

# Comgate a.s.

## výroční zpráva 2023

### Komentář CEO

Podle různých zveřejněných studií a průzkumů pokračoval v oborech e-commerce a maloobchodu obecný pokles, byť se jeho tempo oproti předcházejícím rokům zpomalovalo. U internetových obchodů lze mluvit o jistém návratu do normálu po letech překotného růstu způsobeného epidemií covid-19 a hromadným přesunem zákazníků na internet. Chudší období přečkali obchodníci, kteří svůj provoz přizpůsobili, zefektivnili, případně rozšířili do jiného segmentu. Klienti využívající platební služby Comgate déle než jeden rok, u kterých můžeme srovnávat, dokonce rostli meziročním tempem ve výši jednotek procent.

Dařilo se také nám – z pohledu počtu klientů i objemu transakcí provedených přes naše platební služby. V prvním ohledu jsme zaznamenali čistý přírůstek více než dvou tisíc obchodníků. Naše platební brána a terminály pak v roce 2023 zprocesovaly platby o souhrnné výši přibližně 30 miliard korun.

V roce 2023 jsme dokončili projekt acquiringu, stali jsme se přímým členem (Principal Member) karetních společností Visa a Mastercard, díky čemuž jsme získali přímý přístup ke všem karetním technologiím. Tato pozice nám dává možnost nabídnout klientům ještě širší škálu funkcí platebních služeb vedoucí k vyššímu počtu dokončených plateb. Ve druhé polovině roku jsme pak změny vyplývající z pozice acquirera nasazovali do produkce platební brány a migrovali obchodníky na nové řešení. Zároveň jsme rozšířili a vylepšili systém pro fraud monitoring a absolvovali

recertifikaci PCI DSS Level 1, což zaručuje nejvyšší úroveň zabezpečení našich platebních služeb.

Výrazný nárůst počtu klientů přičítáme několika důvodům. Jedním z nich je to, že jsme v první polovině roku představili nové ceníky. Při jejich tvorbě jsme se drželi principu maximální férovosti a otevřenosti. Klientům nově umožňujeme vybrat si mezi dvěma tarify ten, který více vyhovuje jejich potřebám. Tarif Easy má jednu sazbu bez rozdílu pro všechny platební metody, je proto vhodný pro obchodníky, již preferují jednoduchost. Tarif Profi oproti tomu strukturuje transakční poplatky podle použité platební metody, hodí se obchodníkům s vyšším měsíčním objemem plateb, kteří mají podrobnější vhled do toho, jakými metodami u nich kupující platí.

Dalším důvodem pro růst počtu klientů, zejména na platební bráně, je rozšiřování její funkcionality. Stále více zákazníků upřednostňuje nakupování na mobilu před desktopem, proto neustále optimalizujeme platební bránu pro použití na mobilních zařízeních. Interně jsme vyvinuli novou platební metodu, platbu v mobilní aplikaci. Díky ní plátce nepotřebuje vyplňovat údaje karty, na telefonu snadno zaplatí pomocí potvrzení předvyplněného příkazu v aplikaci mobilního bankovníctví. Zároveň jsme pracovali na vylepšování plateb pomocí bankovního převodu, abychom koncovým zákazníkům nabídli ještě rychlejší a pohodlnější průchod platebním procesem.

Vzhledem ke stále stoupající popularitě platebních metod Apple Pay a Google Pay jsme se soustředili také na jejich hladké použití. Během roku 2023 jsme tak připravili nejpokročilejší integraci Apple Pay a Google Pay pomocí Checkout SDK přímo do nákupního košíku. Naše platební brána je jednou z mála, které takovou funkci na českém trhu nabízejí.

V online platbách jsme naplno spustili splátkový prodej od poskytovatelů Cofidis a ESSOX, připravili jsme rozšíření o obdobnou službu společnosti Home Credit. Tato platební metoda umožňuje kupujícím rozložit platbu za nákup na delší období, je tedy

vhodná pro obchodníky, kteří prodávají zboží vysoké hodnoty. Zatímco zákazník splácí podle smlouvy s poskytovatelem, obchodník dostává celou částku hned po uskutečnění nákupu.

V oblasti platebních terminálů vidíme velký prostor pro růst, trh s nimi je větší než e-commerce. POS proto považujeme za zásadní rozvojový a obchodní projekt. Už během roku 2023 jsme prováděli přesun stávajících obchodníků na vlastní řešení, které nám umožňuje pozice acquirera a díky němuž budeme schopni rozšiřovat funkcionalitu našich moderních terminálů s dotykovým displejem. Jejich funkce jsme obohatili například o nové možnosti ve volbě spropitného, průběžně rozšiřujeme portfolio podporovaných pokladních systémů. Propojení s nimi výrazně ulehčuje práci obchodníkům, kteří nemusejí zadávat částku platby dvakrát, a snižuje riziko chybného zadání. Přímou na terminály přibyla pokladní aplikace mKasa, jedna z nejrozšířenějších na českém trhu.

