Výroční zpráva

Annual Report

2020/2021

ACEMA

Jde to i bez banky

Obsah

Vybrané ukazatele společnosti ACEMA Credit Czech, a.s. 4
Selected indicators of ACEMA Credit Czech, a.s. 4
Úvodní slovo předsedy představenstva 5
Foreword by the Chairman of the Board of Directors 5
O společnosti ACEMA Credit Czech, a.s. 7
About ACEMA Credit Czech, a.s. 7
Organizační struktura společnosti / Organisation structure 8
Produktová nabídka 9
Půjčka na cokoli 9
Úvěry pro podnikatele a OSVČ 9
Product offer 9
Loan for anything 9
Loan for entepreneurs and companies 9
Konsolidace půjček 10
Nezajištěný úvěr 10
Consolidation of loans 10
Unsecured loan 10
Zaměstnanci 11
Employees 11
ACEMA Sparta Praha 12
ACEMA Sparta Praha 12
Partner BONDSTER Marketplace s.r.o. 13
We are partner of BONDSTER Marketplace s.r.o. 13
Etický kodex společnosti ACEMA Credit Czech,a.s. 14
Code of Ethics of the company ACEMA Credit Czech, a.s. 14
Zpráva auditora/ Audited report 1
Finanční výkazy/ Financial statements 5
POPIS SPOLEČNOSTI 2
ZÁKLADNÍ VÝCHODISKA PRO VYPRACOVÁNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY 3
b) Dlouhodobý hmotný majetek 3
c) Peněžní prostředky 4
d) Zásoby 4
e) Pohledávky 4
f) Vlastní kapitál 4

g) Cizí zdroje ... 4
h) Devizové operace ... 5
i) Účtování výnosů a nákladů ... 5
j) Daň z příjmů ... 5
k) Odložená daň ... 5
l) Dotace ... 5
m) Použití odhadů ... 5
n) Následné události ... 6
DLOUHODOBÝ MAJETEK ... 6
a) Dlouhodobý nehmotný majetek (v tis. Kč) ... 6
o) Dlouhodobý hmotný majetek (v tis. Kč) ... 6
ZÁSOBY ... 7
POHLEDÁVKY ... 7
OPRAVNÉ POLOŽKY ... 7
KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK A PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY ... 8
ČASOVÉ ROZLIŠENÍ AKTIV ... 8
VLASTNÍ KAPITÁL, PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ... 8
DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY ... 8
KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY ... 9
Závazky k úvěrovým institucím ... 9
Časové rozlišení pasiv ... 9
DERIVÁTY ... 9
DAŇ Z PŘÍJMU ... 9
POLOŽKY NEUVEDENÉ V ROZVAZE ... 9
OSOBNÍ NÁKLADY ... 10
INFORMACE O TRANSAKCÍCH SE SPŘÍZNĚNÝMI STRANAMI ... 10
VÝDAJE NA VÝZKUM A VÝVOJ ... 10
OSTATNÍ SKUTEČNOSTI ... 10
PŘEDPOKLAD NEPŘETRŽITÉHO TRVÁNÍ SPOLEČNOSTI ... 11
VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI ... 11
Cash flow ... 12
Přehled o změnách vlastního kapitálu/Equity ... 16
Zpráva o vztazích ... 18
Report on Relations ... 18

Vybrané ukazatele společnosti ACEMA Credit Czech, a.s.

Selected indicators of ACEMA Credit Czech, a.s.

Poskytnuté úvěry	Provided loans	2020/2021	2019/2020
Počet žadatelů o úvěr	*Number of loan applicants*	1 524	1 784
Počet poskytnutých úvěrů	*Number of loans provided*	314	392
Celkový objem poskytnutých úvěrů (tis.Kč)	*Total volume of provided loans (CZK thousand)*	334 401	519 610

Lidské zdroje	Human Resources	2020/2021	2019/2020
Počet zaměstnanců	*Number of employees*	24	20

Finanční ukazatele	Financial indicators	2020/2021	2019/2020
Aktiva celkem (tis.Kč)	Assets	1 527 146	1 434 384
Výnosy celkem (tis.Kč)	Revenues	282 439	300 734
Náklady celkem (tis.Kč)	*Total costs (CZK thousand)*	222 936	210 382
HV před zdaněním (tis.Kč)	*Gross profit before taxation (CZK thousand)*	59 504	90 352
Běžná likvidita	*Current liquidity*	12,6	2,49
Podíl aktiv na vlastním kapitálu	*Share of assets in equity*	2,47	2,52
Míra krytí úroků	*Interest coverage rate*	0,53	0,85
Rentabilita tržeb	*Return on sales*	21%	30%
Rentabilita aktiv	*Return on assets*	4%	6%
Rentabilita vlastního kapitálu	*Return on equity*	10%	13%

Úvodní slovo předsedy představenstva

Vážené dámy, vážení pánové,

máme za sebou další rok, do značné míry opět poznamenaný pandemií COVID-19. Vliv pandemie se pochopitelně nevyhnul ani finančnímu sektoru a postavil před nás nové úkoly a výzvy. O to větší máme radost, že se nám s výzvami loňského roku podařilo úspěšně vypořádat a společnosti ACEMA se dobře dařilo i z pohledu ekonomického.

V průběhu loňského roku jsme zavedli automatizaci vybraných úkonů a zjednodušili jsme vnitřní procesy tak, aby maximum komunikace probíhalo online. Adekvátně jsme přizpůsobili i naše skóringové modely. Díky tomu jsme i nadále dosahovali nízké delikvence, která se dlouhodobě pohybuje pod 1 %. Současně se nám dařilo poskytovat jak úvěry zajištěné, tak i nezajištěné, kde jsme v tomto ohledu již řadu let jedinou společností na trhu.

Úspěšný byl loňský rok i z pohledu ekonomických výsledků, kterých ACEMA v hospodářském roce 2020/2021 dosáhla navzdory pandemii Covid-19. Nejen, že se nám podařilo udržet celkový počet realizovaných úvěrů na úrovni předchozích let, ale v minulém roce jsme dokonce zaznamenali růst objemu pohledávek o 6,5 % na celkových 1,4 mld. Podnikatelům, OSVČ i občanům pak ACEMA v loňské roce půjčila celkem 330 milionů korun. Podrobnější výsledky a finanční ukazatele naleznete níže v této Výroční zprávě.

Na závěr mi dovolte, abych poděkoval nejen všem obchodním partnerům společnosti ACEMA Credit Czech, a.s., kterých si nesmírně vážíme, ale i našim

Foreword by the Chairman of the Board of Directors

Ladies and Gentlemen,

we have another year behind us, largely again marked by the COVID-19 pandemic. The impact of the pandemic, of course, did not escape the financial sector either, and it presented us with new tasks and challenges. We are all the more pleased that we were able to successfully meet last year's challenges and that ACEMA was also doing well from an economic point of view.

During the last year, we introduced the automation of selected tasks and simplified internal processes so that maximum communication takes place online. We have also adapted our scoring models accordingly. Thanks to this, we continued to achieve low delinquency, which has long been below 1%. At the same time, we managed to provide both secured and unsecured loans, where we have been the only company on the market for many years.

Last year was also successful in terms of the economic results that ACEMA achieved in the 2020/2021 financial year despite the pandemic of Covid-19. Not only that we managed to keep the total number of provided loans at the level of previous years, but last year we even recorded an increase in the volume of receivables by 6.5% to a total of 1.4 billion. To entrepreneurs and companies ACEMA lended 330 million crowns last year. More detailed results and financial indicators can be found below in this Annual Report.

Finally, let me thank not just to all the business partners of ACEMA Credit Czech, a.s., whom we value immensely, but also our employees for all their efforts and work well done in the past year.

zaměstnancům za veškeré úsilí a dobře odvedenou práci v uplynulém roce.

Lukáš Zaňák

Předseda představenstva

Lukáš Zaňák

Chairman of the Board of Directors

O společnosti ACEMA Credit Czech, a.s.

Jsme firma s rodinnou atmosférou, která se stala jedním z nejvýznamnějších poskytovatelů zajištěných úvěrů na českém trhu.

Od května 2018 jsme získali od České národní banky povolení k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěr, čímž jsme potvrdili svoji transparentnost a důvěryhodnost a zařadili se tak mezi několik desítek společností včetně všech leasingových společností, které splnily nejednoduchý registrační proces, trvající více než 12 měsíců.

Na českém úvěrovém trhu jsme od roku 2000. Naše hodnoty jsou jasné, umět reagovat rychle na požadavky našich klientů a přistupovat k nim s maximálním osobním přístupem, protože klienti pro nás nejsou jen čísla, ale především lidé. Jsme otevření a féroví. Pomáháme Vám žít lépe. Nejsme banka, jsme ACEMA.

"Podnikání není jednoduché a snad každý má při dosahování svých cílů občas potřebu pomoci. My takovým podnikatelům pomůžeme, rádi jim podáme pomocnou ruku, aby mohli dosáhnout toho, co si přejí. Těší nás pak výsledek naší společné spolupráce. Dokážeme být rovnocennými partnery a parťáci si pomáhají. Kdo tvrdí, že je business jen o penězích, tak se mýlí. Jsme lidi a jsme tu pro lidi. Jsme ACEMA,"

About ACEMA Credit Czech, a.s.

