

Comgate a.s.

výroční zpráva 2024

Komentář CEO

Rok 2024 byl pro Comgate přelomový. Dokončili jsme několikaletý projekt acquiringu a stali se prvním českým nebankovním acquirerem karetních transakcí. Díky této licenci jsme získali plnou kontrolu nad celým procesem zpracování karetních transakcí.

Na platební bráně jsme uvedli řadu novinek. Zavedení okamžitých EUR plateb, slovenských a evropských QR kódů, integrace PayPalu, nové REST API nebo možnosti odložených plateb a splátkového prodeje výrazně rozšířily nabídku pro e-shopy. Nové javascriptové SDK umožňuje umístit tlačítka Google Pay a Apple Pay přímo do nákupního košíku, čímž se zjednodušuje celý nákupní proces.

U platebních terminálů jsme rozšířili nabídku o stacionární model a připravovali pinpad řešení. Platební terminály jsme začali poskytovat na vlastním řešení acquiringu, což nám umožňuje nabídnout rychlé nasazení terminálů.

Dále jsme zahájili přípravy na splnění požadavků nařízení DORA se zaměřením na kybernetickou bezpečnost a řízení rizik.

Výsledky potvrzují, že jsme šli správným směrem. Objem zpracovaných transakcí za rok 2024 překročil 40 miliard korun a meziroční růst přesáhl 30 %.

Růst jsme podpořili nejen novými produkty, ale také posílením týmu. Počet zaměstnanců se meziročně zvýšil o 42%, zejména na pozicích v obchodu a vývoji produktů. Významnou posilou se stal Jan Hanzlík, který se stal členem představenstva a převzal roli Country Directora pro Česko a Slovensko.

Pro zjednodušení jsme změnili název společnosti z ComGate Payments, a.s. na Comgate a.s.

Rok 2024 pro nás znamenal zásadní posun. Vlastním acquiringem jsme získali vyšší míru nezávislosti a větší kontrolu. Díky tomu můžeme rychleji rozvíjet naše produkty a pružněji reagovat na potřeby klientů. V roce 2025 chceme dál rozšiřovat nabídku, vstupovat na nové trhy a upevňovat naši pozici technologicky nezávislého a inovativního hráče.

Jakub Ouhrabka
ředitel společnosti

Klíčové údaje

	2023	2024
Tržby, mil. Kč	387	473
Zisk před zdaněním, v mil. Kč	15	21
EBITDA, v mil. Kč	26,7	34,3
Objem platebních transakcí, v mil. Kč	29 706	40 280

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.

2024

Dosáhli jsme objemu provedených transakcí ve výši 40 mld. Kč.

O službě

Svou nabídkou platební brány a platebních terminálů umožňujeme přijímat bezhotovostní platby obchodníkům v online prostředí i podnikatelům s kamennými provozovnami. 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 acquirere 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, Výkaz o peněžních tocích, Výkaz o změnách vlastního kapitálu a Příloha ÚZ. Součástí výroční zprávy je Zpráva auditora k předložené účetní závěrce a Zpráva o vztazích.

Účetní závěrka

Název společnosti: Comgate a.s.

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

Právní forma: akciová společnost

IČ: 279 24 505

Součástí účetní závěrky:

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

Datum sestavení účetní závěrky: 30. dubna 2025

Rozvahový den: 31. 12. 2024

Podpis statutárního zástupce účetní jednotky

Jakub Ouhrabka

předseda představenstva

Ivana Slezáková

člen představenstva

Rozvaha v plném rozsahu

AKTIVA		běžné účetní období	minulé účetní období
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	9	15
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	291 244	256 822
	v tom: a) splatné na požádání		
	b) ostatní pohledávky	291 244	256 822
4.	Pohledávky za nebankovními subjekty	47 722	54 965
	v tom: a) splatné na požádání		
	b) ostatní pohledávky	47 722	54 965
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	565 393	564 793
	z toho v bankách		
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	21 965	17 564
	z toho goodwill		
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	17 144	10 497
	z toho pozemky a budovy pro provozní činnost		
11.	Ostatní aktiva	4 407	1 513
13.	Náklady a příjmy příštích období	1 941	1 414
Aktiva celkem		949 825	907 583

