

## ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA ZA ROK 2020

pro akcionáře společnosti

### Fair Credit International, SE

## ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

akcionáři společnosti

### **Fair Credit International, SE**

Kubánské náměstí 1391/11, Vršovice, 100 00 Praha 10  
IČ: 044 24 115

### ***Výrok auditora***

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Fair Credit International, SE, Kubánské náměstí 1391/11, Vršovice, 100 00 Praha 10, IČ: 044 24 115, sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31.12.2020, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31.12.2020, přehledu o peněžních tocích k 31.12.2020, přehledu o změnách vlastního kapitálu k 31.12.2020 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

**Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Fair Credit International, SE k 31.12.2020 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2020 v souladu s českými účetními předpisy.**

### ***Základ pro výrok***

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

### ***Zdůraznění skutečnosti - Nepřetržitě trvání účetní jednotky***

Výsledek hospodaření za účetní období k 31.12.2020 je ztráta ve výši 16.303 tis. Kč. Upozorňujeme na bod 6. Vlastní kapitál přílohy účetní závěrky, podle něhož bude mateřská společnost finančně podporovat účetní jednotku tak, aby dostála svým závazkům vůči třetím stranám a aby byla schopna splnit předpoklad nepřetržitosti trvání. Účetní jednotka k 31.12.2020 vykázala záporný vlastní kapitál ve výši -769.216 tis. Kč.

Náš výrok není v souvislosti s touto záležitostí modifikován.

### ***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 auditem 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 provádění auditu 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.

Ostatní informace jsme do data naší zprávy neobdrželi, a proto se k nim nevyjadřujeme. Pokud po seznámení s nimi usoudíme, že obsahují významnou (materiální) nesprávnost, jsme povinni předat tuto informaci představenstvu a dozorčí radě Společnosti.

### ***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 nepřetržitosti trvání a použití předpokladu nepřetržitosti trvání při

sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo Společnosti plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí rada.

### ***Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky***

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti vedení Společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky vedením Společnosti 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 vedení 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.

**Datum zprávy 19.4.2021**



**Audit EU s.r.o.**  
Wonkova 385/28  
500 02 Hradec Králové  
č. oprávnění 468



**Mgr. Michaela Bartošová**  
odpovědný auditor  
č. oprávnění 2093

# ROZVAHA

Název a právní forma účetní jednotky:

Fair Credit International, SE

ke dni 31. prosince 2020

(v celých tisících Kč)

<b>IČ</b>
<b>044 24 115</b>

Sídlo účetní jednotky:

Kubánské náměstí 1391/11

Praha 10, Vršovice

100 00

Předmět podnikání /činnosti úč. j.:

správa úvěrového portfolia

## AKTIVA

		Běžné účetní období			Minulé úč. období	
		Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4	
	<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>1</b>	<b>143 656</b>	<b>-115 950</b>	<b>27 706</b>	<b>140 193</b>
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	2	0	0	0	0
B.	<b>Stálá aktiva</b>	<b>3</b>	<b>792</b>	<b>-792</b>	<b>0</b>	<b>7</b>
B. I.	<b>Dlouhodobý nehmotný majetek</b>	<b>4</b>	<b>732</b>	<b>-732</b>	<b>0</b>	<b>7</b>
B. I. 1	Nehmotné výsledky vývoje	5	0	0	0	0
2	Ocenitelná práva	6	732	-732	0	7
2.1	Software	7	511	-511	0	0
2.2	Ostatní ocenitelná práva	8	221	-221	0	7
3	Goodwill	9	0	0	0	0
4	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	10	0	0	0	0
5	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	11	0	0	0	0
5.1	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	12	0	0	0	0
5.2	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	13	0	0	0	0
B. II.	<b>Dlouhodobý hmotný majetek</b>	<b>14</b>	<b>60</b>	<b>-60</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
B. II. 1	Pozemky a stavby	15	0	0	0	0
1.1	Pozemky	16	0	0	0	0
1.2	Stavby	17	0	0	0	0
2	Hmotné movité věci a jejich soubory	18	60	-60	0	0
3	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	19	0	0	0	0
4	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	20	0	0	0	0
4.1	Pěstitelské celky trvalých porostů	21	0	0	0	0
4.2	Dospělá zvířata a jejich skupiny	22	0	0	0	0
4.3	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	23	0	0	0	0
5	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	24	0	0	0	0
5.1	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	25	0	0	0	0
5.2	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	26	0	0	0	0
B. III.	<b>Dlouhodobý finanční majetek</b>	<b>27</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
B. III. 1	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	28	0	0	0	0
2	Zápůjčky a úvěry - ovládaná nebo ovládající osoba	29	0	0	0	0
3	Podíly - podstatný vliv	30	0	0	0	0
4	Zápůjčky a úvěry - podstatný vliv	31	0	0	0	0
5	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	32	0	0	0	0
6	Zápůjčky a úvěry - ostatní	33	0	0	0	0
7	Ostatní dlouhodobý finanční majetek	34	0	0	0	0
7.1	Jiný dlouhodobý finanční majetek	35	0	0	0	0
7.2	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	36	0	0	0	0



			Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto	Korekce	Netto	Netto
			1	2	3	4
<b>C.</b>	<b>Oběžná aktiva</b>	<b>37</b>	<b>135 341</b>	<b>-115 158</b>	<b>20 183</b>	<b>126 192</b>
C. I.	<b>Zásoby</b>	38	0	0	0	0
C. I. 1	<b>Materiál</b>	39	0	0	0	0
2	Nedokončená výroba a polotovary	40	0	0	0	0
3	Výrobky a zboží	41	0	0	0	0
3.1	Výrobky	42	0	0	0	0
3.2	Zboží	43	0	0	0	0
4	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	44	0	0	0	0
5	Poskytnuté zálohy na zásoby	45	0	0	0	0
C. II.	<b>Pohledávky</b>	46	<b>134 510</b>	<b>-115 158</b>	<b>19 352</b>	<b>124 084</b>
C. II. 1	<b>Dlouhodobé pohledávky</b>	47	0	0	0	23 158
1.1	Pohledávky z obchodních vztahů	48	0	0	0	0
1.2	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	49	0	0	0	23 158
1.3	Pohledávky - podstatný vliv	50	0	0	0	0
1.4	Odložená daňová pohledávka	51	0	0	0	0
1.5	Pohledávky – ostatní	52	0	0	0	0
1.5.1	Pohledávky za společníky	53	0	0	0	0
1.5.2	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	54	0	0	0	0
1.5.3	Dohadné účty aktivní	55	0	0	0	0
1.5.4	Jiné pohledávky	56	0	0	0	0
C. II. 2	<b>Krátkodobé pohledávky</b>	57	134 510	-115 158	19 352	100 926
2.1	Pohledávky z obchodních vztahů	58	8 099	-373	7 726	15 893
2.2	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	59	0	0	0	0
2.3	Pohledávky - podstatný vliv	60	0	0	0	0
2.4	Pohledávky – ostatní	61	126 411	-114 785	11 626	85 033
2.4.1	Pohledávky za společníky	62	0	0	0	0
2.4.2	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	63	0	0	0	0
2.4.3	Stát - daňové pohledávky	64	0	0	0	0
2.4.4	Krátkodobé poskytnuté zálohy	65	69	0	69	354
2.4.5	Dohadné účty aktivní	66	0	0	0	0
2.4.6	Jiné pohledávky	67	126 342	-114 785	11 557	84 679
C. II. 3	<b>Časové rozlišení aktiv</b>	68	0	0	0	0
3.1	Náklady příštích období	69	0	0	0	0
3.2	Komplexní náklady příštích období	70	0	0	0	0
3.3	Příjmy příštích období	71	0	0	0	0
C. III.	<b>Krátkodobý finanční majetek</b>	72	0	0	0	0
C. III. 1	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	73	0	0	0	0
2	Ostatní krátkodobý finanční majetek	74	0	0	0	0
C. IV.	<b>Peněžní prostředky</b>	75	<b>831</b>	<b>0</b>	<b>831</b>	<b>2 108</b>
C. IV. 1	Peněžní prostředky v pokladně	76	5	0	7	14
2	Peněžní prostředky na účtech	77	826	0	824	2 094
D.	<b>Časové rozlišení aktiv</b>	78	<b>7 523</b>	<b>0</b>	<b>7 523</b>	<b>13 994</b>
D. 1	Náklady příštích období	79	7 523	0	7 523	13 994
2	Komplexní náklady příštích období	80	0	0	0	0
3	Příjmy příštích období	81	0	0	0	0



# PASIVA

			Běžné účetní období 5	Minulé úč období 6
	<b>PASIVA CELKEM</b>	82	<b>27 706</b>	<b>140 193</b>
A.	<b>Vlastní kapitál</b>	83	<b>-769 216</b>	<b>-752 913</b>
A. I.	<b>Základní kapitál</b>	84	<b>50 000</b>	<b>50 000</b>
1	Základní kapitál	85	50 000	50 000
2	Vlastní podíly (-)	86	0	0
3	Změny základního kapitálu	87	0	0
A. II.	<b>Ážio a kapitálové fondy</b>	88	<b>824 822</b>	<b>824 822</b>
A. II. 1	<b>Ážio</b>	89	0	0
2	Kapitálové fondy	90	824 822	824 822
2.1	Ostatní kapitálové fondy	91	824 822	824 822
2.2	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	92	0	0
2.3	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obch korp (+/-)	93	0	0
2.4	Rozdíly z přeměn obchodních korporací (+/-)	94	0	0
2.5	Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)	95	0	0
A. III.	<b>Fondy ze zisku</b>	96	<b>0</b>	<b>0</b>
A. III. 1	Ostatní rezervní fondy	97	0	0
2	Statutární a ostatní fondy	98	0	0
A. IV.	<b>Výsledek hospodaření minulých let (+/-)</b>	99	<b>-1 627 735</b>	<b>-1 420 002</b>
A. IV. 1	Nerozdělený zisk min let nebo neuhrazená ztráta min let (+/-)	100	-1 627 735	-1 420 002
2	Jiný výsledek hospodaření minulých let (+/-)	101	0	0
A. V.	<b>Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)</b>	102	<b>-16 303</b>	<b>-207 733</b>
A. VI.	<b>Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)</b>	104	0	0
B. + C.	<b>Cizí zdroje</b>	105	<b>796 565</b>	<b>887 605</b>
B.	<b>Rezervy</b>	106	<b>351</b>	<b>0</b>
B. 1	Rezerva na důchody a podobné závazky	107	0	0
2	Rezerva na daň z příjmů	108	0	0
3	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	109	0	0
4	Ostatní rezervy	110	351	0
C.	<b>Závazky</b>	111	<b>796 214</b>	<b>887 605</b>
C. I.	<b>Dlouhodobé závazky</b>	112	<b>442 624</b>	<b>636 015</b>
C. I. 1	Vydané dluhopisy	113	0	96 000
1.1	Vyměnitelné dluhopisy	114	0	0
1.2	Ostatní dluhopisy	115	0	96 000
2	Závazky k úvěrovým institucím	116	0	0
3	Dlouhodobé přijaté zálohy	117	0	0
4	Závazky z obchodních vztahů	118	0	0
5	Dlouhodobé směnky k úhradě	119	0	0
6	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	120	35 593	0
7	Závazky - podstatný vliv	121	0	0
8	Odložený daňový závazek	122	0	0
9	Závazky – ostatní	123	407 031	540 015
9.1	Závazky ke společníkům	124	0	0
9.2	Dohadné účty pasívní	125	0	0
9.3	Jiné závazky	126	407 031	540 015





			Běžné účetní období	Minulé úč období
			5	6
C. II.	Krátkodobé závazky	127	<b>353 590</b>	<b>251 590</b>
C. II. 1	Vydané dluhopisy	128	96 000	12 546
1.1	Vyměnitelné dluhopisy	129	0	0
1.2	Ostatní dluhopisy	130	96 000	12 546
2	Závazky k úvěrovým institucím	131	0	0
3	Krátkodobé přijaté zálohy	132	0	0
4	Závazky z obchodních vztahů	133	4 405	11 023
5	Krátkodobé směnky k úhradě	134	0	0
6	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	135	0	0
7	Závazky - podstatný vliv	136	0	0
8	Závazky – ostatní	137	253 185	228 021
8.1	Závazky ke společníkům	138	0	0
8.2	Krátkodobé finanční výpomoci	139	0	0
8.3	Závazky k zaměstnancům	140	0	0
8.4	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	141	0	0
8.5	Stát - daňové závazky a dotace	142	0	0
8.6	Dohadné účty pasivní	143	0	0
8.7	Jiné závazky	144	253 185	228 021
D.	<b>Časové rozlišení pasiv</b>	148	<b>357</b>	<b>5 501</b>
D. 1	Výdaje příštích období	149	306	582
D. 2	Výnosy příštích období	150	51	4 919

