

Výroční zpráva
Annual Report

2021/2022



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
Produktová nabídka	9
Product offer	9
Zaměstnanci	11
Employees	11
ACEMA Sparta Praha	12
ACEMA Sparta Praha	12
Partner BONDSTER Marketplace s.r.o.....	14
We are partner of BONDSTER Marketplace s.r.o.....	14
Etický kodex společnosti ACEMA Credit Czech, a.s.	15
Code of Ethics of the company ACEMA Credit Czech, a.s.	15
Zpráva auditora/ Audited report.....	1
Finanční výkazy/ Financial statements.....	2
Příloha k účetní závěrce	11
1. Popis společnosti	12
2. Základní východiska pro zpracování účetní závěrky	13
3. Dlouhodobý majetek.....	16
4. Zásoby	17
5. Pohledávky.....	17
6. Opravné položky	17
7. Krátkodobý finanční majetek a peněžní prostředky	17
8. Časové rozlišení aktiv	18
9. Vlastní kapitál, přehled o změnách vlastního kapitálu	18
10. Dlouhodobé závazky.....	18
11. Krátkodobé závazky	18
12. Závazky k úvěrovým institucím.....	18
13. Časové rozlišení pasiv	19
14. Deriváty.....	19
15. Daň z příjmů.....	19
16. Položky neuvedené v rozvaze	19
17. Osobní náklady	19

18.	Informace o transakcích se spřízněnými stranami	20
19.	Výdaje na výzkum a vývoj	20
20.	Ostatní skutečnosti	20
21.	Předpoklad nepřetržitého trvání společnosti	20
22.	Významné události, které nastaly po rozvahovém dni	20
	Cash flow	21
	Přehled o změnách vlastního kapitálu/Equity	23
	Zpráva o vztazích	25
	Report on Relations.....	25

Vybrané ukazatele společnosti ACEMA Credit Czech, a.s. /

Selected indicators of ACEMA Credit Czech, a.s.

Lidské zdroje	Human Resources	2021/2022	2020/2021
Počet zaměstnanců	Number of employees	24	24

Finanční ukazatele	Financial indicators	2021/2022	2020/2021
Aktiva celkem (tis. Kč)	Assets	1 735 618	1 527 146
Výnosy celkem (tis. Kč)	Revenues	328 389	282 439
Náklady celkem bez daně (tis. Kč)	Total costs (CZK thousand)	212 903	222 935
HV před zdaněním (tis. Kč)	Gross profit before taxation (CZK thousand)	115 486	59 505
Běžná likvidita	Current liquidity	7,4	12,6
Rentabilita aktiv	Share of assets in equity	7 %	4 %
Rentabilita vlastního kapitálu	Interest coverage rate	13 %	10 %
Rentabilita tržeb	Return on sales	35 %	21 %

Úvodní slovo předsedy představenstva

Vážené dámy, vážení páni,

máme za sebou hospodářský rok 2021-2022, který byl mimo COVID-19 poznamenaný také vypuknutím války na Ukrajině a narušenými dodavatelskými řetězci ve světovém obchodě. To vše se významnou měrou podepsalo na aktuálním bezprecedentním nárůstu inflace.

Jen samotná situace na Ukrajině vyvolala celosvětovou reakci a evropští a američtí spojenci se prakticky hned od počátku shodli na podobě ekonomických sankcí vůči Rusku. Ty se pak dotkly nejen samotného Ruska, ale i mnoha na něj napojených obchodních aktivit. Dobrou zprávou je, že aktivit naší společnosti se tyto sankce nikterak nedotkly. Inflace však začala strmě stoupat. Vzhledem k tomu a navazujícím očekávaným ekonomickým dopadům jsme věnovali velkou pozornost správnému nastavení našich interních risk modelů a adekvátně je upravili.

V ACEMĚ vnímáme nesmírnou vážnost aktuální situace na Ukrajině i z hlediska lidského. Zvažovali jsme proto nejrůznější způsoby, jakými bychom mohli cíleně pomoci i my. Nakonec jsme se rozhodli podpořit děti ukrajinských uprchlíků přímo zde v České republice. Jmérem společnosti ACEMA jsme proto věnovali finanční dar několika pražským základním školám, kam ukrajinské děti docházejí. Dar byl určen zejména na svačiny a učební pomůcky pro děti.

Hospodářský rok 2021-2022 byl úspěšný i z pohledu ekonomických výsledků. Objem produkce dosáhl hodnoty 580 mil. Kč. a objem pohledávek vykázal meziroční nárůst o 8,6 %. Společnost v této nepřehledné době snížila podíl cizích zdrojů o 2 p. b. na 57 %.

Společnost vykázala růst v téměř všech sledovaných cílech, jelikož minulé roky byly ovlivněny pandemií Covid19, kdy byly objem poskytnutých úvěrů a ziskovost nižší z důvodu moratoria a celkového ochlazení

Foreword by the Chairman of the Board of Directors

Ladies and Gentlemen,

we are behind the economic year 2021-2022, which was marked in addition to COVID-19 by the outbreak of war in Ukraine and disrupted supply chains in world trade. All this had a significant impact on the current unprecedented increase in inflation.

The situation in Ukraine alone provoked a worldwide reaction, and the European and American allies agreed on the form of economic sanctions against Russia practically from the beginning. These sanctions then affected not only Russia itself, but also many business activities connected to Russia. The good news is that our company's activities have not been affected by these sanctions in any way. However, inflation began to rise sharply. Considering this and the subsequent expected economic impacts, we paid great attention to the correct setting of our internal risk models and adjusted them accordingly.

At ACEMA, we perceive the seriousness of the current situation in Ukraine from a human perspective as well. We therefore considered various ways in which we too could help in a targeted manner. In the end, we decided to support the children of Ukrainian refugees right here in the Czech Republic. Therefore, on behalf of ACEMA, we made a financial donation to several Prague elementary schools attended by Ukrainian children. The donation was mainly intended for snacks and teaching aids for children.

The economic year 2021-2022 was also successful from the point of view of economic results. The volume of production reached a value of CZK 580 million. and the volume of receivables showed a year-on-year increase of 8.6%. The company is reducing this share of foreign sources by 2 p.p. in a confusing period. to 57 %.

poptávky v době pandemie. Objem poskytnutých úvěrů se v hospodářském roce 2021/2022 dostal na „předcovidovou“ úroveň.

Podrobnější výsledky a finanční ukazatele naleznete níže v této Výroční zprávě.)

