



Comgate payments výroční zpráva

2021



Obsah

Komentář CEO	3
Klíčové údaje	5
Hodnoty společnosti	5
Historie společnosti	6
Produkty	7
Zpráva o činnosti společnosti	8
Zpráva dozorčí rady	13
Účetní závěrka	14
Rozvaha v plném rozsahu	15
Výkaz zisku a ztráty	19
Příloha v účetní závěrce	21
Přehled o peněžních tocích	43



Komentář CEO

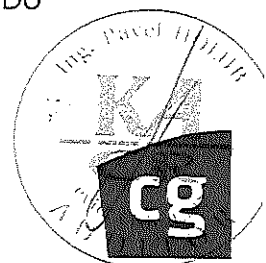
Rok 2021 byl stejně jako ten předchozí velmi neobvyklý. Hlavním tématem bylo pokračování pandemie covid-19. V prvním pololetí jsme se potýkali s dosud jen stěží představitelnými zásahy do chodu společnosti: zavřena byla velká část podnikatelských provozoven, hranice okresů, školy, lidé povinně podstupovali testování a později očkování. Druhý rok pandemie byl pro všechny velmi náročný, řady z nás se bohužel dotkl i ztrátou blízkých osob.

Oblast e-commerce nadále rostla. Pokračoval přesun kupujících z často uzavřených provozoven do online světa, vznikly úplně nové segmenty související s pandemií: prodej testovacích sad, respirátorů, roušek a dalších pomůcek.

V roce 2021 se nám dařilo získávat nové klienty, zaznamenali jsme meziroční nárůst 61 %. Spolu s celkovým rozšiřováním trhu tak meziročně stoupl i objem platebních transakcí o 74 %. Počet platebních bran oproti předchozímu roku vzrostl o 48 %, počet platebních terminálů o 61 %. I během tohoto velmi dynamického růstu jsme zvyšovali ziskovost, hodnotu EBITDA se nám podařilo skoro zdvojnásobit. Tržby meziročně vzrostly o 28 %. Neproporcionálně nižší nárůst tržeb vzhledem k ostatním ukazatelům je způsoben tím, že zatímco u produktu SMS plateb vstupuje do tržeb celá částka platby, u platební brány a platebních terminálů se přičítá pouze pouze transakční poplatek.

U platební brány jsme v roce 2021 uvedli několik důležitých novinek. Jako jediní na českém trhu jsme do nabídky platebních metod zařadili odložené platby od dvou poskytovatelů Mallpay a PlatímPak (Equa bank). Přidali jsme možnost platit pomocí Apple Pay. Zároveň jsme se věnovali vývoji nové generace platební brány, která vedle nového uživatelského prostředí nabízí i nové platební metody: QR platby a PSD2 platby. Účelem nové platební brány je přinést ještě vyšší počet dokončených plateb a zároveň zvýšit podíl platebních metod s nižšími náklady, což umožní zlevnění produktu pro naše zákazníky. Novou generaci platební brány jsme nasadili v květnu 2022.

U platebních terminálů jsme se věnovali přípravě nového technického řešení. Do nabídky jsme zařadili terminály od společnosti NEXGO, které používají systém



Android. Přináší to větší uživatelský komfort, možnost samoinstalace a větší pružnost při vývoji aplikace na terminál. Zároveň s tím došlo ke změně v připojení ke karetním společnostem, nově jsme začali používat platformu switche, které nám umožňuje větší flexibilitu řízení toku transakcí. Nové technické řešení jsme začali dodávat zákazníkům v druhé polovině roku.

U SMS plateb jsme očekávali mírný pokles. Meziroční růst o 2 % byl tedy pozitivním překvapením. U tohoto produktu je portfolio zákazníků stabilní. Do budoucna počítáme s postupným přesunem SMS plateb směrem k jiným platebním metodám.

V roce 2021 jsme se intenzivně věnovali i dalším projektům. Tím největším je acquiring – zahájili jsme jednání se společnostmi Mastercard a Visa o přidělení licence. Vedle toho probíhaly práce na rozšíření naší platební licence o PSD2 platby. V rámci bezpečnosti systémů se nám podařilo získat PCI DSS certifikaci na další rok. Ve všech odděleních společnosti zároveň běží optimalizační projekty tak, abychom neustále rostoucí počty klientů a transakcí dokázali kvalitně odbavit i bez významného navyšování počtu zaměstnanců.

Rok 2021 byl po všech stránkách velmi netypický. Z pohledu společnosti ComGate Payments, a.s. ho zároveň můžeme považovat za velmi úspěšný.

Jakub Ouhrabka



Klíčové údaje

	2020	2021	Změna
Tržby	327 503	418 742	28 %
Zisk před zdaněním	3 702	10 129	74 %
EBITDA	8 463	16 798	98 %
Objem platebních transakcí	9 964 704	17 379 077	74 %
Počet klientů*	6 179	9 960	61 %
Počet platebních bran**	7 942	11 749	48 %
Počet platebních terminálů	2 273	3 684	62 %

Hodnoty v tabulce jsou uvedeny v tis. Kč.

*Počet firemních zákazníků platebních služeb. Údaj na konci období.

**Počet e-shopů, na kterých je platební brána Comgate v provozu. Údaj na konci období.

Účetní tržby zahrnují i výnosy z transakcí PR SMS.

Hodnoty společnosti

Jsme ryze česká společnost, na trhu působíme již 20 let. Do oblasti platebních služeb přinášíme transparentnost – naše ceny jsou veřejně přístupné na webu stejně jako veškerá smluvní i technická dokumentace.

Věříme v kvalitu svých služeb, proto nepožadujeme po klientech žádné časové závazky – i přesto, že aktivace služeb je zcela zdarma. V jednom řešení spojujeme výhody plateb na internetu a v tradičních prodejnách.



Historie společnosti

2000

Původně jako studentský tým jsme založili společnost SmartNET, která tvořila internetové stránky pro mobilní telefony.

2001

Vyvinuli jsme řešení pro reklamní agentury k realizaci SMS spotřebitelských soutěží.

2002

Transformujeme se na akciovou společnost a měníme název na Comgate.

2003

Poskytujeme platby pomocí SMS zpráv - Premium SMS. Je to naše první zkušenost s platbami.

2005

Stáváme se agregátorem PR SMS služeb, zprostředkováváme využití platebních služeb mobilních operátorů třetím stranám.

2007

Zakládáme společnost ComGate Payments, a.s., do které jsme z mateřské společnosti ComGate, a.s. vložili všechny činnosti spojené s platebními službami.

2010

Získali jsme licenci České národní banky pro platební služby. Začali jsme nabízet služby plateb kartou na internetu.

2016

Platební služby úspěšně rostou, základní platební licence je nám malá. Získali jsme licenci České národní banky - jsme Platební instituce.

2018

Trh platebních bran pro e-shopy jsme rozvířili tím, že jsme zveřejnili ceníky i smluvní dokumentaci. Přišli jsme s přehlednou nabídkou pro všechny nové i stávající klienty.

2019

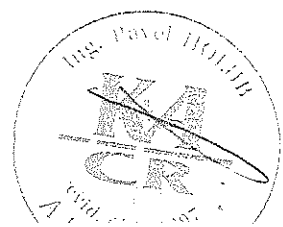
Rozšiřujeme služby o platební terminály do prodejen.

