

*Ing. Luděk Pelcl - daňový poradce a auditor, Pardubice*

# **ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA**

*o ověření výroční zprávy a účetní závěrky, sestavené*

*k 31.12.2022*

*společnosti:*

**CFG Credit a.s.**

**Pardubice**

**IČ 094 33 635**

|              |                 |
|--------------|-----------------|
| Rozdělovník: |                 |
| Výtisk č. 1  | Účetní jednotka |
| Výtisk č. 2  | <b>Auditor</b>  |

V Pardubicích dne 29. března 2023

**VÝTISK Č. 1**

## ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

### o ověření výroční zprávy a účetní závěrky k 31.12.2022

Příjemce zprávy: Zpráva je určena pro vedení účetní jednotky a akcionáře společnosti „CFG Credit a.s.“

Ověřovaný subjekt:

Obchodní firma (název): **CFG Credit a.s.**

Sídlo: Sladkovského 767, Zelené Předměstí, 530 02 Pardubice

IČ: 094 33 635

Ověření účetní závěrky této účetní jednotky provedl:

Auditor: **Ing. Luděk Pelcl, daňový poradce a auditor**

Sídlo: Kunětická 105, 530 09 Pardubice

Oprávnění auditora KA ČR: č. 1705

IČ: 486 06 855

Přílohy ke zprávě auditora: Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu, Rozvaha v plném rozsahu, Příloha k účetní závěrce. Přehled o peněžních tocích.

Použité předpisy: Zákon č. 93/2009 Sb., o auditorech.

Mezinárodní auditorské standardy a Aplikační doložky Komory auditorů ČR k **ISA 700** – formulace výroku a sestavení zprávy auditora k účetní závěrce a **ISA 720** povinnosti auditora týkající se ostatních informací.

Postup ověřování: Mezinárodní auditorské standardy požadují naplánování a provedení auditu tak, aby auditor získal přiměřené ujištění o tom, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti. Ověření úplnosti a průkaznosti částek a informací uvedených v účetní závěrce a posouzení správnosti a vhodnosti účetních postupů a významných odhadů učiněných vedením účetní jednotky při jejím sestavení. Auditorské postupy byly provedeny výběrovým způsobem s ohledem na významnost vykazovaných skutečností.

### **Výrok auditora:**

Provedl jsem audit přiložené účetní závěrky společnosti **CFIG Credit a.s.** (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k **31.12.2022**, výkazu zisku a ztráty, přehledu o peněžních tocích za rok (účetní období) končící **31.12.2022**, a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v příloze této účetní závěrky.

**Podle mého názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti CFIG Credit a.s. k 31.12.2022 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok (účetní období) končící 31.12.2022 v souladu s českými účetními předpisy.**

### **Základ pro výrok:**

Audit jsem provedl 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. Moje 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 jsem na Společnosti nezávislý a splnil jsem i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domnívám se, že důkazní informace, které jsem shromáždil, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření mého výroku.

### **Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě:**

**Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě za výše uvedený kalendářní rok mimo účetní závěrku a moji zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá představenstvo Společnosti.**

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 dokážu 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 povinen uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsem dospěl při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti.

**V rámci uvedených postupů jsem v obdržení ostatních informací (výroční zprávě) žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistil.**

#### **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 sestavování 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:**

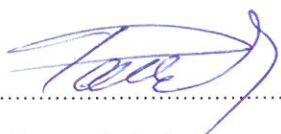
Mým cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující můj výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými 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, které uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

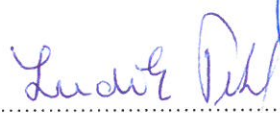
Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je mojí povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus.

Dále je mou 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, abych na jejich základě mohl vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalím významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opominutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abych mohl navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abych mohl vyjádřit názor na účinnost jejího 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 dojdou k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je mou povinností upozornit v mé zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Moje závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsem získal do data mé zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

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

  
.....  
zpráva projednána se statutárním orgánem

  
.....  


**Ing. Luděk Pelcl, auditor**

Sídlo: Kunětická 105, 530 09 Pardubice

Datum zprávy auditora: 29. března 2023

Evidenční číslo auditora: **1705**

## **PŘÍLOHY KE ZPRÁVĚ AUDITORA**

Účetní závěrka Společnosti sestavená k rozvahovému dni v rozsahu:

- 1) Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu
- 2) Rozvaha v plném rozsahu
- 3) Příloha k účetní závěrce
- 4) Přehled o peněžních tocích (cash flow)



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 **31.12.2022**  
(v celých tisících Kč)

| Rok  | Měsíc | IČ       |
|------|-------|----------|
| 2022 |       | 09433635 |

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

CFIG Credit a.s.

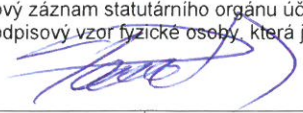
Sídlo nebo bydliště účetní jednotky  
a místo podnikání, liší-li se od bydliště

Sladkovského 767  
Pardubice 2  
530 02

| Označení<br>a | TEXT<br>b                                                                         | číslo<br>řádku<br>c | Skutečnost v účetním období |              |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------|--------------|
|               |                                                                                   |                     | běžném<br>1                 | minulém<br>2 |
| I.            | Tržby z prodeje výrobků a služeb                                                  | 1                   | 99 329                      | 21 426       |
| II.           | Tržby za prodej zboží                                                             | 2                   |                             |              |
| A.            | Výkonová spotřeba Součet A.1. až A.3.                                             | 3                   | 68 587                      | 6 973        |
| A. 1.         | Náklady vynaložené na prodané zboží                                               | 4                   |                             |              |
| A. 2.         | Spotřeba materiálu a energie                                                      | 5                   | 2                           | 2            |
| A. 3.         | Služby                                                                            | 6                   | 68 585                      | 6 971        |
| B.            | Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-)                                          | 7                   |                             |              |
| C.            | Aktivace (-)                                                                      | 8                   |                             |              |
| D.            | Osobní náklady Součet D.1. až D.2.                                                | 9                   | 8 063                       | 2 350        |
| D. 1.         | Mzdové náklady                                                                    | 10                  | 6 056                       | 1 751        |
| D. 2.         | Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady            | 11                  | 2 007                       | 599          |
| D. 2.1.       | Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění                             | 12                  | 2 003                       | 568          |
| D. 2.2.       | Ostatní náklady                                                                   | 13                  | 4                           | 31           |
| E.            | Úpravy hodnot v provozní oblasti Součet E.1. až E.3.                              | 14                  | 16 839                      |              |
| E. 1.         | Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku                          | 15                  | 2 991                       |              |
| E. 1.1.       | - Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé               | 16                  | 2 991                       |              |
| E. 1.2.       | - Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – dočasné              | 17                  |                             |              |
| E. 2.         | Úpravy hodnot zásob                                                               | 18                  |                             |              |
| E. 3.         | Úpravy hodnot pohledávek                                                          | 19                  | 13 848                      |              |
| III.          | Ostatní provozní výnosy Součet III.1. až III.3.                                   | 20                  | 11 436                      | 102          |
| III. 1.       | Tržby z prodaného dlouhodobého majetku                                            | 21                  |                             |              |
| III. 2.       | Tržby z prodaného materiálu                                                       | 22                  |                             |              |
| III. 3.       | Jiné provozní výnosy                                                              | 23                  | 11 436                      | 102          |
| F.            | Ostatní provozní náklady Součet F.1. až F.5.                                      | 24                  | 4 619                       | 105          |
| F. 1.         | Zustatková cena prodaného dlouhodobého majetku                                    | 25                  |                             |              |
| F. 2.         | Prodaný materiál                                                                  | 26                  |                             |              |
| F. 3.         | Daně a poplatky                                                                   | 27                  | 3 167                       | 72           |
| F. 4.         | Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období                    | 28                  |                             |              |
| F. 5.         | Jiné provozní náklady                                                             | 29                  | 1 452                       | 33           |
| *             | Provozní výsledek hospodaření (+/-) I. + II. - A. - B. - C. - D. - E. + III. - F. | 30                  | 12 657                      | 12 100       |