Během roku došlo také k rozvoji produktu podnikatelského úvěru, který jsme v závěru roku 2022 začali nabízet v pilotním provozu. Obchodník má možnost požádat o úvěr ve výši až 2 miliony korun pohodlně v rozhraní Klientského portálu, ke schválení dojde během několika minut na základě obchodníkovy historie s našimi platebními službami. Splácení je jednoduché, probíhá automaticky srážkami z prováděných transakcí. Díky rychlosti i jednoduchosti si tento produkt, který jsme během roku začali nabízet i na Slovensku, své uživatele našel.

Abychom stávající i potenciální klienty o všech novinkách a produktových výhodách mohli lépe informovat, zintenzivnili jsme komunikaci zejména na sociálních sítích a prostřednictvím PR také v médiích. V průběhu roku 2023 jsme rovněž dokončili výraznou fázi úprav samoobslužného portálu podpory, na němž naši klienti najdou většinu řešení technických problémů a návody na provoz našich platebních služeb. Zároveň jsme přidali informační stránku [status.comgate.cz](https://status.comgate.cz), na níž si klienti sami

mohou zkontrolovat stav systémů Comgate a dodavatelů, dozví se o plánovaných odstávkách i neočekávaných výpadcích. Zahájili jsme také práci na nové generaci znalostní báze pro interní procesy. Ta zjednoduší práci stávajícím kolegům a nově přijatým zaměstnancům usnadní rozjezd do plného pracovního nasazení.

V roce 2024 nás čeká velká výzva v podobě využití plného potenciálu acquiringu pro vylepšení našich produktů, zároveň dotažení acquiringu v oblasti platebních

terminálů a práce na nich, abychom své řešení POS mohli nabízet jako nejlepší na trhu. Z těchto důvodů hodláme nadále rozšiřovat tým vývojářů a posílit také produktový a projektový management. Naším plánem je pomocí vylepšení produktů i akvizice nových klientů dosáhnout za rok 2024 objemu provedených transakcí ve výši 39 mld. Kč.



---

Jakub Ouhrabka  
ředitel společnosti

## Klíčové údaje

	2022	2023
Tržby	398 852	386 842
Zisk před zdaněním	15 747	14 444
EBITDA	25 787	26 653
Objem platebních transakcí	22 610 081	29 706 750

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 personalizovanou 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 provozovnamí. 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. Jsme acquirereem s přímou vazbou na karetní společnosti Visa a Mastercard.

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 ovládáním 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 účetní závěrky je Rozvaha, Výkaz zisku a ztráty a Přílohy ÚZ, Výrok auditora k předložené účetní závěrce a Zpráva o vztazích.

# Účetní závěrka

Název společnosti: Comgate a.s. (do 18. 1. 2024 jako ComGate Payments, a.s.)

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

Právní forma: akciová společnost

IČ: 279 24 505

## Součástí účetní závěrky:

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

Datum sestavení účetní závěrky: 14. června 2024

Podpis statutárního zástupce účetní jednotky



-----  
Jakub Ouhrabka  
předseda představenstva



-----  
Ivana Slezáková  
člen představenstva



# Rozvaha v plném rozsahu

<b>AKTIVA</b>		<b>běžné účetní období</b>	<b>minulé účetní období</b>
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	15	14
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	256 822	243 707
	v tom: a) splatné na požádání	0	0
	b) ostatní pohledávky	256 822	243 707
4.	Pohledávky za nebankovními subjekty	54 965	62 239
	v tom: a) splatné na požádání	0	0
	b) ostatní pohledávky	54 965	62 239
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	564 793	419 911
	z toho v bankách	0	0
	ostatní	564 793	419 911
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	17 564	11 071
	z toho goodwill	0	0
	ostatní	17 564	11 071
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	10 497	11 257

	z toho pozemky a budovy pro provozní činnost	0	0
	ostatní	10 497	11 257
11.	Ostatní aktiva	1 513	1 799
13.	Náklady a příjmy příštích období	1 414	2 234
<b>Aktiva celkem</b>		<b>907 583</b>	<b>752 232</b>

<b>PASIVA</b>		<b>běžné účetní období</b>	<b>minulé účetní období</b>
1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	25 560	32 416
	v tom: a) splatné na požádání	0	0
	b) ostatní závazky	25 560	32 416
2.	Závazky vůči nebankovním subjektům	252 385	234 617
	a) splatné na požádání	0	0
	b) ostatní závazky	252 385	234 617
4.	Ostatní pasiva	1 153	0
5.	Výnosy a výdaje příštích období	320	8 673
6.	Rezervy	680	467
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0	0
	b) na daně	0	0

	c) ostatní	680	467
7.	Podřízené závazky	0	0
	<b>Cizí zdroje celkem</b>	<b>280 098</b>	<b>276 173</b>
8.	Základní kapitál	616 636	445 236
	z toho: a) splacený základní kapitál	616 636	445 236
	ostatní	0	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	494	494
	v tom: a) povinné rezervní a rizikové fondy	0	0
	b) ostatní rezervní fondy	0	0
	c) ostatní fondy ze zisku	494	494
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	330	17 750
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	10 025	12 579
	Vlastní kapitál celkem	627 485	476 059
	<b>Pasiva celkem</b>	<b>907 583</b>	<b>752 232</b>