We are a company with a family atmosphere that has become one of the most important providers of secured loans on the Czech market.

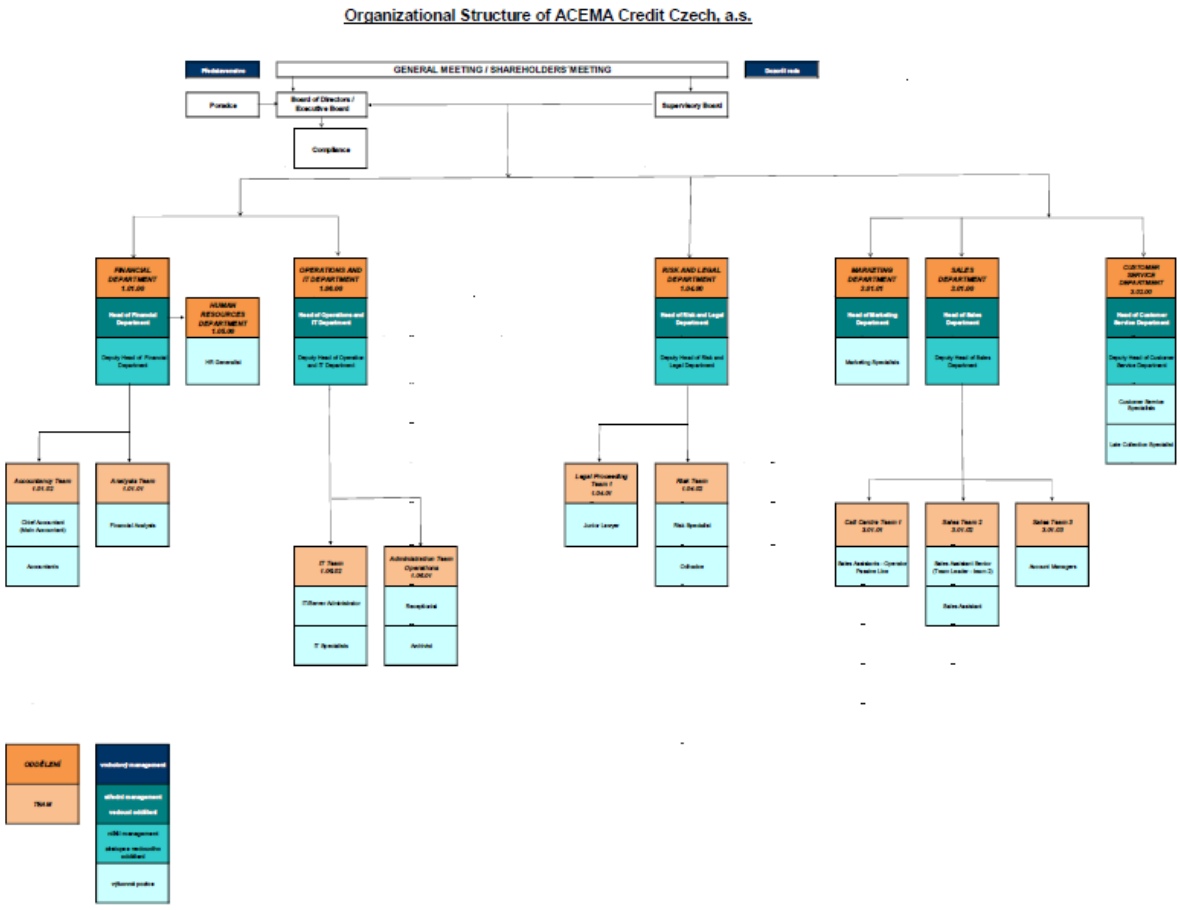
Since May 2018, we have obtained a license from the Czech National Bank to act as a non-bank consumer credit provider, thereby confirming our transparency and credibility and thus ranking among several dozen companies, including all leasing companies, who completed the simplest registration process lasting more than 12 months.

We have been on the Czech credit market since 2000. Our values are clear, able to respond quickly to our clients' requests and approach them with maximum personal approach, because clients are not only numbers for us, but people in particular. We are open and fair. We help you live better. We are not a bank, we are ACEMA.

Business is not easy and perhaps everyone sometimes needs help in achieving their goals. We will help such entrepreneurs and companies, we will be happy to give them a helping hand so that they can achieve what they want. We are then pleased with the result of our joint cooperation. We can be equal partners and partners help each other. Anyone who claims that business is all about money is wrong. We are people and we are here for people. We are ACEMA, "

Organizační struktura společnosti

Organisation structure



Produktová nabídka

Nabídka produktů je koncipována tak, aby byla schopna uspokojit potřeby co největšího počtu žadatelů. Společnost ACEMA Credit Czech,a.s. nabízí úvěry a půjčky od 100 tis. Kč až do 10 mil. Kč (50 mil. Kč pro podnikatele) s dobou splácení od několika měsíců až do 20 let. Ke každému úvěru má klient možnost přikoupit doplňkové služby a tím si nastavit úvěr přesně podle svých potřeb a možností.

Zajištěné úvěry jsou u ACEMA Credit Czech, a.s. vypláceny většinou do 5 dnů od zápisu na katastru nemovitostí. V případě přání klienta je možné vyplatit peněžní prostředky dříve, nebo si klient může již po podpisu smlouvy odnést zálohu v hotovosti. U závazků váznoucích na zástavě je příslušná část úvěru vyplácena přímo věřitelům. Klientům odpadá nepříjemné a zdlouhavé vyjednávání a vyřizování.

Rychlosti a snadnosti vyřízení půjčky není dosahováno na úkor neúměrného rizika. ACEMA Credit Czech,a.s. ctí zásadu odmítnutí klienta, u kterého si není jista jeho schopnosti dostát svým závazkům.

Půjčka na cokoli

Osobní půjčku můžete využít na cokoliv, jedná se o bezúčelovou půjčku. Je určena pro klienty, kteří mohou ručit vhodnou nemovitostí. Využití půjčky je vázáno splnění podmínek podle zákona o spotřebitelském úvěru. Splatnost půjčky se pohybuje od jednoho do dvaceti let.

Úvěry pro podnikatele a OSVČ

Nabídka úvěrů pro podnikatele obsahuje několik produktů, nastavených tak, aby umožnily růst a rozvoj podnikání a zbytečně

Product offer

The product offer is designed to meet the needs of as many applicants as possible. The company ACEMA Credit Czech, a.s. offers loans and loans from 100 ths. Up to CZK 10 million (CZK 50 million for entrepreneurs) with repayment periods ranging from several months to 20 years. For each loan the client has the option to purchase additional services and thus set the loan exactly according to his needs and possibilities.

The secured loans are with ACEMA Credit Czech, a.s. paid mostly within 5 days of entry in the Land Registry. If the client wishes, it is possible to pay out the funds earlier, or the client can already take the cash advance after signing the contract. For pledges, the relevant part of the loan is paid directly to the creditors. Clients do not have to deal with unpleasant and lengthy negotiations and negotiations.

The speed and ease of handling the loan is not at the expense of excessive risk. ACEMA Credit Czech, as he respects the principle of rejecting a client who is not sure of his ability to meet his obligations.

Loan for anything

You can use a personal loan for anything, it is a special purpose loan. It is intended for clients who can guarantee a suitable property. The use of the loan is subject to the fulfillment of conditions under the Consumer Credit Act. The loan matures from one to twenty years.

Loan for entepreneurs and companies

The offer of loans for entrepreneurs contains several products, set up to enable the growth and development of the business and do not unnecessarily burden the administration. Entrepreneurs can

nezatěžovaly administrativou. Podnikatelé mohou ručit movitým i nemovitým schopna půjčit až 50 mil. Kč (u ručení movitým majetkem až 10 mil. Kč). Začínající podnikatelé mají možnost využít speciální úvěr nastavený přesně podle jejich potřeb a možností.

Konsolidace půjček

Produkt umožňuje klientům sloučit více půjček do jedné a tím ušetřit na úrocích, poplatcích a správě za více půjček**.** ACEMA Credit Czech, a.s. poskytuje konsolidaci pro všechny a to i pro problémové klienty, nebo ty, kteří mají záznam v registru dlužníků. Dává tak klientům novou šanci, jak se zbavit dluhů a žít pohodlný život bez strachu a závazků.

Nezajištěný úvěr

Produkt je pro firmy, které potřebují financovat jak provoz nebo investice. ACEMA Credit Czech, a.s. využívá své dlouholeté zkušenosti s analýzou rizika a pro tento typ půjček má unikátní skóringový model.

guarantee both movable and immovable assets. Depending on the type of collateral, ACEMA Credit Czech, a.s. capable of lending up to CZK 50 million (up to CZK 10 million for real estate guarantees). Beginning enterpreneurs have the opportunity to use a special loan set up according to their needs and possibilities.

Consolidation of loans

The product allows clients to merge multiple loans into one and thus save on interest, fees and management for multiple loans. ACEMA Credit Czech, as provides consolidation for all, even for troubled clients, or those who have a record in the debtors register. It gives clients a new chance to get rid of their debts and live a comfortable life without fear and commitment.