| Označení<br>a | TEXT<br>b                                                                               | číslo<br>řádku<br>c | Skutečnost v účetním období |              |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------|--------------|
|               |                                                                                         |                     | běžném<br>1                 | minulém<br>2 |
| IV.           | Výnosy z dlouhodobého finančního majetku – podíly      Součet IV.1. až IV.2.            | 31                  |                             |              |
| IV. 1.        | Výnosy z podílů – ovládaná nebo ovládající osoba                                        | 32                  |                             |              |
| IV. 2.        | Ostatní výnosy z podílů                                                                 | 33                  |                             |              |
| G.            | Náklady vynaložené na prodané podíly                                                    | 34                  |                             |              |
| V.            | Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku      Součet V.1. až V.2.             | 35                  |                             |              |
| V. 1.         | Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku – ovládaná nebo ovládající osoba     | 36                  |                             |              |
| V. 2.         | Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku                              | 37                  |                             |              |
| H.            | Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem                           | 38                  |                             |              |
| VI.           | Výnosové úroky a podobné výnosy      Součet VI.1. až VI.2.                              | 39                  | 91 097                      | 12 124       |
| VI. 1.        | Výnosové úroky a podobné výnosy – ovládaná nebo ovládající osoba                        | 40                  |                             | 12 124       |
| VI. 2.        | Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy                                                 | 41                  | 91 097                      |              |
| I.            | Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti                                             | 42                  |                             |              |
| J.            | Nákladové úroky a podobné náklady      Součet J.1. až J.2.                              | 43                  | 144                         |              |
| J. 1.         | Nákladové úroky a podobné náklady – ovládaná nebo ovládající osoba                      | 44                  |                             |              |
| J. 2.         | Ostatní nákladové úroky a podobné náklady                                               | 45                  | 144                         |              |
| VII.          | Ostatní finanční výnosy                                                                 | 46                  |                             |              |
| K.            | Ostatní finanční náklady                                                                | 47                  | 3                           | 2            |
| *             | Finanční výsledek hospodaření (+/-)      IV. - G. + V. - H. + VI. - I. - J. + VII. - K. | 48                  | 90 950                      | 12 122       |
| **            | Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)      * (ř. 30) + * (ř. 48)                     | 49                  | 103 607                     | 24 222       |
| L.            | Daň z příjmu      Součet L.1. až L.2.                                                   | 50                  | 19 721                      | 4 600        |
| L. 1.         | Daň z příjmu splatná                                                                    | 51                  | 20 289                      | 4 600        |
| L. 2.         | Daň z příjmu odložená (+/-)                                                             | 52                  | -568                        |              |
| **            | Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)      ** (ř. 49) - L.                              | 53                  | 83 886                      | 19 622       |
| M.            | Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)                                 | 54                  |                             |              |
| ***           | Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)      ** (ř. 53) - M.                        | 55                  | 83 886                      | 19 622       |
| *             | Čistý obrát za účetní období      I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.               | 56                  | 201 862                     | 33 652       |



|                              |                   |                                                                                                                                                                                                              |  |
|------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Sestaveno dne: 24.03.2023    |                   | Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky<br>nebo podpisový vzor fyzické osoby, která je účetní jednotkou<br> |  |
| Právní forma účetní jednotky | Předmět podnikání | Pozn.:                                                                                                                                                                                                       |  |



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

**ROZVAHA**  
**v plném rozsahu**

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

CFIG Credit a.s.

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

**ke dni 31.12.2022**  
(v celých tisících Kč)

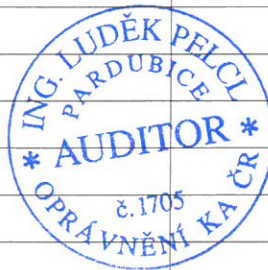
Sídlo nebo bydliště účetní jednotky  
a místo podnikání, liší-li se od bydliště

Sladkovského 767  
Pardubice 2  
530 02

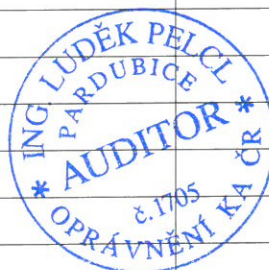
1 x příslušnému finančnímu  
úřadu

| Rok  | Měsíc | IČ       |
|------|-------|----------|
| 2022 |       | 09433635 |