Na závěr mi dovolte srdečně poděkovat všem našim obchodním partnerům. I přes neveselé světové události v naší bezprostřední blízkosti se nám společně podařilo odvést pořádný kus práce. Velké díky samozřejmě náleží i našim zaměstnancům, kteří se svou houževnatostí zasloužili o slušný hospodářský výsledek.

The company showed growth in almost all monitored targets, as the previous years were affected by the Covid19 pandemic, when the volume of loans granted and profitability were lower due to the moratorium and the overall cooling of demand during the pandemic. The volume of loans granted in the 2021/2022 economic year reached the "pre-covid" level.

More detailed results and financial indicators can be found below in this Annual Report.)

Finally, let me sincerely thank all our business partners. Despite the bleak world events in our immediate vicinity, we managed to do a lot of work together. Of course, big thanks also go to our employees, who with their tenacity deserved a decent economic result.

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 férovi. 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 partáci si pomáhají. Kdo tvrdí, že je business jen o penězích, tak se mylí. 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.

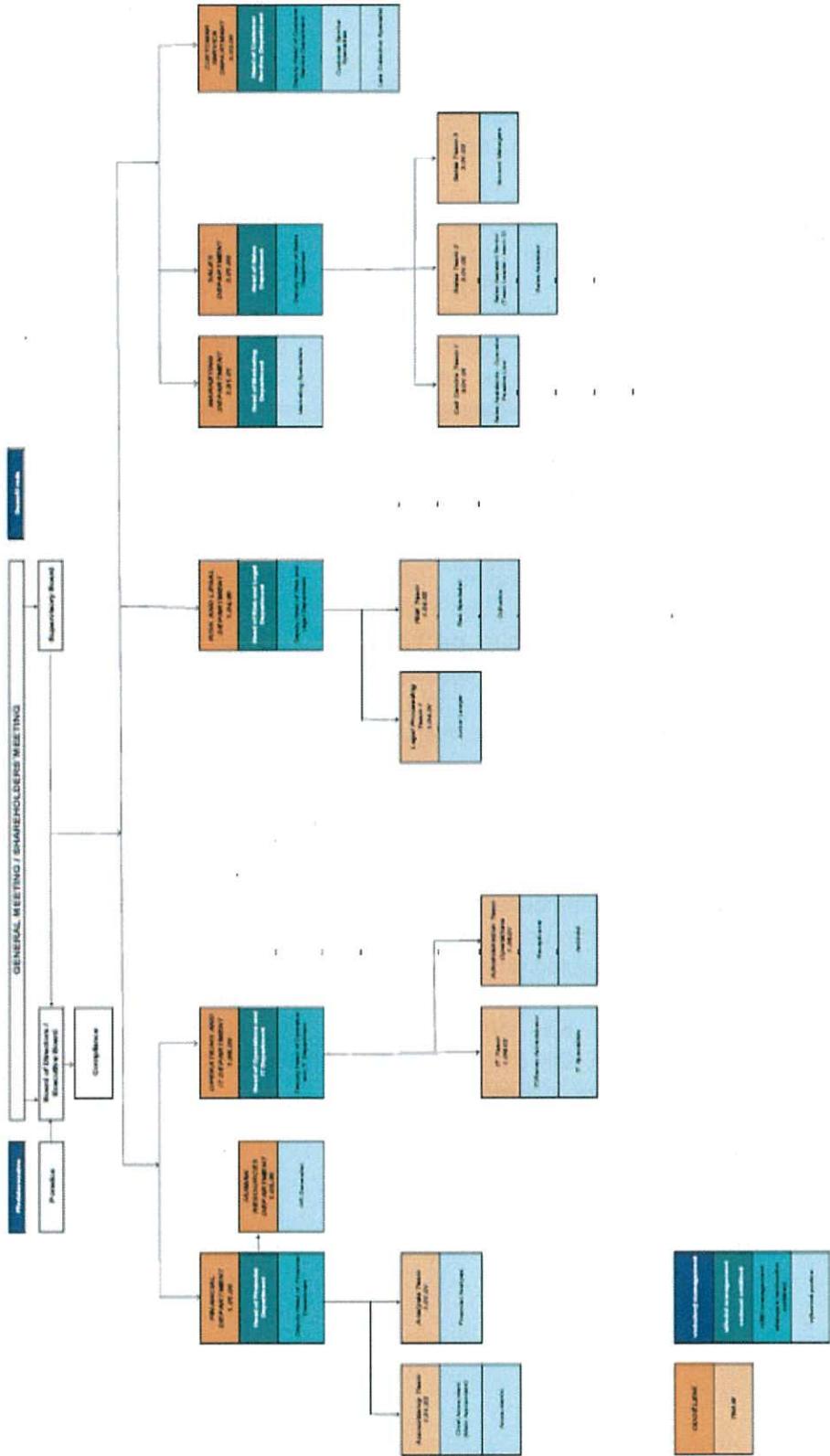
Since May 2018, we have obtained a license from the Czech National Bank to act as a non-bank consumer credit provider, thereby confirming our transparency and credibility and thus ranking among several dozen companies, including all leasing companies, who completed the simplest registration process lasting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

Organizational Structure of ACEMA Credit Czech, a.s.



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 nastavít 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 nepřijemné 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 zahrnuje několik produktů nastavených tak, aby nezatěžovaly administrativou. Podnikatelé mohou ručit movitým i nemovitým schopna

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 entrepreneurs and companies
The offer of loans for entrepreneurs contains several products, set up to enable the growth and development of the



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.



business and do not unnecessarily burden the administration. Entrepreneurs can 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 entrepreneurs 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 a úspěšně trvá do dnešního dne.

V loňské sezóně dosáhli hráči ACEMA Sparta Praha nejednoho významného úspěchu. A tým dotáhl sezónu až do semifinále, kde nestačil na pozdějšího šampiona Mladou Boleslav 4:2 na zápasy. Martin Beneš se v rámci tradiční ankety

ACEMA Sparta Praha

Since the 2015/2016 season, the company ACEMA Credit Czech, a.s. has been the general partner of the floorball club Sparta Praha, which competes under the name ACEMA Sparta Praha. After a successful initial season, when they managed to advance to the play-offs, the cooperation with the club was extended and continues successfully to this day.