147

Sestaveno dne:	Za statutární orgán:	Podpis:
19.04.2021	Ing. Tomáš Konvička, člen představenstva	



# VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

ke dni 31. prosince 2020

(v celých tisících Kč)

## DRUHOVÉ ČLENĚNÍ

IČ
044 24 115

Název a právní forma účetní  
jednotky:

Fair Credit International, SE

Sídlo účetní jednotky:

Kubánské náměstí 1391/11

Praha 10, Vršovice

100 00

Předmět podnikání /činnosti

úč. j.:

správa úvěrového portfolia

			Skutečnost v účetním období	
			běžném	minulém
			1	2
I.	Tržby z prodeje vlastních výrobků a služeb	1	4 554	71 325
II.	Tržby za prodej zboží	2	0	0
A.	Výkonová spotřeba	3	5 198	26 337
1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	4	0	0
2.	Spotřeba materiálu a energie	5	1	-20
3.	Služby	6	5 197	26 357
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-)	7	0	0
C.	Aktivace (-)	8	0	0
D.	Osobní náklady	9	0	0
1.	Mzdové náklady	10	0	0
2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	0	0
2. 1	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	0	0
2. 2	Ostatní náklady	13	0	0
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti (ř. 15 + 18 + 19)	14	-27 247	-359 377
1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku (ř. 16 + 17 )	15	7	32
1. 1	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	16	7	32
1. 2	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - dočasné	17	0	0
2.	Úpravy hodnot zásob	18	0	0
3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	-27 254	-359 409
III.	Ostatní provozní výnosy (ř. 21 + 22 + 23)	20	98 930	149 149
III. 1	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	0	1 115
2	Tržby z prodaného materiálu	22	0	7
3	Jiné provozní výnosy	23	98 930	148 027
F.	Ostatní provozní náklady (ř. 25 až 29)	24	80 954	677 050
1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25	0	0
2.	Prodaný materiál	26	0	0
3.	Daně a poplatky	27	100	32
4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28	351	0
5.	Jiné provozní náklady	29	80 503	677 018
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	30	44 579	-123 536



			Skutečnost v účetním období	
			běžném	minulém
			1	2
IV.	<b>Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly (ř. 32 + 33)</b>	31	0	0
IV. 1	Výnosy z podílů - ovládaná nebo ovládající osoba	32	0	0
2	Ostatní výnosy z podílů	33	0	0
G.	<b>Náklady vynaložené na prodané podíly</b>	34	0	0
V.	<b>Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku (ř. 36 + 37)</b>	35	0	0
V. 1	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku - ovládaná nebo ovládající osoba	36	0	0
2	Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	37	0	0
H.	<b>Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem</b>	38	0	0
VI.	<b>Výnosové úroky a podobné výnosy (ř. 40 + 41)</b>	39	49	240
VI. 1	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	40	0	0
2	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	49	240
I.	<b>Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti</b>	42	0	0
J.	<b>Nákladové úroky a podobné náklady (ř. 44 + 45)</b>	43	60 679	103 952
1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	44	1 651	15 492
2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	45	59 028	88 460
VII.	<b>Ostatní finanční výnosy</b>	46	2	0
K.	<b>Ostatní finanční náklady</b>	47	254	485
*	<b>Finanční výsledek hospodaření ( +/- )</b>	48	-60 882	-104 197
**	<b>Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř. 30 + 48)</b>	49	-16 303	-227 733
L.	<b>Daň z příjmů (ř. 51 + 52)</b>	50	0	-20 000
1.	Daň z příjmů splatná	51	0	-20 000
2.	Daň z příjmů odložená ( +/- )	52	0	0
**	<b>Výsledek hospodaření po zdanění ( +/- ) (ř. 49 - 50)</b>	53	-16 303	-207 733
M.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	54		
***	<b>Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř. 53 - 54)</b>	55	-16 303	-207 733
*	<b>Čistý obrát za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII</b>	56	103 535	220 714

Sestaveno dne:	Za statutární orgán:	Podpis:
19.4.2021	Ing. Tomáš Konvička, člen představenstva	



# PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

ke dni 31. prosince 2020  
(v celých tisících Kč)

IČ
044 24 115

Název a právní forma účetní  
jednotky:  
Fair Credit International, SE

Sídlo účetní jednotky:  
Kubánské náměstí 1391/11  
Praha 10, Vršovice  
100 00  
Předmět podnikání /činnosti  
úč. j.:  
správa úvěrového portfolia

PS. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období		Skutečnost v účetním období	
		běžném	minulém
		2 108	10 432
<b>Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)</b>			
Z.	Účetní zisk nebo ztráta před zdaněním	-16 303	-227 733
A. 1	Úpravy o nepeněžní operace	24 939	-239 509
A. 1 1	Odpisy stálých aktiv a umořování opravné položky k nabytému majetku	7	32
A. 1 2	Změna stavu opravných položek, rezerv	-26 900	-379 412
A. 1 3	Zisk z prodeje stálých aktiv	0	-1 115
A. 1 4	Výnosy z podílů na zisku	0	0
A. 1 5	Vyúčtované nákladové úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku a vyúčtované výnosové úroky	60 630	103 712
A. 1 6	Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	-8 798	37 274
A. *	<b>Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu</b>	8 636	-467 242
A. 2	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	126 692	1 148 006
A. 2 1	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, přechodných účtů aktiv	138 454	1 285 652
A. 2 2	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti, přechodných účtů pasiv	-11 762	-137 646
A. 2 3	Změna stavu zásob	0	0
A. 2 4	Změna stavu krátkodobého finančního majetku nespádajícího do peněžních prostř. a ekvivalentů	0	0
A. **	<b>Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním</b>	135 328	680 764
A. 3	Vyplacené úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku	-51 832	-114 535
A. 4	Přijaté úroky	0	240
A. 5	Zaplacená daň z příjmů a doměrky daně za minulá období	0	0
A. 6	Přijaté podíly na zisku	0	0
A. ***	<b>Čistý peněžní tok z provozní činnosti</b>	83 496	566 469
<b>Peněžní toky z investiční činnosti</b>			
B. 1	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	0	0
B. 2	Příjmy z prodeje stálých aktiv	0	1 115
B. 3	Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám	0	0
B. ***	<b>Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti</b>	0	1 115
<b>Peněžní toky z finančních činností</b>			
C. 1	Dopady změn dlouhodobých, resp. krátkodobých závazků	-84 773	-675 208
C. 2	Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a ekvivalenty	0	99 300
C. 2 1	Zvýšení peněžních prostředků z důvodů zvýšení základního kapitálu, ážia a fondů ze zisku.	0	0
C. 2 2	Vyplacení podílů na vlastním jmění společníkům	0	0
C. 2 3	Další vklady peněžních prostředků společníků a akcionářů	0	0
C. 2 4	Úhrada ztráty společníky	0	0
C. 2 5	Přímé platby na vrub fondů	0	99 300
C. 2 6	Vyplacené podíly na zisku včetně zaplacené daně	0	0
C. ***	<b>Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti</b>	-84 773	-575 908
U.	<b>Čisté zvýšení resp. snížení peněžních prostředků</b>	-1 277	-8 324
KS.	<b>Stav peněžních prostředků a pen. ekvivalentů na konci účetního období</b>	831	2 108

