

# ComGate Payments, a.s.

## výroční zpráva 2022

### Komentář CEO

Zatímco v předchozích letech se svět potýkal s pandemií covid-19, rok 2022 poznamenala válka na Ukrajině, z ní vyplývající nejistota a rostoucí ceny energií. U obchodníků v e-commerce i v kamenných provozovnách se tato situace projevila zvýšenými náklady, celkovou opatrností, často vyústila i v ukončení činnosti. Zejména oblast online tak zaznamenala po předchozím silném růstu znatelný pokles.

Navzdory těmto nepříznivým podmínkám se nám dařilo zvyšovat počet klientů i objem transakcí na našich platebních službách jak je zřejmé z následující tabulky.

K tomu, že se nám dařilo růst i na klesajícím trhu e-commerce, přispělo dosud nejvýraznější vylepšení funkcionality naší platební brány. Ve druhém kvartále 2022 jsme završili projekt jejího redesignu, který přinesl koncovým uživatelům jednodušší průchod platebním procesem, což přispívá k lepšímu konverznímu poměru.

Během druhé poloviny roku 2022 jsme průběžně rozšiřovali funkcionalitu platební brány o další platební metody. K odloženým platbám Twisto, SkipPay a PlatímPak přibyl nákup na třetiny Twisto a SkipPay, v závěru roku jsme spustili pilotní provoz splátkového prodeje Cofidis. Tyto metody umožňují zákazníkům zaplatit i za nákup vyšší hodnoty a výdaj si lépe naplánovat do rozpočtu. Obchodníkům širší nabídka platebních metod opět přináší vyšší konverzi, kupující si u nich snáze vyberou platbu takovou metodou, která právě nejlépe vyhovuje jejich situaci.

Nerozšiřovali jsme jen funkce jednotlivých produktů, ale také jejich nabídku. V pilotním provozu jsme spustili podnikatelský úvěr, který poskytujeme klientům využívajícím platební bránu. Při jeho schvalování využíváme algoritmy, které

počítají s obchodníkovým obratem. Od prvotní žádosti o úvěr k podpisu smlouvy tak je třeba jen několik minut, vše probíhá online.

Produktové novinky jsme podpořili rozšířením marketingových aktivit, zejména PR. Oddělení marketingu jsme posílili personálně i co do zkušeností, což se projevilo na zvýšení počtu i kvality zmínek o společnosti v médiích. Zintenzivnili jsme také komunikaci se stávajícími klienty: mimo jiné jsme zrevidovali a rozšířili samoobslužný portál podpory, na kterém jsou snadněji k nalezení návody, rady a řešení problémů.

Hned v úvodu roku 2022 jsme obdrželi recertifikaci PCI DSS level 1, splnili jsme tak nejvyšší požadavky na zabezpečení dat držitelů platebních karet i citlivých ověřovacích dat. Přepracovali jsme i Fraud monitoring, jeho nová verze nám umožňuje efektivněji sledovat podezřelé transakce a vyhodnocovat, zda se nejedná o podvodné platby. Pokračovali jsme v jednáních s ČNB o rozšíření naší licence o PSD2 služby.

Nejvýraznějším projektem však byl a je status acquirera, který nám umožní nabídnout klientům na platební bráně a platebních terminálech řadu nových funkcí. V roce 2022 jsme dokončili smluvní procesy vedoucí k jeho získání, do roku 2023 pokračujeme dotažením technické integrace a migrace obchodníků na nové řešení.

Není to jediná výzva, která nás v roce 2023 čeká. Naším cílem je další růst a příprava na vstup na další trhy. V procesu už je posílení komunikace ve slovenštině, dojde k rozšíření funkcí platební brány pro slovenské obchodníky a plánujeme také začít na Slovensku nabízet platební terminály a podnikatelský úvěr. Zároveň budeme do platební brány implementovat nové platební metody a hodláme dále rozvíjet potenciál podnikatelských úvěrů.

Rok 2022 se z pohledu Comgate Payments nesl ve znamení růstu – ať už jde o produktovou nabídku, počet klientů nebo objem transakcí. V roce 2023 máme ambice tento trend ještě zintenzivnit.

## Klíčové údaje

	2021	2022
Tržby	418 742	398 852
Zisk před zdaněním	10 129	15 747
EBITDA	16 798	25 787
Objem platebních transakcí	17 379 077	22 610 081

Hodnoty v tabulce jsou uvedeny v tis. Kč.

# Historie společnosti

**2000**

Založili jsme studentský tým  
SmartNET, tvoříme stránky pro mobily.

**2001**

Vyvinuli jsme platformu pro  
personifikovanou SMS komunikaci v  
marketingu.

**2002**

Zrodila se značka Comgate. Naši  
platformu jsme rozšířili o web a další  
rozhraní.

**2003**

S mobilními operátory spouštíme  
premium SMS pro platby mobilem.

**2010**

Získali jsme licenci České národní  
banky pro platební služby v Česku.

**2016**

Získali jsme platební licenci pro služby  
v celé EU bez omezení objemů plateb

**2018**

Zveřejnili jsme ceníky platebních  
služeb i smluvní dokumentaci. Jako  
první na trhu.

**2019**

Nabídku služeb jsme doplnili o  
platební terminály do prodejen.

**2020**

Máme certifikaci PCI DSS Level 1. Je to  
důkaz bezpečnosti našich služeb.