Unsecured loan

The product is for companies that need to finance both operations or investments. ACEMA Credit Czech, as it uses its many years of experience in risk analysis and has a unique scoring model for this type of loan.

Zaměstnanci

Společnost ACEMA Credit Czech,a.s. si velice váží znalostí a schopností svých zaměstnanců a dobře si uvědomuje, že za své postavení na finančním trhu v České republice vděčí právě jim.

Cílem společnosti ACEMA Credit Czech,a.s. je, aby byli všichni zaměstnanci spokojeni, proto dochází k pravidelným průzkumům jejich spokojenosti a hodnocení činnosti. Pro zaměstnance jsou pravidelně několikrát ročně pořádány teambuildingové akce a neformální setkání. Součástí péče o zaměstnance je i systém průběžného vzdělávání zaměstnanců, tak aby rostla jejich odborná úroveň a znalosti a současně byly pokryty požadavky na rozvoj společnosti a zkvalitňování poskytovaných služeb.

Employees

The company ACEMA Credit Czech, a.s. appreciates the knowledge and skills of its employees and is well aware that it owes its position on the financial market in the Czech Republic to them.

The goal of ACEMA Credit Czech, a.s. is that all employees are satisfied, so there are regular surveys of their satisfaction and evaluation of activities. Teambuilding events and informal meetings are organized regularly for employees several times a year. A part of the employee care is also a system of continuous education of employees so that their professional level and knowledge grow and at the same time the requirements for the development of the company and improvement of provided services are covered.

ACEMA Sparta Praha

Od sezóny 2015/2016 je společnost ACEMA Credit Czech,a.s generálním partnerem florbalového klubu Sparta Praha, který nastupuje pod jménem ACEMA Sparta Praha. Po úvodní vydařené sezóně, kdy se podařilo postoupit do play-off, byla spolupráce s klubem prodloužena až do sezóny 2017/2018.

Florbal jako mladý a dynamický sport skvěle odráží základní filosofii společnosti ACEMA Credit Czech, a.s. V podnikání stejně jako ve sportu je hlavní důraz kladen na čistotu a férovost.

Hrdé přízvisko Sparta podle proslulého antického města nese v názvu řada českých klubů z různých sportovních odvětví. Kromě nejznámějších fotbalistů a hokejistů také basketbalisté, tenisté a dokonce i tanečníci. Žádný z klubů však nemá přímo v názvu také jméno sponzora či generálního partnera.

Finanční podpora společnosti ACEMA Credit Czech, a.s. by měla sparťanským florbalistům pomoci k tomu, aby dosahovali lepších výsledků. V praxi půjde zejména o zajištění kvalitní přípravy či angažování špičkových hráčů.

ACEMA Sparta Praha

Since the 2015/2016 season, ACEMA Credit Czech, as has been the general partner of the floorball club Sparta Praha, which has been named ACEMA Sparta Praha. After the first successful season, when we managed to advance to the playoffs, cooperation with the club was extended until the season 2017/2018.
Floorball as a young and dynamic sport perfectly reflects the basic philosophy of ACEMA Credit Czech, a.s. In business as well as in sports, the main emphasis is on cleanliness and fairness.

According to the famous ancient city, Sparta is proudly known as a number of Czech clubs from various sports. In addition to the most famous footballers and hockey players, basketball players, tennis players and even dancers. However, none of the clubs has the name of a sponsor or general partner directly in the title.

Financial support of ACEMA Credit Czech, a.s. should help Spartan floorball players to achieve better results. In practice, it will be mainly to ensure quality training or engagement of top players.

Partner BONDSTER Marketplace s.r.o.

Společnost ACEMA Credit Czech, a.s. dbá o rozvoj nových technologií a tržních principů. Od roku 2016 je exkluzivním partnerem www.bondster.com

Portál www.bondster.com je aukčním portálem, pro investory, kteří chtějí investovat volné zdroje do úvěrů. Umožňuje tak investorům vydělávat na úvěrech nebankovních společností a získat tak atraktivní investiční příležitosti s možností diverzifikace rizika.

We are partner of BONDSTER Marketplace s.r.o.

ACEMA Credit Czech, a.s. it takes care of the development of new technologies and market principles. Since 2016 he has been an exclusive partner of www.bondster.com

The portal www.bondster.com is an auction portal for investors, who want invest in loans. This allows investors to capitalize on loans of non-banking companies and gain attractive investment opportunities with the possibility of risk diversification.

Etický kodex společnosti ACEMA Credit Czech,a.s.

Etické a slušné chování patří k základním kamenům filosofie společnosti ACEMA Credit Czech, a.s.. Způsoby chování zaměstnanců a třetích subjektů spolupracujících se společností ACEMA Credit Czech,a.s. na základě smlouvy o spolupráci nebo mandátní smlouvy upravuje Etický kodex společnosti ACEMA Credit Czech,a.s.. S tímto etickým kodexem jsou všichni zaměstnanci pečlivě seznámeni a ztotožňují se s ním. Na jeho dodržování pravidelně dohlíží nejvyšší vedení společnosti.

Cílem Kodexu je:

- Zvyšovat ochranu klientů jako spotřebitelů,
- Napomáhat klientům rozumět finančním službám
- Posílit obecnou důvěru ve finanční trh
- Napomáhat prosazování korektních vztahů na finančním trhu a zlepšit jejich úroveň

Úplné znění etického kodexu je k dispozici na internetových stránkách společnosti.

Code of Ethics of the company ACEMA Credit Czech, a.s.

Ethical and decent behavior is one of the cornerstones of the philosophy of ACEMA Credit Czech, as. Ways of behavior of employees and third parties cooperating with ACEMA Credit Czech, as. on the basis of a cooperation agreement or a mandate agreement, the Code of Ethics of ACEMA Credit Czech, as is regulated by all employees and they are carefully acquainted with this Code of Conduct. Compliance is regularly monitored by top management.

The main task of this code is:

- Increase protection of clients as consumers;
- Helping clients understand financial services
- Strengthen general confidence in the financial market
- To help promote and improve the level of fair financial market relations

The Code of Ethics is possible to download on the company´s website.

Zpráva auditora/ Audited report

GROHOVÁ AUDIT, s.r.o.
číslo oprávnění auditorské společnosti 499

Zpráva auditora o ověření účetní závěrky sestavená k 31.3.2021 akciové společnosti

ACEMA Credit Czech, a.s.

IČ: 261 58 761

Zpráva nezávislého auditora určená pro akcionáře akciové společnosti

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti ACEMA Credit Czech, a.s. (dále také „Společnost") sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31.3.2021, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31.3.2021, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31.3.2021 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o společnosti ACEMA Credit Czech, a.s. jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti ACEMA Credit Czech, a.s. k 31.3.2010 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31.3.2021 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Ostatní informace

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

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

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

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

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

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

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

Při sestavování účetní závěrky je představenstvo Společnosti povinno 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 představenstvo plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit. Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí rada.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.

- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost vnitřního kontrolního systému.

- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.

- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme

k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší 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.

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

GROHOVÁ AUDIT, s.r.o. KA ČR auditorská společnost, oprávnění č. 499

Grohová

GROHOVÁ AUDIT, s.r.o.
číslo oprávnění
auditorské společnosti 499
Na Rybníčku 387/6
460 01 Liberec 3

Ing. Štěpánka Grohová
auditor číslo oprávnění 1781

V Liberci dne 5. října 2021

Finanční výkazy/ Financial statements

Rozvaha podle Přílohy č. 1
vyhlášky č. 500/2002 Sb.

Účetní jednotka doručí
účetní závěrku současně
s doručením daňového přiznání
za daň z příjmů

1 x příslušnému finančnímu
úřadu

ROZVAHA
v plném rozsahu

ke dni 31.03.2021
(v celých tisících Kč)

IČ
26158761

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

ACEMA Credit Czech, a.s.

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky
a místo podnikání, liší-li se od bydliště

U Libeňského pivovaru 63/2
Praha 8
180 00

Označení	AKTIVA		čís. řád.	Běžné účetní období			Minulé úč. období
				Brutto	Korekce	Netto	Netto
a	b		c	1	2	3	4
	AKTIVA CELKEM	Součet A. až D.	1	1 530 742	3 596	1 527 146	1 434 384
B.	Stálá aktiva	Součet B.I. až B.III.	3	3 780	3 278	502	667
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	Součet I.1. až I.5.	4	1 618	1 618		
B.I.2.	Ocenitelná práva		6	1 618	1 618		
B.I.2.1.	Software		7	1 618	1 618		
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	Součet II.1. až II.5.	14	2 162	1 660	502	667
B.II.1.	Pozemky a stavby		15	238	12	226	234
B.II.1.2.	Stavby		17	238	12	226	234
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory		18	1 924	1 648	276	433
C.	Oběžná aktiva	Součet C.I. až C.IV.	37	1 526 301	318	1 525 983	1 432 763
C.II.	Pohledávky	Součet II.1. až II.3.	46	1 420 381	318	1 420 063	1 350 083
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky		47	979 973	318	979 655	962 127
C.II.1.1.	Pohledávky z obchodních vztahů		48	978 343	318	978 025	961 513
C.II.1.4.	Odložená daňová pohledávka		51	1 298		1 298	317
C.II.1.5.	Pohledávky – ostatní		52	332		332	297
C.II.1.5.2.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy		54	332		332	297
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky		57	440 408		440 408	387 956
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů		58	435 290		435 290	387 653
C.II.2.4.	Pohledávky – ostatní		61	5 118		5 118	303
C.II.2.4.3.	Stát – daňové pohledávky		64	4 815		4 815	6
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy		65	303		303	297
C.IV.	Peněžní prostředky	Součet IV.1. až IV.2.	71	105 920		105 920	82 680
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně		72	590		590	348
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech		73	105 330		105 330	82 332
D.	Časové rozlišení aktiv	Součet D.1. až D.3.	74	661		661	954
D.1.	Náklady příštích období		75	328		328	839
D.3.	Příjmy příštích období		77	333		333	115