Last season, the players of ACEMA Sparta Praha achieved many important successes. And the team made it all the way to the semi-finals, where they fell short



Florbalista roku umístil v kategorii Brankář sezony na krásném třetím místě. ACEMA Sparta Praha UNYP pak vyhrála 1. ligu dorostenců (výhra ve finále nad Vítkovicemi 3:2) a ACEMA Sparta Praha BLUE získala na MČR starších žáků 1. titul v historii (výhra ve finále nad Bulldogs Brno 4:3).

of the later champion Mlada Boleslav 4:2 per match. Martin Beneš placed third in the traditional Floorball Player of the Year poll in the Goalkeeper of the Season category. ACEMA Sparta Praha UNYP then won the 1st junior league (win in the final over Vítkovice 3:2) and ACEMA Sparta Praha BLUE won the 1st title in history at the MČR for older pupils (win in the final over Bulldogs Brno 4:3).

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. pomáhá spartanským florbalistům k tomu, aby dosahovali lepších výsledků. V praxi jde zejména o zajištění kvalitní přípravy či angažování špičkových hráčů.

As a young and dynamic sport, floorball perfectly reflects the basic philosophy of ACEMA Credit Czech, a.s. In business, as in sports, the main emphasis is placed on cleanliness and fairness.

A number of Czech clubs from various sports fields bear the proud nickname Sparta after the famous ancient city. In addition to the most famous football and hockey players, there are also basketball players, tennis players and even dancers. However, none of the clubs has the name of the sponsor or general partner directly in the name.

Financial support of ACEMA Credit Czech, a.s. helps Spartan floorball players to achieve better results. In practice, it is mainly about ensuring quality preparation or engaging 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.cz

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



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

V loňském roce prošel Bondster komplexní změnou vizuální identity. Má nové logo, které je jednodušší, čitelnější a sebevědomější, stejně jako Bondster. Celkovou úpravou prošly i webové stránky, které jsou celkově dospělejší, jednodušší a pro uživatele přirozenější. I díky tomu Bondster v loňském roce překonal hranici 15 tisíc investorů, kteří si na úročích vydělali již více jak 100 milionů korun.

exclusive partner of www.bondster.cz

The portal www.bondster.cz 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.

Last year Bondster has undergone a comprehensive visual identity change. It has a new logo that is simpler, more readable and more confident, just like the Bondster. The website has also undergone a general modification, which is overall more mature, simpler and more natural for users. And thanks to this, last year Bondster exceeded the threshold of 15,000 investors, who already earned more than 100 million crowns in interest.

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 trhu.
- 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



Zpráva nezávislého auditora

ACEMA Credit Czech, a.s.

za ověřované období
od 1.4.2021 do 31.3.2022

Identifikace účetní jednotky

Firma:	ACEMA Credit Czech, a.s.
IČ:	261 58 761
Sídlo:	U libeňského pivovaru 63/2, 180 00 Praha
Právní forma:	Akciová společnost
Spisová značka:	B 6408, rejstříkový soud v Praze

TPA Audit s.r.o.

140 00 Praha 4, Antala Staška 2027/79
Tel.: +420 222 826 311, E-mail: audit@tpa-group.cz, www(tpa-group.cz
Pobočky: 746 01 Opava, Veleslavínova 240/8, Tel.: +420 553 622 565
IČO: 60203480, Městský soud v Praze, spisová zn. C.25463
Číslo oprávnění 80 Komory auditorů ČR

Albánie | Bulharsko | Černá Hora | Česká republika | Chorvatsko | Maďarsko
 Polsko | Rakousko | Rumunsko | Slovensko | Slovinsko | Srbsko

Zpráva je určena akcionářům 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 31.03.2022, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tokích za rok končící 31.03.2022 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 31.3.2022 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31.03.2022 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 předpisů 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 shromázdili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Jiné skutečnosti

Účetní závěrku společnosti k 31. 3. 2021 ověřoval jiný auditor, který ve své zprávě ze dne 5.10. 2021 vydal k této závěrce výrok bez výhrad.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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 dešpeli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti¹. 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 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.

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 podvodu nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé 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, navrhnut 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 (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravidlivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnut auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli 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 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 nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší 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.



Naší povinností je informovat představenstvo a dozorčí radu společnosti 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.

V Praze dne 11.10.2022

Auditor:
Ing. Radek Stein
číslo oprávnění 2193 KAČR



TPA Audit s.r.o.
Antala Staška 2027/79, Praha 4
číslo oprávnění 080 KAČR

Finanční výkazy/ Financial statements



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

**ROZVAHA
v plném rozsahu**

ke dni 31.03.2022
(v celých tisících Kč)

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

1 x příslušnému finančnímu
úřadu

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

IČ
26158761

Označení a	AKTIVA b	čís. řad. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období Netto 4	
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3		
	AKTIVA CELKEM	Součet A. až D.	1	1 756 865	18 479	1 738 386	1 527 146
B.	Stálá aktiva	Součet B.I. až B.III.	3	4 557	3 830	727	502
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	2 939	2 212	727	502
B.II.1.	Pozemky a stavby		15	238	20	218	226
B.II.1.2.	Stavby		17	238	20	218	226
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory		18	2 701	2 192	509	276
C.	Oběžná aktiva	Součet C.I. až C.IV.	37	1 749 816	14 649	1 735 167	1 525 983
C.I.	Zásoby	Součet I.1. až I.5.	38	63		63	
C.I.3.	Výrobky a zboží		41	63		63	
C.I.3.2.	Zboží		43	63		63	
C.II.	Pohledávky	Součet II.1. až II.3.	46	1 537 589	14 649	1 522 940	1 420 063
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky		47	1 054 445	14 649	1 039 796	979 655
C.II.1.1.	Pohledávky z obchodních vztahů		48	1 049 200	14 649	1 034 551	978 025
C.II.1.4.	Odložená daňová pohledávka		51	4 948		4 948	1 298
C.II.1.5.	Pohledávky – ostatní		52	297		297	332
C.II.1.5.2.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy		54	297		297	332
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky		57	483 144		483 144	440 408
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů		58	481 489		481 489	435 290
C.II.2.2.	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba		59	102		102	
C.II.2.4.	Pohledávky – ostatní		61	1 553		1 553	5 118
C.II.2.4.3.	Stát – daňové pohledávky		64				4 815
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy		65	1 553		1 553	303
C.IV.	Peněžní prostředky	Součet IV.1. až IV.2.	71	212 164		212 164	105 920
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně		72	404		404	590
C.IV.2.	Peněžní prostředky na útech		73	211 760		211 760	105 330
D.	Časové rozlišení aktiv	Součet D.1. až D.3.	74	2 492		2 492	661
D.1.	Náklady příštích období		75	304		304	328
D.3.	Příjmy příštích období		77	2 188		2 188	333



