veřejné dražby, z důvodu nevyzvednutých akcií při změně akcií z akcií na jméno na akcie na majitele, respektive akcie listinné.

Přijaté provozní zálohy zahrnují zálohy na možný prodej části cenných papírů z portfolia RMS protistraně.

Závazky z nájmu představují rozeznané závazky související s uzavřenými leasingovými smlouvami, jež společnost v souladu s IFRS 16 rozeznala v aktivech.

## 22. VLASTNÍ KAPITÁL

### Základní kapitál

Základní kapitál RMS Mezzanine, a.s. k 30. červnu 2021 i 31. prosinci 2020 činí 532 535 567 Kč a je rozvržen na 1 065 071 134 kusů kmenových akcií na majitele v zaknihované podobě o jmenovité hodnotě 0,50 Kč a zůstal nezměněn v porovnání s minulým účetním obdobím.

Akcionáři mají nárok na výplatu dividendy a na valné hromadě Společnosti RMS Mezzanine, a.s. má každá akcie hodnotu jednoho hlasu.

### Nerozdělený zisk a rezervní fondy

Rezervní fondy konsolidovaného celku v běžném účetním období jsou tvořeny rezervním fondem ve výši 106 507 tis. Kč (v minulém účetním období ve výši 106 507 tis. Kč). Rezervní fond je tvořen dle platných stanov Společnosti kumulativně v minimální výši 5 % z čistého dosaženého zisku Společnosti RMS Mezzanine, a.s. až do výše 20 % základního kapitálu společnosti. Rezervní fond může být použit pouze na úhradu ztrát Společnosti a nesmí být použit na výplatu dividend. O použití rezervního fondu rozhoduje představenstvo po předchozím souhlasu dozorčí rady. O případném dalším doplňování rezervního fondu nad tuto hranici rozhoduje valná hromada. Rezervní fond Společnosti je k 30. červnu 2021, respektive k 31. prosinci 2020 plně dotvořen a jeho výpočet je uskutečněn v souladu se stanovami společnosti. V roce 2021 a 2020 valná hromada nerozhodla o navýšení rezervního fondu.

### Ostatní fondy v kapitálu

Ostatní fondy v kapitálu zahrnují kumulované přecenění finančních nástrojů přeceňovaných do ostatního úplného výsledku a kumulované kurzové rozdíly vzniklé přepočtem majetku a závazků zahraničních jednotek.

### 23. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

Skupina nevykazuje výnosy a náklady v segmentech, protože má pouze jedinou hlavní činnost, a to výnosy a náklady spojené s poskytováním a přijímáním vkladů, úvěrů a půjček.

v tis. Kč

	30. června 2021	30. června 2020
<b>Úrokové výnosy</b>		
Úvěry klientům	150 447	111 487
Směnky	4 059	-
Ostatní	-	450
<b>Úrokové výnosy celkem</b>	<b>154 506</b>	<b>111 937</b>
<b>Úrokové náklady</b>		
Úvěry od bank	-41 181	-27 530
Úvěry od klientů	-45 867	-18 629
Směnky	-12 116	-11 760
Úroky k závazkům z leasingu	-185	-237
Ostatní	-	-130
<b>Úrokové náklady celkem</b>	<b>-99 349</b>	<b>-58 286</b>
<b>Čistý úrokový výnos</b>	<b>55 157</b>	<b>53 651</b>

Úrokové a podobné výnosy jsou spojeny pouze s poskytnutými úvěry, půjčkami a dluhovými cennými papíry popsány v bodu 10 až 112 této mezitímní konsolidované účetní závěrky a úrokové a podobné náklady jsou spojeny pouze s přijatými úvěry, půjčkami a vydanými dluhovými cennými papíry popsány v bodu 18 až 20 této mezitímní konsolidované účetní závěrky.

Výše uvedená tabulka zahrnuje výnosy a náklady z úroků, vypočtené metodou efektivní úrokové míry, které se vztahují k těmto položkám:

v tis. Kč

	30. června 2021	30. června 2020
Úrokový výnos k finančním aktivům v AC	154 506	111 937
Úrokový výnos k finančním aktivům nevykazovaných ve FVTPL	154 506	111 937
Úrokový náklad k finančním závazkům nevykazovaných ve FVTPL	-99 349	-58 286

### 24. ČISTÝ NÁKLAD Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

v tis. Kč

	30. června 2021	30. června 2020
<b>Náklady na poplatky a provize</b>		
Finanční náklady na platební styk a operace s CP	-7	-6
Náklady na poplatky a provize za ostatní služby	-3 046	-7 705
<b>Náklady na poplatky a provize celkem</b>	<b>-3 053</b>	<b>-7 711</b>
<b>Čistý náklad z poplatků a provizí</b>	<b>-3 053</b>	<b>-7 711</b>