2020

Certifikace IT systémů a procesů PCI DSS Level 1.

2021

Platební metody na bráně jsme doplnili o odložené platby typu nakupuj teď, zaplať později.



Produkty

Platební brána

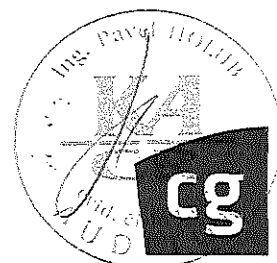
Platební brána je služba, která nabízí rychlé a bezpečné placení na internetu. Typickými zákazníky platební brány jsou e-shopy a další společnosti umožňující úhradu služeb v prostředí internetu jako například prodejci pojištění, energií, vstupenek a podobně. V platební bráně Comgate si kupující mohou vybrat ze široké škály platebních metod od platby kartou, bankovním převodem, QR platby po odložené platby (BNPL). Platební brána Comgate nabízí řešení pro širší škálu potřeb a preferencí kupujících, v důsledku toho dosahuje vyšší výkonnosti v počtu dokončených plateb. Platební bránu Comgate využívá přes 12 tisíc e-shopů, tedy přibližně jedna třetina online obchodů, které akceptují platby kartou.

Platební terminály

Platební terminál (nebo také POS terminál) je elektronické zařízení, které umožňuje provedení bezhotovostní transakce platební kartou. Název POS je zkratkou anglického spojení point-of-sale. V současné době dochází k významné generační obměně platebních terminálů, ty tlačítkové jsou nahrazovány terminály s dotykovým displejem a systémem Android. Tento operační systém zvyšuje komfort obsluhy a navíc přináší možnost využití zařízení i pro další účely: například jako objednávkový systém v restauraci nebo součást věrnostního systému. V roce 2021 jsme přešli k výrobcí NEXGO a nově distribuujeme POS nové generace s dotykovým displejem a operačním systémem Android.

SMS platby

SMS platby (nebo také Premium SMS) jsou způsobem platby, při němž odesláním SMS na speciální k tomu určené telefonní číslo dochází ke stržení prostředků z účtu plátce u mobilního operátora. Vyúčtování těchto plateb vůči plátcům realizuje mobilní operátor. Comgate působí jako agregátor Premium SMS služeb. Jeho role je zejména v rozúčtování transakcí od všech mobilních operátorů jednotlivým poskytovatelům obsahu – prodejcům služeb zpoplatněných formou Premium SMS.



Zpráva o činnosti společnosti

Zpráva o vztazích

Zpráva o vztazích, zpracovaná představenstvem ve smyslu § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích a družstvech, v platném a účinném znění (dále jen „ZOK“), popisuje vztahy mezi ovládající osobou ComGate, a.s. a osobou ovládanou ComGate Payments, a.s. a mezi ovládanou osobou ComGate, a.s. a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen propojené osoby) za účetní období od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021.

Struktura vztahů mezi propojenými osobami

Ovládaná osoba ComGate Payments, a.s.

IČ: 279 24 505

Gočárova třída 1754/48b, 500 02 Hradec Králové

Představenstvo:

Jakub Ouhrabka, předseda představenstva, Ivana Slezáková a Jan Onheiser, členové představenstva

Dozorčí rada:

Nikolaj Štáhlavský, předseda dozorčí rady, a Jan Hanzlík, člen dozorčí rady

Ovládající osoba ComGate, a.s.

IČ: 265 08 842

Sídlo: Gočárova třída 1754/48b, 500 02 Hradec Králové

Obchodní podíl: 100 %

Představenstvo:

Jakub Ouhrabka, předseda představenstva a Ivana Slezáková, člen představenstva

Dozorčí rada:

Nikolaj Štáhlavský, předseda dozorčí rady a Jan Hanzlík, člen dozorčí rady



Personální propojení

Nikolaj Šťáhlavský, předseda dozorčí rady společnosti ComGate, a.s., je předsedou dozorčí rady společnosti ComGate Payments, a.s.

Jakub Ouhrabka, předseda představenstva ComGate, a.s., je předsedou představenstva společnosti ComGate Payments, a.s.

Ivana Slezáková člen představenstva ComGate, a.s., je členem představenstva společnosti ComGate Payments, a.s.

Jan Hanzlík, člen dozorčí rady ComGate, a.s., je členem dozorčí rady společnosti ComGate Payments, a.s.

Úloha ovládané osoby

Úlohou ovládané osoby je poskytování platebních služeb, které jsou licencovanou činností a podléhají dozoru České národní banky.

Způsob a prostředky ovládnání

V ovládané osobě je ovládající osoba jediným společníkem, vlastní obchodní podíl ve výši 100 % základního kapitálu ovládané osoby (zpracovatele).

Ovládnání společnosti (zpracovatele zprávy) je vykonáváno prostřednictvím rozhodování valné hromady a prostřednictvím statutárního orgánu. Ovládající osoba může navrhopvat své zástupce do orgánů ovládané osoby, jmenovat a odvolávat členy statutárního orgánů v souladu s platnými právními předpisy a stanovami společnosti. Zástupci ovládající osoby v orgánech společnosti se jako členové orgánů podílí na plnění povinností stanovených právními předpisy pro obchodní korporace včetně obchodního vedení resp. kontrolní činnosti.

Ostatní osoby ovládané stejnou ovládající osobou

ComGate s.r.o., se sídlem Dialničná cesta 4088, Senec, Slovenská republika

Přehled jednání

Přehled jednání učiněných na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takovéto jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky: žádné.

Přehled smluv

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

Typ smlouvy	Propojená osoba	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Doba trvání smlouvy	Plnění	Protiplnění
Smlouva o poskytování poradenství	ComGate, a.s. (odběratel)	manažerské poradenství	1.1.2018	neurčito	služba	úplata
Smlouva o nájmu	ComGate Payments, a.s. (dodavatel)	pronájem pracovních míst	1.1.2020	neurčito	služba	úplata
Smlouva o nájmu	ComGate, a.s. (dodavatel)	nájem vozidel	dle potřeby	neurčito	služba	úplata
Smlouva o IT službách	ComGate, a.s. (dodavatel)	IT služby	dle potřeby	neurčito	služba	úplata
Smlouva o úvěru	ComGate, a.s. (dlužník)	úvěr	1.6.2019	31.12.2026	úvěr	úplata - úrok
Objednávky služeb	ComGate Payments, s.r.o.	různé	dle potřeby	dle potřeby	služba	úplata
Smlouva o úvěru	ComGate, s.r.o.	úvěr	1.7.2015	31.12.2024	úvěr	úplata - úrok

Plnění z výše uvedených smluv a dohod se poskytuje za ceny a za podmínek obvyklých v obchodním styku, stejných jako ve vztazích s ostatními nepropojenými osobami. Při plnění těchto smluv nedošlo ke vzniku újmy. Další smlouvy mezi propojenými osobami nebyly uzavřeny.