Označení a	PASIVA b	čís. řad. c	Stav v běžném účetním období 5	Stav v minulém účetním období 6
	PASIVA CELKEM	Součet A. až D.	78	1 738 386
A.	Vlastní kapitál	Součet A.I. až A.VI.	79	711 525
A.I.	Základní kapitál	Součet I.1. až I.3.	80	5 000
A.I.1.	Základní kapitál		81	5 000
A.II.	Ážio a kapitálové fondy	Součet II.1. až II.2.	84	86 603
A.II.1.	Ážio		85	15 000
A.II.2.	Kapitálové fondy		86	71 603
A.II.2.1.	Ostatní kapitálové fondy		87	71 603
A.III.	Fondy ze zisku	Součet III.1. až III.2.	92	1 000
A.III.1.	Ostatní rezervní fondy		93	1 000
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	Součet IV.1. až IV.2.	95	526 207
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhraněná ztráta minulých let (+/-)		96	526 207
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)		99	92 715
B + C.	Cizí zdroje	Součet B. + C.	101	1 011 046
C.	Závazky	Součet C.I. až C.III.	107	1 011 046
C.I.	Dlouhodobé závazky	Součet I.1. až I.9.	108	770 198
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	258 757
C.II.	Krátkodobé závazky	Součet II.1. až II.8.	123	240 848
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů		129	111 138
C.II.8.	Závazky ostatní		133	129 710
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům		136	1 080
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění		137	661
C.II.8.5.	Stát – drahové závazky a dotace		138	10 974
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní		139	439
C.II.8.7.	Jiné závazky		140	116 556
D.	Časové rozlišení pasiv	Součet D.1. až D.2.	141	15 815
D.1.	Výdaje příštích období		142	13 702
D.2.	Výnosy příštích období		143	2 113

Sestaveno dne: 21.09.2022	Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový vzor fyzické osoby, která je účelní jednotkou 	
Právní forma účetní jednotky	Předmět podnikání Ostatní finanční činnost	Pozn.: 



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 31.03.2022
(in thousands of Czech Crowns)

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

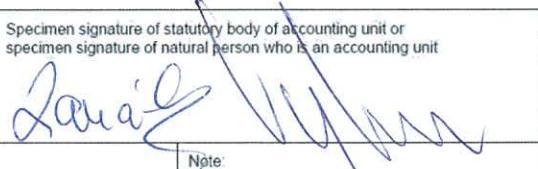
Ident. number
26158761

U Libeňského pivovaru 63/2
Praha 8
180 00

Ident. a	ASSETS b	Line c	Current period			Previous period
			Gross	Adjustment	Net	
	TOTAL ASSETS (A. to D.)	1	1 756 865	18 479	1 738 386	1 527 146
B.	Fixed assets (B.I. to B.III.)	3	4 557	3 830	727	502
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	2 939	2 212	727	502
B.II.1.	Lands and buildings	15	238	20	218	226
B.II.1.2.	Buildings	17	238	20	218	226
B.II.2.	Fixed movables and the collections of fixed movables	18	2 701	2 192	509	276
C.	Current assets (C.I. to C.IV.)	37	1 749 816	14 649	1 735 167	1 525 983
C.I.	Inventory (I.1. to I.5.)	38	63		63	
C.I.3.	Finished products and goods	41	63		63	
C.I.3.2.	Goods	43	63		63	
C.II.	Receivables (II.1. to II.3.)	46	1 537 589	14 649	1 522 940	1 420 063
C.II.1.	Long-term receivables	47	1 054 445	14 649	1 039 796	979 655
C.II.1.1.	Trade receivables	48	1 049 200	14 649	1 034 551	978 025
C.II.1.4.	Deferred tax receivable	51	4 948		4 948	1 298
C.II.1.5.	Receivables – others	52	297		297	332
C.II.1.5.2.	Long-term advanced payments	54	297		297	332
C.II.2.	Short-term receivables	57	483 144		483 144	440 408
C.II.2.1.	Trade receivables	58	481 489		481 489	435 290
C.II.2.2.	Receivables – controlled or controlling entity	59	102		102	
C.II.2.4.	Receivables – others	61	1 553		1 553	5 118
C.II.2.4.3.	State – tax receivables	64				4 815
C.II.2.4.4.	Short-term advanced payments	65	1 553		1 553	303
C.IV.	Funds (IV.1. to IV.2.)	71	212 164		212 164	105 920
C.IV.1.	Cash	72	404		404	590
C.IV.2.	Bank accounts	73	211 760		211 760	105 330
D.	Accrued assets (D.1. to D.3.)	74	2 492		2 492	661
D.1.	Prepaid expenses	75	304		304	328
D.3.	Accrued incomes	77	2 188		2 188	333



Ident. a	LIABILITIES b	Line c	Current period 5	Previous period 6
	TOTAL LIABILITIES (A. to D.)	78	1 738 386	1 527 146
A.	Equity (A.I. to A.VI.)	79	711 525	618 901
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	526 207	478 768
A.IV.1.	Retained earnings or accumulated losses from previous years (+/-)	96	526 207	478 768
A.V.	Net profit or loss for the current period (+/-)	99	92 715	47 530
B. + C.	Liabilities (external resources) (B. + C.)	101	1 011 046	900 342
C.	Payables (C.I. to C.III.)	107	1 011 046	900 342
C.I.	Long-term payables (I.1. to I.9.)	108	770 198	779 417
C.I.1.	Bonds issued	109	511 441	511 441
C.I.1.2.	Other bonds	111	511 441	511 441
C.I.4.	Trade payables	114	258 757	267 976
C.II.	Short-term payables (II.1. to II.8.)	123	240 848	120 925
C.II.4.	Trade payables	129	111 138	38 476
C.II.8.	Other payables	133	129 710	82 449
C.II.8.3.	Payroll payables	136	1 080	904
C.II.8.4.	Payables – social security and health insurance	137	661	495
C.II.8.5.	State – tax liabilities and grants	138	10 974	184
C.II.8.6.	Estimated payables	139	439	78
C.II.8.7.	Other payables	140	116 556	80 788
D.	Accrued liabilities (D.1. to D.2.)	141	15 815	7 903
D.1.	Accrued expenses	142	13 702	7 903
D.2.	Deferred revenues	143	2 113	

Day of drawing up: 21.09.2022	Specimen signature of statutory body of accounting unit or specimen signature of natural person who is an accounting unit 	
Legal form of accounting unit	Scope of business Ostatní finanční činnosti	Note:



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 31.03.2022
(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 a	TEXT b	číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	1	98 038	69 708
II.	Tržby za prodej zboží	2	143	1
A.	Výkonová spotřeba	Součet A. 1. až A.3	3	55 856
A. 1.	Náklady vynaložené na prodané zboží		4	97
A. 2.	Spotřeba materiálu a energie		5	1 515
A. 3.	Služby		6	54 244
D.	Osobní náklady	Součet D. 1. až D.2	9	16 563
D. 1.	Mzdové náklady		10	12 148
D. 2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady		11	4 415
D. 2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění		12	4 096
D. 2.2.	Ostatní náklady		13	319
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	Součet E. 1. až E.3	14	14 968
E. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku		15	638
E. 1.1.	- Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé		16	638
E. 3.	Úpravy hodnot pohledávek		19	14 330
III.	Ostatní provozní výnosy	Součet III.1. až III.3.	20	53 255
III. 3.	Jiné provozní výnosy		23	53 255
F.	Ostatní provozní náklady	Součet F.1. až F.5	24	9 187
F. 3.	Daně a poplatky		27	2 428
F. 5.	Jiné provozní náklady		29	6 759
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-) I. + II. - A. - B. - C. - D. - E. + III. - F.	30	54 862	26 759
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	Součet VI.1. až VI.2	39	175 823
VI. 2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy		41	175 823
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	Součet J.1. až J.2	43	114 467
J. 2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady		45	114 467
VII.	Ostatní finanční výnosy		46	1 130
K.	Ostatní finanční náklady		47	1 862
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-) IV. - G. + V. - H. + VI. - I. - J. + VII. - K.	48	60 624	32 745
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) * (f. 30) + * (f. 48)	49	115 486	59 504
L.	Daň z příjmů	Součet L.1. až L.2	50	22 771
L. 1.	Daň z příjmů splatná		51	26 421
L. 2.	Daň z příjmů odložená (+/-)		52	-3 650
				-982



**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	** (ř. 49) - L.	53	92 715	47 530
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	** (ř. 53) - M.	55	92 715	47 530
*	Čistý obrat za účetní období	I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	56	328 389	282 439

Sestaveno dne: 21.09.2022	Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový vzor fyzické osoby, která je účetní jednotkou <i>Danila Vojtěchová</i>	
Právní forma účetní jednotky	Předmět podnikání Ostatní finanční činnosti	Pozn.: <i> </i>



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

INCOME STATEMENT in full extent

Business name or another name of accounting unit

ACEMA Credit Czech, a.s.

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

1x to the relevant tax office

as at 31.03.2022
(in thousands of Czech Crowns)

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

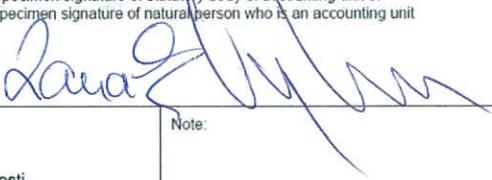
U Libeňského pivovaru 63/2
Praha 8
180 00

Ident. number
26158761

Ident. a	TEXT b	Line c	Reality	
			Current period 1	Previous period 2
I.	Revenues from own products and services	1	98 038	69 708
II.	Revenues from merchandise	2	143	1
A.	Consumption for products (A.1. to A.3.)	3	55 856	44 772
A. 1.	Costs of goods sold	4	97	
A. 2.	Material and energy consumption	5	1 515	742
A. 3.	Services	6	54 244	44 030
D.	Personal costs (D.1. to D.2.)	9	16 563	14 053
D. 1.	Wages and salaries	10	12 148	10 363
D. 2.	Social security and health insurance costs and other costs	11	4 415	3 690
D. 2.1	Social security costs and health insurance	12	4 096	3 513
D. 2.2	Other costs	13	319	177
E.	Operating part adjustments (E.1. to E.3.)	14	14 968	208
E. 1.	Intangible and tangible fixed assets adjustments	15	638	208
E. 1.1	- Intangible and tangible fixed assets adjustments – permanent	16	638	208
E. 3.	Receivables adjustments	19	14 330	
III.	Other operating revenues (III.1. to III.3.)	20	53 255	66 625
III. 3.	Another operating revenues	23	53 255	66 625
F.	Other operating costs (F.1. to F.5.)	24	9 187	50 542
F. 3.	Taxes and fees	27	2 428	2 596
F. 5.	Other operating costs	29	6 759	47 946
*	Operating profit / loss (+/-) I + II - A - B - C - D - E + III - F	30	54 862	26 759
VI.	Interest revenues and similar revenues (VI.1. to VI.2.)	39	175 823	145 650
VI. 2.	Other interest revenues and similar revenues	41	175 823	145 650
J.	Interest costs and similar costs (J.1. to J.2.)	43	114 467	112 788
J. 2.	Other interest costs and similar costs	45	114 467	112 788
VII.	Other financial revenues	46	1 130	455
K.	Other financial costs	47	1 862	572
*	Profit / loss from financial operations (+/-) IV. - G. + V. - H. + VI. - I. - J. + VII. - K.	48	60 624	32 745
**	Profit / loss before tax (+/-) *(I. 30) + *(I. 48)	49	115 486	59 504
L.	Income tax (L.1 to L.2.)	50	22 771	11 974
L. 1.	Income tax – due	51	26 421	12 956



Ident.	TEXT	Line	Reality	
			Current period 1	Previous period 2
a	b	c		
L. 2.	Income tax – deferred (+/-)	52	-3 650	-982
**	Profit / loss after tax (+/-) ** (I. 49) - L	53	92 715	47 530
***	Profit / loss of accounting period (+/-) ** (I. 53) - M	55	92 715	47 530
*	Net turnover of accounting period I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	56	328 389	282 439

Day of drawing up: 21.09.2022	Specimen signature of statutory body of accounting unit or specimen signature of natural person who is an accounting unit 	
Legal form of accounting unit	Scope of business	Note:
	Ostatní finanční činnosti	



Příloha k účetní závěrce



Účetní jednotka: ACEMA Credit Czech, a.s.