Označení	PASIVA		čís. řád.	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období
a	b		c	5	6
	PASIVA CELKEM	Součet A. až D.	78	1 527 146	1 434 384
A.	Vlastní kapitál	Součet A.I. až A.VI.	79	618 901	571 659
A.I.	Základní kapitál	Součet I.1. až I.3.	80	5 000	5 000
A.I.1.	Základní kapitál		81	5 000	5 000
A.II.	Ážio a kapitálové fondy	Součet II.1. až II.2.	84	86 603	86 603
A.II.1.	Ážio		85	15 000	15 000
A.II.2.	Kapitálové fondy		86	71 603	71 603
A.II.2.1.	Ostatní kapitálové fondy		87	71 603	71 603
A.III.	Fondy ze zisku	Součet III.1. až III.2.	92	1 000	1 000
A.III.1.	Ostatní rezervní fondy		93	1 000	1 000
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	Součet IV.1. až IV.2.	95	478 768	406 806
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)		96	478 768	406 806
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)		99	47 530	72 250
B. + C.	Cizí zdroje	Součet B. + C.	101	900 342	858 178
C.	Závazky	Součet C.I. až C.III.	107	900 342	858 178
C.I.	Dlouhodobé závazky	Součet I.1. až I.9.	108	779 417	282 978
C.I.1.	Vydané dluhopisy		109	511 441	
C.I.1.2.	Ostatní dluhopisy		111	511 441	
C.I.4.	Závazky z obchodních vztahů		114	267 976	282 978
C.II.	Krátkodobé závazky	Součet II.1. až II.8.	123	120 925	575 200
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů		129	38 476	15 856
C.II.8.	Závazky ostatní		133	82 449	559 344
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům		136	904	527
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění		137	495	313
C.II.8.5.	Stát – daňové závazky a dotace		138	184	2 458
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní		139	78	234
C.II.8.7.	Jiné závazky		140	80 788	555 812
D.	Časové rozlišení pasiv	Součet D.1. až D.2.	141	7 903	4 547
D.1.	Výdaje příštích období		142	7 903	4 547

Balance sheet according to Enclosure No. 1 of regulation No. 500/2002 Coll.

The accounting unit delivers the final accounts together with the income tax return

1x to the relevant tax office

BALANCE SHEET
in full extent

as at 31.03.2021
(in thousands of Czech Crowns)

Ident. number
26158761

Business name or another name of accounting unit

ACEMA Credit Czech, a.s.

Registered office or domicile of accounting unit and place of business if it differs from the domicile

U Libeňského pivovaru 63/2
Praha 8
180 00

Ident.	ASSETS		Line	Current period			Previous period
a	b		c	Gross	Adjustment	Net	Net
	TOTAL ASSETS	(A. to D.)	1	1 530 742	3 596	1 527 146	1 434 384
B.	Fixed assets	(B.I. to B.III.)	3	3 780	3 278	502	667
B.I.	Intangible fixed assets	(I.1. to I.5.)	4	1 618	1 618		
B.I.2.	Valuable rights		6	1 618	1 618		
B.I.2.1.	Software		7	1 618	1 618		
B.II.	Tangible fixed assets	(II.1. to II.5.)	14	2 162	1 660	502	667
B.II.1.	Lands and buildings		15	238	12	226	234
B.II.1.2.	Buildings		17	238	12	226	234
B.II.2.	Fixed movables and the collections of fixed movables		18	1 924	1 648	276	433
C.	Current assets	(C.I. to C.IV.)	37	1 526 301	318	1 525 983	1 432 763
C.II.	Receivables	(II.1. to II.3.)	46	1 420 381	318	1 420 063	1 350 083
C.II.1.	Long-term receivables		47	979 973	318	979 655	962 127
C.II.1.1.	Trade receivables		48	978 343	318	978 025	961 513
C.II.1.4.	Deferred tax receivable		51	1 298		1 298	317
C.II.1.5.	Receivables – others		52	332		332	297
C.II.1.5.2.	Long-term advanced payments		54	332		332	297
C.II.2.	Short-term receivables		57	440 408		440 408	387 956
C.II.2.1.	Trade receivables		58	435 290		435 290	387 653
C.II.2.4.	Receivables – others		61	5 118		5 118	303
C.II.2.4.3.	State – tax receivables		64	4 815		4 815	6
C.II.2.4.4.	Short-term advanced payments		65	303		303	297
C.IV.	Funds	(IV.1. to IV.2.)	71	105 920		105 920	82 680
C.IV.1.	Cash		72	590		590	348
C.IV.2.	Bank accounts		73	105 330		105 330	82 332
D.	Accrued assets	(D.1. to D.3.)	74	661		661	954
D.1.	Prepaid expenses		75	328		328	839
D.3.	Accrued incomes		77	333		333	115

Ident.	LIABILITIES		Line	Current period	Previous period
a	b		c	5	6
	TOTAL LIABILITIES	(A. to D.)	78	1 527 146	1 434 384
A.	Equity	(A.I. to A.VI.)	79	618 901	571 659
A.I.	Registered capital	(I.1. to I.3.)	80	5 000	5 000
A.I.1.	Registered capital		81	5 000	5 000
A.II.	Capital surplus and capital funds	(II.1. to II.2.)	84	86 603	86 603
A.II.1.	Capital surplus		85	15 000	15 000
A.II.2.	Capital funds		86	71 603	71 603
A.II.2.1.	Other capital funds		87	71 603	71 603
A.III.	Funds from profit	(III.1. to III.2.)	92	1 000	1 000
A.III.1.	Other reserve funds		93	1 000	1 000
A.IV.	Net profit or loss from previous years (+/-)	(IV.1. to IV.2.)	95	478 768	406 806
A.IV.1.	Retained earnings or accumulated losses from previous years (+/-)		96	478 768	406 806
A.V.	Net profit or loss for the current period (+/-)		99	47 530	72 250
B. + C.	Liabilities (external resources)	(B. + C.)	101	900 342	858 178
C.	Payables	(C.I. to C.III.)	107	900 342	858 178
C.I.	Long-term payables	(I.1. to I.9.)	108	779 417	282 978
C.I.1.	Bonds issued		109	511 441	
C.I.1.2.	Other bonds		111	511 441	
C.I.4.	Trade payables		114	267 976	282 978
C.II.	Short-term payables	(II.1. to II.8.)	123	120 925	575 200
C.II.4.	Trade payables		129	38 476	15 856
C.II.8.	Other payables		133	82 449	559 344
C.II.8.3.	Payroll payables		136	904	527
C.II.8.4.	Payables – social security and health insurance		137	495	313
C.II.8.5.	State – tax liabilities and grants		138	184	2 458
C.II.8.6.	Estimated payables		139	78	234
C.II.8.7.	Other payables		140	80 788	555 812
D.	Accrued liabilities	(D.1. to D.2.)	141	7 903	4 547
D.1.	Accrued expenses		142	7 903	4 547

Day of drawing up:	Specimen signature of statutory body of accounting unit or specimen signature of natural person who is an accounting unit
20.09.2021	

Legal form of accounting unit	Scope of business	Note:
	Ostatní finanční činnosti	

Výkaz zisku a ztráty ve druhovém členění podle Přílohy č. 2 vyhlášky č. 500/2002 Sb.

Účetní jednotka doručí účetní závěrku současně s doručením daňového přiznání za daň z příjmů

1 x příslušnému finančnímu úřadu

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
v plném rozsahu

ke dni 31.03.2021
(v celých tisících Kč)

IČ
26158761

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

ACEMA Credit Czech, a.s.