Jiná právní jednání a ostatní opatření v zájmu nebo na popud propojených osob a posouzení toho, zda vznikla ovládané osobě újma

V zájmu propojených osob nebyla učiněna žádná jiná právní jednání. V zájmu nebo na popud propojených osob nebyla zpracovatelem přijata nebo uskutečněna žádná opatření. Zpracovatel rovněž neposkytl žádná jiná plnění, vyjma plnění závazků vyplývajících z výše uvedených smluv a dohod, a to jakoukoli formou.

V důsledku smluv a dohod, jiných právních jednání či opatření uzavřených, učiněných či přijatých zpracovatelem v zájmu nebo na popud jednotlivých propojených osob nevznikla zpracovateli žádná újma. Z tohoto důvodu nedochází ani k posouzení jejího vyrovnání.

Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů propojených osob, související rizika

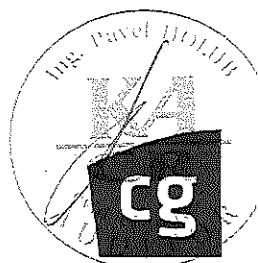
Zpracovatelé plynou ze vztahů s propojenými osobami zejména tyto výhody:

- a) přístup k výhodným produktům bankovního trhu (úrokové sazby),
- b) snížení nákladů v oblasti personální, pojištění, nákupu energií, nákupu služeb,
- c) možnost vzájemné kooperace,
- d) přístup k relevantním informacím v oboru.

Společnosti plynou ze vztahů s propojenými osobami tyto nevýhody a rizika:

- a) vyšší administrativní náročnost v oblasti zpracování a předkládání přehledů ekonomických výsledků.

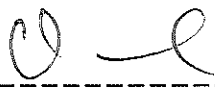
Pro zpracovatele výše uvedené výhody jednoznačně převládají nad nevýhodami.



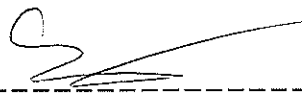
Důvěrnost informací

Za důvěrné jsou v rámci holdingu považovány informace a skutečnosti, které jsou součástí obchodního tajemství ovládající, ovládané i další propojené osoby, a také ty informace, které byly za důvěrné jakoukoliv osobou, která je součástí holdingu, označeny. Dále jsou to veškeré informace z obchodního styku, které by mohly být samy o sobě nebo v souvislosti s jinými informacemi nebo skutečnostmi k újmě jakékoliv z osob tvořících holding.

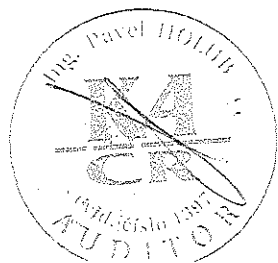
Za představenstvo ComGate Payments, a.s.



Jakub Ouhrabka
předseda představenstva



Ivana Slezáková
člen představenstva



Zpráva dozorčí rady

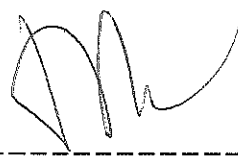
Dozorčí rada společnosti provedla v souladu s platnou legislativou a v souladu s platnými stanovami společnosti kontrolu roční účetní závěrky ComGate Payments, a.s. za rok 2021.

Dozorčí rada, v souladu s výrokem auditora, schvaluje roční účetní závěrku a zprávu představenstva společnosti o hospodaření a stavu jejího majetku za rok 2021.

Za dozorčí radu ComGate Payments, a.s.



Nikolaj Šťáhlavský
předseda dozorčí rady



Jan Hanzlík
člen dozorčí rady

Účetní závěrka

Název společnosti: ComGate Payments, a.s.

Sídlo: Gočárova třída 1754/48b, 500 02 Hradec Králové

Právní forma: akciová společnost


IČ: 279 24 505

Součástí účetní závěrky:

- Rozvaha,
- Výkaz zisků a ztráty,
- Příloha v účetní závěrce,
- Přehled o peněžních tocích – cash flow,
- Přehled o změnách vlastního kapitálu.

Datum sestavení účetní závěrky dne 02. května 2022

Podpis statutárního zástupce účetní jednotky



Jakub Ouhrabka
předseda představenstva



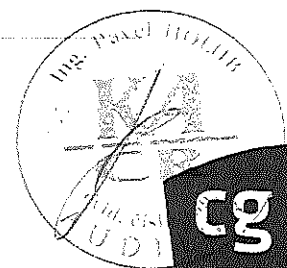
Ivana Slezáková
člen představenstva



Rozvaha v plném rozsahu

Aktiva

			Běžné účetní období			Minulé období	
			Brutto	Korekce	Netto	Netto	
			1	2	3	4	
		číslo					
AKTIVA CELKEM	A.+B.+C.+D.	1	314 946	-32 507	282 439	209 258	
B.	Stálá aktiva	B.I.+...+B.III.	3	85 402	-32 501	52 901	37 901
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	B.I.1.+...+B.I.x.	4	41 791	-26 072	15 719	20 593
B.I.2.	Ocenitelná práva	B.I.2.1.+B.I.2.2.	6	41 791	-26 072	15 719	15 207
B.I.2.1.	Software		7	41 791	-26 072	14 169	15 719
B.I.5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	B.I.5.1.+B.I.5.2.	12				5 386
B.I.5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek		13				5 386
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	B.II.1.+...+B.II.x.	14	13 936	-6 429	7 507	2 477
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory		18	13 911	-6 429	7 482	2 452
B.II.4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek		20	25		25	25
B.II.4.3.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek		23	25		25	25
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek	B.III.1.+...+B.III.x.	27	29 675		29 675	14 675
B.III.1.	Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba		28	14 675		14 675	14 675
B.III.2.	Zápůjčky a úvěry – ovládaná nebo ovládající osoba		29	15 000		15 000	

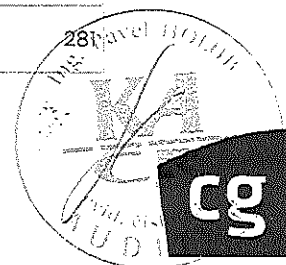


C.	Oběžná aktiva	C.I.+C.II.+C.III.+C.IV.	37	228 476	-6	228 470	161 066
C.I.	Zásoby	C.I.1+...+C.I.x	38	29		29	
C.I.3.	Výrobky a zboží	C.I.3.1.+C.I.3.2.	41	29		29	
C.I.3.2.	Zboží		43	29		29	
C.II.	Pohledávky	C.II.1+C.II.2.+C.II.3	46	53 784	-6	53 778	54 395
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	C.II.2.1.+...+C.II.2.x.	58	48 969	-6	48 963	46 187
C.II.2.2.	Pohledávky-ovládaná nebo ovládající osoba		59	1 228	-6	1 228	4 946
C.II.2.4.	Pohledávky - ostatní	C.II.2.4.1.+...+C.II.2.4.6.	61	3 587		3 587	3 262
C.II.2.4.3.	Stát - daňové pohledávky		64	1 587		1 587	964
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy		65	40		40	3
C.II.2.4.5.	Dohadné účty aktivní		66	1 958		1 958	2 295
C.II.2.4.6.	Jiné pohledávky		67	2		2	
C.IV.	Peněžní prostředky	C.IV.1+...+C.IV.x.	75	174 663		174 663	106 671
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně		76	14		14	12
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech		77	174 649		174 649	106 659
D.	Časové rozlišení aktiv	D.1+...+D.x.	78	1 068		1 068	10 447
D.1.	Náklady příštích období		79	644		644	67
D.2.	Komplexní náklady příštích období		80	424		424	10 380