## 25. ČISTÝ ZISK Z OBCHODOVÁNÍ

v tis. Kč

	30. června 2021	30. června 2020
Zisk/ztráta z prodeje a přecenění finančních aktiv a závazků		
Akcie nekótované	39 992	34 448
Měnové deriváty	31 701	-64 796
Kurzové rozdíly	-45 318	54 576
<b>Čistý zisk z obchodování celkem</b>	<b>26 375</b>	<b>24 228</b>

## 26. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

v tis. Kč

	30. června 2021	30. června 2020
Výnosy z poradenských a konzultačních služeb	-	159
Ostatní výnosy	907	-
<b>Ostatní provozní výnosy celkem</b>	<b>907</b>	<b>159</b>

## 27. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

v tis. Kč

	30. června 2021	30. června 2020
Náklady na audit a účetní služby	-3 977	-3 881
Dary a náklady na reprezentaci	-4	-119
Náklady na poradenství (právní, daňové, znalci, notářské služby)	-448	-318
Variabilní leasingové platby	-390	-
Ostatní náklady	-3 371	-2 237
<b>Ostatní provozní náklady celkem</b>	<b>-8 190</b>	<b>-6 555</b>

## 28. OSOBNÍ NÁKLADY

### Průměrný počet zaměstnanců

Vážený průměrný počet zaměstnanců Skupiny za první pololetí 2021 činil 10 (za první pololetí 2020: 7), z čehož 4 jsou zaměstnanci organizační složky na Slovensku (za první pololetí 2020: 4) a 3 z nich jsou členy představenstva Skupiny (za první pololetí 2020: 3) a 1 byl členem dozorčí rady Skupiny (za první pololetí 2020: 1).

### Počet zaměstnanců k datu závěrky

Počet zaměstnanců Skupiny k 30. červnu 2021 činil 10 (k 31. prosinci 2020: 9), z čehož 4 byli zaměstnanci organizační složky na Slovensku (k 31. prosinci 2020: 4) a 3 z nich byli členy představenstva Skupiny (k 31. prosinci 2020: 3) a 1 byl členem dozorčí rady Skupiny (k 31. prosinci 2020: 1).

v tis. Kč

	30. června 2021	30. června 2020
Mzdové náklady	-3 759	-3 672
Zákonné zdravotní a sociální pojištění	-1 473	-1 454
Odměny členům statutárního orgánu a dozorčí rady	-717	-723
Ostatní sociální náklady	-94	-16
<b>Osobní náklady celkem</b>	<b>-6 043</b>	<b>-5 865</b>

## 29. DAŇ ZE ZISKU SPLATNÁ A ODLOŽENÁ

### a) Mezitímní konsolidovaný výkaz finanční pozice

V mezitímním konsolidovaném výkazu finanční pozice k 30. červnu 2021 došlo ke kompenzaci pohledávky ze splatné daně z příjmů ve výši 9 364 tis. Kč (18 193 tis. Kč k 31. prosinci 2020) a závazku ve výši 7 488 tis. Kč (15 364 tis. Kč k 31. prosinci 2020). V tomto výkazu je tedy uvedena pouze pohledávka ze splatné daně z příjmů ve výši 1 876 tis. Kč (k 31. prosinci 2020 byla tato pohledávka 2 829 tis. Kč).

### b) Mezitímní konsolidovaný výkaz zisku a ztráty

v tis. Kč

	30. června 2021	30. června 2020
Splatná daň	-7 064	-2 122
Odložená daň	-155	19 453
<b>Daň z příjmů celkem</b>	<b>-7 219</b>	<b>17 331</b>

Sazba daně z příjmů právnických osob v České republice v letech 2021 a 2020 činila 19 %. Sazba daně z příjmů právnických osob v Kyprské republice v letech 2021 a 2020 činila 12,5 % a ve Slovenské republice činila 21 % pro oba roky 2021 a 2020.

v tis. Kč

Odsouhlasení efektivní daňové sazby	30. června 2021	30. června 2020
	%	%
<b>Zisk ztráta před zdaněním</b>	<b>75 074</b>	<b>-55 265</b>
Daňová sazba 19 %	-19,00 %	-19,00 %
Vliv daňových sazeb v jiných zemích	0,17 %	0,55 %
Daňově neuznatelné náklady	-10,49 %	13,35 %
Nezdaňované výnosy	19,70 %	-26,26 %
<b>Celkem</b>	<b>9,62 %</b>	<b>-31,36 %</b>

## 30. ZISK NA AKCII

Kalkulace zisku /ztráty připadajícího na jednu akcii v běžném účetním období je založena na váženém průměrném počtu akcií 1 065 071 134 ks akcií a na zisku / ztrátě za běžné účetní období připadající na akcionáře mateřské Společnosti.

