

výtisk č. 3

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

o ověření řádné účetní závěrky
sestavené na základě českých účetních předpisů
k 31. 12. 2019

ComGate Payments, a.s.

Jankovcova 1596/14a
170 00 Praha – Holešovice

IČ: 279 24 505

určena akcionářům společnosti ComGate Payments, a.s.

Ověřované období: 01.01.2019 až 31.12.2019

Auditorská společnost: a.t.c. AUDITORSKÁ A DAŇOVÁ KANCELÁŘ s.r.o.,
číslo auditorské licence 172
Luční ul. 4, Plzeň, 301 00

Auditor: Ing. Pavel Holub, číslo osvědčení 1397
Luční ul. 4, Plzeň, 301 00

Spolupracovníci auditora: Ing. Kateřina Sekyrková

Rozdělovník: výtisk č. 1 až 3: ComGate Payments, a.s.
výtisk č. 4: a.t.c. AUDITORSKÁ A DAŇOVÁ KANCELÁŘ s.r.o.

Výrok auditora

Provedli jsme audit příložené účetní závěrky společnosti ComGate Payments, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31.12.2019, výkazu zisku a ztráty, výkazu o peněžních tocích a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31.12.2019, a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti ComGate Payments, a.s. k 31.12.2019 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2019 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA) případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech **informace uvedené ve výroční zprávě** mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během provádění auditu nebo zda se jinak tyto informace nejví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržných ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Vymezení odpovědnosti za účetní závěrku

Odpovědnost statutárního orgánu společnosti za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá jednatel.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat statutární orgán společnosti mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Zpráva vyhotovena v Plzni dne: 14. 05. 2020

Auditorská společnost: a.t.c. AUDITORSKÁ A DAŇOVÁ KANCELÁŘ s.r.o. licence č. 172

Se sídlem: Luční ul. 4, Plzeň


AUDITORSKÁ A DAŇOVÁ KANCELÁŘ
Luční 4, 301 00 Plzeň

Auditor: Ing. Pavel Holub, číslo osvědčení 1397

Se sídlem: Luční ul. 4, Plzeň



Přílohy tvořící nedílnou součást zprávy auditora:

1. Výroční zpráva za účetní období od 1.1.2019 do 31.12.2019
2. Rozvaha k 31.12.2019
3. Výkaz zisku a ztráty k 31.12.2019
4. Příloha v plném rozsahu k roční účetní závěrce za rok 2019
5. Výkaz o peněžních tocích
6. Přehled o změnách vlastního kapitálu

Počet stran zprávy: 5

Počet stran příloh zprávy: 27

COMGATE PAYMENTS, A.S.
VÝROČNÍ ZPRÁVA

2019

OBSAH

COMGATE PAYMENTS, A.S. VÝROČNÍ ZPRÁVA	1
ÚVODNÍ ČÁST	3
O nás	3
ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA	3
Hlavní události za uplynulé období	3
ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O VZTAZÍCH A OVLÁDANÝCH OSOBÁCH	4
ZPRÁVA DOZORČÍ RADY	7
FINANČNÍ ČÁST	
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA ZA OBDOBÍ OD 1.1.2019 DO 31.12.2019	8
Rozvaha	9
Výkaz zisku a ztráty	11
Příloha v účetní závěrce	12
Přehled o peněžních tocích (cash flow)	26
Přehled o změnách vlastního kapitálu	27
VÝROK AUDITORA	

ÚVODNÍ ČÁST**OVNĚNÍ**

Společnost ComGate Payments, a.s. vznikla jako dceřiná společnost ComGate, a.s. a je poskytovatelem platebních služeb. ComGate Payments je držitelem licence České národní banky, je Platební institucí. Společnost poskytuje službu platební brány pro platby kartou a online bankovními převody v prostředí internetu, dále službu pronájmu a provozu platebních terminálů pro platby kartou v prodejnách, a také službu Premium SMS pro platby mobilem kdy vystupuje jako agregátor těchto služeb mobilních operátorů. Zaměstnanci společnosti pracují v provozovnách v Praze a Hradci Králové. Pro provoz služeb je využíván vlastní informační systém, který společnost průběžně dále rozšiřuje. Klienty společnosti jsou provozovatelé e-shopů a prodejci služeb online, stejně tak jako prodejci v tradičních prodejnách.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA**HLAVNÍ UDÁLOSTI Z ÚJELNULÉHO OBDOBÍ**

V roce 2019 jsme uvítali dalších 2,5 tis. nových klientů jak z řad e-shopů, tak i provozovatelů tradičních prodejen. Silným impulzem pro výrazný růst počtu klientů byla změna přístupu k cenotvorbě. Oproti zvyklostem na trhu jsme vytvořili zcela transparentní jednoduchý ceník, který jsme zveřejnili na našich internetových stránkách. Odbourali jsme tím vyjednávání o cenách s každým novým klientem a hlavně usnadnili jsme tím klientům možnost srovnání konkurenčních služeb.