Pasiva

			č.	Běžné účetní období	Minulé období
				Netto	Netto
PASIVA CELKEM		A.+B.+C.+D.	1	282 439	209 258
A.	Vlastní kapitál	A.I.+A.II.+A.III.+A.IV. V.+A.V.+A.VI.	2	58 245	50 089
A.I.	Základní kapitál	A.I.I.+...+A.I.x.	3	40 000	40 000
A.I.I.	Základní kapitál		4	40 000	40 000
A.III.	Fondy ze zisku	A.III.I.+...+A.III.x.	15	494	494
A.III.I.	Ostatní rezervní fond		16	494	494
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	A.IV.I.+...+A.IV.x.	18	9 595	6 845
A.IV.I.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)		19	9 595	6 845
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	Aktiva - A.I.-A.II.-A.III.-A.IV. V -B.-C.-D.-A.VI	21	8 156	2 750
B.+C.	Cizí zdroje	B.+C.	23	214 188	147 974
C.	Závazky	C.I.+C.II.+C.III.	29	214 188	147 974
C.I.	Dlouhodobé závazky	C.I.I.+...+C.I.x.	30	8 584	12 928
C.I.2.	Závazky k úvěrovým institucím		34	6 250	11 250
C.I.8.	Odložený daňový závazek		40	1 461	1 678
C.I.9.	Závazky - ostatní	C.I.9.I.+...+C.I.9.3.	41	873	
C.I.9.3.	Jiné závazky		44	873	
C.II.	Krátkodobé závazky	C.II.I.+...+C.II.x.	45	205 604	135 046
C.II.2.	Závazky k úvěrovým institucím		49	26 798	19 766
C.II.3.	Krátkodobé přijaté zálohy		50	281	

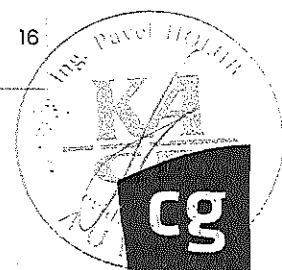


C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů		51	172 771	111 924
C.II.8.	Závazky ostatní	C.II.8.1.+...+C.II.8.7	55	5 754	3 075
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům		58	1 283	994
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění		59	611	583
C.II.8.5.	Stát - daňové závazky a dotace		60	2 422	743
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní		61	1 101	653
C.II.8.7.	Jiné závazky		62	337	102
D.	Časové rozlišení pasiv	D.1.+...+D.x.	66	10 006	11 195
D.1.	Výdaje příštích období		67	10 006	11 195

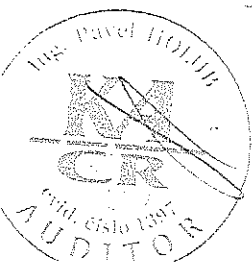


Výkaz zisku a ztráty

			Skutečnost v účetním období		
			č.		
				sledovaném minulém	
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb		1	418 742	327 503
II.	Tržby za prodej zboží		2	68	
A.	Výkonová spotřeba	A.1.+...+A.x.	3	368 168	292 901
A.1.	Náklady vynaložené na prodané zboží		4	62	
A.2.	Spotřeba materiálu a energie		5	608	489
A.3.	Služby		6	367 498	292 412
C.	Aktivace (-)		8		-1 504
D.	Osobní náklady	D.1.+...+D.x.	9	24 678	21 436
D.1.	Mzdové náklady		10	18 218	16 239
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	D.2.1.+D.2.2.	11	6 460	5 197
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění		12	5 892	4 775
D.2.2.	Ostatní náklady		13	568	422
E.	Úprava hodnot v provozní oblasti	E.1.+...+E.x.	14	6 063	4 294
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	E.1.1.+E.1.2.	15	6 061	4 297
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé		16	6 061	4 297
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek		19	2	-3
III.	Ostatní provozní výnosy	III.1.+...+III.x.	20	4 389	1 115
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku		21	2	16



III.3.	Jiné provozní výnosy		23	4 387	1 099
F.	Ostatní provozní náklady	F.1.+...+F.x.	24	13 555	7 322
F.3.	Daně a poplatky		27	28	26
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období		28	9 956	5 018
F.5.	Jiné provozní náklady		29	3 571	2 278
*	* Provozní výsledek hospodaření (+/-)	I.-F.	30	10 735	4 169
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	VI.1.+...+VI.x.	39	219	166
VI.1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba		40	219	166
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	J.1.+...+J.x.	43	1 078	1 116
J.2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady		45	1 078	1 116
VII.	Ostatní finanční výnosy		46	2 959	3 579
K.	Ostatní finanční náklady		47	2 706	3 096
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	IV.+V.+VI.+VII. -G.-H.-I.-J.-K.	48	-606	-467
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)		49	10 129	3 702
L.	Daň z příjmů	L.1.+...+L.x.	50	1 973	952
L.1.	Daň z příjmů splatná		51	2 190	1 280
L.2.	Daň z příjmů odložená (+/-)		52	-217	-328
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)		53	8 156	2 750
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)		55	8 156	2 750
*	Čistý obrat za účetní období	I.-VII.	56	426 377	332 363



Příloha v účetní závěrce

Příloha je sestavena v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů. Údaje přílohy vycházejí z účetních písemností účetní jednotky (účetní doklady, účetní knihy a ostatní účetní písemnosti) a z dalších podkladů, které má účetní jednotka k dispozici. Hodnotové údaje jsou vykázány v celých tisících Kč, pokud není uvedeno jinak.

Informace o společnosti

(§ 39 odst. 1 písm. a), § 39b odst. 1, 2, 3, 4 a 5 písm. a) - d) vyhlášky č. 500/2002 Sb., v platném znění, § 18 odst. 3 písm. a) zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění)

Obchodní firma nebo název: ComGate Payments, a.s.

Sídlo společnosti ke dni sestavení účetní závěrky: Gočárova třída 1754/48b, 500 02 Hradec Králové

IČO: 279 24 505

Společnost byla zapsána do obchodního rejstříku Krajského soudu v Hradci Králové pod spisovou značkou 3755, oddíl B.