| Označení<br>a | AKTIVA<br>b                                                                     | čís.<br>řád.<br>c | Běžné účetní období |              |            | Minulé úč. období |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|--------------|------------|-------------------|
|               |                                                                                 |                   | Brutto<br>1         | Korekce<br>2 | Netto<br>3 | Netto<br>4        |
|               | AKTIVA CELKEM Součet A. až D.                                                   | 1                 | 881 506             | 16 839       | 864 667    | 237 489           |
| A.            | Pohledávky za upsaný základní kapitál                                           | 2                 |                     |              |            |                   |
| B.            | Stálá aktiva Součet B.I. až B.III.                                              | 3                 | 19 939              | 2 991        | 16 948     | 19 939            |
| B.I.          | Dlouhodobý nehmotný majetek Součet I.1. až I.5.                                 | 4                 | 19 939              | 2 991        | 16 948     | 19 939            |
| B.I.1.        | Nehmotné výsledky vývoje                                                        | 5                 |                     |              |            |                   |
| B.I.2.        | Ocenitelná práva                                                                | 6                 |                     |              |            |                   |
| B.I.2.1.      | Software                                                                        | 7                 |                     |              |            |                   |
| B.I.2.2.      | Ostatní ocenitelná práva                                                        | 8                 |                     |              |            |                   |
| B.I.3.        | Goodwill                                                                        | 9                 |                     |              |            |                   |
| B.I.4.        | Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek                                             | 10                | 19 939              | 2 991        | 16 948     | 19 939            |
| B.I.5.        | Poskytnuté zálohy na dl. nehmotný majetek<br>a nedokončený dl. nehmotný majetek | 11                |                     |              |            |                   |
| B.I.5.1.      | Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný<br>majetek                             | 12                |                     |              |            |                   |
| B.I.5.2.      | Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek                                         | 13                |                     |              |            |                   |
| B.II.         | Dlouhodobý hmotný majetek Součet II.1. až II.5.                                 | 14                |                     |              |            |                   |
| B.II.1.       | Pozemky a stavby                                                                | 15                |                     |              |            |                   |
| B.II.1.1.     | Pozemky                                                                         | 16                |                     |              |            |                   |
| B.II.1.2.     | Stavby                                                                          | 17                |                     |              |            |                   |
| B.II.2.       | Hmotné movité věci a jejich soubory                                             | 18                |                     |              |            |                   |
| B.II.3.       | Oceňovací rozdíl k nabytému majetku                                             | 19                |                     |              |            |                   |
| B.II.4.       | Ostatní dlouhodobý hmotný majetek                                               | 20                |                     |              |            |                   |
| B.II.4.1.     | Pěstitelské celky trvalých porostů                                              | 21                |                     |              |            |                   |
| B.II.4.2.     | Dospělá zvířata a jejich skupiny                                                | 22                |                     |              |            |                   |
| B.II.4.3.     | Jiný dlouhodobý hmotný majetek                                                  | 23                |                     |              |            |                   |
| B.II.5.       | Poskytnuté zálohy na dl. hmotný majetek<br>a nedokončený dl. hmotný majetek     | 24                |                     |              |            |                   |
| B.II.5.1.     | Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek                                  | 25                |                     |              |            |                   |
| B.II.5.2.     | Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek                                           | 26                |                     |              |            |                   |
| B.III.        | Dlouhodobý finanční majetek Součet III.1. až III.7.                             | 27                |                     |              |            |                   |
| B.III.1.      | Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba                                         | 28                |                     |              |            |                   |
| B.III.2.      | Zápujčky a úvěry – ovládaná nebo ovládající osoba                               | 29                |                     |              |            |                   |
| B.III.3.      | Podíly – podstatný vliv                                                         | 30                |                     |              |            |                   |



| Označení<br>a | AKTIVA<br>b                                                           | čís.<br>řád.<br>c | Běžné účetní období |              |            | Minulé úč. období |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|--------------|------------|-------------------|
|               |                                                                       |                   | Brutto<br>1         | Korekce<br>2 | Netto<br>3 | Netto<br>4        |
| B.III.4.      | Zápůjčky a úvěry – podstatný vliv                                     | 31                |                     |              |            |                   |
| B.III.5.      | Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly                              | 32                |                     |              |            |                   |
| B.III.6.      | Zápůjčky a úvěry – ostatní                                            | 33                |                     |              |            |                   |
| B.III.7.      | Ostatní dlouhodobý finanční majetek                                   | 34                |                     |              |            |                   |
| B.III.7.1.    | Jiný dlouhodobý finanční majetek                                      | 35                |                     |              |            |                   |
| B.III.7.2.    | Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek                      | 36                |                     |              |            |                   |
| C.            | Oběžná aktiva                      Součet C.I. až C.IV.               | 37                | 861 304             | 13 848       | 847 456    | 217 506           |
| C.I.          | Zásoby                                      Součet I.1. až I.5.       | 38                |                     |              |            |                   |
| C.I.1.        | Materiál                                                              | 39                |                     |              |            |                   |
| C.I.2.        | Nedokončená výroba a polotovary                                       | 40                |                     |              |            |                   |
| C.I.3.        | Výrobky a zboží                                                       | 41                |                     |              |            |                   |
| C.I.3.1.      | Výrobky                                                               | 42                |                     |              |            |                   |
| C.I.3.2.      | Zboží                                                                 | 43                |                     |              |            |                   |
| C.I.4.        | Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny                              | 44                |                     |              |            |                   |
| C.I.5.        | Poskytnuté zálohy na zásoby                                           | 45                |                     |              |            |                   |
| C.II.         | Pohledávky                                      Součet II.1. až II.3. | 46                | 860 978             | 13 848       | 847 130    | 214 993           |
| C.II.1.       | Dlouhodobé pohledávky                                                 | 47                | 743 261             |              | 743 261    | 214 993           |
| C.II.1.1.     | Pohledávky z obchodních vztahů                                        | 48                |                     |              |            |                   |
| C.II.1.2.     | Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba                           | 49                |                     |              |            |                   |
| C.II.1.3.     | Pohledávky – podstatný vliv                                           | 50                |                     |              |            |                   |
| C.II.1.4.     | Odložená daňová pohledávka                                            | 51                |                     |              |            |                   |
| C.II.1.5.     | Pohledávky – ostatní                                                  | 52                | 743 261             |              | 743 261    | 214 993           |
| C.II.1.5.1.   | Pohledávky za společníky                                              | 53                |                     |              |            |                   |
| C.II.1.5.2.   | Dlouhodobé poskytnuté zálohy                                          | 54                |                     |              |            |                   |
| C.II.1.5.3.   | Dohadné účty aktivní                                                  | 55                |                     |              |            |                   |
| C.II.1.5.4.   | Jiné pohledávky                                                       | 56                | 743 261             |              | 743 261    | 214 993           |
| C.II.2.       | Krátkodobé pohledávky                                                 | 57                | 117 717             | 13 848       | 103 869    |                   |
| C.II.2.1.     | Pohledávky z obchodních vztahů                                        | 58                | 22                  |              | 22         |                   |
| C.II.2.2.     | Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba                           | 59                |                     |              |            |                   |
| C.II.2.3.     | Pohledávky – podstatný vliv                                           | 60                |                     |              |            |                   |
| C.II.2.4.     | Pohledávky – ostatní                                                  | 61                | 117 695             | 13 848       | 103 847    |                   |
| C.II.2.4.1.   | Pohledávky za společníky                                              | 62                |                     |              |            |                   |
| C.II.2.4.2.   | Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění                            | 63                |                     |              |            |                   |
| C.II.2.4.3.   | Stát – daňové pohledávky                                              | 64                |                     |              |            |                   |
| C.II.2.4.4.   | Krátkodobé poskytnuté zálohy                                          | 65                |                     |              |            |                   |
| C.II.2.4.5.   | Dohadné účty aktivní                                                  | 66                |                     |              |            |                   |
| C.II.2.4.6.   | Jiné pohledávky                                                       | 67                | 117 695             | 13 848       | 103 847    |                   |
| C.II.3.       | Časové rozlišení aktiv                                                | 144               |                     |              |            |                   |



