

Bankovní informační technologie, s.r.o.

Výroční zpráva

31. prosince 2018

Zpráva jednatele společnosti Bankovní informační technologie, s.r.o. o podnikatelské činnosti společnosti v roce 2018 a výhled činnosti pro rok 2019

Hlavní činnost společnosti Bankovní informační technologie, s.r.o. (dále jen "BANIT" nebo „Společnost“) v průběhu roku 2018 spočívala stejně jako v minulých obdobích v rozvoji a správě infrastruktury pro akceptaci platebních karet.

Činnost je zaměřena na zajištění dodávek, instalaci a servisu platebních terminálů (POS) poskytovaných obchodníkům v rámci České republiky a od roku 2014 i v rámci Slovenské republiky. V roce 2016 byla činnost rozšířena u vybraných klientů rovněž na území Polska a Maďarska a v roce 2017 také na území Rakouska.

Terminálová síť vlastněná a spravovaná Společností je tvořena terminály Ingenico (70,7%), částečně i terminály Verifone (26,9%) a Yarus (1,7%). Všechny nově instalované terminály jsou minimálně ve verzi PCI PTS 3.0, některé typy HW již splňují PCI PTS 4.0. Přibližně 51,4 % terminálů je mladších tří let, resp. 65,6 % mladších čtyř let.

Terminály jsou na obchodní místa poskytovány prostřednictvím ČSOB, případně na základě smlouvy o výpůjčce či nájemní smlouvy. Všechny terminály splňují aktuálně platné požadavky karetních asociací, především na ověřování osobního identifikačního čísla (PIN) a šifrování datových přenosů. Veškeré nově instalované terminály disponují podporou akceptace bezkontaktních platebních karet.

V průběhu roku pokračoval trend rozšiřování počtu POS terminálů BANIT s možností akceptace stravenkových a benefičních karet. Navázána byla také spolupráce s vydavateli palivových karet (tzv. fleet karet) v oblasti akceptace jejich produktů.

Ke konci roku 2018 bylo u obchodníků provozováno celkem 60 955 terminálů, z toho bylo 34 517 stacionárních, 11 125 Bluetooth/WiFi terminálů, 9 098 GPRS/3G terminálů, 4 350 mPOS a 1 865 bezobslužných terminálů. Oproti roku 2017 došlo k nárůstu počtu terminálů o 16,7%. V roce 2018 trval trend růstu počtu stacionárních terminálů, nicméně největší meziroční nárůst byl u samoobslužných terminálů, a to o 29%. Samoobslužné terminály jsou nasazovány ve spolupráci se systémovými integrátory do samoobslužných zařízení – prodejních automatů a informačních kiosků. Výrazný nárůst počtu terminálů trval také u přenosných terminálů, konkrétně o 27% u GPRS/3G terminálů a o 25% u BT/WiFi terminálů.

V roce 2018 byly rozvojové aktivity Společnosti zaměřeny stejně jako v roce 2017 zejména na platební bránu, clientský webový portál POS Merchant i specifická řešení akceptace platebních karet v dopravě. Úpravy probíhaly rovněž na terminálových aplikacích pro akceptaci bankovních i palivových karet. Pokračovala implementace akceptace stravenkových produktů na platebních terminálech a podpora dodavatelů pokladních systémů v rámci integrace terminálového řešení BANIT. Dokončeny byly projekty týkající se vyššího zabezpečení dat držitelů karet a ochrany osobních údajů v návaznosti na směrnici GDPR.

Samostatnou skupinou zařízení spravovaných BANIT jsou terminály provozované na přepážkách České pošty, které umožňují plnohodnotnou obsluhu klientů Poštovní spořitelny, resp. ČSOB. V průběhu roku 2018 byla zahájena výměna těchto terminálů za nové, které kromě obsluhy klientů ČSOB umožňují zároveň platbu platebními kartami VISA a MasterCard. Dokončení výměn a plošné zapnutí akceptace asocičních karet v síti České pošty je naplánováno na druhou polovinu roku 2019.