	30. června 2021	30. června 2020
Zisk / ztráta připadající na vlastníka Skupiny (tis. Kč)	41 367	-61 076
Vážený průměr počtu kmenových akcií (ks)	1 065 071 134	1 065 071 134
<b>Zisk / ztráta na akcii v Kč</b>	<b>0,039</b>	<b>-0,057</b>

	30. června 2021	30. června 2020
Zisk / ztráta z pokračujících činností (tis. Kč)	67 855	-37 934
Vážený průměr počtu kmenových akcií (ks)	1 065 071 134	1 065 071 134
<b>Zisk / ztráta na akcii z pokračujících činností v Kč</b>	<b>0,064</b>	<b>-0,036</b>

	30. června 2021	30. června 2020
Zisk / ztráta z ukončovaných činností (tis. Kč)	-26 488	-23 142
Vážený průměr počtu kmenových akcií (ks)	1 065 071 134	1 065 071 134
<b>Zisk / ztráta na akcii z ukončovaných činností v Kč</b>	<b>-0,025</b>	<b>-0,022</b>



### 31. ÚDAJE O REÁLNÉ HODNOTĚ

Následující přehled obsahuje údaje o účetní hodnotě a reálné hodnotě finančního majetku a závazků Skupiny, které nejsou v účetnictví vyjádřeny v reálné hodnotě, včetně tří úrovní hierarchie reálných hodnot.

v tis. Kč

k 30. červnu 2021	Účetní hodnota	Reálná hodnota			Celkem
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3		
<b>Majetek</b>					
Peníze a peněžní prostředky	8 021	-	8 566	-	8 566
Úvěry a půjčky poskytnuté bankám	4 564	-	4 605	-	4 605
Úvěry a půjčky poskytnuté klientům	5 868 000	-	-	5 832 820	5 832 820
Dluhové cenné papíry	220 611	-	221 435	-	221 435
Pohledávky z obchodních vztahů a ostatní aktiva podléhající rizikové analýze (viz bod 13)	886	-	-	886	886
	<b>6 102 082</b>	<b>-</b>	<b>234 606</b>	<b>5 833 706</b>	<b>6 068 312</b>
<b>Závazky</b>					
Vklady a úvěry od bank	2 768 816	-	2 768 779	-	2 768 779
Vklady a úvěry od klientů	1 217 531	-	1 185 215	-	1 185 215
Vydané dluhové cenné papíry	641 319	-	640 347	-	640 347
Obchodní a ostatní závazky podléhající rizikové analýze (viz bod 21)	6 332	-	-	6 332	6 332
	<b>4 633 998</b>	<b>-</b>	<b>4 594 341</b>	<b>6 332</b>	<b>4 600 673</b>

Přehled k 31. prosinci 2020 je uveden v následující tabulce:

v tis. Kč

k 31. prosinci 2020	Účetní hodnota	Reálná hodnota			Celkem
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3		
<b>Majetek</b>					
Peníze a peněžní prostředky	9 241	-	9 241	-	9 241
Úvěry a půjčky poskytnuté bankám	4 700	-	4 700	-	4 700
Úvěry a půjčky poskytnuté klientům	5 514 054	-	-	5 487 099	5 487 099
Dluhové cenné papíry	222 207	-	223 971	-	223 971
Pohledávky z obchodních vztahů a ostatní aktiva podléhající rizikové analýze (viz bod 13)	3 274	-	-	3 274	3 274
	<b>5 753 476</b>	<b>-</b>	<b>237 912</b>	<b>5 490 373</b>	<b>5 728 285</b>
<b>Závazky</b>					
Vklady a úvěry od bank	1 821 451	-	1 821 327	-	1 821 327
Vklady a úvěry od klientů	1 996 977	-	1 969 652	-	1 969 652
Vydané dluhové cenné papíry	430 522	-	430 143	-	430 143
Obchodní a ostatní závazky podléhající rizikové analýze (viz bod 21)	6 107	-	-	6 107	6 107
	<b>4 255 057</b>	<b>-</b>	<b>4 221 122</b>	<b>6 107</b>	<b>4 227 229</b>

### Odhady reálných hodnot

Následující odstavec popisuje hlavní metody a předpoklady použité při odhadech reálných hodnot finančního majetku a závazků uvedených v přehledu výše.