## Výkaz zisku a ztrát

POLOŽKA	běžné účetní období	minulé účetní období
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	770	1 471
z toho: úroky z dluhových cenných papírů	0	0
2. Náklady na úroky a podobné náklady	2 555	2 471
z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	0	0
3. Výnosy z akcií a podílů	10 000	0
v tom: a) výnosy z účastí s podstatným vlivem	10 000	0
b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	0	0
c) ostatní výnosy z akcií a podílů	0	0
4. Výnosy z poplatků a provizí	270 799	213 893
5. Náklady na poplatky a provize	193 737	149 550
<b>6. Zisk nebo ztráta z finančních operací</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
7. Ostatní provozní výnosy	119 138	189 434
8. Ostatní provozní náklady	109 113	171 002
9. Správní náklady	58 443	57 689
v tom: a) náklady na zaměstnance	32 726	27 479
aa) mzdy a platy	24 884	20 750
ab) sociální a zdravotní pojištění	7 842	6 729

	b) ostatní správní náklady	25 717	30 210
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	9 654	7 853
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám	31	18
15.	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	12 518	0
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	212	467
<b>19.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním</b>	<b>14 444</b>	<b>15 748</b>
23.	Daň z příjmů	4 419	3 169
<b>24.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění</b>	<b>10 025</b>	<b>12 579</b>

# Příloha k účetní závěrce sestavené k rozvahovému dni 31. prosince 2023

(v plném rozsahu, v tis. Kč)

Společnost Comgate a.s. je držitelem povolení České národní banky k činnosti platební instituce peněz ve smyslu příslušných ustanovení českého zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů, na základě kterého je oprávněna poskytovat platební služby. Společnost Comgate a.s. je zapsána v seznamu regulovaných a registrovaných subjektů vedeném a zveřejňovaném Českou národní bankou. Tato licence jí byla přidělena dne 13. prosince 2016. Od 1. ledna 2023 přešla společnost Comgate a.s. na účtování dle Vyhlášky 501/2002 Sb., v platném znění. Do 31. prosince 2022 byla společnost Comgate a.s. podnikatelským subjektem, který vedl účetnictví dle Vyhlášky 500/2002 Sb.

## Informace o společnosti

**Obchodní firma nebo název:** Comgate 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. 2023

Okamžik sestavení účetní závěrky: 14. 6. 2024

## 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

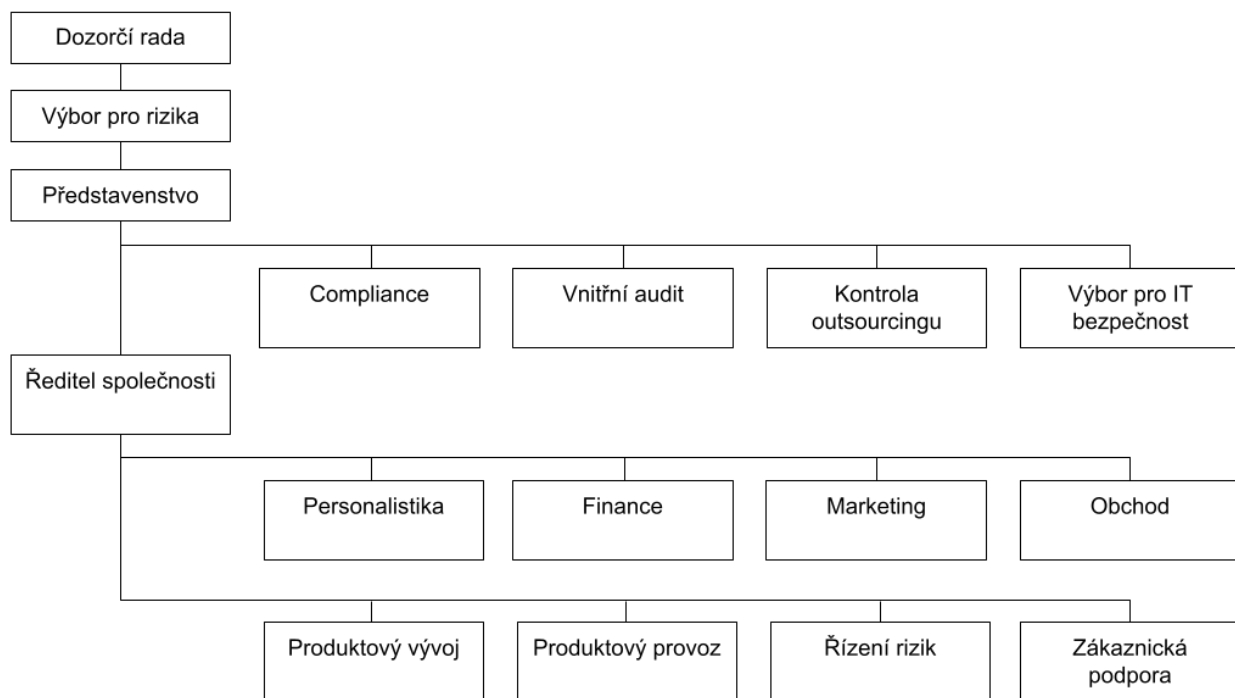
Osoby podílející se na základním kapitálu - více než 20 %

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 ze zisku minulých let	13. 9. 2023
Navýšení ZK vklad společnosti CGSE s.r.o.	19. 12. 2023

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



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 %	87 249 EUR	4 982 EUR
CGSE s.r.o.	Gočárova třída 1754/48b, Hradec Králové	100 %	154 469 tis. Kč	549 tis. Kč
Shipmall s.r.o.	Gočárova třída 1754/48b, Hradec Králové	100 %	15 862 tis. Kč	2 474 tis. Kč

Konsolidovanou účetní závěrku nejširší skupiny účetních jednotek, ke které společnost jako konsolidovaná účetní jednotka patří, sestavuje CGX, a.s., se sídlem Gočárova třída 1754/48b, Hradec Králové. Tuto konsolidovanou účetní závěrku je možné získat ve sbírce listin z veřejného rejstříku.