Další oblastí podnikatelské činnosti BANIT je pronájem a zajištění provozu bankomatů. Ke konci roku 2018 vlastnila Společnost 75 bankomatů, z toho 64 bankomatů bylo pronajato klientům zejména z bankovní sféry. Jedná se o stabilizovanou činnost, která doplňuje výše uvedené hlavní oblasti aktivit.

V roce 2018 hospodařila společnost se ziskem 49 389 108,46 Kč po zdanění. Jednatel společnosti navrhuje, aby celý zisk roku 2018 byl zaúčtován na účet nerozděleného zisku minulých let a tyto zdroje byly použity na další rozvoj Společnosti.

Aktiva, celkově ve výši 308 mil. Kč, tvoří zejména dlouhodobý hmotný majetek (především terminály) v hodnotě 216 mil. Kč a krátkodobé pohledávky ve výši 64 mil. Kč.

Vlastní kapitál ve výši 145 mil. Kč je tvořen ziskem roku 2018 (49 mil.), zadrženým ziskem roku 2017 (43 mil. Kč), základním kapitálem (20 mil. Kč), ostatními kapitálovými fondy (32 mil. Kč).

Cizí zdroje obsahují především úvěry poskytnuté mateřskou společností ve výši 103 mil. Kč, dále pak dohadné účty pasivní, krátkodobé závazky z obchodních vztahů a časové rozlišení.

Společnost není účastníkem soudních sporů. Účetní závěrka byla stejně jako v předchozích letech auditována bez výhrad.

V roce 2018 nedošlo ke změnám ve vedení společnosti. Jednatel společnosti je Oldřich Perutka a ředitelem společnosti je Štěpán Hanuš.

Výhled činnosti společnosti pro rok 2019

V roce 2019 nepředpokládáme zásadní změny v obchodním zaměření společnosti. V oblasti POS bude probíhat výběrové řízení na dodavatele HW platebních terminálů a servisních služeb na období několika následujících let. Bude pokračovat nákup a instalace terminálů Verifone, Ingenico na platformě Telium 2 i Telium Tetra, do portfolia terminálů budou s největší pravděpodobností nově zahrnuty platební terminály společnosti PAX.

Předpokládáme další rozšiřování technických řešení, funkcionalit a produktů za účelem zvýšení komfortu pro klienty, implementaci nového způsobu autentifikace klientů a platebních metod do 3D secure platební brány, rozvoj klientského webového portálu POS Merchant. Připravujeme rovněž technologický upgrade centrálního autorizačního systému, včetně terminal management systému s cílem posílit jejich výkonnost, stabilitu a získat PCI DSS certifikaci. Na základě výsledku výběrového řízení bude probíhat vývoj terminálových aplikací pro vybraný HW.

V roce 2019 bude rovněž stěžejní implementace změn souvisejících se směrnicí PSD2 a další rozvoj akceptace platebních karet v hromadné dopravě.

17. června 2019
Oldřich Perutka
jednatel

**Zpráva dozorčí rady společnosti Bankovní informační technologie, s.r.o.
(dále jen Společnost)**

pro rozhodnutí jediného společníka v působnosti valné hromady Společnosti za rok 2018 o své kontrolní činnosti, o přezkoumání řádné účetní závěrky sestavené k 31. 12. 2018 a návrhu jednatele na vypořádání hospodářského výsledku za rok 2018 a stanovisko ke zprávě jednatele o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2018.

Dozorčí rada během roku 2018, stejně jako v letech předchozích, podrobně sledovala činnost Společnosti. V průběhu roku se sešla celkem třikrát.

Působení dozorčí rady bylo zaměřeno zejména na dohled nad obchodními aktivitami Společnosti a na kontrolu jejího hospodaření. Dozorčí rada se ve své činnosti řídila ustanoveními zákona o obchodních korporacích, zakladatelskou listinou společnosti a rozhodnutími jediného společníka.

V rámci kontroly obchodních aktivit se pozornost dozorčí rady zaměřila na dvě hlavní oblasti. První oblastí byla POS terminálová síť v ČR, její rozvoj, efektivnost a kroky zajišťující odpovídající funkčnost a potřeby klientů.