**2021**

Škálu platebních metod na platební  
bráně jsme rozšířili o odložené platby.

**2022**

Naším klientům nově nabízíme  
podnikatelský úvěr na pár kliků.

**2023**

Jsme acquirer karetních transakcí.  
Jako první nebankovní česká firma.

## O službě

Svou nabídkou platební brány a platebních terminálů umožňujeme přijímat bezhotovostní platby obchodníkům v online prostředí i podnikatelům s kamennými provozovny. Naše platební služby využívá více než 15 tisíc klientů, kteří oceňují férové a transparentní podmínky, bohatou funkcionalitu i výhodné ceny.

Jako první jsme zveřejnili veškeré ceníky, obchodní podmínky a smluvní dokumenty, ceny našich služeb jsou stejné pro nové i stávající zákazníky. Služby poskytujeme na základě licence Platební instituce, působíme pod dohledem České národní banky.

Platební brána Comgate se vyznačuje širokou nabídkou platebních metod i množstvím funkcí, které obchodníkům pomáhají dosahovat vyššího poměru dokončených plateb než u jiných řešení. Platební terminál Comgate je moderní, přenosný, se snadným ovládním obdobným jako u mobilního telefonu.

Vedle platebních služeb poskytujeme obchodníkům také snadný podnikatelský úvěr, který je možné získat na několik kliknutí, od žádosti po podpis smlouvy čistě v online prostředí.

Součástí této výroční zprávy je účetní závěrka, která se skládá z rozvahy, výkazu zisku a ztráty, přílohy této účetní závěrky, přehledu o peněžních tocích a přehledu o změnách vlastního kapitálu. Součástí výroční zprávy je také zpráva nezávislého auditora k předložené účetní závěrce a zpráva o vztazích.



-----  
Jakub Ouhrabka  
předseda představenstva



-----  
Ivana Slezáková  
člen představenstva

# 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

## Součásti účetní závěrky:

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

Datum sestavení účetní závěrky: 28. dubna 2023

Podpis statutárního zástupce účetní jednotky



-----  
Jakub Ouhrabka

předseda představenstva



-----  
Ivana Slezáková

člen představenstva

# Rozvaha v plném rozsahu

## Aktiva

označení		AKTIVA	řád	Běžné účetní období			Min. úč.
a		b	c	Brutto	Korekce	Netto	období
				1	2	3	4
		<b>AKTIVA CELKEM</b>	001	789 856	37 624	752 232	282 439
B.		<b>Dlouhodobý majetek</b>	003	497 837	37 599	460 238	52 901
B.	I.	<b>Dlouhodobý nehmotný majetek</b>	004	41 691	30 621	11 070	15 719
		2. Ocenitelná práva	006	41 691	30 621	11 070	15 719
		2.1 Software	007	41 691	30 621	11 070	15 719
B.	II.	<b>Dlouhodobý hmotný majetek</b>	014	18 235	6 978	11 257	7 507
		2. Hmotné movité věci a jejich soubory	018	13 362	6 978	6 384	7 482
		4. Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	020	25	0	25	25
		4.3. Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	023	25	0	25	25
		5. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	024	4 848	0	4 848	0
		5.1. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	024	4 848	0	4 848	0
B.	III.	<b>Dlouhodobý finanční majetek</b>	027	437 911	0	437 911	29 675
B.	III.	1. Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	028	419 911	0	419 911	14 675
		2. Zápůjčky a úvěry - ovládaná nebo ovládající osoba	029	18 000	0	18 000	15 000
C.		<b>Oběžná aktiva</b>	037	289 785	25	289 760	228 470
C.	I.	<b>Zásoby</b>	038	1 800	0	1 800	29
		3. Zboží	043	1 800	0	1 800	29
C.	II.	<b>Pohledávky</b>	046	44 264	25	44 239	53 778
C.	II.	1. <b>Dlouhodobé pohledávky</b>	047	7 038	0	7 038	0
		1.2 Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	049	3 395	0	3 395	
		1.5 Pohledávky - ostatní	052	3 643	0	3 643	
		1.5.2 Dlouhodobé poskytnuté zálohy	054	3 643	0	3 643	0
C.	II.	2. <b>Krátkodobé pohledávky</b>	057	37 226	25	37 201	53 778

		2.1	Pohledávky z obchodních vztahů	058	33 807	25	33 782	48 963
		2.2	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	059	31	0	31	1 228
		2.4	Pohledávky - ostatní	061	3 388	0	3 388	3 587
		2.4.3	Stát - daňové pohledávky	064	0	0	0	1 587
		2.4.4	Krátkodobé poskytnuté zálohy	065	249	0	249	40
		2.4.5	Dohadné účty aktivní	066	3 132	0	3 132	1 958
		2.4.6	Jiné pohledávky	066	7	0	7	2
C.	IV.		<b>Peněžní prostředky</b>	071	243 721	0	243 721	174 663
C.	IV.	1.	Peněžní prostředky v pokladně	072	14	0	14	14
		2.	Peněžní prostředky na účtech	073	243 707	0	243 707	174 649
D.			<b>Časové rozlišení aktiv</b>	074	2 234	0	2 234	1 068
D.		1.	Náklady příštích období	075	1 709	0	1 709	644
		2.	Komplexní náklady příštích období	076	0	0	0	424
		3.	Příjmy příštích období	077	525	0	525	