Sestaveno dne:	Za statutární orgán:	Podpis:
19.4.2021	Ing. Tomáš Konvička, člen představenstva	



# PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

ke dni 31. prosince 2020  
(v celých tisících Kč)

IČ
044 24 115

Název a právní forma účetní jednotky:

Fair Credit International, SE

Sídlo účetní jednotky:

Kubánské náměstí 1391/11

Praha 10, Vršovice

100 00

Předmět podnikání /činnosti úč.

j.:

správa úvěrového portfolia

	Počáteční zůstatek	Zvýšení	Snížení	Konečný zůstatek
A. Základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	50 000	0	0	50 000
D. Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly	0	0	0	0
E. Ažio	0	0	0	0
F. Rezervní fond	0	0	0	0
G. Ostatní fondy ze zisku	0	0	0	0
H. Kapitálové fondy – příspěvek mimo ZK	824 822	0	0	824 822
I. Rozdíly z přecenění nezahrnuté do hospodářského výsledku	0	0	0	0
J. Zisk/ztráta minulých účetních období	-1 627 735	0	0	-1 627 735
K. Zisk/ztráta za účetní období po zdanění	0	0	16 303	-16 303
* Celkem	<b>-752 913</b>	<b>0</b>	<b>16 303</b>	<b>-769 216</b>

Sestaveno dne:	Za statutární orgán:	Podpis:
19.4.2021	Ing. Tomáš Konvička, člen představenstva	



# Fair Credit International, SE

Příloha účetní závěrky k

31. prosinci 2020



## 1. Všeobecné informace

### 1.1. Základní informace o Společnosti

<b>Obchodní firma</b>	Fair Credit International, SE (dále „Společnost“)
<b>Sídlo</b>	Kubánské náměstí 1391/11, Vršovice, 100 00 Praha 10
<b>Právní forma</b>	Evropská společnost
<b>IČO</b>	044 24 115
<b>DIČ</b>	CZ 04424115
<b>Zápis v obchodním rejstříku</b>	vedeným Městským soudem v Praze, spisová značka H 1642
<b>Rozhodující předmět činnosti</b>	správa portfolia spotřebitelských úvěrů
<b>Den vzniku společnosti</b>	23. září 2015
<b>Kategorie účetní jednotky</b>	střední
<b>Rozvahový den</b>	<b>31. 12. 2020</b>
<b>Běžné účetní období</b>	1. 1. 2020 – 31. 12. 2020
<b>Minulé účetní období</b>	1. 1. 2019 – 31. 12. 2019
<b>Datum sestavení účetní závěrky</b>	<b>19. 4. 2021</b>

#### **Členové statutárních a dozorčích orgánů k rozvahovému dni**

Předseda představenstva:

Martin Nejedlý, dat. nar. 12. března 1975  
Lodecká 1181/4, Nové Město, 110 00 Praha 1  
Den vzniku funkce: 20. května 2019

Člen představenstva:

Ing. Tomáš Konvička, dat. nar. 2. listopadu 1973  
Losenická 1602/1, Uhřetěves, 104 00 Praha 10  
Den vzniku funkce: 20. května 2019

Člen dozorčí rady:

Jan Nejedlý, dat. nar. 22. května 1978  
Bulharská 996/20, Vršovice, 101 00 Praha 10  
Den vzniku členství: 31. října 2018

#### **Osoby podílející se na základním kapitálu účetní jednotky více než 20 %**

Fair Credit Holding a.s., IČ 054 05 611, Kubánské náměstí 1391/11, Vršovice, 100 00 Praha 10



## **Fair Credit International, SE**

Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2020

Dne 1. května 2018 převedla Společnost svoji hlavní činnost na společnost Fair Credit Czech s.r.o. na základě smluv o převodu činnosti. Nyní svoji činnost omezuje na vyrovnávání svých pohledávek a závazků.

### ***Konsolidační celek***

Společnost je součástí konsolidačního celku, který je složen z:

Konsolidující společnosti:

Concord Financial Holding a.s., IČ: 068 50 707, Na Florenci 1332/23, Nové Město, 110 00 Praha 1 a

Konsolidovaných společností:

Fair Credit Czech s.r.o., IČ 044 55 835, Kubánské náměstí 1391/11, Vršovice, 100 00 Praha 10

Fair Credit Holding a.s., IČ 054 05 611, Kubánské náměstí 1391/11, Vršovice, 100 00 Praha 10

Fair Credit International, SE, IČ 044 24 115, Kubánské náměstí 1391/11, Vršovice, 100 00 Praha 10

Concord Financial Invest, s.r.o., IČ 080 31 614, Kubánské náměstí 1391/11, Vršovice, 100 00 Praha 10

Konsolidovaná účetní závěrka bude k dispozici v sídle společnosti Fair Credit Czech s.r.o.,  
IČ 044 55 835 Kubánské náměstí 1391/11, Vršovice, 100 00 Praha 10

Účetní jednotka je povinna vést účetnictví tak, aby účetní závěrka byla sestavena srozumitelně a podávala věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace účetní jednotky tak, aby na jejím základě mohla osoba, která tyto informace využívá, činit ekonomická rozhodnutí.





## 2. Účetní postupy

### 2.1. Základní zásady zpracování účetní závěrky

Tato účetní závěrka je připravena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon o účetnictví) a s vyhláškou Ministerstva financí České republiky č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, (dále jen vyhláška). Srovnávací údaje za rok 2019 jsou uvedeny v souladu s uspořádáním a označováním položek rozvahy a výkazu zisku a ztráty dle vyhlášky v platném znění pro rok 2020.