Na jaře 2019 jsme také spustili prodej vylepšené služby platebních terminálů do prodejen, kdy jsme opět nabídli zcela transparentní, srozumitelné ceny bez dalších podmínek, bez sankcí za neplnění objemů nebo bez složitých závazků.

Podařilo se nám navázat partnerskou spoluprací s několika provozovateli SW platforem pro e-shopy, kdy ve spolupráci s těmito partnery nabízíme logistické služby jejich klientům. V této cestě spolupráce plánujeme pokračovat i v roce 2020.

Výrazně jsme posílili naše marketingové aktivity. V roce 2019 jsme se účastnili řady výstav, veletrhů a seminářů, na kterých jsme prezentovali logistické služby. Můžeme zmínit například Reshoper, ShopCamp, eBusiness Forum, oXy Day, Svět knihy, Pohoda Expo a další. Také jsme spustili novou internetovou prezentaci logistických služeb a celkově posílili online přítomnost v ecommerce komunitě.

V průběhu roku 2019 jsme posílili všechny týmy. To nám umožnilo částečně přerozdělit pracovní úkoly tak, aby docházelo k větší specializaci, prohlubování know how a schopnosti realizovat větší rozvojové projekty.

V roce 2020 plánujeme navázat na aktivity z roku 2019 a dále je přirozeně rozvíjet.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O VZTAZÍCH A OVLÁDANÝCH OSOBÁCH

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. 2019 do 31. 12. 2019.

I.

Struktura vztahů mezi propojenými osobami, úloha ovládané osoby, způsob a prostředky ovládnání**Ovládaná osoba (zpracovatel zprávy)**

ComGate Payments, a.s.

IČ: 279 24 505

Jankovcova 1596/14a, Holešovice, 170 00 Praha 7

Představenstvo: Jakub Ouhrabka, předseda představenstva
Jan Hanzlík, člen představenstva
Filip Ulík, člen představenstva

Dozorčí rada: Nikolaj Štáhlavský, předseda dozorčí rady
Ivana Slezáková, člen dozorčí rady

Ovládající osoba

ComGate, a.s.

IČ: 265 08 842

Sídlo: Jankovcova 1596/14a, Holešovice, 170 00 Praha 7

obchodní podíl 100 %

Představenstvo: Jakub Ouhrabka, předseda představenstva
Ivana Slezáková, člen představenstva

Dozorčí rada: Nikolaj Štáhlavský, předseda dozorčí rady
Jan Hanzlík, člen dozorčí rady

Personální propojení

Nikolaj Štáhlavský, 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 dozorčí rady společnosti ComGate Payments, a.s.

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

Úloha ovládané osoby

Úlohou ovládané osoby je především poskytování platebních služeb, zejména pak bankovních platebních transakcí v rámci diverzifikovaných podnikatelských aktivit skupiny.

Hlavním předmětem podnikání je poskytování platebních služeb.

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 navrhnout své zástupce do orgánů ovládané osoby, jmenovat a odvolávat členy statutárního orgánu 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 Nádražná 2031/34, Ivanka při Dunaji, Slovenská Republika

II.

Přehled jednání učiněných v roce 2019 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

III.

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

Přehled jednání, vzájemných smluv a dohod mezi propojenými osobami k 31. 12. 2019:

Typ smlouvy	Propojená osoba	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Doba trvání smlouvy	Plnění	Protiplnění	Případná újma
Smlouva o poskytování poradenství	ComGate, a.s.	manažerské poradenství	10. 1. 2017	Neurčito	služba	úplata	Nevznikla
Smlouva o úvěru	ComGate Paymenst s.r.o.	úvěr	01.07.2015	31.12.2021	úvěr	úplata – úrok	Nevznikla

Mezi společnostmi ComGate, a.s. a ComGate Payments, a.s. existuje smlouva o poskytování poradenství, na základě které společnost ComGate Payments a.s. poskytuje manažerské poradenství, zejména: poradenství při tvorbě podnikové strategie a obchodních plánů, akvizici zakázek, realizaci finanční analýzy a controllingu, projektovém managementu a podobně.