| Označení<br>a | AKTIVA<br>b                                            | čís.<br>řad.<br>c | Běžné účetní období |              |            | Minulé úč. období |
|---------------|--------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|--------------|------------|-------------------|
|               |                                                        |                   | Brutto<br>1         | Korekce<br>2 | Netto<br>3 | Netto<br>4        |
| C.II.3.1.     | Náklady příštích období                                | 145               |                     |              |            |                   |
| C.II.3.2.     | Komplexní náklady příštích období                      | 146               |                     |              |            |                   |
| C.II.3.3.     | Příjmy příštích období                                 | 147               |                     |              |            |                   |
| C.III.        | Krátkodobý finanční majetek    Součet III.1. až III.2. | 68                |                     |              |            |                   |
| C.III.1.      | Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba                | 69                |                     |              |            |                   |
| C.III.2.      | Ostatní krátkodobý finanční majetek                    | 70                |                     |              |            |                   |
| C.IV.         | Peněžní prostředky    Součet IV.1. až IV.2.            | 71                | 326                 |              | 326        | 2 513             |
| C.IV.1.       | Peněžní prostředky v pokladně                          | 72                |                     |              |            | 3                 |
| C.IV.2.       | Peněžní prostředky na účtech                           | 73                | 326                 |              | 326        | 2 510             |
| D.            | Časové rozlišení aktiv    Součet D.1. až D.3.          | 74                | 263                 |              | 263        | 44                |
| D.1.          | Náklady příštích období                                | 75                | 263                 |              | 263        | 44                |
| D.2.          | Komplexní náklady příštích období                      | 76                |                     |              |            |                   |
| D.3.          | Příjmy příštích období                                 | 77                |                     |              |            |                   |



| Označení  | PASIVA                                                                 | čís.<br>řád.               | Stav v běžném<br>účetním období | Stav v minulém<br>účetním období |
|-----------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| a         | b                                                                      | c                          | 5                               | 6                                |
|           | PASIVA CELKEM                                                          | Součet A. až D. 78         | 864 667                         | 237 489                          |
| A.        | Vlastní kapitál                                                        | Součet A.I. až A.VI. 79    | 214 216                         | 41 518                           |
| A.I.      | Základní kapitál                                                       | Součet I.1. až I.3. 80     | 133 800                         | 21 800                           |
| A.I.1.    | Základní kapitál                                                       | 81                         | 133 800                         | 21 800                           |
| A.I.2.    | Vlastní podíly (-)                                                     | 82                         |                                 |                                  |
| A.I.3.    | Změny základního kapitálu                                              | 83                         |                                 |                                  |
| A.II.     | Ážio a kapitálové fondy                                                | Součet II.1. až II.2. 84   | 139                             | 139                              |
| A.II.1.   | Ážio                                                                   | 85                         | 139                             | 139                              |
| A.II.2.   | Kapitálové fondy                                                       | 86                         |                                 |                                  |
| A.II.2.1. | Ostatní kapitálové fondy                                               | 87                         |                                 |                                  |
| A.II.2.2. | Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)                  | 88                         |                                 |                                  |
| A.II.2.3. | Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací (+/-) | 89                         |                                 |                                  |
| A.II.2.4. | Rozdíly z přeměn obchodních korporací (+/-)                            | 90                         |                                 |                                  |
| A.II.2.5. | Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)             | 91                         |                                 |                                  |
| A.III.    | Fondy ze zisku                                                         | Součet III.1. až III.2. 92 |                                 |                                  |
| A.III.1.  | Ostatní rezervní fondy                                                 | 93                         |                                 |                                  |
| A.III.2.  | Statutární a ostatní fondy                                             | 94                         |                                 |                                  |
| A.IV.     | Výsledek hospodaření minulých let (+/-)                                | Součet IV.1. až IV.2. 95   | -3 609                          | -43                              |
| A.IV.1.   | Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)             | 96                         | 179                             | -43                              |
| A.IV.2.   | Jiný výsledek hospodaření minulých let (+/-)                           | 98                         | -3 788                          |                                  |
| A.V.      | Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)                     | 99                         | 83 886                          | 19 622                           |
| A.VI.     | Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)                      | 100                        |                                 |                                  |
| B. + C.   | Cizí zdroje                                                            | Součet B. + C. 101         | 180 672                         | 61 210                           |
| B.        | Rezervy                                                                | Součet B.1. až B.4. 102    |                                 |                                  |
| B.1.      | Rezerva na důchody a podobné závazky                                   | 103                        |                                 |                                  |
| B.2.      | Rezerva na daň z příjmů                                                | 104                        |                                 |                                  |
| B.3.      | Rezervy podle zvláštních právních předpisů                             | 105                        |                                 |                                  |
| B.4.      | Ostatní rezervy                                                        | 106                        |                                 |                                  |





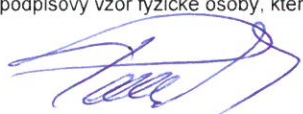
| Označení<br>a | PASIVA<br>b                                               | čís.<br>řad.<br>c | Stav v běžném<br>účetním období<br>5 | Stav v minulém<br>účetním období<br>6 |
|---------------|-----------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| C.            | Závazky Součet C.I. až C.III.                             | 107               | 180 672                              | 61 210                                |
| C.I.          | Dlouhodobé závazky Součet I.1. až I.9.                    | 108               | 161 422                              | 55 465                                |
| C.I.1.        | Vydané dluhopisy                                          | 109               |                                      |                                       |
| C.I.1.1.      | Vyměnitelné dluhopisy                                     | 110               |                                      |                                       |
| C.I.1.2.      | Ostatní dluhopisy                                         | 111               |                                      |                                       |
| C.I.2.        | Závazky k úvěrovým institucím                             | 112               |                                      |                                       |
| C.I.3.        | Dlouhodobé přijaté zálohy                                 | 113               |                                      |                                       |
| C.I.4.        | Závazky z obchodních vztahů                               | 114               | 12                                   | 3                                     |
| C.I.5.        | Dlouhodobé směnky k úhradě                                | 115               |                                      |                                       |
| C.I.6.        | Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba                  | 116               |                                      |                                       |
| C.I.7.        | Závazky – podstatný vliv                                  | 117               |                                      |                                       |
| C.I.8.        | Odložený daňový závazek                                   | 118               | 3 220                                |                                       |
| C.I.9.        | Závazky – ostatní                                         | 119               | 158 190                              | 55 462                                |
| C.I.9.1.      | Závazky ke společníkům                                    | 120               | 155 588                              | 55 462                                |
| C.I.9.2.      | Dohadné účty pasivní                                      | 121               |                                      |                                       |
| C.I.9.3.      | Jiné závazky                                              | 122               | 2 602                                |                                       |
| C.II.         | Krátkodobé závazky Součet II.1. až II.8.                  | 123               | 19 250                               | 5 745                                 |
| C.II.1.       | Vydané dluhopisy                                          | 124               |                                      |                                       |
| C.II.1.1.     | Vyměnitelné dluhopisy                                     | 125               |                                      |                                       |
| C.II.1.2.     | Ostatní dluhopisy                                         | 126               |                                      |                                       |
| C.II.2.       | Závazky k úvěrovým institucím                             | 127               |                                      |                                       |
| C.II.3.       | Krátkodobé přijaté zálohy                                 | 128               |                                      |                                       |
| C.II.4.       | Závazky z obchodních vztahů                               | 129               | 500                                  | 468                                   |
| C.II.5.       | Krátkodobé směnky k úhradě                                | 130               |                                      |                                       |
| C.II.6.       | Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba                  | 131               |                                      |                                       |
| C.II.7.       | Závazky – podstatný vliv                                  | 132               |                                      |                                       |
| C.II.8.       | Závazky ostatní                                           | 133               | 18 750                               | 5 277                                 |
| C.II.8.1.     | Závazky ke společníkům                                    | 134               |                                      |                                       |
| C.II.8.2.     | Krátkodobé finanční výpomoci                              | 135               |                                      |                                       |
| C.II.8.3.     | Závazky k zaměstnancům                                    | 136               | 477                                  | 414                                   |
| C.II.8.4.     | Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění | 137               | 251                                  | 227                                   |
| C.II.8.5.     | Stát – daňové závazky a dotace                            | 138               | 18 022                               | 4 636                                 |
| C.II.8.6.     | Dohadné účty pasivní                                      | 139               |                                      |                                       |
| C.II.8.7.     | Jiné závazky                                              | 140               |                                      |                                       |