Druhou oblastí byla kontrola aktivit spojených s provozem bankomatů a zajištěním jejich instalace a provozu ve spolupráci s ČSOB pro třetí subjekty.

Dynamicky se rozvíjí aktivity související s dopravními podniky a platebními terminály instalovanými v prostředcích hromadné dopravy.

Dozorčí rada měla v průběhu roku 2018 ke své činnosti veškeré potřebné podklady a informace o aktivitách a finanční situaci Společnosti, jakož i další vyžádané informace. Vedení Společnosti odpovídajícím způsobem reagovalo na požadavky či úkoly uložené dozorčí radou Společnosti. K tomu přispěla i přítomnost jednatele a manažerů společnosti na zasedáních dozorčí rady.

Dozorčí rada přezkoumala roční účetní závěrku společnosti k 31. 12. 2018 a návrh jednatele na rozdělení zisku za rok 2018 a konstatuje, že dle jejích zjištění předložená závěrka věrně zobrazuje stav aktiv, závazků a vlastního kapitálu společnosti k 31. 12. 2018. Výsledek hospodaření je dle názoru dozorčí rady vykázán v souladu se zákonem o účetnictví a ostatními příslušnými předpisy České republiky. Dozorčí rada na základě vlastních kontrolních poznatků a na základě přezkoumání výkazu zisku a ztráty, rozvahy a přílohy k účetní závěrce doporučuje jedinému společníkovi při výkonu působnosti valné hromady schválit účetní závěrku sestavenou k 31. 12. 2018 a použití zisku podle návrhu jednatele, tj. zaúčtování na účet nerozděleného zisku předchozích let.

Dozorčí rada v souladu se svými povinnostmi přezkoumala Zprávu jednatele společnosti o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2018 a konstatuje, že dle jejích zjištění zpráva věrně popisuje vztahy mezi propojenými osobami, a že na základě ve zprávě popsanych vztahů nevznikla společnosti žádná újma.

V průběhu roku 2018 nedošlo ke změnám v personálním obsazení dozorčí rady. Dozorčí rada pracovala ve složení Michaela Lhotková, předsedkyně dozorčí rady a členové dozorčí rady Pavel Prokop, Oldřich Fremr a Radek Horák.

V Praze dne 17. června 2019



.....
Michaela Lhotková

Zpráva nezávislého auditora

společníkovi společnosti Bankovní informační technologie, s.r.o.

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Bankovní informační technologie, s.r.o., se sídlem Radlická 333/150, Praha 5 („Společnost“), sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2018, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2018 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice Společnosti k 31. prosinci 2018, její finanční výkonnosti a jejich peněžních toků za rok končící 31. prosince 2018 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a auditorskými standardy Komory auditorů České republiky, kterými jsou Mezinárodní standardy auditu (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. 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 pro auditory a účetní znalce, vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních (IESBA) a přijatým Komorou auditorů České republiky, jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán 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 nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o Společnosti získanými během auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných 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, tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobitelné 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 ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

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

Odpovědnost statutárního orgánu a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

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

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá dozorčí rada Společnosti.

Zpráva nezávislého auditora

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou 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 nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- 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 statutární orgán Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitosti trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem, a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

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

17. června 2019

Priscilla Anderson Cooper Audit, s.r.o.
zastoupená partnerem

Marek Richter

Ing. Marek Richter
statutární auditor, evidenční č. 1800

Tato zpráva je určena společníkovi společnosti Bankovní informační technologie, s.r.o.

Bankovní informační technologie, s.r.o.

Účetní závěrka

31. prosince 2018

Firma: Bankovní informační technologie, s.r.o.