Typ smlouvy	Propojená osoba	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Doba trvání smlouvy	Plnění	Protiplnění	Případná újma
Objednávky služeb	ComGate, s.r.o.	různé	Dle potřeby	Dle potřeby	služba	úplata	Nevznikla
Smlouva o úvěru	ComGate, s.r.o.	úvěr	1. 7. 2015	31. 12. 2021	úvěr	úplata - úrok	Nevznikla

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. Další smlouvy mezi propojenými osobami nebyly uzavřeny.

IV.**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 účetním období 2019 v zájmu nebo na popud jednotlivých propojených osob nevznikla zpracovateli žádná újma. Z tohoto důvodu nedochází ani k posouzení jejího vyrovnání.

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

Zpracovateli 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.

VI.**Závěr****DŮVĚRNOST INFORMACÍ**

Za důvěrné jsou v rámci holdingu považovány informace a skutečnosti, které jsou součástí obchodního tajemství ovládací, 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




Jan Hanzlík
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 2019.

Dozorčí rada, v souladu s výrokem auditora, schvaluje roční účetní závěrku a zprávu představenstva společnosti o hospodaření a stavu jejího majetku za rok 2019.

Za dozorčí radu ComGate Payments, a.s.



Nikolaj Šťáhlavský
předseda dozorčí rady



Ivana Slezáková
člen dozorčí rady

Název společnosti: **ComGate Payments,a.s.**
Sídlo: **Jankovcova 1596/14a, Holešovice, 170 00 Praha 7**
Právní forma: **akciová společnost**
IČ: **265 08 842**

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 29. dubna 2020

Podpis statutárního zástupce účetní jednotky

Jakub Ouhrabka - předseda představenstva	
Jan Hanzlík – člen představenstva	

FINANČNÍ ČÁST

COMGATE PAYMENTS, A.S. ROZVAHA V PLNÉM ROZSAHU (V TISÍCÍCH)

Označ.	AKTIVA	číslo řádku	Běžné účetní období			Minulé období
			Brutto	Korekce	Netto	Netto
	AKTIVA CELKEM	001	+253 575	-22 234	+231 341	+179 513
B.	Stálá aktiva	003	+56 284	-22 228	+34 056	+31 329
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	+37 420	-18 554	+18 866	+16 023
B.I.2.	Ocenitelná práva	006	+29 378	-18 554	+10 824	+14 256
B.I.2.1.	Software	007	+29 378	-18 554	+10 824	+14 256
B.I.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011	+8 042		+8 042	+1 767
B.I.5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	013	+8 042		+8 042	+1 767
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	014	+4 189	-3 674	+515	+631
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	018	+4 164	-3 674	+490	+606
B.II.4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	020	+25		+25	+25
B.II.4.3.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	023	+25		+25	+25
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek	027	+14 675		+14 675	+14 675
B.III.1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	028	+14 675		+14 675	+14 675
C.	Oběžná aktiva	037	+181 763	-6	+181 757	+141 154
C.II.	Pohledávky	046	+53 194	-6	+53 188	+53 446
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	057	+53 194	-6	+53 188	+53 446
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	058	+44 207	-6	+44 201	+48 224
C.II.2.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	059	+6 815		+6 815	+2 149
C.II.2.4.	Pohledávky - ostatní	081	+2 172		+2 172	+3 073
C.II.2.4.3.	Stát - daňové pohledávky	084	+601		+601	+2 878
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	065	+173		+173	+34
C.II.2.4.5.	Dohadné účty aktivní	066	+1 397		+1 397	+161
C.II.2.4.6.	Jiné pohledávky	067	+1		+1	+0
C.IV.	Peněžní prostředky	075	+128 569		+128 569	+87 708
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	076	+10		+10	+1 347
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	077	+128 559		+128 559	+86 361
D.	Časové rozlišení aktiv	078	+15 528		+15 528	+7 030
D.1.	Náklady příštích období	079	+130		+130	+178
D.2.	Komplexní náklady příštích období	080	+15 398		+15 398	+6 852
D.3.	Příjmy příštích období	081				