| Označení | PASIVA                                            | čís.<br>řad. | Stav v běžném<br>účetním období | Stav v minulém<br>účetním období |
|----------|---------------------------------------------------|--------------|---------------------------------|----------------------------------|
| a        | b                                                 | c            | 5                               | 6                                |
| C.III.   | Časové rozlišení pasiv<br>Součet III.1. až III.2. | 148          |                                 |                                  |
| C.III.1. | Výdaje příštích období                            | 149          |                                 |                                  |
| C.III.2. | Výnosy příštích období                            | 150          |                                 |                                  |
| D.       | Časové rozlišení pasiv<br>Součet D.1. až D.2.     | 141          | 469 779                         | 134 761                          |
| D.1.     | Výdaje příštích období                            | 142          |                                 |                                  |
| D.2.     | Výnosy příštích období                            | 143          | 469 779                         | 134 761                          |



|                              |                   |                                                                                                                                                                                                              |
|------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Sestaveno dne: 24.03.2023    |                   | Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky<br>nebo podpisový vzor fyzické osoby, která je účetní jednotkou<br> |
| Právní forma účetní jednotky | Předmět podnikání | Pozn.:                                                                                                                                                                                                       |
|                              |                   |                                                                                                                                                                                                              |

**Příloha k řádné účetní závěrce za účetní období  
od 1.1.2022 do 31.12.2022**

**Účetní jednotka: CFGI Credit a.s.**

**1. OBECNÉ ÚDAJE**

**1.1 Popis účetní jednotky**

Název společnosti: CFGI Credit a.s.  
Sídlo: Sladkovského 767, 530 02 Pardubice  
Právní forma: Akciová společnost  
Identifikační číslo (IČO): 094 33 635

Předmět podnikání:

- Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
- Poskytování spotřebitelských úvěrů.

Datum vzniku a zápisu:

- 20. srpna 2020
- zápis do obchodního rejstříku vedeného u Krajského soudu v Hradci Králové oddíl B, vložka 3721

Jediným akcionářem společnosti je společnost CFGI SE, IČ: 291 38 680

Statutární orgány společnosti k rozvahovému dni:

Předseda představenstva: Ing. Aleš Pavel  
Člen představenstva: Ing. Zdeněk Doležal  
Člen představenstva: Ing. Jakub Šulc  
Člen představenstva: Tomáš Bulíček  
Člen představenstva: Ing. Matěj Junek

Dozorčí rada:

Předseda dozorčí rady: Ing. Jan Vaško, MBA



**1.2 Rozvahový den: 31.12.2022**

Účetní období: kalendářní rok  
Běžné účetní období: kalendářní rok 2022  
Minulé účetní období: kalendářní rok 2021  
Změny v zápisu do obchodního  
rejstříku za běžné účetní období: viz obchodní rejstřík

**1.3 Popis rozhodujících změn v organizační struktuře jednotky, které byly  
provedeny v účetním období:**

- nebyly žádné

## 2. ZÁKLADNÍ VÝCHODISKA PRO SESTAVENÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Příložená účetní závěrka byla sestavena podle zákona č. 563/91 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších novel, prováděcí vyhlášky MF číslo 500/2002 Sb., ve znění pozdějších novel a Českých účetních standardů pro podnikatele.

Účetní závěrka byla vypracována na principu historických cen. Příloha k účetní závěrce byla zpracována v rozsahu pro malé účetní jednotky dle § 1b zákona č. 563/1991 Sb., jejichž účetní závěrka podléhá povinnému externímu účetnímu auditu, provedeném auditorem podle zákona o auditorech.

Použité účetní metody vycházejí z předpokladu, že společnost bude nepřetržitě pokračovat ve své činnosti, a že nenastala žádná skutečnost, která by ji omezovala nebo zabraňovala v této činnosti pokračovat i v dohledné budoucnosti.

### Obsah účetní závěrky:

Účetní závěrka auditované malé účetní jednotky obsahuje (§ 18 odst. 2 zákona o účetnictví):

- Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu
- Rozvahu v plném rozsahu
- Přílohu k účetní závěrce.

## 3. ZPUSOBY OCEŇOVÁNÍ A ODPISOVÁNÍ

Způsoby oceňování jsou stanoveny v § 24, § 25, § 26, § 27 zákona o účetnictví. Způsoby odepisování jsou uvedeny v § 28 zákona o účetnictví. Způsoby oceňování a odpisování, které společnost používala při sestavení účetní závěrky za běžné účetní období, jsou následující:

### **a) Nehmotný a hmotný dlouhodobý majetek**

Dlouhodobým nehmotným majetkem jsou položky majetku uvedené v § 6 vyhlášky č. 500/2002 Sb. Dlouhodobým hmotným majetkem jsou položky uvedené v § 7 vyhlášky č. 500/2002 Sb.

Úplatně pořízený nehmotný a hmotný dlouhodobý majetek je oceňován v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu, za kterou byl majetek pořízen a další náklady s pořízením související.

Společnost postupuje při způsobu oceňování dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku podle účetní metody uvedené v § 47 vyhlášky č. 500/2002 Sb. Součástí ocenění nejsou položky uvedené v § 47 odst. 2 vyhlášky č. 500/2002 Sb. (například náklady na opravy a údržbu se účtují přímo do nákladů).

### Drobný nehmotný a hmotný majetek:

Společnost nevyužívá kategorii „drobný nehmotný majetek a „drobný hmotný majetek“. Pořízení tohoto dlouhodobého majetku je účtováno přímo do nákladů. Jedná se o dlouhodobý majetek, jehož ocenění nedosahuje hranice uvedené pro dlouhodobý hmotný majetek a dlouhodobý nehmotný majetek.

### Účetní odpisy:

- Společnost sestavuje plán účetních odpisů podle § 28 odst. 6 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví a provádí účetní odpisy dle účetní metody uvedené v § 56 vyhlášky č. 500/2002 Sb.
- Společnost účetně neodepisuje majetek uvedený v § 56 odst. 11 vyhlášky č. 500/2002 Sb.

Daňové odpisy:

Daňové odpisy jsou stanoveny podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

- Pozemky, nedokončené investice a umělecká díla se daňově neodepisují.
- Daňově se rovněž neodepisuje hmotný majetek uvedený v § 27 zákona o daních z příjmů.