Právní forma: akciová společnost

Hlavní předmět činnosti: Výkon činnosti platební instituce v rozsahu povolení uděleného ČNB dle zvláštního zákona

Rozvahový den: 31. 12. 2021

Okamžik sestavení účetní závěrky: 02. 05. 2022

Členové statutárních a dozorčích orgánů k rozvahovému dni

Jméno a příjmení	Funkce
Jakub Ouhrabka	Předseda představenstva
Ivana Slezáková	Člen představenstva
Jan Onheiser	Člen představenstva
Nikolaj Štáhlavský	Předseda dozorčí rady
Jan Hanzlík	Člen dozorčí rady

Osoby podílející se na základním kapitálu – více než 20 %

Název právnické osoby	Bydliště, sídlo	Běžné účetní období		Minulé účetní období	
		Podíl	tj. %	Podíl	tj. %
ComGate, a.s.	Gočárova třída 1754/48b, Hradec Králové	15 000	100	15 000	100

Změny a dodatky provedené v účetním období v OR

Druh změny (dodatku)	Datum změny
Ivana Slezáková člen představenstva - vznik	11. 11. 2021
Jan Hanzlík člen dozorčí rady - vznik	11. 11. 2021

Účast účetní jednotky ve společnostech, v nichž je účetní jednotka společníkem

Název obchodní společnosti	Sídlo	Podíl na ZK v %	Výše vlastního kapitálu	Výsledek hospodaření
ComGate Payments, s.r.o.	Svetlá I, Bratislava	100 %	75 138 EUR	5 369 EUR

Konsolidovanou účetní závěrku nejširší skupiny účetních jednotek, ke které společnost jako konsolidovaná účetní jednotka patří, sestavuje ComGate, a.s. se sídlem Gočárova třída 1754, Hradec Králové. Tuto konsolidovanou účetní závěrku je možné získat ve sbírce listin z veřejného rejstříku.



Základní východiska pro vypracování účetní závěrky

(§ 7 odst. 4 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění, § 4 odst. 5 vyhlášky č. 500/2002 Sb., v platném znění)

Účetnictví společnosti je vedeno a tato individuální účetní závěrka (nekonsolidovaná) byla sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o účetnictví“) a prováděcí vyhláškou č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, ve znění platném pro rok 2020 a 2021 (dále jen „prováděcí vyhláška k zákonu o účetnictví“). Společnost účtuje v souladu s vnitřními směrnici, které byly vydány pro zajištění jednotného postupu při evidenci, oceňování a účtování o majetku a závazcích společnosti.

Oproti roku 2020 nedošlo k žádným významným změnám v postupech účtování a změnám účetních zásad.

Obecné účetní zásady, účetní metody a jejich změny a odchytky

(§ 7 odst. 5, § 36 odst. 1 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění, § 39 odst. 1 písm. b) 1. – 4. a c) 1. – 3. vyhlášky č. 500/2002 Sb., v platném znění)

Způsoby oceňování, které společnost používala při sestavení účetní závěrky za rok 2021 a 2020 jsou následující:

Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek se oceňuje v pořizovacích cenách, které obsahují cenu pořízení a náklady s pořízením související.

Dlouhodobý nehmotný majetek vyrobený ve společnosti se oceňuje vlastními náklady, které zahrnují přímé materiálové a mzdové náklady a výrobní režijní náklady.

Dlouhodobý nehmotný majetek nad 1 tis. Kč v roce 2021 je odepisován do nákladů na základě předpokládané doby životnosti příslušného majetku.

Náklady na technické zhodnocení dlouhodobého nehmotného majetku zvyšují jeho pořizovací cenu. Opravy a údržba se účtují do nákladů.



Odpisy

Odpisy jsou vypočteny na základě pořizovací ceny a předpokládané doby životnosti příslušného majetku. Odpisový plán je v průběhu používání dlouhodobého nehmotného majetku aktualizován na základě očekávané doby životnosti. Účetní odpisy zobrazují reálně stav a opotřebení dlouhodobého majetku.

Životnost účetních a daňových odpisů

Software	3-10 let
Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	3-5 let

Pokud dochází k poklesu účetní hodnoty u dlouhodobého nehmotného majetku, tvoří společnost opravnou položku z důvodu zastaralosti nehmotného majetku.

Náklady na technické zhodnocení dlouhodobého nehmotného majetku zvyšují jeho pořizovací cenu. Opravy a údržba se účtují do nákladů.

Dlouhodobý hmotný majetek

Dlouhodobý hmotný majetek se oceňuje v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu pořízení, náklady na dopravu, poštovné, manipulační poplatky, clo, montáž a další náklady s pořízením související.

Dlouhodobý hmotný majetek vyrobený ve společnosti se oceňuje vlastními náklady, které zahrnují přímé materiálové a mzdové náklady a výrobní režijní náklady

Dlouhodobý hmotný majetek nad 10 tis. Kč v roce 2021 se odepisuje do nákladů po dobu ekonomické životnosti.

Ocenění majetku reprodukční pořizovací cenou v roce 2021 nebylo použito.

Ocenění dlouhodobého hmotného majetku se snižuje o dotace ze státního rozpočtu.

Náklady na technické zhodnocení dlouhodobého hmotného majetku zvyšují jeho pořizovací cenu. Opravy a údržba se účtují do nákladů.



Odpisy

Odpisy jsou vypočteny na základě pořizovací ceny a předpokládané doby životnosti příslušného majetku. Odpisový plán je v průběhu používání dlouhodobého hmotného majetku aktualizován na základě očekávané doby životnosti. Účetní odpisy zobrazují reálně stav a opotřebení dlouhodobého majetku. Společnost rozlišuje účetní a daňové odpisy. Předpokládaná životnost je stanovena takto:

Hmotné movité věci a jejich soubory	2-3 roky
Jiný dlouhodobý hmotný majetek	2-3 roky

Pokud dochází k poklesu účetní hodnoty u dlouhodobého hmotného majetku, tvoří společnost opravnou položku z důvodu dočasného nepoužívání, poškození.

Finanční majetek

Dlouhodobý finanční majetek tvoří majetkové účasti.

Podíly a cenné papíry se oceňují pořizovacími cenami, které zahrnují cenu pořízení a přímé náklady s pořízením související, např. poplatky a provize makléřům a burzám.

Účetní jednotka se nerozhodla a nepovažuje za vhodné použít pro ocenění majetkových cenných papírů a podílů představujících účast s rozhodujícím nebo podstatným vlivem způsob ocenění ekvivalencí, případně jiný způsob ocenění.

Zásoby

Nakupované zásoby jsou oceněny pořizovacími cenami. Pořizovací cena zásob zahrnuje náklady na jejich pořízení včetně nákladů s pořízením souvisejících (náklady na přepravu, clo, provize atd.).

Peněžní prostředky

Peněžní prostředky tvoří ceniny, peníze v hotovosti a na bankovních účtech.

Pohledávky

Pohledávky se oceňují při svém vzniku jmenovitou hodnotou. Nakoupené pohledávky se oceňují pořizovací cenou. Ocenění pochybných pohledávek se snižuje pomocí opravných položek na vrub nákladů na jejich realizační hodnotu, a to na základě individuálního posouzení jednotlivých dlužníků a věkové struktury pohledávek.



Dohadné účty aktivní se oceňují na základě odborných odhadů a propočtů.

Pohledávky i dohadné účty aktivní se rozdělují na krátkodobé (doba splatnosti do 12 měsíců včetně) a dlouhodobé (splatnost nad 12 měsíců), s tím, že krátkodobé jsou splatné do jednoho roku od rozvahového dne.

Zdroj informací pro stanovení výše opravných položek:

Druh majetku	Zdroj informací
nehmotný majetek	inventura
hmotný majetek	inventura
pohledávky	operativní evidence

Způsob vytváření opravných položek k majetku:

Druh majetku	Způsob stanovení
nehmotný majetek	kvalifikovaným odhadem
hmotný majetek	kvalifikovaným odhadem
pohledávky po splatnosti 80 – 365 dní	paušálně 50 %
pohledávky po splatnosti nad 365 – 730 dní	paušálně 90 %
pohledávky po splatnosti nad 730 dní	paušálně 100 %



Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se vykazuje ve výši zapsané v obchodním rejstříku městského soudu. Případné zvýšení nebo snížení základního kapitálu na základě rozhodnutí valné hromady, které nebylo ke dni účetní závěrky zaregistrováno, se vykazuje jako změny základního kapitálu.