Označ.	PASIVA	číslo řádku	Běžné účetní období	Minulé období
			Netto	Netto
	PASIVA CELKEM	A.+B.+C.+D.	+231 341	+179 513
A.	Vlastní kapitál	A.I.+A.II.+A.III.+A.IV.+A.V.+A.VI.	+47 338	+43 733
A.I.	Základní kapitál	A.I.1.+...+A.I.x	+40 000	+15 000
A.I.1.	Základní kapitál	účty 411 nebo 491	+40 000	+15 000
A.III.	Fondy ze zisku	A.III.1.+...+A.III.x	+494	+494
A.III.1.	Ostatní rezervní fond	účty 421, 422	+494	+494
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	A.IV.1.+...+A.IV.x	+3 239	+21 553
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	účty 428, 429	+3 239	+21 553
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	Aktiva - A.1.-A.II.-A.III.-A.IV.-B.-C.-D.-A.VI.	+3 605	+6 686
B.+C.	Cizí zdroje	B.+C.	+169 959	+123 082
C.	Závazky	C.I.+C.II.+C.III.	+169 959	+123 082
C.I.	Dlouhodobé závazky	C.I.1.+...+C.I.x	+18 256	+2 598
C.I.2.	Závazky k úvěrovým institucím	účty 461	+16 250	
C.I.8.	Odloužený daňový závazek	účty 481	+2 006	+2 598
C.II.	Krátkodobé závazky	C.II.1.+...+C.II.x	+151 703	+120 484
C.II.2.	Závazky k úvěrovým institucím	účty 221, 231, 232	+19 325	+0
C.II.3.	Krátkodobé přijaté zálohy	účty 324	+291	+271
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	účty 321, 325	+128 915	+104 156
C.II.6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	účty 361		+12 632
C.II.8.	Závazky ostatní	C.II.8.1.+...+C.II.8.7.	+3 172	+3 425
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	účty 331, 333	+1 136	+691
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	účty 336	+735	+401
C.II.8.5.	Stát - daňové závazky a dotace	účty 341, 342, 343, 345, 346, 347	+603	+2 123
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	účty 389	+653	+191
C.II.8.7.	Jiné závazky	účty 372, 373, 377, 379	+45	+19
D.	Časové rozlišení pasív	D.1.+...+D.x	+14 044	+12 698
D.1.	Výdaje příštích období	účty 383	+14 044	+12 698

Označ.	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY	číslo řádku	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném	minulém
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb účty 601, 602	001	+265 016	+280 371
A.	Výkonová spotřeba A.1.+...+A.x	003	+239 318	+250 190
A.2.	Spotřeba materiálu a energie účty 501, 502, 503	005	+777	+534
A.3.	Služby účty 511, 512, 513, 518	006	+238 541	+249 656
D.	Osobní náklady D.1.+...+D.x	009	+17 028	+16 125
D.1.	Mzdové náklady účty 521, 522, 523	010	+11 776	+11 753
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady D.2.1.+D.2.2	011	+5 252	+4 372
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění účty 524, 525, 526	012	+4 856	+4 029
D.2.2.	Ostatní náklady účty 527, 528	013	+396	+343
E.	Úprava hodnot v provozní oblasti E.1.+...+E.x	014	+3 794	+4 162
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku E.1.1.+E.1.2	015	+3 832	+4 193
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé účty 551, 557	016	+3 832	+4 193
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek účty 558, 559	019	-38	-31
III.	Ostatní provozní výnosy III.1.+...+III.x	020	+1 605	+3 478
III.3.	Jiné provozní výnosy účty 644, 646, 647, 648, 697	023	+1 605	+3 478
F.	Ostatní provozní náklady F.1.+...+F.x	024	-7 485	-1 410
F.3.	Daně a poplatky účty 531, 532, 538	027	+23	+18
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období účty 552, 554, 555	028	-8 546	-1 943
F.5.	Jiné provozní náklady účty 543, 544, 545, 546, 547, 548, 549, 597	029	+1 038	+515
*	* Provozní výsledek hospodaření (+/-) I.+I.x+II.+II.x+III.-A.-B.-C.-D.-E.-F.	030	+13 966	+14 782
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy VI.1.+...+VI.x	039	+112	+65
VI.1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládející osoba účty 662, 665	040	+112	+65
J.	Nákladové úroky a podobné náklady J.1.+...+J.x	043	+935	+528
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládející osoba účty 562	044	+86	+277
J.2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady účty 562	045	+849	+251
VII.	Ostatní finanční výnosy účty 661, 663, 664, 666, 667, 668, 669, 698	046	+815	+296
K.	Ostatní finanční náklady účty 581, 583, 584, 585, 586, 587, 588, 589, 598	047	+9 364	+6 244
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-) IV.+V.+VI.+VII.-G.-H.-I.-J.-K.	048	-9 372	-6 411
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	049	+4 594	+8 371
L.	Daň z příjmů L.1.+...+L.x	050	+989	+1 685
L.1.	Daň z příjmů, splatná účty 591, 593, 595, 599	051	+1 580	+2 204
L.2.	Daň z příjmů odložená (+/-) účty 592	052	-591	-519
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-) **-L.	053	+3 605	+6 686
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) **-M.	055	+3 605	+6 686
*	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII. I.+II.+III.+IV.+V.+VI.+VII.	056	+267 548	+284 210