**b) Finanční pronájem**

V běžném účetním období společnost nevykazuje finanční pronájem.

**c) Dlouhodobý finanční majetek**

Dlouhodobým finančním majetkem jsou položky majetku uvedené v § 8 vyhlášky č. 500/2002 Sb. Jeho ocenění vyplývá z příslušných ustanovení zákona o účetnictví.

Účetní jednotka nemá dlouhodobý finanční majetek.

**d) Zásoby**

Společnost postupuje při oceňování zásob podle účetní metody uvedené v § 49 vyhlášky č. 500/2002 Sb. Nakupované zásoby jsou oceněny pořizovacími cenami, a jsou účtovány podle způsobu A. Náklady související s pořízením zásob jsou účtovány na zvláštním analytickém účtu (zejména se jedná o přepravné vyúčtované dodavatelem nebo provedené účetní jednotkou, balné, poštovné, provize, clo a pojistné).

K rozvahovému dni jsou náklady související s pořízením zásob propočteny procentem z konečného zůstatku zboží a jsou odúčtovány z nákladů na pořízení zásob. Příslušné procento se zjistí podílem celkových vedlejších pořizovacích nákladů a celkového nákupu zboží.

Opravné položky k zásobám bez pohybu více než 24 měsíců se tvoří ve výši 100 %. Jejich výše je uvedena na příslušném řádku Rozvahy ve sloupci „korekce“.

**e) Pohledávky**

Pohledávky se oceňují ve své jmenovité hodnotě, pohledávky nabyté postoupením v ceně pořízení. Součástí pořizovací ceny pohledávek jsou položky uvedené v § 50 vyhlášky č. 500/2002 Sb. K datu sestavení účetní závěrky se ocenění pohledávek snižuje pomocí opravných položek, účtovaných na vrub nákladů, které jsou v Rozvaze vykazovány na příslušném řádku ve sloupci „korekce“.

Způsob výpočtu účetních opravných položek:

- |                                          |       |
|------------------------------------------|-------|
| - pohledávky po splatnosti nad 18 měsíců | 50 %  |
| po splatnosti nad 30 měsíců              | 100 % |

Daňově uznatelné opravné položky jsou vytvářeny podle příslušných ustanovení zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách.

**f) Přepočty cizích měn**

Společnost používá pro přepočet majetku a závazků v cizí měně na Kč následující pravidla:

Vystavené faktury: denní kurz ČNB  
Došlé faktury: denní kurz ČNB  
Valutová pokladna: denní kurz ČNB  
Banka: denní kurz ČNB.

Kursově rozdíly jsou účtovány podle účetní metody uvedené v § 60 vyhlášky č. 500/2002 Sb. Kursově rozdíly se účtují do finančních výnosů nebo finančních nákladů běžného účetního



období. K datu sestavení účetní závěrky se majetek a závazky v cizí měně přepočítávají kursem ČNB k rozvahovému dni.

**g) Ocenění reálnou hodnotou**

Společnost oceňuje majetek, který má být oceněn reálnou hodnotou podle účetní metody uvedené v § 27 zákona o účetnictví.

**h) Účtování nákladů a výnosů**

Náklady a výnosy se účtují časově rozlišené, tj. do období, s nímž časově i věcně souvisejí. Účetní jednotka má ve vnitřní účetní směrnici stanovené položky nákladů, které časově nerozlišuje.

Zásada opatrnosti je promítnuta v účetní závěrce tak, že společnost vytvoří v případě potřeby opravné položky k zásobám a pohledávkám.

**i) Daň z příjmů právnických osob**

Splatná daň z příjmů se počítá za pomoci platné procentní daňové sazby z výsledku hospodaření před zdaněním zvýšeného o daňově neuznatelné náklady a sníženého o položky, o které lze upravit základ daně podle zákona o daních z příjmů. Je vykazována na příslušném řádku ve Výkazu zisku a ztráty.

**j) Odložená daň**

Odložená daň z příjmu se zjišťuje ze všech přechodných rozdílů, které vznikají z rozdílného účetního a daňového pohledu na položky zachycené v účetnictví, tj. nejen mezi účetní a daňovou zůstatkovou hodnotou investičního nehmotného a hmotného majetku odpisovaného, ale i opravné položky k zásobám, opravné položky k pohledávkám a oceněním znalce u nemovitostí.

Společnost účtuje o odložené dani dle metody odložené daně uvedené v § 59 vyhlášky č. 500/2002 Sb. a používá postupy uvedené v Českém účetním standardu pro podnikatele č. 003. Odložená daň je z nákladového pohledu vykazována na příslušném řádku ve Výkazu zisku a ztráty, z rozvahového pohledu na příslušném řádku Rozvahy, a to buď jako odložená daňová pohledávka, anebo jako odložený daňový závazek.

## **AKTIVA:**

### **DLOUHODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK**

Dlouhodobým finančním majetkem jsou položky majetku uvedené v § 8 vyhlášky č. 500/2002 Sb. V běžném a minulém účetním období společnost nemá dlouhodobý finanční majetek.

### **DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ A HMOTNÝ MAJETEK**

Pořízený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek je vykazován v Rozvaze v příslušném ocenění ve sloupci „Brutto“. Kumulované účetní odpisy (účetní oprávky) vyjadřující opotřebení dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku jsou uvedeny v Rozvaze ve sloupci „korekce“. Účetní zůstatková cena odepisovaného majetku je uvedena v Rozvaze ve sloupci „korekce“.

*Ocenění dlouhodobého nehmotného majetku (DNM) a dlouhodobého hmotného majetku (DHM). Údaje v tis. Kč:*

| Položka                       | Běžné účetní období |           |        |                      |
|-------------------------------|---------------------|-----------|--------|----------------------|
|                               | Stav k 1.1. brutto  | Přírůstek | Úbytek | Stav k 31.12. brutto |
| DNM:                          | --                  | --        | --     | --                   |
| Software                      | 0                   | 0         | 0      | 0                    |
| Nedokončený DNM               | 0                   | 0         | 0      | 0                    |
| Ostatní DNM                   | 19 939              | 0         | 0      | 19 939               |
| DHM:                          | --                  | --        | --     | --                   |
| Pozemky                       | 0                   | 0         | 0      | 0                    |
| Stavby                        | 0                   | 0         | 0      | 0                    |
| Samostatné movité hmotné věci | 0                   | 0         | 0      | 0                    |
| Umělecká díla                 | 0                   | 0         | 0      | 0                    |
| Nedokončený DHM               | 0                   | 0         | 0      | 0                    |

## ZÁSoby

Zásoby jsou položky majetku uvedené v § 9 vyhlášky č. 500/2002 Sb. V Rozvaze jsou uvedeny v příslušném členění a ocenění dle účetních předpisů.

## DLOUHODOBÉ A KRÁTKODOBÉ POHLEDÁVKY

Dlouhodobé pohledávky jsou pohledávky uvedené v § 10 vyhlášky č. 500/2002 Sb. Dlouhodobé pohledávky jsou pohledávky, jejichž zbývající doba splatnosti k rozvahovému dni je více než 1 rok. Dále se případně jedná o odloženou daňovou pohledávku z titulu výpočtu odložené daně.