Příloha v účetní závěrce k 31.03.2022



1. 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 2022
Datum sestavení
účetní závěrky: 21.09.2022

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 31.03.2022:

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 1.4.2021 do 31.3.2022 došlo ke změně ve statutárním orgánu:

Jméno	Pozice	Počátek funkce	Konec funkce
Urban Robert	Člen představenstva	23.3.2022	
Lukáš Zaňák	Předseda představenstva	24.7.2019	
Lucie Volfová	Člen představenstva	30.1.2017	
Urban Robert	Člen představenstva	23.3.2022	
Ondřej Zahrádka	Člen představenstva	19.5.2021	23.3.2022
Miroslav Krejčí	Člen představenstva	24.7.2019	19.5.2021

Společnost má vytvořen dozorčí orgán:

JIŘÍ HAJŠL	Člen dozorčí rady
------------	-------------------

Organizační struktura společnosti k 31.03.2022 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 31.03.2022 podíl na základním kapitálu jiných společností.

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

Společnost není mateřskou společností žádné skupiny. Společnost nemá organizační složku v zahraničí.



2. Základní východiska pro zpracování 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 ODCHYLY

Způsoby oceňování, které společnost používala při sestavení účetní závěrky za období k 31.3.2022:

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 2021-2022 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 eviduje 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 účtuje 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 pomocí 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.

Výpočet odložené daně je založen na závazkové metodě vycházející z rozvahového přístupu.

Odložená daň je zaúčtována do výkazu zisku a ztrát s výjimkou případů, kdy se vztahuje k položkám účtovaným přímo do vlastního kapitálu a kdy je také související odložená daň zahrnuta do vlastního kapitálu.

l) Dotace

Dotace je zaúčtována v okamžiku jejího přijetí či nezpochybnitelného nároku na přijetí. Dotace přijatá na úhradu nákladů se účtuje do provozních nebo finančních výnosů. Dotace přijatá na pořízení dlouhodobého majetku včetně technického zhodnocení snižuje pořizovací cenu nebo vlastní náklady na pořízení.

V období od 1.4.2021-31.3.2022 nebyly společnosti poskytnuty žádné dotace na provozní účely.

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.



3. Dlouhodobý majetek

a) Dlouhodobý nehmotný majetek (v tis. Kč)

Text	Poč.stav poř.cena	zůst.cena k 1.4.2021	přírůst.(+)	úbytky(-)	převody(+/-)	konc.stav K 31.3.2022
013 -software -drobný software	1618	1618	0	0	0	1618
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	1618	0	0	0	1618
celkem za minulé období	1618	1618	0	0	0	1618

Text	odpisy za 2021	oprávky při poř.2021	zůst.cena při vyř.2021	Oprávky k 31.3.2022	převody(+/-)	zůst.cena k 31.03.2022
013-software -drobný software	0	0	0	1618		0
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	0	0	1618		0
celkem za minulé období	0	1618	0	1618		0

b) Dlouhodobý hmotný majetek (v tis. Kč)

Text	Poč.stav poř.cena	zůst.cena k 1.4.2021	přírůst.	úbytky	převody(+/-)	konc.stav K 31.3.2022
021 -budovy,stavby	238	227	0	0	0	238
022 -stroje a zař. -dopr.prostř. -inventář -drobný DHM	1924	276	862	86	0	2700
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	2162	503	862	86	0	2938
celkem za minulé období	2162	503	0	0	0	2162

Text	odpisy za 2022	oprávky při poř. 2022	zůst.cena při vyř.2022	Oprávky k 31.3.2022	převody(+/-)	zůst.cena k 31.3.2022
021-budovy,stavby	8	0	0	20	0	217
029 -jiný dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0		0
022-stroje a zař. -dopr.prostř. -inventář -drobný DHM	544	1 648	0	2192	0	508
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	552	1648	0	2212	0	715
celkem za minulé období	208	1451	0	1659	0	502



Rozpis hmotného majetku zatíženého zástavním právem k 31.3.2022

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

4. Zásoby

K 31. 3. 2022 jsou zásoby ve výši 63.477,--.

5. Pohledávky

Na nesplacené pohledávky, které jsou považovány za pochybné, byly k 31.3.2022 vytvořeny opravné položky.

Pohledávky společnosti činily k 31. 3.2022 (v tis. Kč):

Pohledávky	K 31.3.2021	K 31.3.2022
Krátkodobé	440 408	480 376
Dlouhodobé	979 655	1 039 795

6. Opravné položky

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

Účetní jednotka nově tvoří opravné položky dle klasifikace pohledávek. Pohledávky jsou rozděleny podle počtu dnů po splatnosti, podle délky vymáhacího procesu a podle toho rozděleny do skupin, přičemž každá skupina má definovanou míru rizika a z toho plynoucí opravnou položku.

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

Opravné položky k:	k 31.3.2020	2021		k 31.3.2021	2022		k 31.3.2022
		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	318	0	1	317	14 966	317	14 648
Celkem	318	0	1	317	0	0	14 648

7. Krátkodobý finanční majetek a peněžní prostředky

K 31. 3. 2022 neměla společnost účty s omezeným disponováním.

Společnost nemá otevřený kontokorentní účet.



8. 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 31.3.2022 jsou ve výši 2.188 tis Kč.

9. 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 zákonné rezervní fond z čistého zisku ve výši 1 000 tis. Kč.

Výsledek hospodaření za období 1.4.2021 – 31.3.2022 ve výši 92 715 tis. Kč bude dle předpokladu přeúčtován na účet 428 – Nerozdělený zisk minulých let a ponechán na rozvoj společnosti.

10. Dlouhodobé závazky

Dlouhodobé zálohy v tis. Kč

	K 31.3.2021	K 31.3.2022
Přijatá dlouhodobá záloha	0	0

Závazky z obchodního styku s dobou splatnosti delší než 5 let činily k 31. 3. 2022 0,-Kč.

Dlouhodobé závazky k 31. 3., kryté zástavním právem nebo zárukou ve prospěch věřitele (v tis. Kč): nejsou Společnost má vydané dluhopisy v hodnotě 511 441 000,-Kč, jejich splatnost přesahuje 5 let.

V Rozvaze (pasiva) jsou na řádku C.I.4 vykázány přijaté půjčky v celkové hodnotě 258 757 tis. Kč.

11. Krátkodobé závazky

Dohadné účty pasivní zahrnují předpokládanou výši nákladů či jejich část časově a věcně 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.

V Rozvaze (pasiva) jsou na řádku C.II.4 vykázány přijaté půjčky v celkové hodnotě 4 288 tis. Kč.

12. Závazky k úvěrovým institucím

Společnost nemá k 31.3.2022 žádné závazky k úvěrovým institucím.



13. 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 fyzické osoby, které nejsou zaplaceny.

Výnosy příštích období k 31.3.2022 činí 2.113 tis Kč.

14. Deriváty

Společnost nemá uzavřené smlouvy o derivátech.