Identifikační číslo: 639 87 686

Právní forma: Společnost s ručením omezeným

Předmět podnikání: Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona

Rozvahový den: 31. prosince 2018

Datum sestavení účetní závěrky: 17. června 2019

ROZVAHA

(v celých tisících Kč)

označ. a	AKTIVA b	řád. c	31.12.2018			31.12.2017
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM	001	958 345	-650 455	307 890	265 491
B.	Stálá aktiva	003	890 586	-649 655	240 931	210 552
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	118 283	-93 527	24 756	25 632
B. I. 2.	Ocenitelná práva	006	118 283	-93 527	24 756	25 632
B. I. 2. 1.	Software	007	118 283	-93 527	24 756	25 632
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	014	772 303	-556 128	216 175	184 920
B. II. 2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	018	693 387	-555 950	137 437	142 781
B. II. 5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	024	78 916	-178	78 738	42 139
B. II. 5. 2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	026	78 916	-178	78 738	42 139
C.	Oběžná aktiva	037	65 531	-800	64 731	53 298
C. II.	Pohledávky	046	65 482	-800	64 682	53 210
C. II. 1.	Dlouhodobé pohledávky	047	734	0	734	1 375
C. II. 1. 4.	Odložená daňová pohledávka	051	734	0	734	1 375
C. II. 2.	Krátkodobé pohledávky	057	64 748	-800	63 948	51 835
C. II. 2. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	058	34 668	-800	33 868	20 631
C. II. 2. 4.	Pohledávky - ostatní	061	30 080	0	30 080	31 204
C. II. 2. 4. 3.	Stát - daňové pohledávky	064	491	0	491	333
C. II. 2. 4. 4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	065	13	0	13	6 990
C. II. 2. 4. 5.	Dohadné účty aktivní	066	29 576	0	29 576	23 881
C. IV.	Peněžní prostředky	075	49	0	49	88
C. IV. 1.	Peněžní prostředky v pokladně	076	5	0	5	32
C. IV. 2.	Peněžní prostředky na účtech	077	44	0	44	56
D.	Časové rozlišení aktiv	078	2 228	0	2 228	1 641
D. 3.	Příjmy příštích období	081	2 228	0	2 228	1 641

označ.	PASIVA	řád.	31.12.2018	31.12.2017
a	b	c	5	6
	PASIVA CELKEM	082	307 890	265 491
A.	Vlastní kapitál	083	144 559	95 170
A. I.	Základní kapitál	084	20 000	20 000
A. I. 1.	Základní kapitál	085	20 000	20 000
A. II.	Ážio a kapitálové fondy	088	32 000	32 000
A. II. 2.	Kapitálové fondy	090	32 000	32 000
A. II. 2. 1.	Ostatní kapitálové fondy	091	32 000	32 000
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	099	43 170	0
A. IV. 1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	100	43 170	0
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	102	49 389	43 170
B. + C.	Cizí zdroje	104	163 316	170 321
B.	Rezervy	105	1 349	0
B. 2.	Rezerva na daň z příjmů	107	1 349	0
C.	Závazky	110	161 967	170 321
C. I.	Dlouhodobé závazky	111	40 056	74 573
C. I. 2.	Závazky k úvěrovým institucím	115	35 000	65 833
C. I. 4.	Závazky z obchodních vztahů	117	5 056	8 740
C. II.	Krátkodobé závazky	126	121 911	95 748
C. II. 2.	Závazky k úvěrovým institucím	130	68 371	68 690
C. II. 4.	Závazky z obchodních vztahů	132	36 994	14 546
C. II. 8.	Závazky ostatní	136	16 546	12 512
C. II. 8. 3.	Závazky k zaměstnancům	139	390	395
C. II. 8. 4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	140	255	226
C. II. 8. 5.	Stát - daňové závazky a dotace	141	95	543
C. II. 8. 6.	Dohadné účty pasivní	142	15 806	11 348
D.	Časové rozlišení pasiv	147	15	0
D. 1.	Výdaje příštích období	148	15	0

Firma: Bankovní informační technologie, s.r.o.