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky a místo podnikání, liší-li se od bydliště

U Libeňského pivovaru 63/2
Praha 8
180 00

Označení	TEXT	číslo řádku	Skutečnost v účetním období	
			běžném	minulém
a	b	c	1	2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	1	69 708	80 846
II.	Tržby za prodej zboží	2	1	
A.	Výkonová spotřeba Součet A.1. až A.3.	3	44 772	54 119
A. 2.	Spotřeba materiálu a energie	5	742	1 458
A. 3.	Služby	6	44 030	52 661
D.	Osobní náklady Součet D.1. až D.2.	9	14 053	13 067
D. 1.	Mzdové náklady	10	10 363	9 623
D. 2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	3 690	3 444
D. 2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	3 513	3 228
D. 2.2.	Ostatní náklady	13	177	216
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti Součet E.1. až E.3.	14	208	620
E. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	208	625
E. 1.1.	- Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	16	208	625
E. 3.	Úpravy hodnot pohledávek	19		-5
III.	Ostatní provozní výnosy Součet III.1. až III.3.	20	66 625	76 669
III. 3.	Jiné provozní výnosy	23	66 625	76 669
F.	Ostatní provozní náklady Součet F.1. až F.5.	24	50 542	35 928
F. 3.	Daně a poplatky	27	2 596	1 456
F. 5.	Jiné provozní náklady	29	47 946	34 472
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-) I. + II. - A. - B. - C. - D. - E. + III. - F.	30	26 759	53 781
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy Součet VI.1. až VI.2.	39	145 650	141 865
VI. 2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	145 650	141 865
J.	Nákladové úroky a podobné náklady Součet J.1. až J.2.	43	112 788	106 478
J. 2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	45	112 788	106 478
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	455	1 354
K.	Ostatní finanční náklady	47	572	170
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-) IV. - G. + V. - H. + VI. - I. - J. + VII. - K.	48	32 745	36 571
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) * (ř. 30) + * (ř. 48)	49	59 504	90 352
L.	Daň z příjmů Součet L.1. až L.2.	50	11 974	18 102
L. 1.	Daň z příjmů splatná	51	12 956	18 357
L. 2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52	-982	-255
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-) ** (ř. 49) - L.	53	47 530	72 250

Označení	TEXT	číslo řádku	Skutečnost v účetním období	
			běžném	minulém
a	b	c	1	2
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) ** (ř. 53) - M.	55	47 530	72 250
*	Čistý obrat za účetní období I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	56	282 439	300 734

Sestaveno dne: 20.09.2021	Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový vzor fyzické osoby, která je účetní jednotkou	
Právní forma účetní jednotky	Předmět podnikání Ostatní finanční činnosti	Pozn.:

Income statement by nature according to Enclosure No. 2 of regulation No. 500/2002 Coll.

The accounting unit delivers the final accounts together with the income tax return

1x to the relevant tax office

INCOME STATEMENT
in full extent

as at 31.03.2021
(in thousands of Czech Crowns)

Ident. number
26158761

Business name or another name of accounting unit

ACEMA Credit Czech, a.s.

Registered office or domicile of accounting unit and place of business if it differs from the domicile

U Libeňského pivovaru 63/2
Praha 8
180 00

Ident.	TEXT		Line	Reality	
				Current period	Previous period
a	b		c	1	2
I.	Revenues from own products and services		1	69 708	80 846
II.	Revenues from merchandise		2	1	
A.	Consumption for products	(A.1. to A.3.)	3	44 772	54 119
A. 2.	Material and energy consumption		5	742	1 458
A. 3.	Services		6	44 030	52 661
D.	Personal costs	(D.1. to D.2.)	9	14 053	13 067
D. 1.	Wages and salaries		10	10 363	9 623
D. 2.	Social security and health insurance costs and other costs		11	3 690	3 444
D. 2.1.	Social security costs and health insurance		12	3 513	3 228
D. 2.2.	Other costs		13	177	216
E.	Operating part adjustments	(E.1. to E.3.)	14	208	620
E. 1.	Intangible and tangible fixed assets adjustments		15	208	625
E. 1.1.	- Intangible and tangible fixed assets adjustments – permanent		16	208	625
E. 3.	Receivables adjustments		19		-5
III.	Other operating revenues	(III.1. to III.3.)	20	66 625	76 669
III. 3.	Another operating revenues		23	66 625	76 669
F.	Other operating costs	(F.1. to F.5.)	24	50 542	35 928
F. 3.	Taxes and fees		27	2 596	1 456
F. 5.	Other operating costs		29	47 946	34 472
*	Operating profit / loss (+/-)	I. + II. - A. - B. - C. - D. - E. + III. - F.	30	26 759	53 781
VI.	Interest revenues and similar revenues	(VI.1. to VI.2.)	39	145 650	141 865
VI. 2.	Other interest revenues and similar revenues		41	145 650	141 865
J.	Interest costs and similar costs	(J.1. to J.2.)	43	112 788	106 478
J. 2.	Other interest costs and similar costs		45	112 788	106 478
VII.	Other financial revenues		46	455	1 354
K.	Other financial costs		47	572	170
*	Profit / loss from financial operations (+/-)	IV. - G. + V. - H. + VI. - I. - J. + VII. - K.	48	32 745	36 571
**	Profit / loss before tax (+/-)	* (l. 30) + * (l. 48)	49	59 504	90 352
L.	Income tax	(L.1. to L.2.)	50	11 974	18 102
L. 1.	Income tax – due		51	12 956	18 357
L. 2.	Income tax – deferred (+/-)		52	-982	-255

Ident.	TEXT		Line	Reality	
				Current period	Previous period
a	b		c	1	2
**	Profit / loss after tax (+/-)	** (I. 49) - L.	53	47 530	72 250
***	Profit / loss of accounting period (+/-)	** (I. 53) - M.	55	47 530	72 250
*	Net turnover of accounting period	I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	56	282 439	300 734

Day of drawing up:		Specimen signature of statutory body of accounting unit or specimen signature of natural person who is an accounting unit
20.09.2021		
Legal form of accounting unit	Scope of business	Note:
	Ostatní finanční činnosti	

Účetní jednotka: ACEMA Credit Czech, a.s.

Příloha v účetní závěrce k 31.03.2021

POPIS SPOLEČNOSTI

Název: ACEMA Credit Czech, a.s.
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: U libeňského pivovaru 63/2
Datum vzniku: 23.února 2000
IČO: 26158761
DIČ: CZ26158761
Rozvahový den:31. března 2021
Datum sestavení
účetní závěrky: 20.09.2021

Společnost zapsaná v OR vedeném u Městského soudu v Praze
spisová značka B 6408

Rozhodující předmět činnosti: poskytování spotřebitelských úvěrů na bydlení a poskytování spotřebitelských úvěrů jiných než na bydlení

Výše podílu společníků na základním kapitálu a statutární orgány společnosti k 31.03.2021:

Základní kapitál je rozdělen na 100 ks kmenových akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 50 000,- Kč.

V běžném účetním období od 1.4.2020 do 31.3.2021 nedošlo ke změně ve statutárním orgánu:

Jméno	Pozice	Počátek funkce	Konec funkce
Miroslav Krejčí	Člen představenstva	25.7.2019	
Lukáš Zaňák	Předseda představenstva	25.7.2019	
Lucie Volfová	Člen představenstva	30.1.2017	

Společnost má vytvořen dozorčí orgán:

JIŘÍ HAJŠL	Člen dozorčí rady

Organizační struktura společnosti k 31.03.2021 je uvedena ve výroční zprávě.

Finanční údaje v účetní závěrce a příloze jsou vyjádřeny v tisících korun českých (Kč), není-li v konkrétním případě uvedeno jinak.

Společnost nevlastní k 31.03.2021 podíl na základním kapitálu jiných společností.

Společníci neuzavřeli dohody zakládající rozhodovací práva. S podniky nebyly uzavřeny smlouvy ovládací ani smlouvy o převodech zisku.

Společnost není mateřskou společností žádné skupiny.

Společnost nemá organizační složku v zahraničí.

ZÁKLADNÍ VÝCHODISKA PRO VYPRACOVÁNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Přiložená individuální účetní závěrka byla připravena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákona o účetnictví“) a prováděcí vyhláškou č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, ve znění platném pro rok účetní závěrky popř. rok předcházející (dále jen „prováděcí vyhláška k zákonu o účetnictví“).

OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY, ÚČETNÍ METODY A JEJICH ZMĚNY A ODCHYLKY

Způsoby oceňování, které společnost používala při sestavení účetní závěrky za období k 31.3.2021:

a) 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 (mzdové náklady se aplikují formou stanovené vnitrofiremní hodinové ceny práce).

O drobném dlouhodobém nehmotném majetku do částky stanovené zákonem o dani z příjmů je účtováno jako o službách.

Dlouhodobý nehmotný majetek nad hranici určenou zákonem o daních z příjmů (ZDP)je odepisován do nákladů na základě předpokládané doby životnosti příslušného majetku.

Společnost účtuje odpisy účetní ve výši odpisů daňových.

Náklady na technické zhodnocení dlouhodobého nehmotného majetku zvyšují jeho pořizovací cenu.

Opravy a údržba se účtují do nákladů.

b) Dlouhodobý hmotný majetek

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

Dlouhodobý hmotný majetek vyrobený ve společnosti se oceňuje vlastními náklady, které zahrnují přímé materiálové a mzdové náklady (mzdové náklady se aplikují formou stanovené vnitrofiremní hodinové ceny práce).

O drobném dlouhodobém hmotném majetku do částky stanovené zákonem o dani z příjmů je účtováno jako o zásobách.

Dlouhodobý hmotný majetek nad hranici určenou ZDP se odepisuje do nákladů po dobu ekonomické životnosti.

Dlouhodobý hmotný majetek získaný bezplatně se oceňuje reprodukční pořizovací cenou a účtuje se ve prospěch účtu ostatních kapitálových fondů (*u neodpisovaného majetku) /* oprávek *(u odpisovaného majetku)*. V letech 2020-2021 nedošlo k ocenění majetku reprodukční pořizovací cenou.