## Základní východiska pro vypracování účetní závěrky

Tato účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného zejména v souladu s těmito předpisy:

- zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví,
- vyhláškou č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi,
- Českými účetními standardy pro finanční instituce. Všechny údaje prezentované v této účetní závěrce jsou v tisících Kč



## Obecné účetní zásady, účetní metody a jejich změny a odchylky

Způsoby oceňování, které společnost používala při sestavení účetní závěrky za rok 2023 a 2022 jsou následující:

### **Okamžik uskutečnění účetního případu**

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od banky, den sjednání a den vypořádání obchodu.

### **Přepočty cizích měn**

Transakce v cizí měně se přepočítává pevným měsíčním kurzem devizového trhu vyhlášeným ČNB v poslední den předcházejícího měsíce. Aktiva a závazky vedené v cizí měně jsou ke konci účetního období přepočteny kurzem devizového trhu vyhlášeným ČNB platným v tento den. Kurzové rozdíly z přepočtu jsou účtovány na vrub příslušných finančních nákladů nebo ve prospěch příslušných finančních výnosů.

### **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 2023 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 2023 se odepisuje do nákladů po dobu ekonomické životnosti.

Ocenění majetku reprodukční pořizovací cenou v roce 2023 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.

### **Majetkové účasti**

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 za bankami).

Peníze a peněžní ekvivalenty pro účely přehledu o peněžních tocích představují pokladní hotovost a pohledávky za bankami. Elektronickými penězi se rozumí ve smyslu § 4 odst. 1 Zákona o platebním styku peněžní hodnota, která:

- A. představuje závazek vůči klientům
- B. je uchovávaná elektronicky a
- C. je vydávaná proti přijetí peněžních prostředků za účelem provádění platebních transakcí a
- D. je přijímána jinými osobami než tím, kdo ji vydal (tj. Společnost Comgate a.s.)

### **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.

### **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.

Závazky se vykazují ve jmenovitých hodnotách.

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.

### **Vykazování transakcí zprostředkování plateb**

Společnost eviduje závazky vůči klientům v položce Závazky vůči nebankovním subjektům a souvstažně s tím jde o pohledávku za bankami vyplatit danou transakci. Vykazování tohoto klientského majetku je následující:

- Aktiva – Pohledávky za bankami a družstevními záložnami
- Pasiva – Závazky vůči nebankovním subjektům

### **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.

### **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).

V souladu s principem opatrnosti se do výsledku hospodaření zahrnují jen zisky, které byly dosaženy. V úvahu se berou všechna předvídatelná rizika a možné ztráty, které jsou známy do okamžiku sestavení účetní závěrky; v účetní závěrce jsou vyjádřeny rezervami, opravnými položkami nebo odpisy. Časové rozlišení nemusí být použito v případech, jde-li o nevýznamné částky, jejichž ponecháním v nákladech či výnosech bez časového rozlišení není dotčen účel časového rozlišení a nedochází ke zkreslení výsledku hospodaření. Dále časové rozlišení nemusí být použito v případech, jde-li o pravidelně se opakující náklady či výnosy.

## **Tvorba rezerv**

Rezerva představuje pravděpodobné plnění, s nejistým časovým rozvrhem a výší.

Rezerva se tvoří v případě, pokud jsou splněna následující kritéria:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- je pravděpodobné nebo jisté, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž „pravděpodobné“ znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

Společnost nevytváří bankovní rezervy podle zákona o rezervách č. 146/1993 Sb., v platném znění z důvodu, že neposkytuje bankovní úvěry ani bankovní záruky a není považována za banku dle zákona o bankách.

## **Zdanění**

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

**Pohledávky za bankami (řádek Rozvahy aktiv 3)**

<b>Pohledávky za bankami</b>	<b>Rok 2023</b>	<b>Rok 2022</b>
Běžné účty u bank	256 822	243 707

Jedná se převážně o prostředky k vyplacení klientům za zprostředkování plateb umístěných na vázaných bankovních účtech. Hodnota vlastních prostředků společnosti na nevázaných účtech je v částce 4 700 tis. Kč.

Pohledávky za bankami jsou podle zbytkové doby splatnosti členěny následovně: do 3 měsíců ve výši 256 822 tis. Kč.

**Pohledávky za bankami (řádek Rozvahy aktiv 4)**

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

<b>Pohledávky za nebankovními subjekty 2023</b>	<b>Rok 2023</b>	<b>Rok 2022</b>
Pohledávky z obchodního styku	22 084	24 284
Přijaté zálohy z obchodního vztahu	3 602	3 892
Ostatní pohledávky za třetí stranou – SMS služby	11 198	9 523
Ostatní pohledávky	20 913	24 540

Ostatní pohledávky jsou tvořeny zejména zápůjčkou vůči spřízněné osobě ve výši 10 100 tis. Kč, dohadnými účty aktivními ve výši 4 231 tis. Kč a půjčkou poskytnutou osobě ve skupině ve výši 3 745 tis. Kč.