Účetní závěrka je nekonsolidovaná.

### 2.2. Dlouhodobý nehmotný majetek

Nehmotný majetek, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok a pořizovací cena převyšuje 60 tis. Kč za položku, je považován za dlouhodobý nehmotný majetek. Nehmotný majetek nesplňující jednu nebo obě podmínky je účtován do nákladů za poskytnuté služby.

Nakoupený nehmotný majetek je prvotně vykázán v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu pořízení a náklady s jeho pořízením související.

Dlouhodobý nehmotný majetek je odpisován metodou rovnoměrných odpisů na základě jeho předpokládané doby životnosti následujícím způsobem:

<u>Dlouhodobý nehmotný majetek</u>	<u>Předpokládaná doba životnosti</u>
Software	3 roky
Ocenitelná práva	3 – 4 roky

Odpisový plán je v průběhu používání dlouhodobého nehmotného majetku aktualizován na základě očekávané doby životnosti.

Pokud zůstatková hodnota aktiva přesahuje jeho odhadovanou zpětně ziskatelnou částku, je jeho zůstatková hodnota snížena na tuto částku prostřednictvím opravné položky. Zpětně ziskatelná částka je stanovena na základě očekávaných budoucích peněžních toků generovaných daným aktivem.

### 2.3. Dlouhodobý hmotný majetek

Hmotný majetek, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok a pořizovací cena převyšuje 40 tis. Kč za položku, je považován za dlouhodobý hmotný majetek.

Nakoupený dlouhodobý hmotný majetek je prvotně vykázán v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu pořízení a náklady s jeho pořízením související.

Dlouhodobý hmotný majetek s výjimkou pozemků, které se neodepisují, je odpisován metodou rovnoměrných odpisů na základě jeho předpokládané doby životnosti následujícím způsobem:

<u>Dlouhodobý hmotný majetek</u>	<u>Předpokládaná doba životnosti</u>
Stavby - technické zhodnocení	4 roky
Soubor movitých věcí	3 roky
Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	15 let

Odpisový plán je v průběhu používání dlouhodobého hmotného majetku aktualizován na základě očekávané doby životnosti a předpokládané zbytkové hodnoty majetku.



Pokud zůstatková hodnota aktiva přesahuje jeho odhadovanou zpětně ziskatelnou částku, je jeho zůstatková hodnota snížena na tuto částku prostřednictvím opravné položky. Zpětně ziskatelná částka je stanovena na základě očekávaných budoucích peněžních toků generovaných daným aktivem.

Náklady na opravy a údržbu dlouhodobého hmotného majetku se účtují přímo do nákladů. Technické zhodnocení dlouhodobého hmotného majetku je aktivováno.

Hmotný majetek v pořizovací ceně do 40 tis. Kč za položku je považován za zásoby a účtován do nákladů při spotřebě.

## 2.4. Pohledávky

Pohledávky jsou při vzniku oceňovány jmenovitou hodnotou, následně sniženu o příslušné opravné položky k pochybným a nedobytným částkám. V souladu se smlouvou o spotřebitelském úvěru, jmenovitá hodnota pohledávek zahrnuje také částku celkového navýšení, tj. budoucích příjmů, které jsou účtovány buď okamžitě do výnosů anebo jsou časově rozlišovány jako výnosy příštího období.

Výpočet opravných položek probíhá následovně:

- pro úvěry se statusem „insolvence“ se výše opravných položek stanovuje na 70 % aktuální brutto výše pohledávky
- pro všechny ostatní úvěry se stanovují parametry opravných položek dle splatnosti každé jejich splátky, která je po splatnosti a není zaplacená. Katalog sazeb je obsažen ve vnitřním předpisu Společnosti.  
Vybrané sazby účetních opravných položek  
Délka po splatnosti větší než rok: OP ve výši 100 %  
Délka po splatnosti větší než 271 dnů: OP ve výši 90%  
Délka po splatnosti větší než 180 dnů: OP ve výši 75%  
Délka po splatnosti větší než 90 dnů: OP ve výši 50 %

K odpisu pohledávky dochází na základě interní analýzy vymahatelnosti pohledávek. V případě, že Společnost nepředpokládá další úhrady, například z důvodu úmrtí, je pohledávka odepsána. Dále je pohledávka odepsána při jejím postoupení třetí straně nebo na základě dalších skutečností (popřena soudem, ukončené oddlužení, nové právní skutečnosti o klientovi)

Společnost individuálně posuzuje opravné položky k pohledávkám za spřízněnými stranami.

## 2.5. Přepočtení cizích měn

Transakce prováděné v cizích měnách jsou přepočteny a zaúčtovány devizovým kurzem platným v den transakce.

Zůstatky peněžních aktiv, pohledávek a závazků vedených v cizích měnách byly přepočteny devizovým kurzem zveřejněným Českou národní bankou k rozvahovému dni. Všechny kurzové zisky a ztráty z přepočtu peněžních aktiv, pohledávek a závazků jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty a jsou vykázány souhrnně.



## **2.6. Účtování výnosů**

Celkové navýšení, které zaplatí klient za poskytnutí půjčky, je považováno za výnos Společnosti a skládá se ze tří částí – poplatku za hotovostní úhradu, úroku a administrativního poplatku. Toto navýšení bylo při nabytí účinnosti smlouvy o půjčce zahrnováno do „Pohledávek z obchodních vztahů“ a v rozvaze bylo v případě poplatku za hotovostní úhradu a úroku časově rozlišováno ve „Výnosech příštích období“. Časově rozlišený výnos je rozpouštěn ve prospěch výkazu zisku a ztráty rovnoměrně po dobu trvání půjčky.

Výnos z administrativního poplatku a rozpouštění časově rozlišených výnosů je vykázáno ve výkazu zisku a ztráty v řádku „Prodej vlastních služeb“, neboť představuje agregovaný příjem za služby poskytované Společností včetně ceny peněz v rámci její činnosti.

Výnosy z upomínek a pokut jsou účtovány do výnosů při připsání těchto sankcí na vrub úvěrového vztahu s klientem

Výnosy z ostatních služeb se účtují ve prospěch výnosových účtů v období, kdy služby byly poskytnuty.

## **2.7. Rezervy**

Společnost tvoří rezervy, pokud má současný závazek, je pravděpodobné, že bude na vypořádání tohoto závazku třeba vynaložit vlastní zdroje a existuje spolehlivý odhad výše závazku.