Ocenění dlouhodobého hmotného majetku se snižuje o přijaté dotace na jeho pořízení.

Společnost účtuje odpisy účetní ve výši odpisů daňových.

Náklady na technické zhodnocení dlouhodobého hmotného majetku zvyšují jeho pořizovací cenu.

Opravy a údržba se účtují do nákladů.

c) Peněžní prostředky

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

d) Zásoby

Společnost neeviduje zásoby.

e) Pohledávky

Pohledávky se oceňují při svém vzniku jmenovitou hodnotou. Ocenění pochybných pohledávek se snižuje pomocí opravných položek na vrub nedaňových nákladů a to na základě věkové struktury pohledávek. Opravné položky k pohledávkám jsou tvořeny na základě analýzy dobytnosti pohledávek.

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

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

f) 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. Vklady přesahující základní kapitál se vykazují jako ážio.

g) Cizí zdroje

Dlouhodobé i krátkodobé závazky se vykazují ve jmenovitých hodnotách.

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

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

h) Devizové operace

Majetek a závazky v cizí měně jsou přepočítávány dle zákona 563/91 Sb. v jeho platném znění. Společnost vyhlásila způsob přepočtu ve vnitřní směrnici.

Pro přepočty cizích měn je používán kurz ČNB platný k prvnímu dni hospodářského roku.

Ke konci účetního období je stav majetkových cenných papírů, vkladů, pohledávek, závazků a peněžních prostředků přepočítán kurzem ČNB platným v poslední den účetního období. Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty se účtují do finančních výnosů nebo finančních nákladů běžného roku.

i) Účtování výnosů a nákladů

Výnosy a náklady se účtují časově rozlišené, tj. do období, s nímž věcně i časově souvisejí.

j) Daň z příjmů

Daňové odpisy jsou prováděny na základě zákona 586/92 Sb. ve znění pozdějších předpisů jednou ročně k 31.3. Odpisová skupina je stanovena při pořízení majetku.

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, náklady na realizaci projektů výzkumu a vývoje) 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.

k) Odložená daň

Odložená daň se vykazuje u všech dočasných rozdílů mezi zůstatkovou hodnotou aktiv nebo pasiv v rozvaze a jejich daňovou hodnotou. Odložená daňová pohledávka je zaúčtována, pokud je pravděpodobné, že bude možné ji daňově uplatnit v následujících účetních obdobích.

l) Dotace

V roce 2020 byl společnosti ACEMA Credit Czech, a.s. poskytnut příspěvek z cíleného programu Antivirus ve výši 563 tis. Kč.

m) 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.

n) Následné události

Dopad události, 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.

DLOUHODOBÝ MAJETEK

a) Dlouhodobý nehmotný majetek (v tis. Kč)

Text	Poč.stav poř.cena	zůst.cena k 1.4.2020	přírůst.(+)	úbytky(-)	převody(+/-)	konc.stav K 31.3.2021
013 -software	1618	0	0	0	0	1618
-drobný software						
014- Ostatní ocenitelná práva	0	0	0	0	0	0
019 -ostatní DNM	0	0	0	0	0	0
041 -nedokonč.DNM	0	0	0	0	0	0
051 -posk.zálohy DNM	0	0	0	0	0	0
celkem za běžné období	1618	0	0	0	0	1618
celkem za minulé období	1618	377	0	0	0	1618

Text	odpisy za 2020	oprávky při poř.2020	zůst.cena při vyř.2020	Oprávky k 31.3.2021	převody(+/-)	zůst.cena k 31.03.2021
013-software	0	1618	0	1618		0
-drobný software						
019 -ostatní DNM	0	0	0	0		0
041 -nedokonč.DNM	0	0	0	0		0
051 -posk.zálohy DNM	0	0	0	0		0
celkem za běžné období	0	1618	0	1618		0
celkem za minulé období	377	1241	0	1618		0

o) Dlouhodobý hmotný majetek (v tis. Kč)

Text	Poč.stav poř.cena	zůst.cena k 1.4.2020	přírůst.	úbytky	převody(+/-)	konc.stav poř.cena
021 -budovy,stavby	238	234	0	0	0	238
022 -stroje a zař.	1881	433	43	0	0	1924
-dopr.prostř.						
-inventář						
-drobný DHM						
029 -jiný dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	0	0
031 –pozemky	0	0	0	0	0	0
042 -nedokonč.DHM	0	0	0	0	0	0
052 -posk.zálohy DHM	0	0	0	0	0	0
celkem za běžné období	2119	667	43	0	0	2162
celkem za minulé období	1822	619	626	329	0	2119

Text	odpisy za 2020	oprávky při poř. 2020	zůst.cena při vyř.2020	Oprávky k 31.3.2021	převody(+/-)	zůst.cena k 31.3.2021
021-budovy,stavby	8	3	0	11	0	226
029 -jin dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0		0
022-stroje a zař.	200	1 448	0	1648	0	276
-dopr.prostř.						
-inventář						
-drobný DHM						
031-pozemky	0	0	0	0	0	0
042 -nedokonč.DHM	0	0	0	0	0	0
052 -posk.zálohy DHM	0	0	0	0	0	0
celkem za běžné období	208	1 451	0	1 659	0	502
celkem za minulé období	247	1 204	0	1 451	0	668

Rozpis hmotného majetku zatíženého zástavním právem k 31.3.2021

Text	Poř.cena v tis.Kč	Úč.zůst.c.v tis.Kč
Není žádný hmotný majetek zatížen zástavním právem	----------	----------
----------	----------	----------

ZÁSOBY

K 31. 3. 2021 nebyly zásoby.

POHLEDÁVKY

Společnost neměla v období 1.4.2020 – 31.3.2021 pohledávky s dobou splatnosti delší než 5 let.

Na nesplacené pohledávky, které jsou považovány za pochybné, byly k 31.3.2021 vytvořeny opravné položky na základě jejich věkové struktury.

Došlo ke změně evidence pohledávek v příloze dle bodu 5. V minulém roce byly vykazovány pouze pohledávky z titulu úvěru, letošní rok jsou v tabulce veškeré pohledávky společnosti.

Pohledávky společnosti činily k 31. 3.2021 (v tis. Kč):

Pohledávky	K 31.3.2020	K 31.3.2021
Krátkodobé	387 653	440 408
Dlouhodobé	874 530	979 655

OPRAVNÉ POLOŽKY

Opravné položky vyjadřují přechodné snížení hodnoty aktiv (dlouhodobý majetek, zásoby a pohledávky).

Změny na účtech opravných položek (v tis. Kč):

Opravné položky k:	k 31.3.2019	2019		k 31.3.2020	2020		k 31.3.2021
		tvorba	rozpuštění		tvorba	rozpuštění	
dlouhodobému majetku	0	0	0	0	0	0	0
zásobám	0	0	0	0	0	0	0
pohledávkám-zákonné	0	0	0	0	0	0	0
pohledávkám-ostatní	323	0	5	318	0	1	317
Celkem	323	0	5	318	0	1	317

KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK A PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY

K 31. 3. 2021 neměla společnost účty s omezeným disponováním.

Společnost nemá otevřený kontokorentní účet.

ČASOVÉ ROZLIŠENÍ AKTIV

Náklady příštích období zahrnují časové rozlišení nákladů (převážně marketingové služby), které budou následně účtovány do věcně a časově příslušného období.

Příjmy příštích období k 31.3.2021 evidujeme ve výši 332 755,--Kč a představují časově rozlišené úroky.

VLASTNÍ KAPITÁL, PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

Základní kapitál společnosti činí 5 000 000 Kč a je zapsán v obchodním rejstříku.

Společnost vytvořila v minulosti zákonný rezervní fond z čistého zisku ve výši 1 000 tis. Kč.

Výsledek hospodaření za období 1.4.2020 – 31.3.2021 ve výši 47 530 tis. Kč bude dle předpokladu přeúčtován na účet 428 – Nerozdělený zisk minulých let a ponechán na rozvoj společnosti.

DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY

Dlouhodobé zálohy v tis. Kč

	K 31.3.2020	K 31.3.2021
Přijatá dlouhodobá záloha – probíhající soudní spor	0	0

Závazky z obchodního styku s dobou splatnosti delší než 5 let činily k 31. 3. 2021 0,-Kč.

Dlouhodobé závazky k 31. 3., kryté zástavním právem nebo zárukou ve prospěch věřitele (v tis. Kč): nejsou

KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY

Dohadné účty pasivní zahrnují předpokládanou výši nákladů či jejich část časově a věcné související s běžným obdobím, které budou vyúčtovány až v následujících obdobích (např. energie, služby) a dodávky zboží, které nebyly k datu účetní závěrky fakturovány. Jejich výše je stanovena na základě kvalifikovaného odhadu s ohledem na objednávky, ceníky, smlouvy popř. reálné částky plnění z minulých období.

Krátkodobé finanční výpomoci představují 0,-Kč

Dohadné účty pasivní zahrnují především dohad k nájemnému. Jejich výše je stanovena na základě předpokládaného ročního vyúčtování.

Závazky k úvěrovým institucím

Společnost nemá k 31.3.2021 žádné závazky k úvěrovým institucím.