15. Daň z příjmů

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

Položka	31.3.2021 (v tis. Kč)	31.3.2022 (v tis. Kč)
Daň z příjmů	12 956	26 421
Odložená daň	-982	-3 650

Společnost k 31.3.2022 eviduje odloženou daňovou pohledávku ve výši 4 948 tis. Kč, která vznikla z titulu změny opravných položek k pohledávkám a z nevyplacených úroků fyzické osobě.

16. Položky neuvedené v rozvaze

Společnost měla k 31. 3. 2022 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.

17. Osobní náklady

Rozpis osobních nákladů (v tis. Kč):

Stav k datu	31.3.2021	31.3.2022
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	24	24
- z toho řídících pracovníků	3	3
Mzdové náklady	10363	12149
- z toho řídícím pracovníkům	1458	1435
Sociální náklady – odvody SP a ZP	3513	4096
- z toho řídícím pracovníkům	493	434
Ost.sociál.nákl. - penzijní a životní připojištění	177	318
- z toho řídícím pracovníkům	2	2
- z toho akcionářům	0	0
Výplata podílů na zisku	287	0
Odměny představenstvu	0	0
Odměny členům dozorčí rady	0	0



V obdobích od 1.4.2021-31.3.2022 nevznikly ani nebyly sjednány penzijní závazky pro bývalé členy orgánů společnosti. Nedošlo ani k jiným než výše uvedeným plněním statutárním a řídícím orgánům.

18. Informace o transakcích se spřízněnými stranami

V období od 1.4.2021 - 31.3.2022 neobdrželi členové řídících orgánů žádné zálohy, závdavky, záplýjčky, úvěry, přiznané záruky, a jiné výhody a nevlastní kromě společníků žádné podíly společnosti.

Společnost v období od 1.4.2021 - 31.3.2022 neprováděla významné transakce, které by nebyly uzavřeny za běžných tržních podmínek.

19. Výdaje na výzkum a vývoj

Na výzkum a vývoj nebyly v období od 1.4.2021 – 31.3.2022 vynaloženy žádné výdaje.

20. Ostatní skutečnosti

V roce 2021 se ekonomika stále snažila vyrovnat s pandemií covid. Dalším rušivým účinkem na světové trhy se stala Ruská invaze na Ukrajinu. Od vypuknutí konfliktu na světových trzích prudce vzrostly ceny klíčových komodit, zejména paliva. Konflikt vyvolal nejistotu ohledně bezpečnosti dodávek energie. Česká republika se snaží pomoci ukrajinským uprchlíkům. Firma Acema se rozhodla pomoci ukrajinským dětem ve formě daru pro základní školu.

21. Předpoklad nepřetržitého trvání společnosti

Účetní závěrka k 31. březnu 2022 byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání společnosti. Přiložená účetní závěrka tudíž neobsahuje žádné úpravy, které by mohly z této nejistoty vyplývat.

Vedení společnosti zvážilo potenciální dopady války na Ukrajině a potenciální dopady COVID-19 na své aktivity a podnikání a dospělo k závěru, že nemají významný vliv na předpoklad nepřetržitého trvání podniku.

22. Významné události, které nastaly po rozvahovém dni

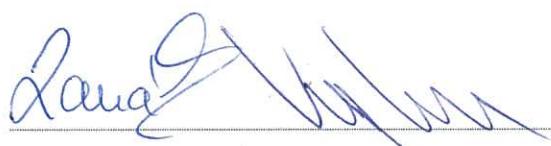
K významné události mezi rozvahovým dnem a okamžikem sestavení účetní závěrky kromě výše zmíněných nedošlo.

Sestaveno dne:

21.9.2022

Jméno a podpis

statutárního orgánu společnosti:



Cash flow

ACEMA Credit Czech, a.s.

IČ: 26158761
Praha, Z libeňského pivovaru 63/2

PŘEHLED
O PENĚZNÍCH TOCÍCH
za období od 1.1.2021 do 31.12.2021
v celých tisících CZK

Rádek	Běžné období	Minulé období
P. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	105 920	82 680
Z. Účetní zisk nebo ztráta před zdaněním	115 486	59 505
A.1. Úpravy o nepeněžní operace	-43 090	-32 654
A.1.1. Odpisy stálých aktiv (+) s výjimkou zůstatkové ceny prodaných stálých aktiv, a dále umořování oceňovacího rozdílu k nabytému majetku a goodwillu (+)	638	208
A.1.2. Změna stavu opravných položek a rezerv	14 331	0
A.1.2.1. Změna stavu opravných položek	14 331	0
A.1.5. Vyúčtované nákladové úroky (+) s výjimkou úroků zahrnovaných do oceníení dlouhodobého majetku, a vyúčtované výnosové úroky (-)	-61 356	-32 862
A.1.5.1. Vyúčtované nákladové úroky	114 467	112 788
A.1.5.2. Vyúčtované výnosové úroky	-175 823	-145 650
A.1.6. Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	3 297	0
A.* Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	72 396	26 851
A.2. Změna stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	-4 834	-1 011
A.2.1. Změna stavu pohledávek z provozní činnosti (+/-), aktivních účtu časového rozlišení a dohadných účtu aktivních	-119 000	-63 896
A.2.2. Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti (+/-), pasivních účtu časového rozlišení a dohadných účtu pasivních	114 229	62 885
A.2.3. Změna stavu zásob (+/-)	-63	0
A.** Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	67 562	25 840
A.3. Vyplacené úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do oceníení dlouhodobého majetku (-)	-109 581	-112 788
A.4. Přijaté úroky (+)	174 094	145 650
A.5. Zaplacena daň z příjmů a za domérky dané za minulá období (-)	-15 657	-20 131
A.*** Čistý peněžní tok z provozní činnosti	116 418	38 571
B.1. Vydaje spojené s nabýtím stálých aktiv	-864	-43
B.*** Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-864	-43
C.1. Dopady změn dlouhodobých, popř. krátkodobých závazků	-9 219	-15 001
C.2. Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	-91	-287
C.2.6. Vyplacené podíly na zisku včetně zaplacené srážkové daně vztahující se k tému nárokům a včetně finančního vypořádání se společníky veřejné obchodní společnosti a komplementáři u komanditních společností (-)	-91	-287
C.*** Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	-9 310	-15 288
F. Čisté zvýšení, resp. snížení peněžních prostředků	106 244	23 240
D. Rozdíl D=P+F-R	0	0
R. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období	212 164	105 920



ACEMA Credit Czech, a.s.