## **2.8. Dluhopisy**

Společnost provádí prvotní zaúčtování vydaných dluhových cenných papírů a podřízených závazků v pořizovací ceně ke dni jejich vzniku. Všechny vydané dluhopisy jsou vykazovány v položce pasiv jako „Vydané dluhopisy“. Po prvotním zaúčtování jsou tyto finanční závazky oceněny v naběhlé hodnotě s použitím lineární amortizace.

Odkoupené vlastní dluhopisy drží Společnost na vlastním majetkovém účtu v naběhlé hodnotě. Tento majetkový účet je v rozvaze započten proti položce pasiv „Vydané dluhopisy“. Dosud neprodané vlastní dluhopisy eviduje Společnost v podrozvaze.

Společnost odúčtuje finanční závazek a pohledávku, pokud dojde ke splnění, zrušení nebo skončení platnosti jejich smluvních povinností.

Související finanční náklady, včetně premii při splacení dluhopisů a úrokového výnosu, jsou časově rozlišovány do výsledku hospodaření za použití metody lineární amortizace.

## **2.9. Přijaté úvěry a zápůjčky**

Všechny přijaté úvěry jsou vykazovány v položce pasiv jako „Jiné závazky“. Po prvotním zaúčtování jsou tyto finanční závazky oceněny v naběhlé hodnotě. Nominální částka zápůjčky je vykázána podle doby splatnosti v dlouhodobých nebo krátkodobých závazcích, přičemž naběhlý úrok splatný na roční bázi je vykázán vždy v krátkodobých závazcích.

## **2.10. Úrokové náklady**

Veškeré úrokové náklady jsou účtovány do nákladů.



## 2.11. Splatná a odložená daň

Vedení Společnosti účtuje daňový závazek a daňový náklad na základě kalkulace daně, která vychází z jeho porozumění interpretace daňových zákonů v ČR k datu sestavení účetní závěrky a vedení Společnosti je přesvědčeno o správnosti výše daně v souladu s platnými daňovými zákony ČR. S ohledem na existenci různých interpretací daňových předpisů ze strany třetích osob včetně orgánů státní správy, případný závazek z daně z příjmů vykázaný v účetní závěrce Společnosti je zaúčtován formou rezervy na daň.

**Odložená daň** se vykazuje u všech přechodných rozdílů mezi zůstatkovou hodnotou aktiva nebo závazku v rozvaze a jejich daňovou hodnotou. Odložená daňová pohledávka je zaúčtována, pokud je pravděpodobné, že ji bude možné daňově uplatnit v budoucnosti.

## 2.12. Spřízněné strany

Spřízněnými stranami Společnosti se rozumí:

- strany, které přímo nebo nepřímo mohou uplatňovat rozhodující vliv u Společnosti, a společností, kde tyto strany mají rozhodující nebo podstatný vliv,
- strany, které přímo nebo nepřímo mohou uplatňovat podstatný vliv u Společnosti,
- členové statutárních, dozorčích a řídicích orgánů Společnosti, nebo její mateřské společnosti a osoby blízké těmto osobám, včetně podniků, kde tyto členové a osoby mají podstatný nebo rozhodující vliv.

Významné transakce a zůstatky se spřízněnými stranami jsou uvedeny v poznámce 13.

## 2.13. Vlastní kapitál

V případě, že Společnost nakoupí vlastní akcie, plnění poskytnuté za tyto akcie ve výši nominální hodnoty akcií je vykázáno jako snížení základního kapitálu. Rozdíl mezi poskytnutým plněním a nominální hodnotou je účtován jako ážio.

V případě, že Společnost rozhodne o výplatě záloh na podíly na zisku, vykáže tuto skutečnost jako snížení vlastního kapitálu na rozvahovém řádku Rozhodnuto o výplatě podílu na zisku. V případě, že k rozvahovému dni vznikne Společnosti ztráta nebo dosáhne zisku nižšího než vyplacené podíly na zisku, vykáže v rozvaze ke konci účetního období výplatu záloh na podíly na zisku nebo její část jako pohledávku za společníky.

## 2.14. Změna účetních metod a postupů

V roce 2020 Společnost neměnila účetní metody.

## 2.15. Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytly doplňující informace o skutečnostech, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem představujícím skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze účetní závěrky, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

## 2.16. Konsolidační celek

Společnost bude zahrnuta do konsolidované účetní závěrky společnosti Concord Financial Holding a.s., Na Florenci 1332/23, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika, IČO: 068 507 07.



### 3. Dlouhodobý nehmotný majetek

(tis. Kč)	31. prosince 2019	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. prosince 2020
<b>Pořizovací cena</b>				
Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	1 291	0	1 291	0
Software	628	0	117	511
Ostatní ocenitelná práva	221	0	0	221
Nedokončený majetek	0	0	0	0
<b>Celkem</b>	<b>2 140</b>	<b>0</b>	<b>1 408</b>	<b>732</b>
<b>Oprávký</b>				
Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	-1 291	0	-1 291	0
Software	-628	0	-117	-511
Ostatní ocenitelná práva	-214	-7	0	-221
<b>Celkem</b>	<b>-2 133</b>	<b>-7</b>	<b>-1 408</b>	<b>732</b>
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>7</b>			<b>0</b>

(tis. Kč)	31. prosince 2018	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. prosince 2019
<b>Pořizovací cena</b>				
Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	1 291	0	0	1 291
Software	2 049	0	1 421	628
Ostatní ocenitelná práva	221	0	0	221
Nedokončený majetek	1 691	0	1 691	0
<b>Celkem</b>	<b>5 252</b>	<b>0</b>	<b>3 112</b>	<b>2 140</b>
<b>Oprávký</b>				
Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	-1 291	0	0	-1 291
Software	-2 037	-12	-1 421	-628
Ostatní ocenitelná práva	-194	-20	0	-214
<b>Celkem</b>	<b>-3 522</b>	<b>-32</b>	<b>-1 421</b>	<b>-2 133</b>
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>1 730</b>			<b>7</b>



## 4. Dlouhodobý hmotný majetek

(tis. Kč)	31. prosince 2019	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. prosince 2020
<b>Pořizovací cena</b>				
Budovy a stavby	166	0	166	0
Hmotné movité věci a jejich soubory	60	0	0	60
<b>Celkem</b>	<b>226</b>	<b>0</b>	<b>166</b>	<b>60</b>
<b>Oprávký</b>				
Budovy a stavby	-166	0	-166	0
Hmotné movité věci a jejich soubory	-60	0	0	-60
<b>Celkem</b>	<b>-226</b>	<b>0</b>	<b>-166</b>	<b>-60</b>
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>0</b>			<b>0</b>