Časové rozlišení pasiv

Výdaje příštích období zahrnují především služby a jsou účtovány do nákladů období, do kterého věcně a časově přísluší. Dále jsou časově rozlišeny úroky z úvěru od propojené osoby, které budou splatné až v okamžiku splacení úvěru.

Žádné výnosy příštích období k 31.3.2021 neevidujeme.

DERIVÁTY

Společnost nemá uzavřené smlouvy o derivátech.

DAŇ Z PŘÍJMU

Společnost vyčíslila odloženou daň (pohledávka-/závazek+) následovně (v tis. Kč):

Položka	31.3.2020 (v tis. Kč)	31.3.2021 (v tis. Kč)
Daň z příjmů	18 357	12 956
Odložená daň	-255	-982

Společnost k 31.3.2021 eviduje odloženou daňovou pohledávku ve výši 1 298 tis. Kč, která vznikla z titulu změny opravných položek k pohledávkám a z nevyplacených úroků fyzické osobě.

POLOŽKY NEUVEDENÉ V ROZVAZE

Společnost měla k 31. 3. 2021 drobný dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek, který nebyl vykázán v rozvaze a je účtován v běžném období na účtu 501.

Společnost neeviduje v podrozvahové evidenci majetek zatížený zástavním právem viz.3 b).

Společnost neeviduje v podrozvahové evidenci pohledávky z titulu půjček zaměstnancům ze sociálního fondu.

OSOBNÍ NÁKLADY

Rozpis osobních nákladů (v tis. Kč):

Stav k datu	31.3.2020	31.3.2021
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	23	24
- z toho řídících pracovníků	3	3
Mzdové náklady	9623	10363
- z toho řídícím pracovníkům	1247	1458
Sociální náklady – odvody SP a ZP	3228	3513
- z toho řídícím pracovníkům	485	493
Ost.sociál.nákl. - penzijní a životní připojištění	216	177
- z toho řídícím pracovníkům	18	2
- z toho akcionářům	0	0
Výplata podílů na zisku	0	287
Odměny představenstvu	0	0
Odměny členům dozorčí rady	0	0

V obdobích od 1.4.2020-31.3.2021 nevznikly ani nebyly sjednány penzijní závazky pro bývalé členy orgánů společnosti. Nedošlo ani k jiným než výše uvedeným plněním statutárním a řídícím orgánům.

INFORMACE O TRANSAKCÍCH SE SPŘÍZNĚNÝMI STRANAMI

V období od 1.4.2020 - 31.3.2021 neobdrželi členové řídících orgánů žádné zálohy, závdavky, zápůjčky, úvěry, přiznané záruky, a jiné výhody a nevlastní kromě společníků žádné podíly společnosti.

Společnost v období od 1.4.2020 - 31.3.2021 neprováděla významné transakce, které by nebyly uzavřeny za běžných tržních podmínek.

VÝDAJE NA VÝZKUM A VÝVOJ

Na výzkum a vývoj nebyly v období od 1.4.2020 – 31.3.2021 vynaloženy žádné výdaje.

OSTATNÍ SKUTEČNOSTI

V roce 2020 byla ekonomika ovlivněna pandemií covid. V březnu se společnost rozhodla s okamžitou platností pozastavit poskytování úvěrů na dobu, než se situace, která byla extrémně nejistá a nestálá a právní prostředí nebylo stabilní, změny probíhaly ze dne na den, stabilizuje. V dubnu došlo k vyhlášení moratorií na splácení úvěrů vládou. V té situaci musela společnost promptně reagovat úpravou splátkových kalendářů s nemalými náklady na IT. Vyhlášení moratorií na splátku úvěrů se netýkalo plně právnických osob a proto jim společnost nabízela možnosti odkladu splátek, i přes to, že to vládou nařízené moratorium nevyžadovalo. Podnikatelský sektor byl pandemií zasažen nejvíce. Společnost se snažila podnikatelům pomoci pokles ekonomiky ulehčit odkladem splátek, tím společnost výrazně snížila riziko růstu nedobytných pohledávek. Z toho důvodu klesly společnosti tržby za uplynulý hospodářský rok. Jednak společnost 6 týdnů neposkytovala nové úvěry a také musela dle nařízení vlády odložit splátky jistin i úroků na období na konec splátkového kalendáře, což činí u některých úvěrových případů i 20 let. A tedy nedošlo k plánovanému splacení závazku z emitovaných dluhopisů a společnost je dále eviduje k rozvahovému dni v dlouhodobých závazcích. Výsledkem mimořádného odkladu splátek u podnikatelských úvěrů, došlo k tomu, že po skončení

moratoria, nedošlo k nárustu delikvence a v okamžiku oživení ekonomiky, podnikatelé byli schopni splácet své závazky.

PŘEDPOKLAD NEPŘETRŽITÉHO TRVÁNÍ SPOLEČNOSTI

Rok 2020 ovlivnila pandemie Covid – 19. Světová ekonomika se propadla o 4,3%. Negativní dopad pandemie je větší, než tomu bylo v případě globální finanční krize z let 2008 a 2009. Na podzim roku 2020 začalo Česko čelit druhé vlně pandemie, kvůli které znovu docházelo ke zpřísňování karanténních opatření. České firmy patří mezi nejvíce zasažené v Evropě. Nepříznivý dopad pandemie zasáhl i společnost Acema Credit Czech, a.s. Firma kvůli karanténním opatřením na nějakou dobu přerušila poskytování úvěrů. Na základě zákona 177/2020 Sb. musela firma odložit splátky úvěrů na konec splátkového kalendáře a tento odklad měl dopad na zisk v tomto období.

Z důvodu, že společnost má hospodářský rok v období 1.4.2020 – 31.3.2021 došlo v posledních měsících účetního období k rozvolnění vládních opatření souvisejících s pandemií COVID-19 a došlo k obnovení činnosti společnosti. Společnost pokračovala v poskytování úvěrů na základě uzavřených smluv.

Účetní závěrka k 31. březnu 2021 byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání společnosti. Přiložená účetní závěrka tudíž neobsahuje žádné úpravy, které by mohly z této nejistoty vyplývat.

VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI

Významnou událostí mezi rozvahovým dnem a okamžikem sestavení účetní závěrky je změna statutárních orgánů

Jméno	Pozice	Počátek funkce	Konec funkce
Miroslav Krejčí	Člen představenstva	25.7.2019	19.5.2021
Ondřej Zahrádka	Člen představenstva	19.5.2021	
Lukáš Zaňák	Předseda představenstva	24.7.2019	
Lucie Volfová	Člen představenstva	30.1.2017	

Sestaveno dne: 20.9.2021

Jméno a podpis statutárního orgánu společnosti:

Zaňák Lukáš, Ing.

Volfová Lucie

Cash flow

Zpracováno v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů

Přehled o peněžních tocích

ke dni 31.3.2021

(v celých tisících Kč)

IČ
26 15 87 61

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

ACEMA Credit Czech, a.s.

Sídlo, bydliště nebo místo podnikání účetní jednotky

U libeňského pivovaru 63/2
180 00 Praha 8

Označení	TEXT	Skutečnost v účetním období	
		běžném	minulém
a	b	1	2
P.	**Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období**	**82 680**	**124 078**
	Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)		
Z.	**Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)**	**59 505**	**90 352**
A. 1.	Úpravy o nepeněžní dotace	-32 654	-34 767
A. 1. 1.	Odpisy stálých aktiv (+) s výjimkou zůstatkové ceny prodaných stálých aktiv, a dále umořování oceňovacího rozdílu k nabytému majetku a goodwillu (+/-)	208	625
A. 1. 2.	Změna stavu opravných položek, rezerv	0	-5
A. 1. 5.	Vyúčtované nákladové úroky (+) s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku, a vyúčtované výnosové úroky (-)	**-32 862**	**-35 387**
A *	**Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu**	**26 851**	**55 585**
A. 2.	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	-1 011	215 981
A. 2. 1.	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti (+/-), aktivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů aktivních	-63 896	-109 495
A. 2. 2.	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti (+/-), pasivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů pasivních	62 885	325 246
A. 2. 3.	Změna stavu zásob (+/-)	0	230
A **	**Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdanění**	25 840	271 566
A. 3.	Vyplacené úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku (-)	**-112 788**	**-106 478**
A. 4.	Přijaté úroky (+)	145 650	141 865
A. 5.	Zaplacená daň z příjmů a za doměrky daně za minulá období (-)	-20 131	-19 123
A ***	**Čistý peněžní tok z provozní činnosti**	38 571	287 830
	Peněžní toky z investiční činnosti		
B. 1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	**-43**	**-298**

B ***	**Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti**	-43	-298
	Peněžní toky z finanční činnosti		
C. 1.	Dopady změn dlouhodobých závazků, popořípadě takových krátkodobých závazků, které spadají do oblasti finanční činnosti (např. některé provozní úvěry) na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	**-15 001**	**-328 930**
C. 2.	Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	-287	0
C. 2. 6.	Vyplacené podíly na zisku včetně zaplacené srážkvé daně vztahující se k těmto nárokům a včetně finančního vypořádání se společníky veřejné obchodní společnosti a komplementáři u komanditních společností (-)	-287	0
C ***	**Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti**	-15 288	-328 930
F.	**Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků**	23 240	-41 398
R.	**Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období**	105 920	82 680

Okamžik sestavení 20.09.21	Jméno a podpis statutárního orgánu: Lukáš Zaňák Lucie Volfová

Prepared according to Enclosure 500/2002 Coll.