Pohledávky za nebankovními subjekty (57 797 tis. Kč) jsou podle zbytkové doby splatnosti členěny následovně:

<b>Pohledávky dle splatnosti</b>	<b>Stav k 31. 12. 2023</b>
do 3 měsíců	40 343
od 3 měsíců do 1 roku	0
nad 1 rok	39
do 5 let	13 866
nad 5 let	3 549

Pohledávky z obchodního styku za spřízněnými stranami k 31. 12. 2023:

<b>Dlužník</b>	<b>Stav k 31. 12. 2023</b>
ComGate Payments, s.r.o.	987
Shipmall s.r.o.	328

Ostatní pohledávky za spřízněnými stranami - půjčky:

<b>Dlužník</b>	<b>Stav k 31. 12. 2023</b>
CGX, a.s.	10 100
Shipmall Slovensko s.r.o.	3 750

### **Opravné položky k pohledávkám**

Na pohledávky, které jsou považovány za pochybné, byly v roce 2023 a 2022 vytvořeny opravné položky na základě věkové struktury a to tak:

<b>Druh opravné položky vytvořené v účetnictví</b>	<b>Stav k 1. 1. 2023</b>	<b>Rozpuštění v roce 2023</b>	<b>Tvorba v roce 2023</b>	<b>Stav k 31. 12. 2023</b>
Zákonné opravné položky	9	9	16	16
Ostatní opravné položky	15	15	40	40

O tyto položky je hodnota pohledávek vůči nebankovním subjektům ponížena a tyto pohledávky jsou vykazovány ve své netto hodnotě.



### Účasti s rozhodujícím vlivem (řádek Rozvahy aktiv 8)

Druh majetku	Počáteční stav k 1. 1. 2023	Přírůstky	Úbytky	Opravné položky	Konečný zůstatek k 31. 12. 2023
Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	419 911	157 400	0	12 518	564 793

V roce 2023 byla mateřskou společností vložena do základní kapitálu společnosti Comgate a.s. společnost CGSE s.r.o. jako nepeněžitý vklad oceněný znalcem na částku 157 400 tis. Kč.

V roce 2023 společnost zaúčtovala opravnou položku k účasti na společnosti ComGate Payments, s.r.o. (SK) ve výši 12 518 tis. Kč.

### Dlouhodobý nehmotný majetek (řádek Rozvahy aktiv 9)

Významné položky dlouhodobého nehmotného majetku (v tis. Kč)

Druh majetku	Počáteční stav k 1. 1. 2023	Přírůstky	Úbytky	Konečný zůstatek k 31. 12. 2023
Software				
– PC	41 691	11 164		52 855
– Oprávky	30 621	4 670		35 291
Nedokončený nehmotný majetek a poskytnuté zálohy na NM	0	0	0	0
Celkem				
– Poř. cena	41 691	11 164		52 855
– Oprávky	30 621	4 670		35 291
<b>Zůstatková cena</b>	<b>11 070</b>	<b>6 494</b>	<b>0</b>	<b>17 564</b>

### Dlouhodobý hmotný majetek (řádek Rozvahy aktiv 10)

Druh majetku	Počáteční stav k 1. 1. 2023	Přírůstky	Úbytky	Konečný zůstatek k 31. 12. 2023
Sam. mov. věci				
– PC	13 362	8 581	312	21 631
– Oprávky	6 978	4 984	312	11 650
Jiný DHM				
– PC	25			25
– Oprávky	0			0
Poskytnuté zálohy na DHM	4 848	2 875	7 233	490
Celkem				
– Poř. cena	18 235	7 440	3 141	22 146
– Oprávky	6 978	3 690	3 141	11 650
<b>Zůstatková cena</b>	<b>11 257</b>	<b>3 750</b>	<b>0</b>	<b>10 496</b>

### Ostatní aktiva (řádek Rozvahy aktiv 11)

Tento řádek aktiv obsahuje Zboží na skladě – nakoupené terminály určené k prodeji.

### Náklady a příjmy příštích období (řádek Rozvahy aktiv 13)

Společnost vykazuje k 31. prosinci 2023 náklady příštích období ve výši 1 414 tis. Kč (2022 2 264 tis. Kč) z titulu časového rozlišení poplatků placených předem a jsou účtovány o nákladů období, do kterého věcně a časově přísluší.