## Pasiva

označení		PASIVA	řád	řád	Běžné úč.	Min. úč.
a		b	c	c	období	období
					5	6
		<b>PASIVA CELKEM</b>		078	752 232	282 439
A.		<b>Vlastní kapitál</b>		079	476 060	58 245
A.	I.	<b>Základní kapitál</b>		080	445 236	40 000
	1	Základní kapitál		081	445 236	40 000
A.	III.	<b>Fondy ze zisku</b>		092	494	494
A.	III.	1	Ostatní rezervní fondy	093	494	494
A.	IV.	<b>Výsledek hospodaření minulých let (+/-)</b>		095	17 751	9 595
A.	IV.	1	Nerozdělený zisk minulých let	096	17 751	9 595
A.	V.	<b>Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)</b>		099	12 579	8 156
B.+C.		<b>Cizí zdroje</b>		101	267 500	214 188
B.		<b>Rezervy</b>		102	468	0
	4	Ostatní rezervy		104	468	0
C.		<b>Závazky</b>		107	267 032	214 188
C.	I.	<b>Dlouhodobé závazky</b>		108	15 588	8 584
	2.	Závazky k úvěrovým institucím		112	13 910	6 250
	8.	Odložený daňový závazek		118	1 156	1 461
	9.	Závazky - ostatní		119	522	873
	9.3	Jiné závazky		122	522	873
C.	II.	<b>Krátkodobé závazky</b>		123	251 444	205 604
	2.	Závazky k úvěrovým institucím		127	18 505	26 798
	3.	Krátkodobé přijaté zálohy		128	281	281
	4.	Závazky z obchodních vztahů		129	227 042	172 771
	8.	Závazky ostatní		133	5 616	5 754
	8.3	Závazky k zaměstnancům		136	1 564	1 283
	8.4	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění		137	674	611
	8.5	Stát - daňové závazky a dotace		138	3 027	2 422
	8.6	Dohadné účty pasivní		139	0	1 101
	8.7	Jiné závazky			351	337
D.		<b>Časové rozlišení pasiv</b>		141	8 672	10 006
	1	Výdaje příštích období		142	8 672	10 006

# Výkaz zisku a ztráty

Označení		TEXT	Číslo řádku	Skutečnost v účetním období	
				sledovaném	minulém
a		b	c	1	2
	I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01	398 852	418 742
	II.	Tržby za prodej zboží	02	296	68
A.		<b>Výkonová spotřeba</b>	03	341 610	368 168
	1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	04	222	62
	2.	Spotřeba materiálu a energie	05	876	608
	3.	Služby	06	340 512	367 498
D.		<b>Osobní náklady</b>	09	28 107	24 678
	1.	Mzdové náklady	10	20 750	18 218
	2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	7 357	6 460
	2.1	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	6 729	5 892
	2.2	Ostatní náklady	13	628	568
E.		<b>Úpravy hodnot v provozní oblasti</b>	14	7 863	6 063
	1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	7 854	6 061
	1.1	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	16	7 854	6 061
	3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	9	2
	III.	<b>Ostatní provozní výnosy</b>	20	429	4 389
	1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	21	10	2
	3.	Jiné provozní výnosy	23	419	4 387
F.		<b>Ostatní provozní náklady</b>	24	4 064	13 555
	1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25	250	
	3.	Daně a poplatky	27	9	28
	4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28	901	9 956
	5.	Jiné provozní náklady	29	2 904	3 571
	*	<b>Provozní výsledek hospodaření (+/-)</b>	30	17 933	10 735
IV.		<b>Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly</b>	31	0	0
V.		<b>Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku</b>	35	0	0
VI.		<b>Výnosové úroky a podobné výnosy</b>	39	1 471	219
	1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	40	438	219
	2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	1 033	
J.		<b>Nákladové úroky a podobné náklady</b>	43	2 471	1 077
	2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	45	2 471	1 077

	VII.	Ostatní finanční výnosy	46	3 752	2 958
K.		Ostatní finanční náklady	47	4 938	2 706
	*	<b>Finanční výsledek hospodaření (+/-)</b>	48	-2 186	-606
	**	<b>Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)</b>	49	15 747	10 129
L.		<b>Daň z příjmů</b>	50	3 168	1 973
		1. Daň z příjmů splatná	51	3 474	2 190
		2. Daň z příjmů odložená (+/-)	52	-306	-217
	**	<b>Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)</b>	53	12 579	8 156
	***	<b>Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)</b>	55	12 579	8 156
	*	<b>Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.</b>	56	404 800	426 376

# Příloha k účetní závěrce sestavené k rozvahovému dni 31. prosince 2022

(v plném rozsahu, v tis. Kč)