PŘÍLOHA K 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.

**I.
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: Jankovcova 1596/14a, Holešovice, 170 00 Praha 7
IČO: 279 24 505
Společnost byla zapsána do obchodního rejstříku Městského soudu v Praze pod spisovou značkou 17614, oddíl B.
Právní forma: akciová společnost

Hlavní předmět činnosti: Poskytovatel platebních služeb malého rozsahu

Rozvahový den: 31.12.2019
Okamžik sestavení účetní závěrky: 29.04.2020

Členové statutárních a dozorčích orgánů k rozvahovému dni:

Jméno a příjmení	Funkce
Jakub Ouhrabka	Předseda představenstva
Jan Hanzlík	Člen představenstva
Filip Ulík	Člen představenstva
Nikolaj Šťáhlavský	Předseda dozorčí rady
Ivana Slezáková	Člen dozorčí rady

Osoby podíleící se na základním kapitálu účetní jednotky více než 20 %:

Jméno fyzické osoby, název právnické osoby	Bydliště, sídlo	Běžné období		Minulé období	
		podíl	tj. %	podíl	tj. %
ComGate a.s.	Jankovcova 1596/14a, Holešovice, 170 00 Praha 7	15 000	100	15 000	100

Změny a dodatky provedené v účetním období v obchodním rejstříku

Druh změny (dodatku)	Datum změny
Jakub Ouhrabka – předseda dozorčí rady – vymazání	14.8.2019
Jakub Ouhrabka – předseda představenstva	14.8.2019
Filip Ulík – člen představenstva	14.8.2019
Nikolaj Štáhlavský - předseda představenstva – vymazání	14.8.2019
Nikolaj Štáhlavský - předseda dozorčí rady	14.8.2019

Organizační struktura společnosti a její zásadní změny v uplynulém účetním období:

V uplynulém roce nedošlo k zásadním změnám v porovnání s rokem 2018.

Konsolidovanou účetní závěrku nejširší skupiny účetních jednotek, ke které společnost jako konsolidovaná účetní jednotka patří, sestavuje ComGate a.s. se sídlem Jankovcova 1596/14a, Holešovice, 170 00 Praha 7. Tuto konsolidovanou účetní závěrku je možné získat ve sbírce listin z veřejného rejstříku.

II. 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 tato individuální účetní závěrka (neconsolidovaná) 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 2019 a 2018 (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 2018 nedošlo k žádným významným změnám v postupech účtování a změnám účetních zásad.

II.

OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY, ÚČETNÍ METODY A JEJICH ZMĚNY A ODCHYLKY

(§ 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 2019 a 2018 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 2019 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. Společnost rozlišuje účetní a daňové odpisy. Předpokládaná životnost je stanovena takto:

	Počet let (od- do)
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 2019 se odepisuje do nákladů po dobu ekonomické životnosti.

Ocenění majetku reprodukční pořizovací cenou v roce 2019 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:

	Počet let (od- do)
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.

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.

III. 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)

a) Významné položky dlouhodobého nehmotného majetku a jeho pohyby (v tis. Kč)

Druh majetku	Počáteční stav k 1.1. 2019	Přírůstky	Úbytky	Konečný zůstatek k 31.12. 2019
Software				
- PC	29.377	0	0	29.378
- Oprávky	15.121	3.433	0	18.554
Nedokončený nehmotný majetek a poskytnuté zálohy na NM	1.767	6.908	632	8.042
Celkem				
- Poř. cena	31.144	6.908	632	37.420
- Oprávky	15.121	3.433	0	18.554
Zůstatková cena	16.023	3.475	632	18.866

b) Významné položky dlouhodobého hmotného majetku a jeho pohyby (v tis. Kč)