### Závazky vůči bankám (řádek Rozvahy pasiv 1)

Banka	Celkový rámec	Splatnost	Neuhrazeno k 31. 12. 2023
Kontokorentní úvěr	24 000	–	1 412
Účelový nebankovní úvěr	1 400	29. 5. 2025	522
Bankovní úvěr	20 000	28. 3. 2024	1 250
Účelový úvěr v EUR	28 433	29. 09. 2028	22 376

Závazky vůči bankám (25 560 tis. Kč) jsou podle zbytkové doby splatnosti členěny následovně

<b>Závazky vůči bankám</b>	<b>Stav k 31. 12. 2023</b>
do 3 měsíců	4 209
od 3 měsíců do 1 roku	4 505
nad 1 rok	5 843
do 5 let	11 003
nad 5 let	0

### **Závazky vůči nebankovním subjektům (řádek Rozvahy pasiv 2)**

<b>Závazky za nebankovními subjekty 2023</b>	<b>Rok 2023</b>	<b>Rok 2022</b>
Závazky z obchodního vztahu	25 348	23 699
Přijaté zálohy	281	281
Závazky vůči klientům	215 217	195 674
Závazky vůči zaměstnancům	1 818	1 564
Závazky vůči státu, ZP, a OSSZ	1 431	3 701
Dohadné položky pasivní	106	
Ostatní závazky za nebankovní subjekty	6 594	9 698

Závazky za nebankovními subjekty (250 795 tis. Kč) jsou podle zbytkové doby splatnosti členěny následovně:

<b>Závazky dle splatnosti</b>	<b>Stav k 31. 12. 2023</b>
do 3 měsíců	249 287
od 3 měsíců do 1 roku	0
nad 1 rok	626
do 5 let	279
nad 5 let	603

K 31. 12. 2023, resp. 31. 12. 2022 společnost neměla závazky kryté zástavním právem nebo zárukou ve prospěch věřitele.

Závazky vůči klientům představují závazek společnosti vyplatit klientovi prostředky z titulu činnosti zprostředkování plateb.

Závazky z obchodního styku (v tis. Kč) vůči spřízněným stranám k 31. 12. 2023

<b>Věřitel</b>	<b>Stav k 31. 12. 2023</b>
ComGate Payments, s.r.o.	0
CGX a.s.	64

### **Ostatní pasiva (řádek Rozvahy pasiv 4)**

Rozpis odloženého daňového závazku

<b>Rozdíl daňové a účetní hodnoty</b>	<b>V tis. Kč</b>
Rozdíl ZC dlouhodobého majetku	6 170
Účetní rezerva	680
Celkem zdanitelný přechodný rozdíl	5 490

V roce 2023 došlo k zaúčtování snížení odložené daně – nákladu o částku 2 tis. Kč. Výsledný odložený daňový závazek k 31. 12. 2023 činí částku 1 153 tis. Kč (k 31. 12. 2022 částka 1 155 tis. Kč).

### **Výnosy a výdaje příštích období (řádek Rozvahy pasiv 5)**

Výdaje příštích období zahrnují především služby za 12/2023, které byly vyfakturovány až v roce 2024, náklady jsou účtovány do nákladů období, do kterého věcně a časově přísluší

### **Rezervy (řádek Rozvahy pasiv 6)**

Rezerva je tvořena na nevyčerpanou dovolenou v částce k 31.12. 2023 ve výši 680 tis. Kč.

### **Základní kapitál (řádek Rozvahy pasiv 8)**

Základní kapitál společnosti k 31. 12. 2023 ve výši 616 636 tis. Kč se skládá ze 150 ks kmenových akcií na jméno, ve jmenovité hodnotě 100.000,- Kč a 5 ks kmenových akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 5.000.000 Kč, 405 236 ks kmenových akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 1 000 Kč ,1 ks kmenové akcie ve jmenovité hodnotě 157 400 000,-Kč, 1 ks kmenové akcie ve jmenovité hodnotě 14 000 000,- Kč.

Základní kapitál byl v roce 2023 navýšen o částku 14 mil. Kč převodem zisku z minulých let a vkladem společnosti CGSE s.r.o. v hodnotě 157 400 tis. Kč.

Výsledek hospodaření za rok 2022 byl převeden do nerozděleného zisku minulých let. Zároveň byly vyplaceny podíly na zisku ve výši 16 000 tis. Kč ze zisku minulých let.

## 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	476	364
Drobný dlouhodobý nehmotný majetek	37	37

Vysvětlující a doplňující údaje k VZZ

### **Výnosy a Náklady z úroků a podobné výnosy (Řádek VZZ 1 a 2)**

Výnosové úroky jsou převážně výnosy z půjčky společnosti mateřské společnosti.

Nákladové úroky jsou ze závazků vůči bankám.

### **Výnosy z akcií a podílů (Řádek VZZ 3)**

Výnos z přijatého podílu na zisku dceřiné společnosti ve výši 10 000 tis. Kč.

### **Výnosy a náklady z titulu poplatků a provizí (Řádek VZZ 4 a 5)**

Rozdíl mezi výnosy a náklady z titulu poplatků a provizí činí 77 062 tis. Kč (rok 2022 – 64 343 tis. Kč).

V těchto položkách jsou zahrnuty výnosy z činnosti zprostředkování plateb a náklady na zprostředkování plateb – zejména bankovní poplatky, poplatky acquiringu, poplatky kartovým asociacím.

Do finančních operací byl zahrnut také výnos z přijatého podílu na zisku dceřiné společnosti ve výši 10 000 tis. Kč.

## Ostatní výnosy a náklady (Řádek VZZ 7 a 8)

Položky ostatních provozních výnosů a nákladů obsahují náklady a výnosy spojené s tzv. službou Telco – zasílání premium SMS. Jedná se o odměny společnosti za poskytnuté služby v této oblasti klientům a náklady s tím spojené (podíl mobilního operátora a ostatních partnerů).