PASIVA		běžné účetní období	minulé účetní období
1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	32 352	25 560
	v tom: a) splatné na požádání		
	b) ostatní závazky	32 352	25 560
2.	Závazky vůči nebankovním subjektům	281 953	252 385
	a) splatné na požádání		
	b) ostatní závazky	281 953	252 385
4.	Ostatní pasiva	831	1 153
5.	Výnosy a výdaje příštích období	0	320
6.	Rezervy	755	680
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0	0
	b) na daně	0	0
	c) ostatní	755	680
	<i>Cizí zdroje celkem</i>	315 891	280 098
8.	Základní kapitál	616 636	616 636
	z toho: a) splacený základní kapitál	616 636	616 636
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	494	494
	v tom: a) povinné rezervní a rizikové fondy		
	b) ostatní rezervní fondy		
	c) ostatní fondy ze zisku	494	494
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	254	330
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	16 550	10 025
	<i>Vlastní kapitál celkem</i>	633 934	627 485
Pasiva celkem		949 825	907 583

Výkaz zisku a ztrát

POLOŽKA		běžné účetní období	minulé účetní období
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	806	770
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	0	0
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	1 838	2 555
	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	0	0
3.	Výnosy z akcií a podílů	0	10 000
	v tom: a) výnosy z účasti s podstatným vlivem	0	10 000
	b) výnosy z účasti s rozhodujícím vlivem	0	0
	c) ostatní výnosy z akcií a podílů	0	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	355 197	270 799
5.	Náklady na poplatky a provize	253 977	193 737
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	0	0
7.	Ostatní provozní výnosy	120 912	119 138
8.	Ostatní provozní náklady	110 472	109 113
9.	Správní náklady	78 054	58 443
	v tom: a) náklady na zaměstnance	46 674	32 726
	aa) mzdy a platy	35 500	24 884
	ab) sociální a zdravotní pojištění	11 174	7 842
	b) ostatní správní náklady	31 380	25 717
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	11 409	9 654
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám	45	31
15.	Ztráty z převodu účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem,	0	12 518
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	75	212
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	21 045	14 444
23.	Daň z příjmů	4 495	4 419
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	16 550	10 025

Příloha účetní závěrky sestavené k rozvahovému dni 31. prosince 2024

(v plném rozsahu, v tis. Kč)

Společnost Comgate a.s. je držitelem povolení České národní banky k činnosti instituce elektronických 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.

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 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. 2024

Okamžik sestavení účetní závěrky: 30. 4. 2025

Členové statutárních a dozorčích orgánů k rozvahovému dni

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

Jan Onheiser pozbyl funkci člena představenstva 8. ledna 2025 a stal se členem dozorčí rady. Jan Hanzlík pozbyl funkci člena dozorčí rady 8. ledna 2025 a stal se členem představenstva.