(tis. Kč)	31. prosince 2018	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. prosince 2019
<b>Pořizovací cena</b>				
Budovy a stavby	166	0	0	166
Hmotné movité věci a jejich soubory	1 628	0	1 568	60
<b>Celkem</b>	<b>1 794</b>	<b>0</b>	<b>1 568</b>	<b>226</b>
<b>Oprávký</b>				
Budovy a stavby	-166	0	0	-166
Hmotné movité věci a jejich soubory	-1 628	0	-1 568	-60
<b>Celkem</b>	<b>-1 793</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-226</b>
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>0</b>			<b>0</b>



## 5. Pohledávky

(tis. Kč)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
<b>Dlouhodobé pohledávky</b>		
Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	0	23 158
Odložená daňová pohledávka	0	0
<b>Dlouhodobé pohledávky celkem</b>	<b>0</b>	<b>23 158</b>
Opravná položka k pochybným půjčkám a ostatním pohledávkám	0	0
<b>Zůstatková hodnota dlouhodobých pohledávek</b>	<b>0</b>	<b>23 158</b>
<b>Krátkodobé pohledávky</b>		
Pohledávky z obchodních vztahů		
- do splatnosti	7 726	16 266
- po splatnosti	373	
Pohledávky z poskytnutých půjček		
- do splatnosti	1 987	3 545
- po splatnosti	124 355	223 170
Poskytnuté zálohy - ostatní	69	354
<b>Krátkodobé pohledávky celkem</b>	<b>134 510</b>	<b>243 335</b>
Opravná položka k pochybným půjčkám a ostatním pohledávkám	-115 158	-142 409
<b>Zůstatková hodnota krátkodobých pohledávek</b>	<b>19 352</b>	<b>100 926</b>
<b>Zůstatková hodnota pohledávek celkem</b>	<b>19 352</b>	<b>124 084</b>

Změna opravné položky k pochybným půjčkám a ostatním pohledávkám:

(tis. Kč)	2020	2019
<b>Počáteční zůstatek k 1. lednu</b>	<b>142 412</b>	<b>501 821</b>
Tvorba opravné položky	0	0
Rozpuštění opravné položky	-27 254	-359 409
<b>Konečný zůstatek k 31. prosinci</b>	<b>115 158</b>	<b>142 412</b>



## 6. Vlastní kapitál

Jediným akcionářem společnosti je společnost Fair Credit Holding a.s., se sídlem Kubánské náměstí 1391/11, Vršovice, 100 00 Praha, IČO: 054 056 11, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 21873.

Mateřská společnost bude Společnost finančně podporovat tak, aby byla schopna kdykoliv plně dostat všem svým splatným závazkům vůči třetím stranám, a aby byla schopna splnit v následujícím roce předpoklad trvání Společnosti, na jehož základě byla tato účetní závěrka sestavena.

Společnost se přihlásila k zákonu o obchodních korporacích jako celku (viz poznámka 1) a využila možnosti nevytvářet povinně rezervní fond, což zároveň umožňují stanovy/zakladatelské dokumenty Společnosti.

Valná hromada schválila vypořádání hospodářského výsledku roku 2019 a rozhodla o jeho přeúčtování do nerozděleného zisku resp. neuhrazených ztrát minulých období.

Vedení společnosti navrhuje ztrátu za rok 2020 převést do neuhrazených ztrát minulých let.

### Struktura vlastního kapitálu

(tis. Kč)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Základní kapitál	50 000	50 000
Kapitálové fondy	824 822	824 822
Výsledek hospodaření minulých let	-1 627 735	-1 420 002
Výsledek hospodaření běžného účetního období	-16 303	-207 733
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>-769 216</b>	<b>-752 913</b>

## 7. Závazky – cizí zdroje

(tis. Kč)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
<b>Dlouhodobé závazky</b>		
Závazky z obchodních vztahů	0	0
Ostatní závazky	0	0
Vydané dluhopisy	0	96 000
Ostatní úvěry a půjčky	407 031	540 015
Spřízněné osoby	35 593	0
Odložený daňový závazek	0	0
<b>Dlouhodobé závazky celkem</b>	<b>442 624</b>	<b>636 015</b>
<b>Krátkodobé závazky</b>		
Závazky z obchodních vztahů	4 405	11 023
Ostatní závazky	0	0
Vydané dluhopisy	96 000	12 546
Ostatní úvěry a půjčky	253 185	228 021
Spřízněné osoby	0	0
<b>Krátkodobé závazky celkem</b>	<b>353 590</b>	<b>251 590</b>
<b>Rezervy</b>	<b>351</b>	<b>0</b>
<b>Závazky – cizí zdroje celkem</b>	<b>796 565</b>	<b>887 605</b>





## 8. Časové rozlišení

Náklady příštích období představují z největší části budoucí náklad Společnosti v souvislosti se zprostředkováním prodeje dluhopisů a uzavřením úvěrových smluv. Jejich výše k 31. prosinci 2020 činila 7 523 tis. Kč (31. prosince 2019: 13 994 tis. Kč).

Výdaje příštích období představují nevyfakturované služby dodavatelů ve výši 306 tis. Kč (31. prosince 2019: 582 tis. Kč).

Výnosy příštích období představují budoucí výnos Společnosti v souvislosti s poskytováním půjček, jejichž výše k 31. prosinci 2020 činila 51 tis. Kč (31. prosince 2019: 4 919 tis. Kč).

## 9. Daň z příjmů

Daňový náklad lze analyzovat následovně:

(tis. Kč)	2020	2019
Splatná daň	0	-20 000
Odložená daň	0	0
<b>Daňový náklad celkem</b>	<b>0</b>	<b>-20 000</b>

Odložená daň byla vypočtena s použitím sazby daně 19 % (daňová sazba pro roky 2020 a následující).

Společnost o odložené daňové pohledávce neúčtuje podle zásady opatrnosti. Není přiměřená jistota, že společnost bude v dalších letech dosahovat takových daňových základů, aby bylo možno odloženou daňovou pohledávku uplatnit. Vzhledem k výsledku výpočtu odložené daně byl celý odložený daňový závazek odúčtován.