Druh majetku	Počáteční stav k 1.1. 2018	Přírůstky	Úbytky	Konečný zůstatek k 31.12. 2018
Sam. mov. věci				
- PC	3.881	283	0	4.164
- Oprávky	3.275	399	0	3.674
Jiný DHM				
- PC	25	0	0	25
- Oprávky	0			0
Celkem				
- Poř. cena	3.906	283	0	4.189
- Oprávky	3.275	399	0	3.674
Zůstatková cena	631	-116	0	515

c) Významné položky dlouhodobého finančního majetku a jeho pohyby (v tis. Kč)

Druh majetku	Počáteční stav k 1.1. 2019	Přírůstky	Úbytky	Konečný zůstatek 31.12. 2019
Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	14.675	0	0	14.675
Zůstatková cena DHM a DNHM Finanční majetek	31.329	3.359	632	34.056

d) Rozpis hmotného majetku, který je zatížen zástavním právem (věcným břemenem):

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)

	rok 2019	rok 2018
- 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 2019 pohledávky ve výši 52tis. Kč.

Dohadné účty aktivní zahrnují především nevyfakturované služby operátorům.

Společnost nemá pohledávky kryté věcnými zárukami k 31. 12.2019

Pohledávky z obchodního styku za spřízněnými stranami k 31.12.2019:

Dlužník	Stav k 31. 12. 2019
ComGate Payments, s.r.o.	2.303
ComGate, a.s.	315

Ostatní pohledávky za spřízněnými stranami - půjčky:

Dlužník	Stav k 31. 12. 2019
ComGate s.r.o.	2.403
ComGate, a.s.	4.412

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 2019 a 2018 vytvořeny opravné položky na základě věkové struktury a to tak:

Druh opravné položky vytvořené v účetnictví	Stav k 1.1.2019	Rozpuštění v roce 2019	Tvorba v roce 2019	Stav k 31.12.2019
Zákonné opravné položky	0	0	0	0
Ostatní opravné položky	45	45	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 a 2019 na nově poskytovaný typ služeb a získání nových zákazníků, ze kterých budou příjmy plynout až v dalších účetních obdobích.

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. V roce 2019 došlo ke zvýšení základního kapitálu z vlastních zdrojů o částku 25.000.000 Kč. Fondy ze zisku se skládají z Rezervního fondu.

Přehled akcií vydaných během roku 2019 a 2018 (v tis. Kč): viz předchozí odstavec.

Rozdělení zisku za aktuální období

Zisk za rok 2019 bude ponechán jako nerozdělený.

Závazky (v tis. Kč)

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

	rok 2019	rok 2018
- závazky do splatnosti více jak 1 rok	0	0
- závazky do splatnosti více jak 5 let	0	0

K 31. 12. 2019 a 31. 12. 2018 společnost nemá závazky, kryté zástavním právem nebo zárukou ve prospěch věřitele.

Závazky z obchodního styku vůči spřízněným stranám k 31.12.2019:

Věřitel	Stav k 31. 12. 2019
ComGate Payments, s.r.o.	1
ComGate, a.s.	1.737

Ostatní závazky ke spřízněným stranám - půjčky:

Věřitel	Stav k 31. 12. 2019

Závazky k úvěrovým institucím

Banka	Celková výše	Splatnost	Neuhrazeno k 31.12.2019
Kontokorentní úvěr	25.000	-	15.574
Dlouhodobý úvěr	20.000	28.03.2024	20.000

Časové rozlišení pasiv

Výdaje příštích období zahrnují především služby za 12/2019, která byly vyfakturovány až v roce 2020, 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. 2019		Stav k 31. 12. 2018	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Odpisy		2.006		2.598
Daňová ztráta a nevyuž. odpočet				
Celkem		2.006		2.598
Po kompenzací		2.006		2.598

Společnost zaúčtovala v roce 2019 do nákladů změnu stavu odložené daně ve výši 591tis. 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 (drobný majetek):

	Běžné období	Minulé období
Drobný dlouhodobý hmotný majetek	271	126
Drobný dlouhodobý nehmotný majetek	37	37

Další závazky (peněžní a nepeněžní), které nejsou účtovány v účetnictví:

Společnost má na základě uzavřených nájemních smluv v dlouhodobém pronájmu administrativní objekty.

IV.