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

**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. 2022

Okamžik sestavení účetní závěrky: 28. 4. 2023

## 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

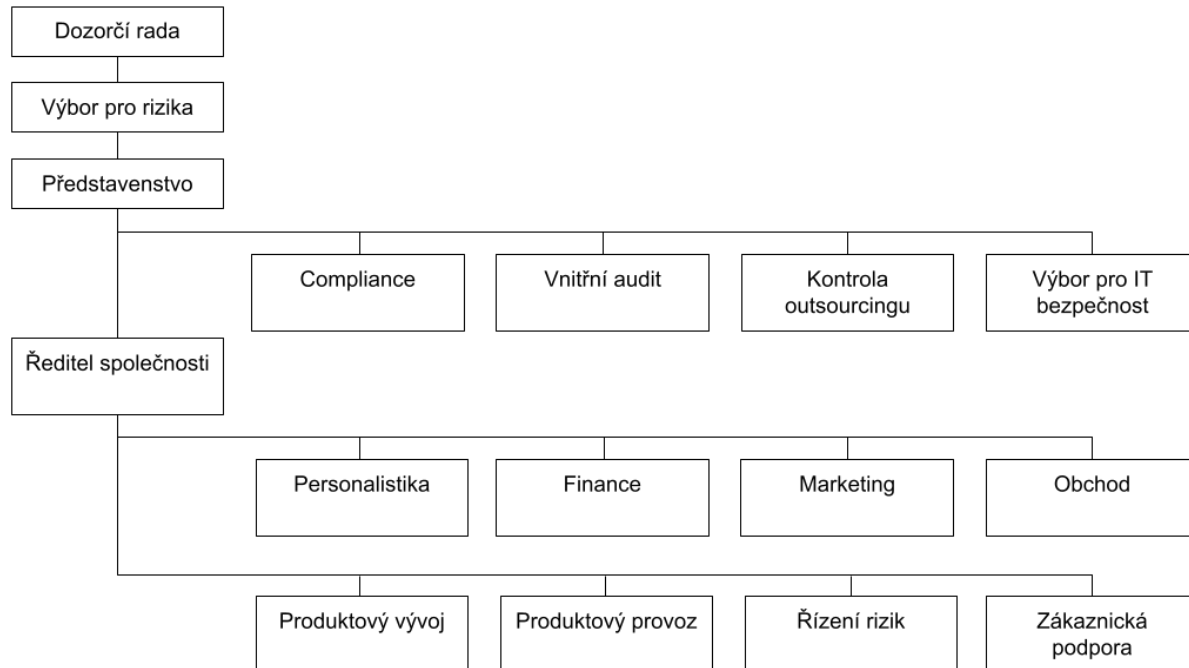
## Osoby podílející se na základním kapitálu – více než 20 %

Název obchodní společnosti	Sídlo	Podíl na ZK v %
CGX a.s.	Gočárova třída 1754/48b, Hradec Králové	100

## Změny a dodatky provedené v účetním období v OR

Druh změny (dodatku)	Datum změny
Navýšení ZK vklad společnosti Shipmall s.r.o.	28. 4. 2022

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



Mateřská společnost CGX a.s., IČ: 26508842 vložila společnost Shipmall s.r.o, IČ: 10728899 do společnosti ComGate Payments, a.s., jako navýšení základního kapitálu.

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 1, Bratislava	100%	82 267 EUR	7 130 EUR
Shipmall s.r.o.	Gočárova třída 1754/48b, Hradec Králové	100%	23 388 tis. CZK	3 139 tis. CZK

Konsolidovanou účetní závěrku nejširší skupiny účetních jednotek, ke které společnost jako konsolidovaná účetní jednotka patří, sestavuje CGX, 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**

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 2021 a 2022 (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 2021 nedošlo k žádným významným změnám v postupech účtování a změnám účetních zásad.

Obecné účetní zásady, účetní metody a jejich změny a odchylky  
Způsoby oceňování, které společnost používala při sestavení účetní závěrky za rok  
2022 a 2021 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.

K dlouhodobému nehmotnému majetku jsou tvořeny opravné položky v případě přechodného snížení hodnoty na základě individuálního posouzení.

Dlouhodobý nehmotný majetek nad 1 tis. Kč v roce 2022 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:

### **Životnost účetních a daňových odpisů**

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

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 2022 se odepisuje do nákladů po dobu ekonomické životnosti.

Ocenění majetku reprodukční pořizovací cenou v roce 2022 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.

K dlouhodobému hmotnému majetku jsou tvořeny opravné položky v případě přechodného snížení hodnoty na základě individuálního posouzení.

### **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.

Odpisy volíme dle předpokládané doby používání daného majetku. Společnost rozlišuje účetní a daňové odpisy.

### **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.

Majetkové účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem se oceňují pořizovací cenou a minimálně jedenkrát ročně testují na snížení hodnoty.

### **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.

## **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

Významné položky dlouhodobého nehmotného majetku (v tis. Kč)

Druh majetku	Počáteční stav k 1. 1. 2022	Přírůstky	Úbytky	Konečný zůstatek k 31. 12. 2022
Software				
- PC	41 791	0	100	41 691
- Oprávky	26 072	4 549	0	30 621
Nedokončený nehmotný majetek a poskytnuté zálohy na NM	0	0	0	0
Celkem				
- Poř. cena	41 791	0	100	41 691
- Oprávky	26 072	4 549	0	30 621
<b>Zůstatková cena</b>	<b>15 719</b>	<b>-4 549</b>	<b>100</b>	<b>11 070</b>

Významné položky dlouhodobého hmotného majetku (v tis. Kč)

Druh majetku	Počáteční stav k 1. 1. 2022	Přírůstky	Úbytky	Konečný zůstatek k 31. 12. 2022
Sam. mov. věci				
- PC	13 911	2 592	3 141	13 362
- Oprávky	6 429	3 690	3 141	6 978
Jiný DHM				
- PC	25	0	0	25
- Oprávky	0			0
Poskytnuté zálohy na DHM	0	4 848		4 848
Celkem				
- Poř. cena	13 936	7 440	3 141	18 235
- Oprávky	6 429	3 690	3 141	6 978
<b>Zůstatková cena</b>	<b>7 507</b>	<b>3 750</b>	<b>0</b>	<b>11 257</b>