Odloženou daňovou pohledávku (+) a odložený daňový závazek (-) lze analyzovat následovně:

(tis. Kč)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
<b>Odložená daňová pohledávka (+) / závazek (-) z titulu:</b>		
rozdílu účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	3	20
opravných položek a rezerv	19 802	23 661
Nevyplacené úroky fyzickým osobám	2 846	3 369
daňové ztráty minulých let	2 365	2 211
oceňovací rozdíl k nabytému majetku	0	0
<b>Odložená daňová pohledávka (+) / závazek (-) celkem</b>	<b>25 016</b>	<b>29 261</b>
<b>Čistá odložená daňová pohledávka (+) / závazek (-)</b>	<b>25 016</b>	<b>29 261</b>



## 10. Analýza výnosů

Výnosy z běžné činnosti jsou vykázány jako „Tržby z prodeje výrobků a služeb“. Jsou tvořeny převážně výnosy z hlavní činnosti, kterou bylo poskytování drobných půjček v České republice. Náklady spojené s realizací prodejů vlastních služeb jsou vykázány v řádku „Služby“.

(tis. Kč)	2020	2019
Výnosy z poplatku za hotovostní úhradu	-1 158	30 119
Výnosy z úroků z půjček	4 103	25 949
Výnosy z administrativního poplatku z půjček	382	2 474
Výnosy z doplňkových služeb a sankcí	1 227	12 783
<b>Tržby z prodeje výrobků a služeb</b>	<b>4 554</b>	<b>71 325</b>
Ostatní výnosy	98 930	149 149
Finanční výnosy	51	240

Výnosy mimo hlavní činnost vznikají většinou příležitostně. Jedná se zejména o pronájem obchodní známky, výnos z postoupených pohledávek (11.360 tis. Kč) a ostatní finanční výnosy.

## 11. Analýza nákladů

(tis. Kč)	2020	2019
Provize zprostředkovatelům	673	16 723
Spotřeba drobného hmotného majetku	1	-20
Náklady na operativní leasing a pronájem aut	0	-3 089
Marketing, reprezentace, PR	0	1 373
Nájem prostor a s nájmem související služby	61	42
Poradenské služby	1 434	6 927
IT služby	21	2 145
Ostatní	3 008	2 236
<b>Celkem</b>	<b>5 198</b>	<b>26 337</b>

V nákladech společnosti jsou ještě odpisy pohledávek a tvorba nebo rozpouštění opravných položek k pohledávkám v celkové výši -27 254 tis. Kč.

## 12. Nákladové úroky

(tis. Kč)	2020	2019
Úrokové náklady z dluhopisů	4 800	13 549
Úrokové náklady z přijatých zápůjček a úvěrů	45 880	71 419
Podobné náklady	9 999	18 984
<b>Nákladové úroky celkem</b>	<b>60 679</b>	<b>103 952</b>



### 13. Transakce se spřízněnými stranami

V této poznámce jsou uvedeny všechny transakce se spřízněnými stranami, které byly uzavřeny za běžných tržních podmínek.

(tis. Kč)	2020	2019
<b>Výnosy</b>		
Tržby z prodeje výrobků a služeb	0	0
Ostatní provozní výnosy	87 394	92 989
Výnosové úroky z úvěru	0	0
<b>Celkem</b>	<b>87 394</b>	<b>92 989</b>
<b>Náklady</b>		
Úrokové náklady	1 651	15 492
Ostatní provozní náklady	4 507	37 590
<b>Celkem</b>	<b>6 158</b>	<b>53 082</b>

Společnost vykazovala tyto zůstatky se spřízněnými stranami:

(tis. Kč)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
<b>Pohledávky</b>		
Pohledávky z obchodních vztahů	7 276	14 574
Poskytnuté zápůjčky, úroky	0	0
Dlouhodobé pohledávky	0	23 158
<b>Celkem</b>	<b>7 276</b>	<b>37 732</b>
<b>Závazky</b>		
Dlouhodobé závazky – dluhopisy, půjčky, úroky	35 593	0
Krátkodobé závazky – dluhopisy, půjčky, úroky	0	300
<b>Celkem</b>	<b>35 593</b>	<b>300</b>

### 14. Závazkové vztahy s dobou splatnosti delší než 5 let

Účetní jednotka neeviduje k rozvahovému dni žádné závazkové vztahy (pohledávky a dluhy), které mají dobu splatnosti delší než 5 let.

### 15. Závazkové vztahy kryté věcnými zárukami

Účetní jednotka neeviduje k rozvahovému dni žádné závazkové vztahy (pohledávky a dluhy), které jsou kryty věcnými zárukami.

### 16. Potenciální závazky

Vedení Společnosti si není vědomo žádných potenciálních závazků Společnosti k 31. prosinci 2020.



## 17. Přehled o peněžních tocích

Pro účely sestavení přehledu o peněžních tocích jsou peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty definovány tak, že zahrnují peníze v pokladně, peníze na cestě, peníze na bankovních účtech a další krátkodobý likvidní finanční majetek, který je snadno a pohotově směnitelný za předem známou částku peněžních prostředků a u tohoto majetku se nepředpokládají významné změny hodnoty v čase. Za peněžní ekvivalenty jsou považovány peněžní úložky s nejvýše tříměsíční výpovědní lhůtou a likvidní dluhové cenné papíry k obchodování na veřejném trhu.

Zůstatek peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů je na konci účetního období následující:

(tis. Kč)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Pokladní hotovost	5	14
Účty v bankách	826	2 094
<b>Peníze a peněžní ekvivalenty celkem</b>	<b>831</b>	<b>2 108</b>

Společnost sestavila přehled o peněžních tocích s využitím nepřímé metody.

## 18. Zaměstnanci a odměny

Společnost neměla v období 2020 žádné zaměstnance.

## 19. Následné události

Virus COVID-19 se během účetního období rozšířil do celého světa a opatření na snížení jeho dopadu na zdraví obyvatel, která trvají dodnes, způsobila rozsáhlé ekonomické škody. Vedení Společnosti zvážilo potenciální dopady COVID-19 na své aktivity a podnikání a dospělo k závěru, že nemají významný vliv na předpoklad nepřetržitého trvání podniku. Vzhledem k tomu byla účetní závěrka k 31. 12. 2020 zpracována za předpokladu, že Společnost bude nadále schopna pokračovat ve své činnosti.

K další událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2020, nedošlo.

19. dubna 2021

Ing. Tomáš Konvička, MBA, člen představenstva