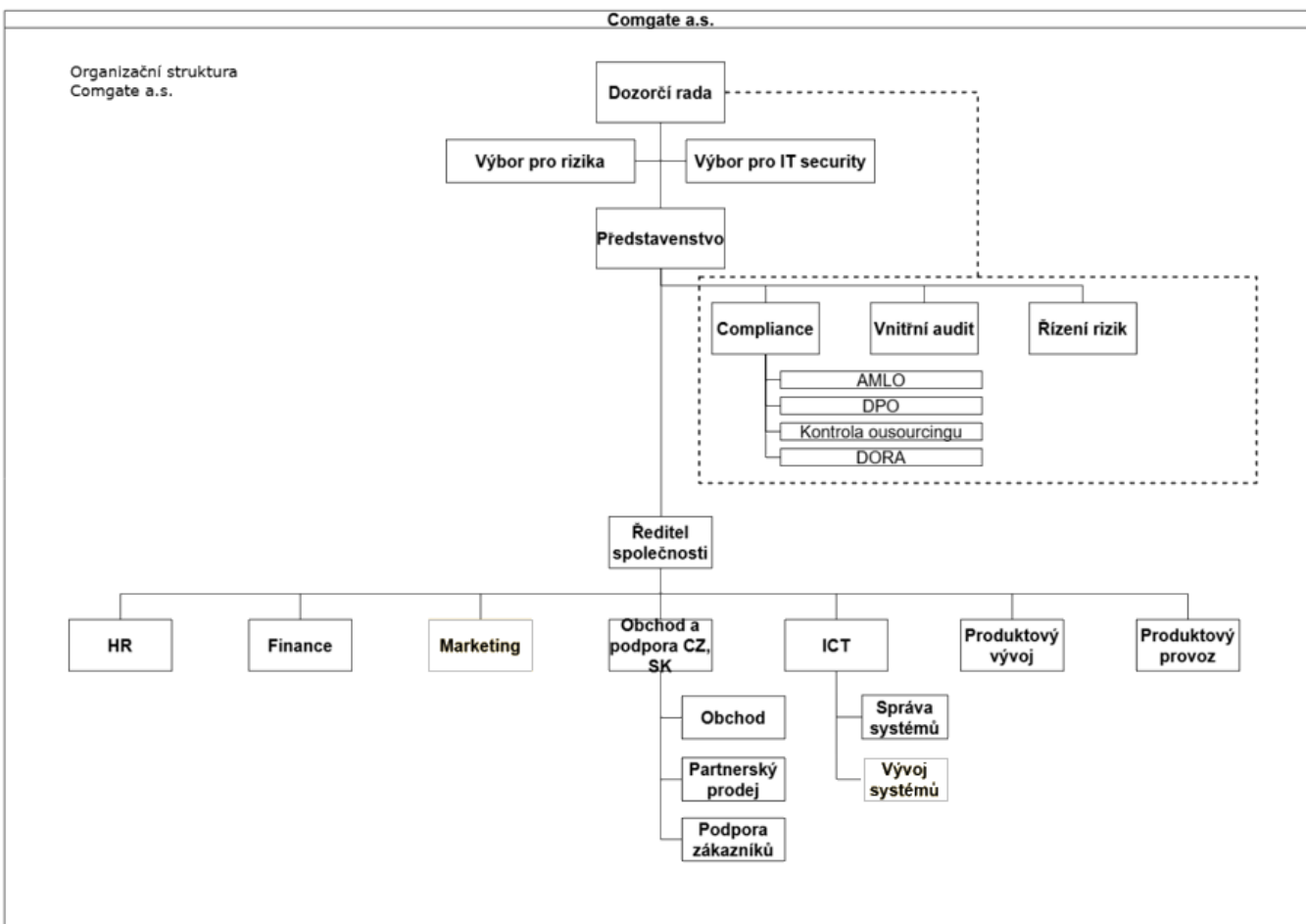
Osoby podílející se na základním kapitálu – více než 20 %

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
Změna názvu společnosti z ComGate Payments, a.s.	18. 01. 2024

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 %	87 881 EUR	632 EUR
CGSE s.r.o.	Gočárova třída 1754/48b, Hradec Králové	100 %	155 127 tis. Kč	58 tis. Kč
Shipmall s.r.o.	Gočárova třída 1754/48b, Hradec Králové	100 %	20 097 tis. Kč	4 235 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 2024 a 2023 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 uchovávána elektronicky a
- C. je vydávána 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 v tis. Kč (řádek Rozvahy aktiv 3)

Pohledávky za bankami	Rok 2024	Rok 2023
Běžné účty u bank	291 244	256 822

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 20 444 tis. Kč.

Pohledávky za bankami jsou podle zbytkové doby splatnosti členěny následovně: do 3 měsíců ve výši 291 244 tis. Kč.

Pohledávky za nebankovními subjekty v tis. Kč (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.

Pohledávky za nebankovními subjekty 2024	Rok 2024	Rok 2023
Pohledávky z obchodního styku	23 503	22 084
Přijaté zálohy z obchodního vztahu	4 065	3 602
Ostatní pohledávky za třetí stranou – SMS služby	8 639	11 198
Ostatní pohledávky	15 463	20 913

Ostatní pohledávky jsou tvořeny zejména dohadnými účty aktivními ve výši 4 925 tis. Kč a půjčkou poskytnutou osobě ve skupině ve výši 3 864 tis. Kč.