### Poskytnuté a přijaté úvěry a půjčky

Reálná hodnota byla vypočítána na základě předpokládaných budoucích diskontovaných příjmů ze splátek jistiny a úroků. Při odhadech předpokládaných budoucích peněžních toků byly vzaty do úvahy i rizika z nesplnění jako i skutečnosti, které mohou naznačovat snížení hodnoty. Odhadované reálné hodnoty úvěrů vyjadřují změny v úvěrovém hodnocení od momentu jejich poskytnutí, jako i změny v úrokových sazbách v případě úvěrů s fixní úrokovou sazbou.

## 32. SPŘÍZNĚNÉ OSOBY

Jak je uvedeno v následujícím přehledu, Skupina je ve vztahu spřízněné osoby ke své mateřské společnosti, konečné mateřské společnosti a jiným stranám v běžném i minulém účetním období:

- (1) Konečná mateřská společnost a jí ovládané společnosti.
- (2) Společnosti, které společně ovládají nebo mají významný vliv na účetní jednotu a její dceřiné a přidružené společnosti.
- (3) Přidružené společnosti.
- (4) Společně ovládané společnosti, ve kterých je Skupina společníkem.
- (5) Společnosti, které kontrolují členové vrcholového managementu.
- (6) Členové vrcholového managementu společnosti nebo mateřské společnosti.

Přehled transakcí se spřízněnými osobami za první polovinu roku 2021, resp. 2020, a k 30. červnu 2021, resp. 31. prosinci 2020 je následující:

v tis. Kč	30. června 2021		31. prosince 2020	
	Pohledávky	Závazky	Pohledávky	Závazky
Akcionáři	-	15	-	16
Společně ovládané společnosti	-	8 989	-	7 288
Členové vrcholového managementu	-	245	-	234
<b>Celkem</b>	-	<b>9 249</b>	-	<b>7 538</b>

v tis. Kč	30. června 2021		30. června 2020	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Akcionáři	-	-31	-	-
Společně ovládané společnosti	-	-130	-	-379
Členové vrcholového managementu	-	-1 474	-	-2 621
<b>Celkem</b>	-	<b>-1 505</b>	-	<b>-2 621</b>

### **Transakce se členy vrcholového managementu, jež jsou spřízněnými osobami Skupiny**

Celkové odměny zahrnuté v osobních nákladech jsou k 30. červnu 2021 ve výši 1 505 tis. Kč (v první polovině roku 2020: 2 621 tis. Kč). Odměny členů vrcholového managementu spadají do kategorie krátkodobých zaměstnaneckých požitků.

### 33. DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

#### 33.1 Soudní spory

Společnost RMS Mezzanine, a.s. je účastníkem jednoho soudního řízení aktuálně vedeného u Městského soudu v Praze, jako soudu prvního stupně, pod sp. zn. 73 Cm 147/2020, v němž se pobočný spolek OSMA – ČR – OJ022, IČO: 011 86 183, se sídlem SNP 3876, 430 01 Chomutov, zapsaný ve spolkovém rejstříku vedeném Krajským soudem v Ústí nad Labem, oddíl L, vložka 8825, jako navrhovatel, domáhá vyslovení neplatnosti usnesení valné hromady Společnosti konané dne 23. 6. 2020, jímž tato valná hromada schválila rozdělení zisku Společnosti za rok 2019, a to tak, že zisk za tento rok po zdanění ve výši 101 493 tis. Kč bude převeden na účet nerozděleného zisku předchozích let. Dne 2.8.2021 bylo Společnosti doručené rozhodnutí soudu 1. stupně ve kterém soud návrh spolku OSMA zamítl a přiznal Společnosti náhradu nákladu řízení. Proti tomuto rozsudku lze podat odvolání k Vrchnímu soudu v Praze.

Dne 31.8.2021 bylo Společnosti doručené rozhodnutí Odvolání navrhovatele spolku OSMA proti výroku II. usnesení Městského soudu v Praze ze dne 20.5.2021 tj proti náhradě nákladu řízení. S ohledem na uvedené soudní řízení je nadále v procese.

Společnosti není známo žádné jiné soudní řízení, v němž by Společnost vystupovala jako účastník řízení, ani si není vědoma, že by jakékoli takové soudní řízení mělo být zahájeno.

### 34. NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Po skončení účetního období nedošlo k žádným významným událostem, které by si žádaly úpravu mezitímní konsolidované účetní závěrky Skupiny.