VYSVĚTLUJÍCÍ A DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

Výnosy

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

Přijaté provozní a investiční dotace v roce 2019:

Důvod dotace	Poskytovatel dotace	Běžné období	Minulé období
Platební systém	Ministerstvo průmyslu a obchodu	1.532	3.624

V roce 2019 čerpala dotace společnost ComGate Payments, a.s., Platební systém, číslo projektu: CZ.01.4.04/0.0/0.0/16_076/0009413.

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):

	2019		2018	
	Celkový počet zaměstnanců	Členové řídicích, kontrolních a správních orgánů	Celkový počet zaměstnanců	Členové řídicích, kontrolních a správních orgánů
Průměrný počet zaměstnanců	36	3	23	2
Mzdy	11.776	2.230	11.753	2.489
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	4.856	764	4.029	274
Ostatní	396		343	
Osobní náklady celkem	17.028		16.125	

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 společnosti, 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 2019 a 2018 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

	Rok 2019	Rok 2018
	tis. Kč	tis. Kč
<u>Výnosy:</u>		
Prodej služeb	33.132	49.629
Ostatní výnosy	39	0
Úroky	112	108
Celkem	<u>33.283</u>	<u>43.218</u>
<u>Náklady:</u>		
Nákup materiálu a služeb	14.050	9.705
Ostatní náklady	135	123
Úroky	86	277
Celkem	<u>14.271</u>	<u>10.105</u>

Výdaje na výzkum a vývoj

V období roku 2019 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 SMS, další významné tržby jsou bankovní transakce za prodej platebních služeb, jako je například platební brána, položka Služby představuje především bankovní poplatky spojené s tržbami na platební služby a poplatky operátorům za využívání SMS dále pak náklady na pronájem. Jiné provozní výnosy představují zejména získané dotace.

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)

Předpoklad nepřetržitého pokračování činnosti účetní jednotky byl v účetnictví účetní jednotky použit a ke dni zpracování účetní závěrky nejsou účetní jednotce známy žádné informace, které by nasvědčovaly tomu, že účetní jednotka nemusí být schopna nepřetržitě pokračovat ve své činnosti a že by v důsledku toho byla ohrožena schopnost plnit své závazky.

Účetní závěrka k 31. prosinci 2019 byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání společnosti. Příložená účetní závěrka tudíž neobsahuje žádné úpravy, které by mohly z této nejistoty vyplývat.

Významné události, které nastaly po rozvahovém dni

(§ 19 odst. 6 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění)

Koncem roku 2019 se poprvé objevily zprávy z Číny týkající se COVID-19 (koronavirus). V prvních měsících roku 2020 se virus rozšířil do celého světa a způsobil rozsáhlé ekonomické škody. Situace se neustále mění, a proto nelze předvídat budoucí dopady této pandemie na činnost Společnosti. Vedení Společnosti bude pokračovat v monitorování potenciálního dopadu a podnikne veškeré možné kroky ke zmírnění jakýchkoliv negativních účinků na Společnost a její zaměstnance.

Vedení Společnosti zvážilo potenciální dopady COVID-19 na své aktivity a podnikání a dospělo k závěru, že nemají významný vliv na předpoklad nepřetržitého trvání podniku.

Protože situace se neustále vyvíjí, vedení společnosti ComGate Payments, a.s. není v současné době schopné spolehlivě kvantifikovat potenciální dopady těchto událostí na společnost, jakýkoli negativní vliv, respektive ztráty zahrne společnost do účetnictví a účetní závěrky v roce 2020.

Vzhledem k tomu byla účetní závěrka k 31. 12. 2019 zpracována za předpokladu, že Společnost bude nadále schopna pokračovat ve své činnosti.

Přehled o peněžních tocích (viz příloha)

(§ 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 nekompensované.

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Peníze v hotovosti a ceniny	10	1.347
Účty v bankách	128.559	86.361
Debetní zůstatek běžného účtu zahrnutý v běžných bankovních úvěrech	-15.574	0

PŘEHLED O PENEŽNÍCH TOCÍCH (CASH FLOW)