Pohledávky za nebankovními subjekty (47 722 tis. Kč) jsou podle zbytkové doby splatnosti členěny následovně:

Pohledávky dle splatnosti	Stav k 31. 12. 2024 v tis. Kč
do 3 měsíců	39 800
od 3 měsíců do 1 roku	0
nad 1 rok	177
do 5 let	3 750
nad 5 let	3 995

Pohledávky z obchodního styku za spřízněnými stranami k 31. 12. 2024:

Dlužník	Stav k 31. 12. 2024 v tis. Kč
ComGate Payments, s.r.o.	1 064
Shipmall s.r.o.	80

Ostatní pohledávky za spřízněnými stranami – půjčky:

Dlužník	Stav k 31. 12. 2024 v tis. Kč
Shipmall Slovensko s.r.o.	3 864

Opravné položky k pohledávkám v tis. Kč

Na pohledávky, které jsou považovány za pochybné, byly v roce 2024 a 2023 vytvořeny opravné položky na základě věkové struktury a to tak:

Druh opravné položky vytvořené v účetnictví	Stav k 1. 1. 2024	Rozpuštění v roce 2024	Tvorba v roce 2024	Stav k 31. 12. 2024
Zákonné opravné položky	16	16	68	68
Ostatní opravné položky	40	40	32	32

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

Účasti s rozhodujícím vlivem v tis. Kč (řádek Rozvahy aktiv 8)

Druh majetku	Počáteční stav k 1. 1. 2024	Přírůstky	Úbytky	Opravné položky	Konečný zůstatek k 31. 12. 2024
Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	564 793	600	0	0	565 393

V roce 2024 realizován vklad 600 tis.Kč mimo základní kapitál do společnost CGSE s.r.o. Hodnota majetkových účastí je redukována o opravnou položku k majetkovému podílu na společnosti ComGate Payments, s.r.o. ve výši 12 518 tis. Kč (vytvořeno v roce 2023).

Dlouhodobý nehmotný majetek v tis. Kč (řádek Rozvahy aktiv 9)

Významné položky dlouhodobého nehmotného majetku (v tis. Kč)

Druh majetku	Počáteční stav k 1. 1. 2024	Přírůstky	Úbytky	Konečný zůstatek k 31. 12. 2024
Software				
– PC	52 855	8 906		61 761
– Oprávky	35 291	4 505		39 796
Nedokončený nehmotný majetek a poskytnuté zálohy na NM	0	0	0	0
Celkem				
– Poř. cena	52 855	8 906		61 761
– Oprávky	35 291	4 505		39 796
Zůstatková cena	17 564	4 401	0	21 965

Dlouhodobý hmotný majetek v tis. Kč (řádek Rozvahy aktiv 10)

Druh majetku	Počáteční stav k 1. 1. 2024	Přírůstky	Úbytky	Konečný zůstatek k 31. 12. 2024
Sam. mov. věci				
– PC	21 632	13 894	1 715	33 811
– Oprávky	11 650	6 904	473	18 081

Jiný DHM				
– PC	25			25
– Oprávky	0			0
Poskytnuté zálohy na DHM	490	900		1 390
Celkem				
– Poř. cena	22 147	14 794	1 715	35 226
– Oprávky	11 650	6 904	473	18 081
Zůstatková cena	10 497	7 890	1 242	17 145

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 2024 náklady příštích období ve výši 1 941 tis. Kč (2023: 1 414 tis. Kč) z titulu časového rozlišení poplatků placených předem. Tyto jsou účtovány do nákladů období, do kterého věcně a časově přísluší.

Závazky vůči bankám v tis. Kč (řádek Rozvahy pasiv 1)

Banka	Celkový rámec	Splatnost	Neuhrazeno k 31. 12. 2024
Kontokorentní úvěr	24 000	–	–
Účelový nebankovní úvěr	1 246	27. 01. 2029	1 246
Bankovní úvěr	42 561	29. 06. 2029	31 106
Účelový úvěr v EUR	24 000	–	–

Závazky vůči bankám (32 352 tis. Kč) jsou podle zbytkové doby splatnosti členěny následovně

Závazky vůči bankám	Stav k 31. 12. 2024 v tis. Kč
do 3 měsíců	1 609
od 3 měsíců do 1 roku	7 766
do 5 let	22 977
nad 5 let	0

Závazky vůči nebankovním subjektům v tis. Kč (řádek Rozvahy pasiv 2)