CASH FLOW STATEMENT

Reg.No: 26158761
Praha, Z libeňského pivovaru 63/2

from 1.1.2021 to 31.12.2021
in Tsd. CZK

Row	Current period	Previous period
P. Cash and cash equivalents at the beginning of the period	105 920	82 680
Z Accounting profit or loss before tax	115 486	59 505
A.1. Non-cash transactions	-43 090	-32 654
A.1.1. Depreciation of fixed assets (+) with exception of disposed non-current assets and amortization of revaluation difference on acquired assets and goodwill (+)	638	208
A.1.2. Change in adjustments to assets and in provisions	14 331	0
A.1.2.1. <i>Change in adjustments to assets</i>	14 331	0
A.1.5. Interest payable (+) with exception of capitalised interest and interest receivable (-)	-61 356	-32 862
A.1.5.1. <i>Interest payable</i>	114 467	112 788
A.1.5.2. <i>Interest receivable</i>	-175 823	-145 650
A.1.6. Other non-monetary transactions	3 297	0
A.* Net cash flow from operating activities before taxation and changes of working capital	72 396	26 851
A.2. Change of non-monetary items of working capital	-4 834	-1 011
A.2.1. (Increase) / decrease in current receivables (+/-), deferred assets and estimated receivables	-119 000	-63 896
A.2.2. Increase / (decrease) in current payables (+/-), deferred liabilities and estimated payables	114 229	62 885
A.2.3. (Increase) / decrease in inventories (+/-)	-63	0
A.** Net cash flow from operating activities before taxes	67 562	25 840
A.3. Interests paid excluding capitalised interests (-)	-109 581	-112 788
A.4. Interest received (+)	174 094	145 650
A.5. Income tax paid and additional tax from previous periods (-)	-15 657	-20 131
A.*** Net cash flow from operating activity	116 418	38 571
B.1. Purchases of fixed assets	-864	-43
B.*** Net cash flow from investment activity	-864	-43
C.1. Impact from changes in non-current, or current payables	-9 219	-15 001
C.2. Impact from changes in equity on cash and cash equivalents	-91	-287
C.2.6. Dividend payments including payment of relevant withholding tax and including financial settlement with partner in Partnership and Limited Partnership (-)	-91	-287
C.*** Net cash flow from financial activity	-9 310	-15 288
F. Net increase or decrease of cash and cash equivalents	106 244	23 240
D. Difference D=P+F-R	0	0
R. Cash and cash equivalents at the end of the period	212 164	105 920



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 31.3.2022 (v celých tisících Kč)

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

ACEMA Credit Czech,
a.s.

Sídlo, bydlisko 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)	Reservní fond (v tis. Kč)	Nerozdělený zisk minulých let (v tis. Kč)	Neuhrazená ztráta minulých let (v tis. Kč) (-)	Výsledek hospodaření běžného účetního období (v tis. Kč) (+/-)	Celkem (v tis. Kč)
Vlastní kapitál k 31.3.2020	5 000	86 603	1 000	406 806	0	72 250	571 659
Kapitálové transakce s vlastníky							
Nákup vlastních akcií							
Rozdělení zisku - výplata podílů na zisku				-288			
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 předchozí na účet nerozdělený zisk minulých let				72 250		-72 250	
VH za účetní období						47 530	
Oprava odložené daně za minulé období							
Zhodnocení cenných papírů							
Daňové efekty							
Vlastní kapitál k 31.3.2021	5 000	86 603	1 000	478 768	0	47 530	618 901
Kapitálové transakce s vlastníky							
Rozdělení zisku - výplata podílů na zisku				-91			
Rozhodnutí o vytvoření záloh na výplatu podílů na zisku							
Ostatní transakce							
Ocenovací rozdíly z přecenění majetku							
Převod jiného výsledku hospodaření na účet nerozdělený zisk minulých let							
Převod VH za předchozí rok na účet nerozdělený zisk minulých let				47 530		-47 530	
VH za období						92 715	
Vlastní kapitál k 31.3.2022	5 000	86 603	1 000	526 207	0	92 715	711 525

Sestaveno dne	21.09.2022	Podpis statutárního orgánu společnosti
---------------	------------	--



Prepared
according
to Enclosure
500/2002
Coll.

Statement of changes in Equity

at 31.3.2022

(in thousands Czech crowns)

Business name

ACEMA Credit Czech,
a.s.

Seat

U Libeňského
pivovaru 63/2
180 00 Praha 8

ID number
26 15 87 61

	Equity	Capital surplus	Reserve funds	Retained profit or loss from previous years	Net profit or loss from current year	Total Equity
Final balance at 31.3.2020	5 000	86 603	1 000	406 806	72 250	571 659
<i>Other transactions</i>						
Dividends				-288		
Canceling of reserve funds and transfer to net profit from previous year						
Profit from previous years				72 250	-72 250	
Profit from current year					47 530	
Final balance at 31.3.2021	5 000	86 603	1 000	478 768	47 530	618 901
<i>Other transactions</i>				-91		
Dividends						
Canceling of reserve funds and transfer to net profit from previous year						
Profit from previous years				47 530	-47 530	
Profit from current year					92 715	
Final balance at 31.3.2022	5 000	86 603	1 000	526 207	92 715	711 525

Date

21.09.2022

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, a tedy ovládající osobou společnosti ke dni 31.3.2022 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. je ovládaná osoba.

Společnost ACEMA Credit Czech, a.s. prohlašuje, že v období od 1.4.2021 do 31.3.2022 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.

Společnost ACEMA credit Czech, a.s. prohlašuje, že neproběhlo jednání týkající se majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu.

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

Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahu mezi propojenými osobami: nejsou výhody ani nevýhody ani rizika plynoucí pro ovládanou osobu.

31.3.2022

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 (controlling person) till 31 March 2012 is DAVIS SALOMON GROUP LTD., P.C.3030 Limassol, Arch. Makariou III, 195, Neocleous House

Republic of Cyprus, Registration number HE 259981. The company ACEMA Credit Czech, a.s. is controlled person.

ACEMA Credit Czech, a.s. declares that no contract, agreement or arrangement was concluded in the period from 1.4.2021 to 31.3.2022 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.

ACEMA Credit Czech, a.s. declares that no negotiations have taken place regarding assets exceeding 10% of the equity capital.

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

Evaluation of the advantages and disadvantages arising from the relationship between connected persons: there are no advantages or disadvantages or risks arising for the controlled person.

31.3.2022

Lukáš Zaňák (Chairman BoD)

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Lukáš Zaňák".

Lucie Volfová (BoD member)