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

Druh majetku	Počáteční stav k 1. 1. 2022	Přírůstky	Úbytky	Konečný zůstatek k 31. 12. 2022
Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	14 675	405 236	0	419 911
Zápůjčky a úvěry – ovládaná nebo ovládající osoba	15 000	3 000	0	18 000

V roce 2022 došlo ke vložení společnosti Shipmall s.r.o. z majetku mateřské společnosti do základního kapitálu společnosti ComGate Payments, a.s. Hodnota společnosti Shipmall s.r.o. byla oceněna znalcem na částku 405 236 tis. Kč.

### **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)

Typ pohledávek	Rok 2021	Rok 2022
Pohledávky po splatnosti více než půl roku	1	12
Pohledávky do splatnosti více než rok	0	9
Pohledávky do splatnosti více než 5 let	0	0

Dohadné účty aktivní zahrnují především nevyfakturované služby za akci Česko platí kartou a služby za platební bránu a platební terminály vztahující se k roku 2022.

Společnost nemá pohledávky kryté věcnými zárukami k 31. 12. 2022

Pohledávky z obchodního styku (v tis. Kč) za spřízněnými stranami k 31. 12. 2022:

Dlužník	Stav k 31. 12. 2022
ComGate Payments, s.r.o.	2 150
CGX a.s.	1
Shipmall s.r.o.	312

Ostatní pohledávky (v tis. Kč) za spřízněnými stranami - půjčky:

Dlužník	Stav k 31. 12. 2022
CGX, a.s.	18 031
Shipmall Slovensko s.r.o.	2 911
Shipmall s.r.o.	483

## Opravné položky k majetku a pohledávkám

Na nesplacené pohledávky (v tis. Kč), které jsou považovány za pochybné, byly v roce 2022 a 2021 vytvořeny opravné položky na základě věkové struktury a to tak:

Druh opravné položky vytvořené v účetnictví	Stav k 1. 1. 2022	Rozpuštění v roce 2022	Tvorba v roce 2022	Stav k 31. 12. 2022
Zákonné opravné položky	0	0	9	9
Ostatní opravné položky	6	6	15	15

## Časové rozlišení aktiv

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

Příjmy příštích období zahrnují očekávanou úhradu za úroky od Národní rozvojové banky s poskytnutí bankovní zárukou v programu EXPANZE.

## Vlastní kapitál

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, 405 236 ks kmenových akcií na jméno v nominální hodnotě 1 000 Kč.

Výsledek hospodaření za rok 2021 byl převeden do nerozděleného zisku minulých let.

#### Závazky (v tis. Kč)

Typ závazků	Rok 2021	Rok 2022
Závazky po splatnosti více než půl roku	63	0
Závazky po splatnosti více než rok	907	905
Závazky po splatnosti více než 5 let	327	318

Závazky po splatnosti více než rok zahrnuje závazky, kde je veden spor ohledně nároku společnosti, která závazky odkoupila.

Závazky po splatnosti více než 5 let zahrnuje závazky se zákazem výplaty od Policie České republiky.

K 31. 12. 2022, resp. 31. 12. 2021 společnost neměla závazky kryté zástavním právem nebo zárukou ve prospěch věřitele.

#### Závazky z obchodního styku (v tis. Kč) vůči spřízněným stranám k 31. 12. 2022

Věřitel	Stav k 31. 12. 2021
ComGate Payments, s.r.o.	0
CGX a.s.	71

#### Závazky k úvěrovým institucím (v tis. Kč)

Banka	Celková výše	Splatnost	Neuhrazeno k 31. 12. 2022
Kontokorentní úvěr	33 000	–	9 888
Účelový nebankovní úvěr	1 400	29. 5. 2025	873
Dlouhodobý úvěr	20 000	28. 3. 2024	6 250
Účelový úvěr v EUR	750 000 EUR	30. 6. 2027	675 000 EUR

## Časové rozlišení pasiv

Výdaje příštích období zahrnují především služby za 12/2022, které byly vyfakturovány až v roce 2023, náklady jsou účtovány do nákladů období, do kterého věcně a časově přísluší.

## Daň z příjmů

Rozpis odloženého daňového závazku

<b>Rozdíl daňové a účetní hodnoty</b>	<b>V tis. Kč</b>
Rozdíl ZC dlouhodobého majetku	6 549
Účetní rezerva	467
<b>Celkem zdanitelný přechodný rozdíl</b>	<b>6 082</b>

V roce 2022 došlo k zaúčtování snížení odložené daně – nákladu o částku 306 tis. Kč. Výsledný odložený daňový závazek k 31. 12. 2022 činí částku 1 156 tis. Kč (k 31. 12. 2021 částka 1 461 tis. Kč).

## Majetek a závazky nevykázané v rozvaze

Souhrnná výše majetku (v tis. Kč) neuvedená v rozvaze v pořizovacích cenách (drobný majetek):

	<b>Běžné období</b>	<b>Minulé období</b>
Drobný dlouhodobý hmotný majetek	364	343
Drobný dlouhodobý nehmotný majetek	37	37

## Peněžní prostředky

V položce peněžní prostředky na účtech jsou vykazovány také peníze zprostředkování plateb, které společnost přijala jako zprostředkovatel platby a jsou účtovány proti závazkům z obchodních vztahů. Tyto peněžní prostředky a závazky jsou snižovány o bankovní poplatky a provize za zprostředkování plateb a následně vyplaceny klientům.