Závazky za nebankovními subjekty	Rok 2024	Rok 2023
Závazky z obchodního vztahu	32 196	25 446
Přijaté zálohy	281	281

Závazky vůči klientům	230 834	221 712
Závazky vůči zaměstnancům	4 393	1 818
Závazky vůči státu, ZP, a OSSZ	2 347	7 97
Dohadné položky pasivní	10 138	106
Ostatní závazky za nebankovní subjekty	1 764	2 225

Závazky za nebankovními subjekty (281 953 tis. Kč) jsou podle zbytkové doby splatnosti členěny následovně:

Závazky dle splatnosti	Stav k 31. 12. 2024 v tis. Kč
do 3 měsíců	281 672
od 3 měsíců do 1 roku	0
do 5 let	0
nad 5 let	281

K 31. 12. 2024, resp. 31. 12. 2023 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. 2024

Věřitel	Stav k 31. 12. 2024
ComGate Payments, s.r.o.	0
CGX a.s.	63

Ostatní pasiva (řádek Rozvahy pasiv 4)

Rozpis odloženého daňového závazku

Rozdíl daňové a účetní hodnoty	V tis. Kč
Rozdíl ZC dlouhodobého majetku	4 710
Účetní rezerva	755
Celkem zdanitelný přechodný rozdíl	3 956

V roce 2024 došlo k zaúčtování snížení odložené daně – nákladu o částku 322 tis. Kč. Výsledný odložený daňový závazek k 31. 12. 2024 činí částku 831 tis. Kč (k 31. 12. 2023 částka 1 153 tis. Kč).

Rezervy (řádek Rozvahy pasiv 6)

Rezerva je tvořena na nevyčerpanou dovolenou v částce k 31. 12. 2024 ve výši 755 tis. Kč.

Základní kapitál (řádek Rozvahy pasiv 8)

Základní kapitál společnosti k 31. 12. 2024 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.

Výsledek hospodaření za rok 2023 byl převeden do nerozděleného zisku minulých let. Zároveň byly vyplaceny podíly na zisku ve výši 10 100 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):

	Běžné období	Minulé období
Drobný dlouhodobý hmotný majetek	476	818
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 mateřské společnosti.

Nákladové úroky jsou ze závazků vůči bankám.

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

Rozdíl mezi výnosy a náklady z titulu poplatků a provizí činí 101 220 tis. Kč (rok 2023 – 77 062 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.

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).

Správní náklady	Běžné období	Minulé období
Mzdy a odměny zaměstnanců	35 500	24 884
Sociální a zdravotní pojištění	11 174	7 842
Ostatní náklady na zaměstnance	956	673
Náklady na zaměstnance celkem	47 630	33 399
Materiál a drobný majetek	1 023	794
Zboží	673	287
Opravy a údržba	450	332
Pojištění	149	101
IT služby	2 325	4 761
Poradenské, právní a konzult, služby	683	662
Nájemné	4 868	3 668
Telefonní poplatky, internet	149	201
Reklama a marketing	11 120	8 174
Ostatní	8 984	6 064
Správní náklady celkem	78 054	58 443
Mzdy a odměny zaměstnanců	Běžné období	Minulé období
Mzdy a odměny placené členům stat.orgánu spol.	1 854	1 404
Ostatní mzdy a odměny zaměstnanců	33 646	23 480
Mzdy a odměny zaměstnanců celkem	35 500	24 884

Transakce se spřízněnými stranami

Společnost najímá od společnosti CGX a.s. osobní automobily. Náklady těchto nájmu za rok 2024 činí částku 530 tis. Kč.

Mezi společnostmi Comgate a.s. a ComGate Payments, s.r.o. byla provedena přefakturační služba – SMS služby.

Společnost vystupuje v pozici věřitele vůči společnosti Shipmall Slovensko s.r.o. z titulu smlouvy o půjčce. Pohledávka k 31. 12. 2024 činí částku 3 865 tis. Kč včetně příslušenství. Zúčtované výnosové úroky činí za rok 2024 částku 75 tis. Kč.

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

Společnost uskutečnila plnění IT služeb za společnosti Shipmall s.r.o. ve výši 292 tis. Kč.

Společnost poskytla IT služby společnosti ComGate Payments s.r.o. Zúčtované výnosy za rok 2024 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 2024 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 2024.