Společnost v souladu se společenskou smlouvou v minulosti vytvořila rezervní fond, podle aktuálního znění společenské smlouvy není nutné rezervní fond tvořit. Nadále tak zůstává vytvořený rezervní fond vytvořený v předchozích letech.

Cizí zdroje

Společnost vytváří zákonné rezervy ve smyslu zákona o rezervách a rezervy na ztráty a rizika v případech, kdy lze s vysokou mírou pravděpodobnosti stanovit titul, výši a termín plnění při dodržení věcné a časové souvislosti.

Dlouhodobé i krátkodobé závazky se vykazují ve jmenovitých hodnotách.

Dlouhodobé i krátkodobé závazky k úvěrovým institucím se vykazují ve jmenovité hodnotě. Za krátkodobé závazky k úvěrovým institucím se považuje i část dlouhodobých závazků k úvěrovým institucím, která je splatná do jednoho roku od rozvahového dne.

Dohadné účty pasivní jsou oceňovány na základě odborných odhadů a propočtů. Rozdělují se na krátkodobé a dlouhodobé.

Podmíněné závazky (pokud existují), které nejsou vykázány v rozvaze z důvodu vysoké nejistoty při stanovení jejich výše, titulu nebo termínu plnění, jsou popsány v odstavci Majetek a závazky nevykázané v rozvaze.

Leasing

Společnost účtuje o najatém majetku tak, že zahrnuje leasingové splátky do nákladů a aktivuje v případě finančního leasingu příslušnou hodnotu najatého majetku v době, kdy smlouva o nájmu končí a uplatňuje se možnost nákupu. Splátky nájemného hrazené předem se časově rozlišují.

Devizové operace

Majetek a závazky pořízené v cizí měně se oceňují v českých korunách v kurzu platném ke dni jejich vzniku a k rozvahovému dni byly položky peněžité povahy oceněny kurzem platným k 31. 12. vyhlášeným Českou národní bankou.

Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty se účtují do finančních výnosů nebo finančních nákladů běžného roku.

Použití odhadů

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení společnosti používalo odhady a předpoklady, jež mají vliv na vykazované hodnoty majetku a závazků k datu účetní závěrky a na vykazovanou výši výnosů a nákladů za sledované období. Vedení společnosti stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací. Nicméně, jak vyplývá z podstaty odhadu, skutečné hodnoty v budoucnu se mohou od těchto odhadů odlišovat.

Účtování výnosů a nákladů

Výnosy a náklady se účtují časově rozlišené, tj. do období, s nímž věcně i časově souvisejí. Veškeré úrokové náklady jsou účtovány do nákladů.

O zisku vyplývajícím z dlouhodobých smluv se účtuje až v okamžiku dokončení a vyfakturování zakázky (způsobem stanoveným v uzavřené smlouvě, např. fázová fakturace).

Daň z příjmů

Náklad na daň z příjmů se počítá za pomoci platné daňové sazby z účetního zisku zvýšeného nebo sníženého o trvale nebo dočasně daňově neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy (např. tvorba a zúčtování ostatních rezerv a opravných položek, náklady na reprezentaci, rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy atd.). Dále se zohledňují položky snižující základ daně (dary), odčitatelné položky (daňová ztráta) a slevy na dani z příjmů.

Odložená daňová povinnost odráží daňový dopad přechodných rozdílů mezi zůstatkovými hodnotami aktiv a pasiv z hlediska účetnictví a stanovení základu daně z příjmu s přihlédnutím k období realizace.

Rozdíly, které vznikly z důvodu prvního roku účtování o odložené dani ze všech přechodných rozdílů, jsou zaúčtovány do vlastního kapitálu.



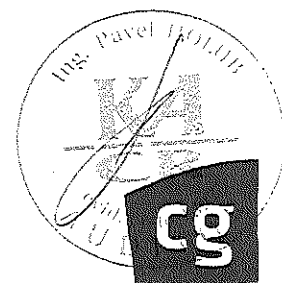
Dotace

Dotace je zaúčtována v okamžiku jejího přijetí či nezpochybnitelného nároku na přijetí. Dotace přijatá na úhradu nákladů se účtuje do provozních nebo finančních výnosů. Dotace přijatá na pořízení dlouhodobého majetku včetně technického zhodnocení snižuje pořizovací cenu nebo vlastní náklady na pořízení.

Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytly doplňující informace o skutečnostech, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze účetní závěrky, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.



Vysvětlující a doplňující údaje k Rozvaze

Dlouhodobý majetek

(§ 39 odst. 1 písm. c) 1., 3., § 39b odst. 6 písm. f) 1. – 3. vyhlášky č. 500/2002 Sb., v platném znění)

Významné položky dlouhodobého nehmotného majetku (v tis. Kč)

Druh majetku	Počáteční stav k 1. 1. 2021	Přírůstky	Úbytky	Konečný zůstatek k 31. 12. 2021
Software				
- PC	36 931	4 860	0	41 791
- Oprávky	21 724	4 348	0	26 072
Nedokončený nehmotný majetek a poskytnuté zálohy NM	5 386	0	5 386	0
Celkem				
- Poř. cena	42 317	4 860	5 386	41 791
- Oprávky	21 724	4 348	0	26 072
Zůstatková cena	20 593	512	5 386	15 719



Významné položky dlouhodobého hmotného majetku (v tis. Kč)

Druh majetku	Počáteční stav k 1. 1. 2021	Přírůstky	Úbytky	Konečný zůstatek k 31. 12. 2021
Sam. mov. věci				
- PC	7 1841	6 743	16	13 911
- Oprávky	4 732	1 713	16	6 429
Jiný DHM				
- PC	25	0	0	25
- Oprávky	0			0
Celkem				
- Poř. cena	7 209	6 743	16	13 936
- Oprávky	4 732	1 713	16	6 429
Zůstatková cena	2 477	5 030	0	7 507



Významné položky dlouhodobého finančního majetku (v tis. Kč)

Druh majetku	Počáteční stav k 1.1. 2021	Přírůstky	Úbytky	Konečný zůstatek k 31.12.2021
Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	14 675	0	0	14 675
Zápůjčky a úvěry ovládaná nebo ovládající osoba	0	15 000	0	15 000
Zůstatková cena DHM a DNHM, Finanční majetek	37 745	20 542	5 386	52 901

Rozpis hmotného majetku, který je zatížen zástavním právem

Společnost nemá majetek zatížený zástavním právem ve prospěch jiné společnosti nebo fyzické osoby, s výjimkou pohledávek, které jsou zastaveny ve prospěch financující banky.