## Správní náklady (Řádek VZZ 9)

Obsah položky správních nákladů udává tabulka níže (v tis. Kč).

<b>Správní náklady</b>	<b>Běžné období</b>	<b>Minulé období</b>
Mzdy a odměny zaměstnanců	24 884	20 750
Sociální a zdravotní pojištění	7 842	6 729
Ostatní náklady na zaměstnance	673	628
<b>Náklady na zaměstnance celkem</b>	<b>33 399</b>	<b>28 107</b>
Materiál a drobný majetek	794	875
Zboží	287	223
Opravy a údržba	332	352
Pojištění	101	130
IT služby	4 761	4 523
Poradenské, právní a konzult, služby	662	326
Nájemné	3 668	3 236
Telefonní poplatky, internet	201	196
Reklama a marketing	8 174	9 124
Ostatní	6 308	10 597
<b>Správní náklady celkem</b>	<b>58 687</b>	<b>57 689</b>
<b>Mzdy a odměny zaměstnanců</b>	<b>Běžné období</b>	<b>Minulé období</b>
Mzdy a odměny placené členům stat.orgánu spol.	1 404	1 404

Ostatní mzdy a odměny zaměstnanců	23 480	19 346
<b>Mzdy a odměny zaměstnanců celkem</b>	<b>24 884</b>	<b>20 750</b>

### **Tvorba opravné položky k účasti s rozhodujícím vlivem (Řádek VZZ 15)**

V roce 2023 společnost zaúčtovala do nákladů opravnou položku k majetkové účasti na společnosti ComGate Payments, s.r.o. (SK) ve výši 12 518 tis. Kč.

### Transakce se spřízněnými stranami

Společnost najímá od společnosti CGX a.s. osobní automobily. Náklady těchto nájmu za rok 2023 činí částku 842 tis. Kč.

Mezi společnostmi Comgate a.s. (dříve 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. 2023 činí částku 10 117 tis. Kč včetně příslušenství. Zúčtované výnosové úroky činí za rok 2023 částku 404 tis. Kč.

Společnost vystupuje v pozici věřitele vůči společnosti Shipmall Slovensko s.r.o. z titulu smlouvy o půjčce. Pohledávka k 31. 12. 2023 činí částku 3 789 tis. Kč včetně příslušenství. Zúčtované výnosové úroky činí za rok 2023 částku 64 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 265 tis. Kč.

Společnost poskytla IT služby společnosti ComGate Payments s.r.o. Zúčtované výnosy za rok 2023 činí částku 96 tis. Kč.

### **Předpoklad nepřetržitého trvání společnosti**

Předpoklad nepřetržitého pokračování činnosti účetní jednotky byl v účetnictví účetní jednotky použit. 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 2023 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 2023.

### **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



<b>PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH</b>				Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky ComGate Payments, a.s. IČO 27924505	
(výkaz cash-flow)					
za rok končící 31. 12. 2023					
(v celých tisících Kč)					
				Sídlo, bydliště nebo místo podnikání účetní jednotky Gočárova třída 1754/48b Hradec Králové 50002	
				<b>Běžné období</b>	<b>Min. období</b>
P.	<b>Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období</b>			243 721	174 663
<b>Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)</b>					
Z.	Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním			14 444	15 747
A.	1	Úpravy o nepeněžní operace		24 191	39
A.	1	1	Odpisy dlouhodobého majetku a umořování opravné položky k nabytému majetku	9 654	7 854
A.	1	2	Změna stavu opravných položek a rezerv	12 761	-9 055
A.	1	3	Zisk z prodeje dlouhodobého majetku	-8	240
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	1 784	1 000
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>	38 635	15 786
A.	2	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	2 383	61 653
A.	2	1 Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, aktivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů aktivních	-3 269	9 084
A.	2	2 Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti, pasivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů pasivních	5 365	54 339
A.	2	3 Změna stavu zásob	287	-1 770
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>	41 018	77 439
A.	3	Vyplacené úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku	-2 554	-1 270
A.	4	Přijaté úroky	770	1 076
A.	5	Zaplacená daň z příjmů a doměrky daně za minulá období	-4 571	-2 495
A.	***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	34 663	74 750
<b>Peněžní toky z investiční činnosti</b>				
B.	1	Výdaje spojené s nabytím dlouhodobého majetku	-16 913	-7 498
B.	2	Příjmy z prodeje dlouhodobého majetku	8	0
B.	3	Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám	-7 057	-5 198
B.	***	<b>Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti</b>	-23 962	-12 696
<b>Peněžní toky z finančních činností</b>				
C.	1	Dopady změn dlouhodobých, resp. krátkodobých závazků	2 415	7 004
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>	2 415	7 004
F.			<b>Čisté zvýšení resp. snížení peněžních prostředků</b>	13 116	69 058
R.			<b>Stav peněžních prostředků a pen. ekvivalentů na konci účetního období</b>	256 837	243 721