Krátkodobé pohledávky jsou pohledávky uvedené v § 11 vyhlášky č. 500/2002 Sb. Jedná se o pohledávky, které k rozvahovému dni mají dobu splatnosti 1 rok nebo kratší.

Pohledávky z obchodního styku jsou uvedeny na příslušném řádku Rozvahy. Obvyklá doba splatnosti pohledávek z obchodního styku je ve společnosti stanovena na 14 dní.

| Pohledávky z obchodního styku | Tis. Kč | Opravná položka<br>Tis. Kč |
|-------------------------------|---------|----------------------------|
| - do splatnosti               | 11      | 0                          |
| - po splatnosti do 180 dnů    | 11      | 0                          |
| - po splatnosti více 180 dnů  | 0       | 0                          |
|                               |         |                            |

Pohledávky z obchodního styku s dobou splatnosti delší než 5 let společnost nemá.

## KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK

Krátkodobým finančním majetkem jsou položky majetku uvedené v § 12 vyhlášky č. 500/2002 Sb. (například cenné papíry, které účetní jednotka určila k obchodování). Společnost nemá krátkodobý finanční majetek.

## PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY

Peněžní prostředky jsou položky uvedené v § 12a vyhlášky č. 500/2002 Sb. Jedná se zejména o peněžní prostředky v pokladnách a peněžní prostředky na bankovních účtech. Jsou uvedeny v Rozvaze na příslušných řádcích.

## **ČASOVÉ ROZLIŠENÍ AKTIV**

Náklady příštích období obsahují položky nákladů, které se vztahují k následujícím účetním obdobím. Příjmy příštích období obsahují částky účetní jednotkou nepřijaté, které časově a věcně souvisejí s výnosy běžného účetního období a nejsou účtovány přímo na účtech pohledávek.

## **PASIVA:**

### **VLASTNÍ KAPITÁL**

Vlastní kapitál se skládá z následujících položek:

- základní kapitál
- kapitálové fondy
- fondy ze zisku
- výsledek hospodaření minulých let
- výsledek hospodaření běžného účetního období.

#### Základní kapitál:

Základní kapitál společnosti k rozvahovému dni je ve výši 133 800 tis. Kč a je plně splacen. Jeho výše odpovídá na údaje zapsané v obchodním rejstříku. V průběhu běžného účetního období byl základní kapitál navýšen o částku 112 000 tis. Kč. Celkově bylo vydáno 669 ks kmenových akcií v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 200 tis. Kč.

#### Ážio a kapitálové fondy:

V položce ážio je vykazována částka ážia vzniklá při úpisu akcií společnosti z roku 2020 při nepeněžitým vkladu do společnosti, oceněném znalcem v celkové výši 19 939 204 Kč.

V položce kapitálové fondy jsou vykazovány částky dle § 14a vyhlášky č. 500/2002 Sb., Společnost nemá žádné takové kapitálové fondy.

#### Fondy ze zisku:

V této části vlastního kapitálu jsou vykazovány položky uvedené v § 15 vyhlášky č. 500/2002 Sb. Vytvořené fondy ze zisku jsou uvedeny na příslušných řádcích v Rozvaze.

#### Výsledek hospodaření minulých let:

V této části vlastního kapitálu jsou vykazovány položky uvedené v § 15a vyhlášky č. 500/2002 Sb.

## **REZERVY**

V položce „rezervy“ jsou vykazovány rezervy uvedené v § 16 vyhlášky č. 500/2002 Sb. Podrobněji jsou postupy týkající se účtování a tvorby rezerv uvedeny v Českém účetním standardu pro podnikatele č. 004. Společnost nevytvářela rezervy.

## **DLOUHODOBÉ A KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY**

Dlouhodobé závazky jsou závazky uvedené v § 17 vyhlášky č. 500/2002 Sb. Dlouhodobé závazky jsou závazky, jejichž zbývající doba splatnosti k rozvahovému dni je více než 1 rok. Dále se případně jedná o odložený daňový závazek z titulu výpočtu odložené daně.

Krátkodobé závazky jsou závazky uvedené v § 18 vyhlášky č. 500/2002 Sb. Jedná se o závazky, které k rozvahovému dni mají dobu splatnosti 1 rok nebo kratší.

#### Závazky z obchodního styku:

Závazky z obchodního styku jsou uvedeny na příslušném řádku Rozvahy.

| Závazky z obchodního styku   | Tis. Kč |  |
|------------------------------|---------|--|
| - do splatnosti              | 363     |  |
| - po splatnosti do 180 dnů   | 137     |  |
| - po splatnosti více 180 dnů | 0       |  |
|                              |         |  |

Závazky z obchodního styku s dobou splatnosti delší než 5 let společnost nemá.

#### **ČASOVÉ ROZLIŠENÍ PASIV**

V této položce jsou vykazovány výdaje příštích období a výnosy příštích období. V případě „výdajů příštích období“ se jedná o náklady, které souvisejí s běžným účetním obdobím, avšak výdaj na ně nebyl dosud uskutečněn. Položka „výnosy příštích období“ obsahuje příjmy, které věcně patří do výnosů v příštích účetních obdobích (například úroky).

#### **ZMĚNY OZNAČOVÁNÍ POLOŽEK ROZVAHY A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY**

Od roku 2016 bylo příslušnou novelou českých účetních předpisů změněné obsahové uspořádání položek Rozvahy a Výkazu zisku a ztrát.

Závazné uspořádání výkazu Rozvaha je uvedeno v příloze č. 1 k vyhlášce č. 500/2002 Sb. Závazné uspořádání Výkazu zisku a ztráty je uvedeno v příloze č. 2 k vyhlášce č. 500/2002 Sb., popřípadě v příloze č. 3 k vyhlášce č. 500/2002 Sb.

#### **VÝNOSY BĚŽNÉHO ROKU**

Výnosy běžného účetního období jsou uvedeny na příslušném řádku Výkazu zisku a ztráty.

#### **OSOBNÍ NÁKLADY A POČET ZAMĚSTNANCŮ**

Výše osobních nákladů je uvedena na příslušném řádku ve Výkazu zisku a ztráty.

Průměrný počet zaměstnanců společnosti:

|                            | Běžné účetní období | Minulé účetní období |
|----------------------------|---------------------|----------------------|
|                            |                     |                      |
| Průměrný počet zaměstnanců | 17                  | 18                   |
| Mzdové náklady             | (*)                 | (*)                  |
| Náklady na SP a ZP         | (*)                 | (*)                  |

(\*) částky jsou uvedeny na příslušných řádcích Výkazu zisku a ztráty.

#### **PŘIJATÉ DOTACE**

Přijaté dotace na investiční a provozní účely nejsou žádné.

#### **BANKOVNÍ ÚVĚRY**

Společnost nemá žádné bankovní úvěry. Finanční výpomoc (zápůjčku) má od společnosti CFG SE, vykazovanou na příslušném řádku Rozvahy jako dlouhodobý závazek ke společníkovi.