## Vysvětlující a doplňující údaje k VZZ

### Osobní náklady

Rozpis osobních nákladů (v tis. Kč):

	2022		2021	
	Celkový počet zaměstnanců	Z toho členové řídicích, kontrolních a správních orgánů	Celkový počet zaměstnanců	Z toho členové řídicích, kontrolních a správních orgánů
Průměrný počet zaměstnanců	33	4	29	4
Mzdy	20 750	6 052	18 218	5 525
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	6 729	6 052	5 892	1 799
Ostatní	628	1 842	568	
<b>Osobní náklady celkem</b>	<b>28 107</b>		<b>24 678</b>	

Odměny představenstva vyplaceny ve výši – 924 tis. Kč

Odměny dozorčí rady vyplaceny ve výši – 480 tis. Kč

### Informace o transakcích se spřízněnými stranami

Společnost najímá od společnosti CGX a.s. osobní automobily. Náklady těchto nájmu za rok 2022 činí částku 589 tis. Kč.

Mezi společnostmi ComGate Payments, a.s. a ComGate Payments, s.r.o. byla provedena přefakturace za telekomunikační služby – SMS služby.

Společnost vystupuje v pozici věřitele vůči společnosti CGX a.s. z titulu smlouvy o půjčce. Pohledávka k 31. 12. 2022 činí částku 18 mil. Kč včetně příslušenství.

Zúčtované výnosové úroky činí za rok 2022 částku 352 tis. Kč.

Společnost vystupuje v pozici věřitele vůči společnosti Shipmall s.r.o. z titulu smlouvy o půjčce. Pohledávka k 31. 12. 2022 činí částku 483 tis. Kč včetně příslušenství. Zúčtované výnosové úroky činí za rok 2022 částku 27 tis. Kč.

Společnost vystupuje v pozici věřitele vůči společnosti Shipmall Slovensko s.r.o. z titulu smlouvy o půjčce. Pohledávka k 31. 12. 2022 činí částku 2 906 tis. Kč včetně příslušenství. Zúčtované výnosové úroky činí za rok 2022 částku 50 tis. Kč.

Společnost poskytla služby společnosti Shipmall s.r.o. na základě smlouvy o poskytování poradenství.

Společnost uskutečnila plnění IT služeb za společností Shipmall s.r.o. ve výši 139 tis. Kč.

Společnost poskytla IT služby společnosti ComGate Payments s.r.o. Zúčtované výnosy za rok 2022 činí částku 128 tis. Kč.

### **Významné položky Výkazu zisku a ztráty**

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.

### **Předpoklad nepřetržitého trvání společnosti**

Předpoklad nepřetržitého pokračování činnosti účetní jednotky byl v účetnictví účetní jednotky použita 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 2022 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**

Po rozvahovém dni nenastaly žádné významné skutečnosti a situace, které by měly významný vliv na účetní závěrku k 31. prosinci 2022.

Společnost se (po dohodě s ČNB) připravuje na přechod účetnictví v souladu s vyhláškou 501/2002 Sb. pro banky a jiné finanční instituce. Společnost přijímá opatření a implementuje metody v souladu s časovým i věcným plánem přejít pro účtování a vykazování na tuto vyhlášku počínaje rokem 2023 – tedy účetní závěrku za rok 2023 již sestavit podle vyhlášky 501/2002 Sb. a doprovodných účetních předpisů a standardů.

## 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 ComGate Payments, a.s.



-----  
Jakub Ouhrabka  
předseda představenstva



-----  
Ivana Slezáková  
člen představenstva

# Přehled o peněžních tocích

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

# Přehled o peněžních tocích

Zpracováno v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb. a ČÚS023

			Běžné období	Min. období
P.		<b>Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období</b>	174 663	106 671
<b>Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)</b>				
Z.		Účetní zisk nebo ztráta před zdaněním	15 747	10 129
A.	1	Úpravy o nepeněžní operace	39	6 920
A.	1 1	Odpisy dlouhodobého majetku a umořování opravné položky k nabytému majetku	7 854	6 061
A.	1 2	Změna stavu opravných položek a rezerv	-9 055	2
A.	1 3	Zisk z prodeje dlouhodobého majetku	240	-2
A.	1 4	Výnosy z podílů na zisku	0	0
A.	1 5	Vyúčtované nákladové úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku a vyúčtované výnosové úroky	1 000	859
A.	1 6	Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	0	0
A.	*	<b>Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu</b>	15 786	17 049
A.	2	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	61 653	67 527
A.	2 1	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, aktivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů aktivních	9 084	6 214
A.	2 2	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti, pasivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů pasivních	54 339	61 342
A.	2 3	Změna stavu zásob	-1 770	-29
A.	2 4	Změna stavu krátkodobého finančního majetku nespádajícího do peněžních prostř. a ekvivalentů		
A.	**	<b>Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním</b>	77 439	84 576
A.	3	Vyplacené úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku	-1 270	-1 078
A.	4	Přijaté úroky	1 076	219
A.	5	Zaplacená daň z příjmů a doměrky daně za minulá období	-2 495	-1 368
A.	***	<b>Čistý peněžní tok z provozní činnosti</b>	74 750	82 349
<b>Peněžní toky z investiční činnosti</b>				
B.	1	Výdaje spojené s nabytím dlouhodobého majetku	-7 498	-6 217
B.	2	Příjmy z prodeje dlouhodobého majetku	0	2
B.	3	Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám	-5 198	-11 282