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 a.s.

Jakub Ouhrabka
předseda představenstva

Ivana Slezáková
člen představenstva

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH (výkaz cash-flow) za rok končící 31. 12. 2024 (v celých tisících Kč)			Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky Comgate a.s. IČO 27924505 Sídlo, bydliště nebo místo podnikání účetní jednotky Gočárova třída 1754/48b Hradec Králové 50002 Běžné obdobíMin. období	
P. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období			256 837	243 721
Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)				
Z.	Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním		21 045	14 444
A. 1	Úpravy o nepeněžní operace		12 561	24 191
A. 1 1	Odpisy dlouhodobého majetku a umořování opravné položky k nabytému majetku		11 409	9 654
A. 1 2	Změna stavu opravných položek a rezerv		120	12 761
A. 1 3	Zisk z prodeje dlouhodobého majetku		0	-8
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		1 032	1 784
A. 1 6	Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace		0	0
A. *	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu		33 606	38 635
A. 2	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu		24 272	2 383
A. 2 1	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, aktivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů aktivních		-4 523	-3 269
A. 2 2	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti, pasivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů pasivních		30 549	5 365
A. 2 3	Změna stavu zásob		-1 754	287
A. 2 4	Změna stavu krátkodobého finančního majetku nespádajícího do peněžních prostř. a ekvivalentů			
A. **	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním		57 878	41 018
A. 3	Vyplacené úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku		-1 838	-2 554
A. 4	Přijaté úroky		806	770
A. 5	Zaplacená daň z příjmů a doměrky daně za minulá období		-5 538	-4 571
A. ***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti		51 308	34 663
Peněžní toky z investiční činnosti				
B. 1	Výdaje spojené s nabytím dlouhodobého majetku		-12 601	-16 913
B. 2	Příjmy z prodeje dlouhodobého majetku		0	8
B. 3	Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám		0	-7 057
B. ***	Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti		-12 601	-23 962
Peněžní toky z finančních činností				
C. 1	Dopady změn dlouhodobých, resp. krátkodobých závazků		5 809	2 415
C. 2	Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a ekvivalenty		-10 100	0
C. 2 1	Zvýšení peněžních prostředků z důvodů zvýšení základního kapitálu, ážia atd.			
C. 2 2	Vyplacení podílů na vlastním kapitálu společníkům			
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		-10 100	0
C. ***	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti		-4 291	2 415
F.	Čisté zvýšení resp. snížení peněžních prostředků		34 416	13 116
R.	Stav peněžních prostředků a pen. ekvivalentů na konci účetního období		291 253	256 837

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

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
Zůstatek 1. 1. 2023	445 236	494	17 751	12 579	476 060
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		
Zůstatek k 31. 12. 2023	616 636	494	330	10 025	627 485
Převod zisku 2023			10 025	- 10 025	-
Zisk běžného účetního období				16 550	16 550
Navýšení základního kapitálu	-				-
Výplaty podílů na zisku			- 10 100		- 10 100
Zůstatek k 31. 12. 2024	616 636	494	255	16 550	633 935

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za rok 2024

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

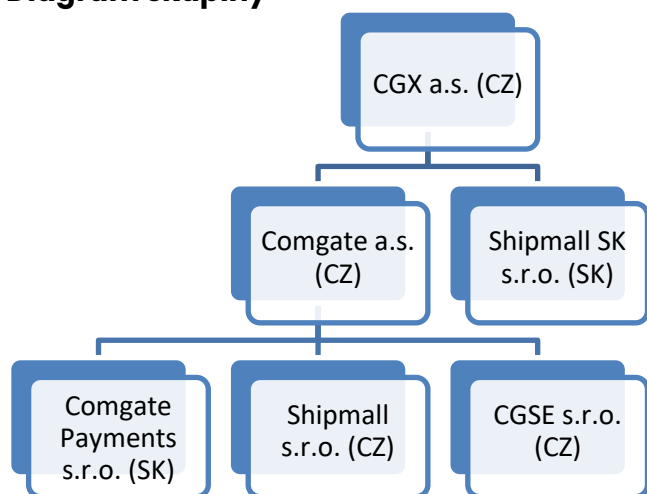
Ostatní osoby, které jsou ovládané stejnými ovládajícími osobami