### **DŮLEŽITÉ INFORMACE O MAJETKU A ZÁVAZCÍCH**

Společnost nemá žádný majetek zatížený zástavním právem.

Veškeré závazky jsou uvedeny v Rozvaze. Společnost si není vědoma existence jiných potencionálních závazků.

Dlouhodobý hmotný majetek neuvedený v Rozvaze – jedná se o drobný dlouhodobý hmotný majetek, jehož ocenění nedosahuje hranice pro dlouhodobý hmotný majetek a je účtován přímo do nákladů jako spotřeba materiálu.

Dlouhodobý nehmotný majetek neuvedený v Rozvaze – jedná se o drobný dlouhodobý nehmotný majetek, jehož ocenění nedosahuje hranice pro dlouhodobý nehmotný majetek a je účtován přímo do nákladů jako náklady na ostatní služby.

Výše záloh, závdavků, zápůjček a úvěrů poskytnutých členům řídících, kontrolních nebo správních orgánů – nejsou takové.

Výše pohledávek, které jsou kryty věcnými zárukami – nejsou takové.

Výše závazků (dluhů), které jsou kryty věcnými zárukami – nejsou takové.

Penzijní závazky vůči zaměstnancům – nejsou.

### **MIMOŘÁDNÉ NÁKLADY A VÝNOSY**

Společnost nemá výnosy, které by byly mimořádné svým objemem nebo povahou. Obdobně v případě nákladů.

### **KONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA**

Účetní jednotka je součástí konsolidačního celku ve smyslu § 22, 22a, § 22aa, § 22b, § 23 zákona o účetnictví. Konsolidovanou účetní závěrku sestavuje společnost CFG SE, se sídlem Sladkovského 767, 530 02 Pardubice, IČ: 29138680. Má závazky vůči účetním jednotkám v konsolidačním celku a přidruženým účetním jednotkám.

### **VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI MEZI ROZVAHOVÝM DNEM A OKAMŽIKEM SESTAVENÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**

Od března 2022 probíhá válečný konflikt na Ukrajině. Společnost nemá žádná aktiva na Ukrajině, ani nevyvíjí žádnou podnikatelskou činnost na uvedeném území. Další dopady pro následující rok 2023 je složité určit.

### **Okamžik sestavení účetní závěrky: 24.03.2023**

V Pardubicích dne 24.03.2023



Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky  
(předseda představenstva/člen představenstva)

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

**PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH**  
**( výkaz cash-flow )**  
(v celých tisících Kč)  
IČ: 094 33 635

Obchodní firma nebo jiný název účetní  
jednotky

**CFG Credit a.s.**

Sídlo, bydliště nebo místo podnikání účetní  
jednotky  
Sladkovského 767  
Pardubice  
530 02

ke dni ke dni  
**31.12.2022 31.12.2021**

|                                                                                        |                                                                                                                    |                 |                |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| <b>P. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období</b> |                                                                                                                    | <b>2 513</b>    | <b>58</b>      |
| <b>Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)</b>                     |                                                                                                                    |                 |                |
| Z.                                                                                     | Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním                                                             | 103 607         | 24 222         |
| A. 1                                                                                   | Úpravy o nepeněžní operace                                                                                         | -97 303         | 0              |
| A. 1 1                                                                                 | Odpisy dlouhodobého majetku a umořování opravné položky k nabytému majetku                                         | 2 991           |                |
| A. 1 2                                                                                 | Změna stavu opravných položek a rezerv                                                                             | 13 847          |                |
| A. 1 3                                                                                 | Zisk z prodeje dlouhodobého majetku                                                                                |                 |                |
| A. 1 4                                                                                 | Výnosy z dividend a podílů na zisku                                                                                |                 |                |
| A. 1 5                                                                                 | Vyúčtované nákladové úroky s výjimkou kapitalizovaných a vyúčtované výnosové úroky                                 | -90 953         |                |
| A. 1 6                                                                                 | Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace                                                                        | -23 188         |                |
| A. *                                                                                   | <b>Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, změnami pracovního kapitálu a mim. položkami</b>           | <b>6 304</b>    | <b>24 222</b>  |
| A. 2                                                                                   | Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu                                                                 | -297 680        | -72 632        |
| A. 2 1                                                                                 | Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, aktivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů aktivních           | -646 203        | -213 138       |
| A. 2 2                                                                                 | Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti, pasivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů pasivních | 348 523         | 140 506        |
| A. 2 3                                                                                 | Změna stavu zásob                                                                                                  |                 |                |
| A. 2 4                                                                                 | Změna stavu krátkodobého finančního majetku nespádajícího do peněžních prostř. a ekvivalentů                       |                 |                |
| A. **                                                                                  | <b>Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a mimořádnými položkami</b>                                 | <b>-291 376</b> | <b>-48 410</b> |
| A. 3                                                                                   | Vyplacené úroky s výjimkou kapitalizovaných                                                                        | -144            |                |
| A. 4                                                                                   | Přijaté úroky                                                                                                      | 91 097          |                |
| A. 5                                                                                   | Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost a doměrky daně za minulá období                                           | -19 721         | -4 600         |
| A. 6                                                                                   | Příjmy a výdaje spojené s mimořádným výsledkem hospodaření včetně daně z příjmů                                    |                 |                |
| A. ***                                                                                 | <b>Čistý peněžní tok z provozní činnosti</b>                                                                       | <b>-220 144</b> | <b>-53 010</b> |
| <b>Peněžní toky z investiční činnosti</b>                                              |                                                                                                                    |                 |                |
| B. 1                                                                                   | Výdaje spojené s nabytím dlouhodobého majetku                                                                      | 0               |                |
| B. 2                                                                                   | Příjmy z prodeje dlouhodobého majetku                                                                              |                 |                |
| B. 3                                                                                   | Půjčky a úvěry spřízněným osobám                                                                                   |                 |                |
| B. ***                                                                                 | <b>Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti</b>                                                       | <b>0</b>        | <b>0</b>       |
| <b>Peněžní toky z finančních činností</b>                                              |                                                                                                                    |                 |                |
| C. 1                                                                                   | Dopady změn dlouhodobých, resp. krátkodobých závazků                                                               | 105 957         | 55 465         |
| C. 2                                                                                   | Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a ekvivalenty                                                 | 112 000         | 0              |
| C. 2 1                                                                                 | Zvýšení peněžních prostředků z důvodů zvýšení základního kapitálu, emisního ážia atd.                              | 112 000         |                |
| 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 dividendy nebo podíly na zisku včetně zaplacené daně                                                     |                 |                |
| C. ***                                                                                 | <b>Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti</b>                                                         | <b>217 957</b>  | <b>55 465</b>  |
| F.                                                                                     | <b>Čisté zvýšení resp. snížení peněžních prostředků</b>                                                            | <b>-2 187</b>   | <b>2 455</b>   |
| R.                                                                                     | <b>Stav peněžních prostředků a pen. ekvivalentů na konci účetního období</b>                                       | <b>326</b>      | <b>2 513</b>   |

Podpisový záznam statutárního orgánu: \_\_\_\_\_

Dne: 24.03.2023