B.	***		<b>Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti</b>	-12 696	-17 497
<b>Peněžní toky z finančních činností</b>					
C.	1		Dopady změn dlouhodobých, resp. krátkodobých závazků	7 004	3 140
C.	2		Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a ekvivalenty	0	0
C.	2	1	Zvýšení peněžních prostředků z důvodů zvýšení základního kapitálu, ážia atd.		
C.	2	2	Vyplacení podílů na vlastním kapitálu společníkům	0	
C.	2	3	Další vklady peněžních prostředků společníků a akcionářů		
C.	2	4	Úhrada ztráty společníky		
C.	2	5	Přímé platby na vrub fondů		
C.	2	6	Vyplacené podíly na zisku včetně zaplacené daně	0	0
C.	***		<b>Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti</b>	7 004	3 140
F.	<b>Čisté zvýšení resp. snížení peněžních prostředků</b>			69 058	67 992
R.	<b>Stav peněžních prostředků a pen. ekvivalentů na konci účetního období</b>			243 721	174 663

## Přehled o změnách vlastního kapitálu (v tisících Kč)

Běžné účetní období

	Stav k 1. 1. 2022	Zvýšení (+)	Snížení (-)	Převod (+/-)	Příděly fondům (+)	Čerpání fondů (-)	Podíly na zisku (-)	Zaokr. (+/-)	Výsledek k hospoda ření za běžný rok (+/-)	Stav k 31. 12. 2022
Základní kapitál	40 000	405 236								445 236
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	9 595			8 156						17 751
Jiný výsledek hospodaření minulých let (oprava chyby / změna metody)	0									0
Výsledek hospodaření běžného účetního období	8 156			-8 156					12 579	12 579
Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku	0									0
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>58 245</b>	<b>405 236</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 579</b>	<b>476 060</b>

## Minulé účetní období (v tis. Kč)

	Stav k 1. 1. 2021	Zvýšení (+)	Snížení (-)	Převod (+/-)	Příděly fondům (+)	Čerpání fondů (-)	Podíly na zisku (-)	Zaokr. (+/-)	Výsledek k hospoda ření 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
Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku	0									0
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>50 089</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 156</b>	<b>58 245</b>



# Zpráva nezávislého auditora o ověření účetní závěrky

## Údaje o auditované účetní jednotce

Název účetní jednotky: ComGate Payments, a.s.  
Sídlo: Gočárova třída 1754/48b, 500 02 Hradec Králové  
Zápis proveden u: Krajského soudu v Hradci Králové  
Zápis proveden pod číslem: oddíl B, číslo vložky 3755  
IČO: 27924505  
Statutární orgán:  
Mgr. Jakub Ouhrabka (dat. nar. 28. března 1980) – předseda představenstva  
JUDr. Jan Onhheiser (dat. nar. 6. prosince 1976) – člen představenstva  
Ivana Slezáková (dat. nar. 6. října 1975) – člen představenstva  
Ověřované období: 1. ledna 2022 – 31. prosince 2022

## Údaje o auditorovi

Jméno statutárního auditora: Ing. Simona Tuzarová, Ph.D.  
Evidenční číslo auditorského oprávnění: č. 2546,  
IČO: 14116227

# Zpráva nezávislého auditora

Společníkům společnosti ComGate Payments, a.s.

## **Výrok**

Provedla jsem audit přiložené účetní závěrky společnosti ComGate Payments, a.s., IČO 27924505, se sídlem Gočárova třída 1754/48b, 500 02 Hradec Králové (dále také jako „Společnost“), sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. 12. 2022, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za období od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Podle mého názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti ComGate Payments, a.s. k 31. 12. 2022 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za období od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022 v souladu s českými účetními předpisy.

## **Základ pro výrok**

Audit jsem provedla v souladu se zákonem o auditorech a auditorskými standardy Komory auditorů České republiky, kterými jsou Mezinárodní standardy auditu (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Má odpovědnost stanovaná těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem pro auditory a účetní odborníky, vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních (IESBA) a přijatých Komorou auditorů České republiky, jsem na Společnosti nezávislá a splnila jsem i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domnívám se, že důkazní informace, které jsem shromáždila, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření výroku bez výhrad.

## **Zdůraznění skutečnosti**

Společnost disponuje povolením pro činnost platební instituce vydaným Českou národní bankou a na základě tohoto povolení vykonává činnost platební instituce. Společnost v roce 2022 začala realizovat kroky vedoucí k přechodu účetnictví a

účetního výkaznictví v souladu s Vyhláškou č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi. Celý implementační proces je stanoven tak, aby účetní závěrka sestavená k 31. 12. 2023 již byla v souladu s touto vyhláškou a jí doprovodných předpisů (zejména české účetní standardy).

Účetní závěrka k datu 31. 12. 2022/za období roku 2022 je sestavena v souladu s 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 (stejně jako předchozí účetní závěrky).