Pohledávky (v tis. Kč)

(§ 39 odst. 1 písm. d) a e) vyhlášky č. 500/2002 Sb., v platném znění)

Typ pohledávek	Rok 2021	Rok 2020
Pohledávky do splatnosti více jak 1 rok	0	0
Pohledávky do splatnosti více jak 5 let	0	0

Společnost z důvodu nedobytnosti, neuspokojení pohledávek v konkurzním řízení atd. odepsala do nákladů v roce 2021 pohledávky ve výši 2 tis. Kč.

Dohadné účty aktivní zahrnují především nevyfakturované služby operátorům.

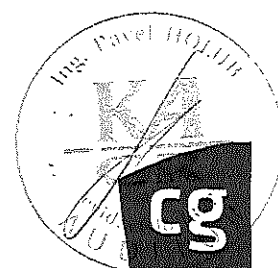
Společnost nemá pohledávky kryté věcnými zárukami k 31. 12. 2021.

Pohledávky z obchodního styku za spřízněnými stranami k 31. 12. 2021:

Dlužník	Stav k 31. 12. 2021
ComGate Payments, s.r.o.	2 154
ComGate, a.s.	299

Ostatní pohledávky za spřízněnými stranami - půjčky:

Dlužník	Stav k 31. 12. 2021
ComGate, a.s.	15 025
ComGate, s.r.o. (SK)	1 202



Opravné položky k majetku a pohledávkám

(§ 39b odst. 6 písm. f) 2. vyhlášky č. 500/2002 Sb., v platném znění)

Na nesplacené pohledávky, které jsou považovány za pochybné, byly v roce 2021 a 2020 vytvořeny opravné položky na základě věkové struktury a to tak:

Druh opravné položky vytvořené v účetnictví	Stav k 1. 1. 2021	Rozpuštění v roce 2021	Tvorba v roce 2021	Stav k 31. 12. 2021
Zákonné opravné položky	0	0	0	0
Ostatní opravné položky	4	4	6	6

Časové rozlišení aktiv

Náklady příštích období zahrnují především služby placené dopředu a jsou účtovány do nákladů období, do kterého věcně a časově přísluší.

Komplexní náklady příštích období představují náklady vynaložené v roce 2018 až 2020 na nově poskytovaný typ služeb a získání nových zákazníků, ze kterých budou příjmy plynout až v dalších účetních obdobích. Tyto komplexní náklady jsou zúčtovány do nákladů v obdobích 2020–2022.

Vlastní kapitál

(§ 15a, § 39b odst. 6 písm. a), b) a e) vyhlášky č. 500/2002 Sb., v platném znění)

Základní kapitál společnosti se skládá ze 150 ks kmenových akcií na jméno, s nominální hodnotou 100.000,- Kč a 5 ks kmenových akcií na jméno s nominální hodnotou 5.000.000 Kč.

Fondy ze zisku se skládají z Rezervního fondu.



Rozdělení zisku za aktuální období

Zisk za rok 2021 bude ponechán jako nerozdělený.

Závazky (v tis. Kč)

(§ 39 odst. 1 písm. d) a e) vyhlášky č. 500/2002 Sb., v platném znění)

Typ závazků	Rok 2021	Rok 2020
Závazky do splatnosti více jak 1 rok	873	0
Závazky do splatnosti více jak 5 let	0	0

K 31. 12. 2021, resp. 31. 12. 2020 společnost neměla závazky kryté zástavním právem nebo zárukou ve prospěch věřitele.

Závazky z obchodního styku vůči spřízněným stranám k 31. 12. 2021

Věřitel	Stav k 31. 12. 2021
ComGate Payments, s.r.o.	0
ComGate, a.s.	355

Ostatní závazky ke spřízněným stranám - půjčky

Věřitel	Stav k 31. 12. 2021
-----	0

Závazky k úvěrovým institucím

Banka	Celková výše	Splatnost	Neuhrazeno k 31. 12. 2021
Kontokorentní úvěr	33 000	–	21 798
Účelový nebankovní úvěr	1 400	29. 05. 2025	1 209
Dlouhodobý úvěr	20 000	28. 03. 2024	11 250

Časové rozlišení pasiv

Výdaje příštích období zahrnují především služby za 12/2021, které byly vyfakturovány až v roce 2022, náklady jsou účtovány do nákladů období, do kterého věcně a časově přísluší.

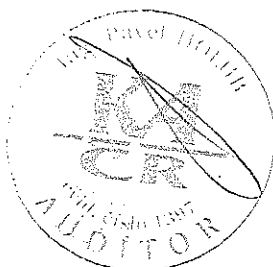
Daň z příjmů

(§ 39b odst. 6 písm. g) vyhlášky č. 500/2002 Sb., v platném znění)

Rozpis odloženého daňového závazku (pohledávky):

Důvod odložené daně	Stav k 31. 12. 2021		Stav k 31. 12. 2020	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Odpisy		1 462		1 679
Opravné položky k pohledávkám	1		1	
Celkem	1	1 462	1	1 679
Po kompenzaci		1 461		1 678

Společnost zaúčtovala v roce 2021 do nákladů změnu stavu odložené daně ve výši 217 tis. Kč.



Majetek a závazky nevykázané v rozvaze

(§ 39 odst. 1 písm. h), § 39b odst. 6 písm. h) vyhlášky č. 500/2002 Sb., v platném znění)

Souhrnná výše majetku neuvedená v rozvaze v pořizovacích cenách

	Běžné období	Minulé období
Drobný dlouhodobý hmotný majetek	343	117
Drobný dlouhodobý nehmotný majetek	37	37

Vysvětlující a doplňující údaje k VZZ

Výnosy

(§ 39c odst. 1 vyhlášky č. 500/2002 Sb., v platném znění)

Přijaté provozní a investiční dotace v roce 2021:

Důvod dotace	Poskytovatel dotace	Běžné období	Minulé období
Operační program Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost, program Proof of concept, Výzva III.	Ministerstvo průmyslu a obchodu	2 552	902

Osobní náklady

(§ 39 odst. 1 písm. i), § 39b odst. 6 písm. c) a d) vyhlášky č. 500/2002 Sb., v platném znění)

Rozpis osobních nákladů (v tis. Kč):

	2021 - Celkový počet zaměstnanců / členové řídicích, kontrolních a správních orgánů	2020 - Celkový počet zaměstnanců / členové řídicích, kontrolních a správních orgánů
Průměrný počet zaměstnanců	29 / 4	26 / 4
Mzdy	18 218 / 5 525	16 239 / 4 784
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	5 892 / 1 799	4 775 / 1 618
Ostatní	568	422
Osobní náklady celkem	24 678	21 436

Informace o transakcích se spřízněnými stranami

(§ 39 odst. 1 písm. f), § 39b odst. 6 písm. i) a odst. 7, 8 vyhlášky č. 500/2002 Sb., v platném znění)

Spřízněnými stranami Společnosti se rozumí:

- strany, které přímo nebo nepřímo mohou uplatňovat podstatný nebo rozhodující vliv u Společnosti, a společností, kde tyto strany mají rozhodující vliv;
- členové statutárních a řídicích orgánů Společnosti, nebo její mateřské společnosti a osoby blízké těmto osobám, včetně podniků, kde tito členové a osoby mají podstatný nebo rozhodující vliv.