Cash flow

at 31.03.2021

(in thousands Czech crowns)

Business name

ACEMA Credit Czech, a.s.

Registered office

U Libeňského pivovaru 63/2
180 00 Praha 8

Ident.number
26 15 87 61

Ident. a	TEXT b	Period Current 1	Period Previous 2
P.	**Cash, cash equivalents, beginning of the period**	**82680**	**124078**
	Cash flow from operating activities		
Z.	**Profit (loss) before tax**	59505	90352
A. 1.	Non- monetary adjustments	-32654	-34767
A. 1. 1.	Depreciagtions	208	625
A. 1. 2.	Accounts adjustments	0	-5
A. 1. 5.	Interest expense (+), interest income (-)	-32862	-35387
A *	**Net cash flow from operating activities before tax and operating capital**	**26 851**	**55 585**
A. 2.	Chnage in operating assets and liabilities	-1011	215981
A. 2. 1.	Accounts receivables, accrued expensen	-63896	-109495
A. 2. 2.	Accounts payable	62885	325246
A. 2. 3.	Inventories	0	230
A. 2. 4.	Accounts short-term financial assets	0	0
A **	**Net cash flow from operating activities**	**25 840**	**271 566**
A. 3.	Payment of interests	-112788	-106478
A. 4.	Interests received	145650	141865
A. 5.	Tax	-20131	-19123
A. 7.	dividends	0	0
A ***	**Net cash flow from operating activities**	**38 571**	**287 830**
	Cash flow from investing activities		

B. 1.	Purchases of fixed assets	-43	-298
B ***	**Net cash flow from investing activities**	**-43**	**-298**
	Cash from financial operations		
C. 1.	Repayments of long-term debts	**-15 001**	
C. 2.	Changes in cash from Equity	-287	0
C ***	**Net cash flow from financial operations**	**-15 288**	**-328 930**
F.	**Net Increase or Decrease of Cash**	**23 240**	**-41 398**
R.	**Ending cash balance**	105 920	82 680

Date	BoD signatures
20.09.20	Lukáš Zaňák Lucie Volfová

Přehled o změnách vlastního kapitálu/Equity

Zpracováno v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů

Přehled o změnách vlastního kapitálu

ke dni 31.3.2021

(v celých tisících Kč)

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky: **ACEMA Credit Czech, a.s.**

Sídlo, bydliště nebo místo podnikání účetní jednotky: U libeňského pivovaru 63/2, Praha 8, 18000

IČ
26 15 87 61

	Základní kapitál (v tis. Kč)	Ážio a kapitálové fondy (v tis. Kč)	Fondy ze zisku (v tis. Kč)	Nerozdělený zisk minulých let (v tis. Kč)	Neuhrazená ztráta minulých let (v tis. Kč) (-)	Jiný výsledek hospodaření (v tis. Kč) (+/-)	Výsledek hospodaření běžného účetního období (v tis. Kč) (+/-)	Celkem (v tis. Kč)
Vlastní kapitál k 31.3.2019	**5 000**	**86 603**	**1 000**	**337 482**			**69 324**	**499 409**
Kapitálové transakce s vlastníky								
Nákup vlastních akcií								
Rozdělení zisku - výplata podílů na zisku								
Rozhodnutí o vytvoření záloh na výplatu podílů na zisku								
Ostatní transakce								
Zrušení rezervního fondu a převod na účet nerozděleného zisku minulých let								
Převod VH za rok xxx na účet nerozdělený zisk minulých let				69 324			-69 324	
VH za účetní období 2020							72 250	
Oprava odložené daně za minulé období								
Zhodnocení cenných papírů								
Daňové efekty								
Vlastní kapitál k 31.3.2020	**5 000**	**86 603**	**1 000**	**406 806**	**0**	**0**	**72 250**	**571 659**
Kapitálové transakce s vlastníky								
Rozdělení zisku - výplata podílů na zisku				**-288**				
Rozhodnutí o vytvoření záloh na výplatu podílů na zisku								
Ostatní transakce								
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku								
Převod jiného výsledku hospodaření na účet nerozdělený zisk minulých let								
Převod VH za rok xxx na účet nerozdělený zisk minulých let				72 250			-72 250	
VH za období 2021							47 530	
Vlastní kapitál k 31.3.2021	**5 000**	**86 603**	**1 000**	**478 768**	**0**	**0**	**47 530**	**618 901**

Sestaveno dne	20.09.2021	Podpis statutárního orgánu společnosti	

Poznámka: V přehledu o změnách vlastního kapitálu se uvádí transakce za běžné období a za tolik srovnávacích období, jako u ostatních výkazů uvedených v účetní závěrce. U nejstaršího srovnávacího období se v jednotlivých sloupcích přehledu uvádí i počáteční zůstatky.

Prepared according to Enclosure 500/2002 Coll.

Statement of changes in Equity

at 31.3.2020

(in thousands Czech crowns)

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky / Busieness name

ACEMA Credit Czech, a.s.

Seat

U Libeňského pivovaru 63/2
180 00 Praha 8

ID number
26 15 87 61

	Equity	Vlastní akcie	Capital surplus	Other reserve funds	Net profit or loss from previous years	Neuhrazená ztráta minulých let (v tis. Kč) (-)	Other net profit or loss form previous years	Net profit or loss from current year	Rozhodnuto o zálohách na výplatě podílů na zisku (v tis. Kč)	Total Equity
Final balance at 31.3.2019	**5 000**		**86 603**	**1 000**	**337 482**			**69 324**		**499 409**
Other transactions										
Canceling of reserve funds and transfer to net profit from	0		0	0		0	0	0		0
Profit from 1.4.2018 - 31.3.2019 transfer to net profit from	0		0	0	69 324	0	0	-69 324		0
Profit for period 1.4.2019 - 31.3.2020	0		0	0	0	0	0	72 250		72 250
Final balance at 31.3.2020	**5 000**	**0**	**86 603**	**1 000**	**406 806**	**0**	**0**	**72 250**	**0**	**571 659**
Other transactions					-288					
Profit from 1.4.2019 - 31.3.2020 transfer to net profit from	0		0	0	72 250	0	0	-72 250		0
Profit for period1.4.2020 - 31.3.2021	0		0	0	0	0	0	47 530		0
Final balance at 31.3.2021	**5 000**	**0**	**86 603**	**1 000**	**478 768**	**0**	**0**	**47 530**	**0**	**618 901**

Date	**20.09.2021**	**BoD signatures**	

Zpráva o vztazích

zpracovaná podle § 82 zákona o obchodních korporacích č. 90/2012 sb. v platném znění představenstvem společnosti ACEMA Credit Czech, a.s. se sídlem Praha, U Libeňského pivovaru 63/2, Praha Libeň, 180 00 Praha, IČ: 26 15 87 61, společnost zapsaná v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 6408.

Společnost ACEMA Credit Czech, a.s. prohlašuje, že majoritním akcionářem společnosti ke dni 31.3.2019 je společnost: DAVIS SALOMON GROUP LTD., P.C.3030 Limassol, Arch. Makariou III, 195, Neocleous House Kyperská republika, Registrační číslo HE 259981.

Společnost ACEMA Credit Czech, a.s. prohlašuje, že v období od 1.4.2020 do 31.3.2021 nebyla uzavřena žádná smlouva, dohoda nebo ujednání, které by ovládané osobě způsobilo majetkovou újmu.

Společnost ACEMA Credit Czech, a.s. prohlašuje, s výše uvedenou společností nebyla uzavřena žádná smlouva, dohoda ani ujednání.

Představenstvo ACEMA Credit Czech nemá informace o tom, že by existovaly další subjekty ovládané ovládající osobou.

31.3.2021

Lukáš Zaňák (předseda představenstva)

Lucie Volfová (člen představenstva)

Report on Relations

prepared pursuant to Section 82 of the Business Corporations Act No. 90/2012 Coll. as amended by the Board of Directors of ACEMA Credit Czech, a.s. with its registered office in Prague, U Libeňského pivovaru 63/2, Prague Libeň, 180 00 Prague, ID No .: 26 15 87 61, a company registered in the Commercial Register of the Municipal Court in Prague, Section B, File 6408.

The company ACEMA Credit Czech, a.s. declares, that the majority shareholder till 31 March 2019 is: DAVIS SALOMON GROUP LTD.,P.C.3030 Limassol, Arch. Makariou III, 195, Neocleous House Republic of Cyprus, Registration number HE 259981.

ACEMA Credit Czech, a.s. declares that no contract, agreement or arrangement was concluded in the period from 1.4.2020 to 31.3.2021 that would cause property damage to the controlled entity.

ACEMA Credit Czech, a.s. declares that no contract, agreement or arrangement has been concluded with the above company.

The Board of Directors of ACEMA Credit Czech has no information that there are other entities controlled by the controlling entity.

31.3.2021

Lukáš Zaňák (Chairman BoD)

Lucie Volfová (BoD member)