### **Jiné skutečnosti**

Účetní závěrku společnosti ComGate Payments, a.s. k 31. 12. 2021 ověřoval jiný auditor, který ve své zprávě vydal k této účetní závěrce výrok bez výhrad.

### **Ostatní informace**

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a mou zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá vedení účetní jednotky.

Můj výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí mých 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 mými znalostmi o účetní jednotce získanými během provádění auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzuji, 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 dokáži posoudit, uvádím, 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 jsem povinna uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsem dospěla při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsem v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistila.

### **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 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.

### **Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky**

Mým cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující výrok. Přiměřená jistota 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 nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, 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 mou povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je mou povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abych na jejich základě mohla vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalím významnou nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámení se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abych mohla navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti nikoli abych mohla 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 nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti trvat nepřetržitě. Jestliže dojdou k závěru, že taková významná nejistota existuje, je mou povinností upozornit ve zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Mé závěry týkající se schopnosti Společnosti trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsem získala do data vydání zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- 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.

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

19. června 2023

*Simona Tuzarová*

-----  
Ing. Simona Tuzarová, Ph.D.

Statutární auditor, evidenční č. 2546



# Zpráva o vztazích

Na základě platných ustanovení § 82 zák. č. 90/2012 Sb. Zákona o obchodních korporacích, ve znění pozdějších změn a doplňků vypracoval statutární orgán ovládané společnosti tuto zprávu.

## Struktura vztahů mezi propojenými osobami

Ovládaná osoba: ComGate Payments, a.s.

IČ: 279 24 505

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

Ovládající osoba: CGX a.s.

IČ: 265 08 842

členové správní rady: Jakub Ouhrabka, Nikolaj Štáhlavský

## **Ostatní osoby, které jsou ovládané stejnými ovládajícími osobami**

Shipmall Slovensko s.r.o., IČO 44465009, sídlo: Dialniční cesta 4088, Senec 903 01

ComGate Payments, s.r.o., IČO 36797472, sídlo: Svetlá 1, Bratislava 811 02

Shipmall s.r.o., IČO: 10728899, sídlo Gočárova třída 1754/48b, Hradec Králové 500 02

## **I. Vymezení uzavřených smluv, poskytnutá plnění**

a) Ovládaná osoba najímá od společnosti CGX a.s., osobní automobily. Náklady těchto nájmu za rok 2022 činí částku 589 tis. Kč.

b) Mezi ovládanou osobu a společností ComGate Payments, s.r.o., byla provedena přefakturace za telekomunikační služby – SMS služby. Společnosti ComGate Payments, s.r.o., přefakturovává revenue share na ovládanou společnost.

c) Ovládaná osoba vystupuje v pozici věřitele vůči společnosti CGX a.s., z titulu smlouvy o půjčce. Pohledávka k 31. 12. 2022 činí částku 18 mil. Kč včetně příslušenství. Zúčtované výnosové úroky činí za rok 2022 částku 352 tis. Kč.

d) Ovládaná osoba vystupuje v pozici věřitele vůči společnosti Shipmall s.r.o. z titulu smlouvy o půjčce. Pohledávka k 31. 12. 2022 činí částku 483 tis. Kč včetně příslušenství. Zúčtované výnosové úroky činí za rok 2022 částku 27 tis. Kč.

e) Ovládaná osoba vystupuje v pozici věřitele vůči společnosti Shipmall Slovensko s.r.o. z titulu smlouvy o půjčce. Pohledávka k 31. 12. 2022 činí částku 2 906 tis. Kč včetně příslušenství. Zúčtované výnosové úroky činí za rok 2022 částku 50 tis. Kč.

f) Ovládaná osoba poskytla služby společnosti Shipmall s.r.o. na základě smlouvy o poskytování poradenství, kde ovládaná osoba vystupuje v pozici poskytovatele služby.

g) Ovládaná osoba uskutečnila plnění IT služeb za společností Shipmall s.r.o. ve výši 139 tis. Kč.

h) Ovládaná osoba poskytla IT služby společnosti ComGate Payments, s.r.o., Zúčtované výnosy za rok 2022 činí částku 128 tis. Kč.

## **II. Přehled jednání ovládající osoby týkající se majetku**

V roce 2022 nebylo učiněno žádné jednání, které by bylo na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, týkající se majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky.

## **III. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů mezi propojenými osobami**

Vyjma výše uvedených úkonů nebyly žádné jiné právní úkony učiněny mezi ovládanou osobou a osobami s ní propojenými. V rámci vztahů, které jsou předmětem této zprávy, nevznikla ovládané osobě v rozhodném období žádná újma. Nepřichází tak v úvahu posouzení vyrovnání újmy podle paragrafu 71 a 72 ZOK. Vzhledem ke skutečnosti, že z výše popsanych vztahů nevznikla ovládané společnosti újma, převládají z výše popsanych vztahů osobě ovládané výhody, ze kterých neplynou rizika.

V Hradci Králové, 31. 3. 2023



-----  
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 2022.

Dozorčí rada, v souladu s výrokem auditora, schvaluje roční účetní závěrku a zprávu představenstva společnosti o hospodaření a stavu jejího majetku za rok 2022.

Za dozorčí radu ComGate Payments, a.s.



-----  
Nikolaj Šťáhlavský  
předseda dozorčí rady



-----  
Jan Hanzlík  
člen dozorčí rady