Zálohy, závdavky, zápůjčky a úvěry v peněžní nebo naturální formě poskytované členům statutárních, řídicích a dozorčích orgánů

V roce 2021 a 2020 neobdrželi členové statutárních, řídicích a dozorčích orgánů žádné zálohy, závdavky, zápůjčky, úvěry, přiznané záruky a jiné výhody.



Kromě běžných obchodních transakcí k žádným dalším transakcím v tomto účetním období nedošlo. Veškeré transakce proběhly za běžných obchodních podmínek.

Celkový přehled transakcí realizovaných se spřízněnými stranami

Výnosy	Rok 2021 tis. Kč	Rok 2020 tis. Kč
Prodej služeb	32 410	32 711
Ostatní výnosy	0	0
Úroky	203	166
Celkem	32 613	32 877

Náklady	Rok 2021 tis. Kč	Rok 2020 tis. Kč
Nákup materiálu a služeb	5 128	9 590
Ostatní náklady	63	83
Úroky	0	0
Celkem	5 191	9 673

Výdaje na výzkum a vývoj

V období roku 2021 nedošlo k žádným výdajům na výzkum a vývoj.

Významné položky Výkazu zisku a ztráty

(§ 39 odst. 1 písm. g) vyhlášky č. 500/2002 Sb., v platném znění)

Nejvýznamnější položkou výnosů jsou tržby za služby spojené s Telco službami, zasílání premium SMS, další významné tržby jsou bankovní transakce za prodej platebních služeb, jako je například platební brána, platební terminály. Položka Služby představuje především bankovní poplatky spojené s tržbami na platební služby a poplatky operátorům za využívání SMS, dále pak náklady na pronájem.

Ostatní doplňující a nefinanční informace

Souhrnná vykazání typů účetních případů

(§ 58 odst. 2 vyhlášky č. 500/2002 Sb., v platném znění)

Společnost v účetní závěrce souhrnně nevykázala žádné typy účetních případů.

Předpoklad nepřetržitého trvání společnosti

(§ 7 odst. 3 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění)

V roce 2021 pokračovaly problémy spojené s epidemií COVID-19 (koronavirus). Přesto v roce 2021 už epidemie neměla tak velký dopad jako v některých měsících roku 2020 a hospodaření roku 2021 lze považovat i ve srovnání s předchozími roky za úspěšné. Vedení společnosti ComGate Payments pečlivě monitoruje situaci a hledá způsoby, jak minimalizovat dopad této stále existující pandemie na činnost společnosti.

Vedení společnosti na základě informací dostupných k datu sestavení účetní závěrky neočekává, že by zvýšené náklady v souvislosti s touto pandemií mohly mít významný (materiální) dopad na hospodaření společnosti v roce 2022.

Předpoklad nepřetržitého pokračování činnosti účetní jednotky byl v účetnictví účetní jednotky použit ke dni zpracování účetní závěrky nejsou účetní jednotce



Přehled o peněžních tocích

(§ 40 odst. 4, § 41 odst. 1, § 43 odst. 4 vyhlášky č. 500/2002 Sb., v platném znění)

Přehled o peněžních tocích byl zpracován nepřímou metodou.

Peněžní ekvivalenty představují krátkodobý likvidní majetek, který lze snadno a pohotově převést na předem známou částku v hotovosti.

Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty lze analyzovat takto (v tis. Kč):

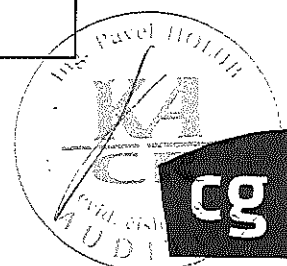
Peněžní toky z provozních, investičních nebo finančních činností se uvádějí v přehledu o peněžních tocích nekompenzované.

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Peníze v hotovosti a ceniny	14	12
Účty v bankách	174 649	106 659
Debetní zůstatek běžného účtu zahrnutý v běžných bankovních úvěrech	-21 798	-14 766



Přehled o peněžních tocích

Označení		č.	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném	minulém
P.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku úč. období	1	106 671	128 569
Z.	Účetní zisk nebo ztráta před zdaněním	2	10 129	3 702
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	3	6 920	5 228
A.1.1.	Odpisy stálých aktiv (+) s výjimkou zůstatkové ceny prodaných stálých aktiv Umořování opravné položky k nabytému majetku (+/-)	4	6 061	4 297
A.1.2.	Změna stavu opravných položek, změna stavu rezerv	5	2	-3
A.1.3.	Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv (-/+)	6	-2	-16
A.1.5.	Vyúčtované nákladové úroky (s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku) (+) vyúčtované výnosové úroky (-)	8	859	950
A*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu (Z + A.1.)	10	17 049	8 930
A.2.	Změna stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	11	67 527	-17 604
A.2.1.	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti (+/-), aktivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů aktivních	12	6 214	2 070
A.2.2.	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti (+/-), pasivních účtů časového rozlišení a dlouhodobých účtů pasivních	13	61 342	-19 674



A.2.3.	Změna stavu zásob (+/-)	14	-29	
A**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním (A**+ A.2.)	16	84 576	-8 674
A.3.	Vyplacené úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku(-)	17	-1 078	-1 116
A.4.	Přijaté úroky (s výjimkou investičních spol. a fondů) (+)	18	219	166
A.5.	Zaplacená daň z příjmů a za doměrky daně za minulé období (-)	19	-1 368	-1 614
A***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti (A**+ A.3.+ A.4.+ A.5.+ A.7.)	22	82 349	-11 238
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	23	-6 217	-7 986
B.2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	24	2	16
B.3.	Půjčky a úvěry spřízněným osobám	25	-11 282	1 869
B***	Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti (B.1.+ B.2.+ B.3)	26	-17 497	-6 101
C.1.	Dopady změn dlouhodobých závazků, popř. takových krátkodobých závazků, které spadají do oblastí finanční činnosti (např. některé provozní úvěry) na peněžní prostředky a ekvivalenty	27	3 140	-4 559
C***	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti (C.1.+ C.2.)	35	3 140	-4 559
F.	Čisté zvýšení, resp. snížení peněžních prostředků (A***+ B***+ C***)	36	67 992	-21 898
R.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období (P+F)	37	174 663	106 671



Přehled o změnách vlastního kapitálu (v tisících Kč)

Běžné účetní období										
	Stav k 1.1. 2021	Zvýšení (+)	Snížení (-)	Převod (+/-)	Přiděly fondům (+)	Čerpání fondů (-)	Podíly na zisku (-)	Zaokr. (+/-)	Výsledek hospodaření za běžný rok (+/-)	Stav k 31.12. 2021
Základní kapitál	40 000									40 000
Ážio	0									0
Ostatní kapitálové fondy	0									0
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	0									0
Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací	0									0
Rozdíly z přeměn obchodních korporací	0									0
Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací	0									0
Ostatní rezervní fondy	494									494
Statutární a ostatní fondy	0									0
Výsledek hospodaření minulých let	6 845			2 750						9 595
Jiný výsledek hospodaření minulých let (oprava chyby / změna metody)	0									0
Výsledek hospodaření běžného účetního období	2 750			-2 750					8 156	8 156
Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku	0									0
Vlastní kapitál celkem	50 089	0	0	0	0	0	0	0	8 156	58 245