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

Majetkové podíly ovládané osoby (u všech 100% obchodní podíl):

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

Diagram skupiny



I. Vymezení uzavřených smluv, poskytnutá plnění

- A. Ovládaná osoba najímá od společnosti CGX a.s. osobní automobily. Náklady těchto nájmu za rok 2024 činí částku 530 tis. Kč.
- B. Mezi ovládanou osobu a společností ComGate Payments, s.r.o. provedena přefaktura 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 Shipmall Slovensko s.r.o. z titulu smlouvy o půjčce. Pohledávka k 31. 12. 2024 činí částku 3 865 tis. Kč včetně příslušenství. Zúčtované výnosové úroky činí za rok 2024 částku 75 tis. Kč.
- D. Ovládaná osoba poskytla služby společnosti Shipmall s.r.o. na základě smlouvy o poskytování poradenství, kde ovládaná osoba vystupuje v pozici poskytovatele služby.
- E. Ovládaná osoba uskutečnila plnění IT služeb za společností Shipmall s.r.o. ve výši 292 tis. Kč.
- F. Ovládaná osoba poskytla IT služby společnosti ComGate Payments s.r.o. Zúčtované výnosy za rok 2024 činí částku 96 tis. Kč.
- G. Ovládaná osoba vyplatila podíly na zisku Ovládající osobě CGX a.s. ve výši 10 100tis. Kč
- H. Ovládaná osoba uzavřela se společností CGSE s.r.o. Smlouvu o užívání ochranné známky.

I. Přehled jednání ovládající osoby týkající se majetku

V roce 2024 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.

II. 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 popsaných vztahů osobě ovládané výhody, ze kterých neplynou rizika.

V Hradci Králové, 31. 4. 2025

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 a.s., za rok 2024.

Dozorčí rada, v souladu s výrokem auditora, schvaluje roční účetní závěrku a zprávu představenstva společnosti o hospodaření a stavu jejího majetku za rok 2024.

Za dozorčí radu Comgate a.s.

Nikolaj Štáhlavský
předseda dozorčí rady

Jan Hanzlík
člen dozorčí rady

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

o ověření účetní závěrky

k 31. prosinci 2024

Comgate a.s.

Hradec Králové, červen 2025

Údaje o auditované účetní jednotce

Název účetní jednotky: Comgate 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
Ivana Slezáková (dat. nar. října 1975) – člen představenstva
Jan Hanzlík (dat. nar. 27. dubna 1976) – člen
představenstva od 8. ledna 2025
JUDr. Jan Onheiser (dat. nar. 6. prosince 1976) – člen
představenstva do 8. ledna 2025
Ověřované období: 1. ledna 2024 – 31. prosince 2024

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., 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. 2024, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za období od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024 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. 2024 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za období od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024 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

V Rozvaze v položce Účasti s rozhodujícím vlivem jsou prezentovány 100% majetkové účasti na společnostech Shipmall s.r.o. (IČO 10728899) a CGSE s.r.o. (IČO 19765614) v hodnotě 405 236 tis. Kč, resp. 157 400 tis. Kč. Majetkové účasti na těchto společnostech byly vloženy v minulých letech do základního kapitálu společnosti Comgate a.s. mateřskou společností v hodnotě ocenění soudním znalcem.

Pro ocenění majetkové účasti na společnosti Shipmall s.r.o. k 31. 12. 2024 byl vypracován znalecký posudek číslo 12-683/25 s cílem aktualizovat tržní hodnotu společnosti Shipmall s.r.o. k rozvahovému dni 31. 12. 2024. Na základě interpretace výsledků tohoto znaleckého posudku nebyla hodnota majetkové účasti na společnosti Shipmall s.r.o. k 31. 12. 2024 upravena a je v auditované účetní závěrce sestavené k 31. 12. 2024 vykázána ve výši 405 236 tis. Kč.

Hodnota majetkové účasti na společnosti CGSE s.r.o. k 31. 12. 2024 ve výši 157 400 tis. Kč je odvozena od znaleckého posudku číslo 34-651/23 zpracovaného k datu 30. 11. 2023.

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 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.

30. června 2025

Ing. Simona Tuzarová, Ph.D.
Statutární auditor, evidenční č. 2546