Označ.	PŘEHLED O PENEŽNÍCH TOCÍCH (CASH-FLOW)	číslo řádku	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném	minulém
P.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku úč. období	001	+87 708	+52 044
Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)				
Z.	Účetní zisk nebo ztráta před zdaněním	002	+4 594	+8 371
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace A.1.1.+...+A.1.6.	003	+4 617	+4 670
A.1.1.	Odpisy stálých aktiv (+) s výjimkou zůstatkové ceny prodaných stálých aktiv Umožňování opravné položky k nabytému majetku (+/-)	004	+3 832	+4 193
A.1.2.	Změna stavu opravných položek, změna stavu rezerv	005	-38	-31
A.1.5.	Vyúčtované nákladové úroky (s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku) (+) Vyúčtované výnosové úroky (-)	008	+823	+463
A.1.6.	Případné úpravy a ostatní nepeněžní operace	009		+45
A*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu (Z + A.1.) Z + A.1.	010	+9 211	+13 041
A.2.	Změna stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu A.2.1.+...+A.2.4.	011	+24 061	+30 115
A.2.1.	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti (+/-), aktivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů aktivních	012	-3 536	+22 880
A.2.2.	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti (+/-), pasivních účtů časového rozlišení a dlouhodobých účtů pasivních	013	+27 597	+7 235
A**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním (A* + A.2.) A* + A.2.	016	+33 272	+43 156
A.3.	Vyplacené úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku(-)	017	-935	-528
A.4.	Přijaté úroky (s výjimkou investičních spol. a fondů) (+)	018	+112	+65
A.5.	Zaplacená daň z příjmů a za doměrky daně za minulá období (-)	019	-3 306	-569
A***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti (A** + A.3. + A.4. + A.5. + A.7.) A** + A.3. + A.4. + A.5. + A.7.	022	+29 143	+42 124
Peněžní toky z investiční činnosti				
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	023	-6 559	-504
B.3.	Půjčky a úvěry spřízněným osobám	025	-17 298	+18 713
B***	Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti (B.1. + B.2. + B.3.) B.1. + B.2. + B.3.	026	-23 857	+18 209
Peněžní toky z finančních činností				
C.1.	Dopady změn dlouhodobých závazků, popř. takových krátkodobých závazků, které spadají do oblasti finanční činnosti (např. některé provozní úvěry) na peněžní prostředky a ekvivalenty	027	+35 575	-24 669
C***	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti (C.1. + C.2.) C.1. + C.2.	035	+35 575	-24 669
F.	Čisté zvýšení, resp. snížení peněžních prostředků (A*** + B*** + C***) A*** + B*** + C***	036	+40 861	+35 664
R.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období (P+F) P+F	037	+128 569	+87 708

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU
Příloha 2 - PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

 za účetní období končící 31.12.2019
 (v celých tisících Kč)

 ComGate Payments, a.s.
 Jankovcova 1596/14 a
 Praha 7
 170 00
 IČ: 27924505

Bežné účetní období

	Stav	Zvýšení (+)	Snížení (-)	Převod (+/-)	Příděly fondům (+)	Čerpání fondů (-)	Podíly na zisku (-)	Zaokr. (+/-)	Výsledek hospodaření za běžný rok (+/-)	Stav
	k 1.1.2019									k 31.12.2019
Základní kapitál	15 000			25 000						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									0
Statutární a ostatní fondy	0									494
Výsledek hospodaření minulých let	21 553			-18 314						0
Jiný výsledek hospodaření minulých let (oprava chyby/změna metody)	0									3 239
Výsledek hospodaření běžného účetního období	6 686			-6 686					3 605	3 605
Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku	0									0
Vlastní kapitál celkem	45 733	0	0	0	0	0	0	0	3 605	47 338

Příloha 2 - PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

 za účetní období končící 31.12.2019
 (v celých tisících Kč)

 ComGate Payments, a.s.
 Jankovcova 1596/14 a
 Praha 7
 170 00
 IČ: 27924505

Minulé účetní období

	Stav	Zvýšení (+)	Snížení (-)	Převod (+/-)	Příděly fondům (+)	Čerpání fondů (-)	Podíly na zisku (-)	Zaokrouhlení (+/-)	Výsledek hospodaření za běžný rok (+/-)	Stav
	k 1.1.2018									k 31.12.2018
Základní kapitál	15 000									15 000
Ážio										0
Ostatní kapitálové fondy										0
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků										0
Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací										0
Rozdíly z přeměn obchodních korporací										0
Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací										0
Ostatní rezervní fondy	494									0
Statutární a ostatní fondy										494
Výsledek hospodaření minulých let	12 439			9 114						0
Jiný výsledek hospodaření minulých let (oprava chyby/změna metody)										21 553
Výsledek hospodaření běžného účetního období	9 114			-9 114					6 686	6 686
Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku										0
Vlastní kapitál celkem	37 047	0	0	0	0	0	0	0	6 686	43 733