## Přehled o změnách vlastního kapitálu (údaje v tis. Kč)

	Základní kapitál	Rezervní fondy	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předch. období	Zisk nebo ztráta běžného období	Vlastní kapitál celkem
<b>Zůstatek 1. 1. 2022</b>	<b>40 000</b>	<b>494</b>	<b>9 595</b>	<b>8 156</b>	<b>58 245</b>
Převod zisku 2021			8 156	- 8 156	-
Zisk běžného účetního období				12 579	12 579
Navýšení základního kapitálu	405 236				405 236
<b>Zůstatek k 31. 12. 2022</b>	<b>445 236</b>	<b>494</b>	<b>17 751</b>	<b>12 579</b>	<b>476 060</b>
Převod zisku 2022			12 579	- 12 579	-
Zisk běžného účetního období				10 025	10 025
Navýšení základního kapitálu	171 400		- 14 000		157 400
Výplaty podílů na zisku			- 16 000		- 16 000
<b>Zůstatek k 31. 12. 2023</b>	<b>616 636</b>	<b>494</b>	<b>330</b>	<b>10 025</b>	<b>627 485</b>

# ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

o ověření účetní závěrky

k 31. prosinci 2023

**Comgate a.s.**

Hradec Králové, červen 2024

**Údaje o auditované účetní jednotce**

Název účetní jednotky:	Comgate a.s. (do 18. 1. 2024 jako 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 Onheiser (dat. nar. 6. prosince 1976) – člen představenstva Ivana Slezáková (dat. nar. října 1975) – člen představenstva
Ověřované období:	1. ledna 2023 – 31. prosince 2023

**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 a.s.

### Výrok

Provedla jsem audit přiložené účetní závěrky společnosti Comgate a.s. (do 18. 1. 2024 jako 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. 2023, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za období od 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023 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 a.s. k 31. 12. 2023 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za období od 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023 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 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 byl dokončen v roce 2023, tudíž účetní závěrka sestavená k 31. 12. 2023 je souladu s touto vyhláškou a jí doprovodných předpisů (zejména české účetní standardy). Zároveň byla tato implementace provedena i na vykazované hodnoty účetní závěrky sestavené k 31. 12. 2022 tak, aby bylo možné vykázat v účetní závěrce sestavené k 31. 12. 2023 relevantní hodnoty minulého období.

## **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 obdržенých 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 vznikat 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 dojde 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.

20. června 2024

*Simona Tuzarová*



Ing. Simona Tuzarová, Ph.D.

Statutární auditor, evidenční č. 2546

# Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za rok 2023

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.

Ovládaná osoba: Comgate a.s. (do 18. 1. 2024 ComGate Payments, a.s.)

IČ: 279 24 505

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

Ovládající osoba: CGX a.s.

IČ: 26508842

Členové správní rady: Jakub Ouhrabka, Nikolaj Šťáhlavský

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

Shipmall Slovensko s.r.o., IČO 44465009, sídlo: Dialniční cesta 4088, Senec 90301

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

CGSE s.r.o., IČO 19765614, sídlo Gočárova třída 1754/48b, Hradec Králové

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

- A. Ovládaná osoba najímá od společnosti CGX a.s. osobní automobily.  
Náklady těchto nájmu za rok 2023 činí částku 842 tis. Kč.

- B. Mezi ovládanou osobu a společností ComGate Payments, s.r.o. provedena přefakturační služba – 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. 2023 činí částku 10 117 tis. Kč včetně příslušenství. Zúčtované výnosové úroky činí za rok 2023 částku 404 tis. Kč.
- D. Ovládaná osoba vystupuje v pozici věřitele vůči společnosti Shipmall Slovensko s.r.o. z titulu smlouvy o půjčce. Pohledávka k 31. 12. 2023 činí částku 3 789 tis. Kč včetně příslušenství. Zúčtované výnosové úroky činí za rok 2023 částku 64 tis. Kč.
- E. Ovládaná osoba poskytla služby společnosti Shipmall s.r.o. na základě smlouvy o poskytování poradenství, kde ovládaná osoba vystupuje v pozici poskytovatele služby.
- F. Ovládaná osoba uskutečnila plnění IT služeb za společností Shipmall s.r.o. ve výši 265 tis. Kč.
- G. Ovládaná osoba poskytla IT služby společnosti ComGate Payments s.r.o. Zúčtované výnosy za rok 2023 činí částku 96 tis. Kč.
- H. Ovládaná osoba přijala podíly na zisku od společnosti Shipmall s.r.o. ve výši 10 mil. Kč v roce 2023.
- I. Ovládaná osoba vyplatila podíly na zisku Ovládající osobě CGX a.s. ve výši 16 mil. Kč.
- J. Ovládaná osoba uzavřela se společností CGSE s.r.o. Smlouvu o užívání ochranné známky.

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

V roce 2023 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 popsaných vztahů nevznikla ovládané společnosti újma, převládají z výše popsaných vztahů osobě ovládané výhody, ze kterých neplynou rizika.

V Hradci Králové, 31. 3. 2024

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'O. l.' or similar.

-----  
Jakub Ouhrabka  
předseda představenstva

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Slezáková'.

-----  
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 a.s., za rok 2023.

Dozorčí rada, v souladu s výrokem auditora, schvaluje roční účetní závěrku a zprávu představenstva společnosti o hospodaření a stavu jejího majetku za rok 2023.

Za dozorčí radu Comgate a.s.



-----  
Nikolaj Štáhlavský  
předseda dozorčí rady



-----  
Jan Hanzlík  
člen dozorčí rady