Identifikační číslo: 639 87 686

Právní forma: Společnost s ručením omezeným

Předmět podnikání: Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona

Rozvahový den: 31. prosince 2018

Datum sestavení účetní závěrky: 17. června 2019

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

(v celých tisících Kč)

označ. a	TEXT b	řád. c	Skutečnost v účetním období	
			2018 1	2017 2
I.	Tržby za prodej výrobků a služeb	01	261 848	229 416
A.	Výkonová spotřeba	03	96 365	76 048
A. 2.	Spotřeba materiálu a energie	05	11 976	3 768
A. 3.	Služby	06	84 389	72 280
D.	Osobní náklady	09	10 089	9 269
D. 1.	Mzdové náklady	10	7 176	6 644
D. 2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	2 913	2 625
D. 2. 1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	2 620	2 392
D. 2. 2.	Ostatní náklady	13	293	233
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	14	90 940	89 726
E. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	90 919	89 002
E. 1. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	16	90 351	88 539
E. 1. 2.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – dočasné	17	568	463
E. 3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	21	724
III.	Ostatní provozní výnosy	20	1 262	2 801
III. 1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	1 074	2 443
III. 3.	Jiné provozní výnosy	23	188	358
F.	Ostatní provozní náklady	24	1 003	2 268
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25	983	2 257
F. 3.	Daně a poplatky v provozní oblasti	27	11	11
F. 5.	Jiné provozní náklady	29	9	0
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	30	64 713	54 906
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	43	1 966	2 412
J. 1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	44	1 966	1 906
J. 2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	45	0	506
K.	Ostatní finanční náklady	47	641	0
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	48	-2 607	-2 412
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	49	62 106	52 494
L.	Daň z příjmů	50	12 717	9 324
L. 1.	Daň z příjmů splatná	51	12 075	10 442
L. 2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52	642	-1 118
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	53	49 389	43 170
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	55	49 389	43 170
	Čistý obrát za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	56	263 110	232 217

Firma: Bankovní informační technologie, s.r.o.

Identifikační číslo: 639 87 686

Právní forma: Společnost s ručením omezeným

Předmět podnikání: Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona

Rozvahový den: 31. prosince 2018

Datum sestavení účetní závěrky: 17. června 2019

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

(v celých tisících Kč)

označ. a	TEXT b	Skutečnost v účetním období	
		2018 1	2017 2
	Peněžní toky z provozní činnosti		
	Účetní zisk (+) / ztráta (-) z běžné činnosti před zdaněním	62 106	52 494
A. 1.	Úpravy o nepeněžní operace:		
A. 1. 1.	Odpisy stálých aktiv	92 815	91 446
A. 1. 2.	Změna stavu opravných položek a rezerv	90 351	88 539
A. 1. 3.	Zisk (-) / ztráta (+) z prodeje stálých aktiv	589	1 187
A. 1. 5.	Vyúčtované nákladové (+) a výnosové (-) úroky	-91	-186
A *	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	154 921	143 940
A. 2.	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu:		
A. 2. 1.	Změna stavu pohledávek a přechodných účtů aktiv	13 442	-5 889
A. 2. 2.	Změna stavu krátkodobých závazků a přechodných účtů pasiv	-13 055	-5 555
A **	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	168 363	138 051
A. 3.	Úroky vyplacené	-1 966	-1 906
A. 5.	Zaplacená daň z příjmů	-10 393	-11 445
A ***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	156 004	124 700
B. 1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-122 281	-93 264
B. 2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	1 074	2 443
B ***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-121 207	-90 821
C. 1.	Změna stavu dlouhodobých a krátkodobých závazků	-71 184	19 737
C. 2.	Změna stavu vlastního kapitálu:		
C. 2. 6.	Vyplacené dividendy [podíly na zisku]	0	-46 048
C ***	Čisté peněžní toky z finanční činnosti	-71 184	-26 311
	Čisté zvýšení / snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	-36 387	7 568
	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku roku	-1 102	-8 670
	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci roku	-37 489	-1 102

Firma: Bankovní informační technologie, s.r.o.

Identifikační číslo: 639 87 686

Právní forma: Společnost s ručením omezeným

Předmět podnikání: Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona

Rozvahový den: 31. prosince 2018

Datum sestavení účetní závěrky: 17. června 2019

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

(v celých tisících Kč)

	Pozn. Přílohy	Základní kapitál	Ostatní kapitálové fondy	Nerozdělený zisk (+) / Neuhrazená ztráta (-)	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2017		20 000	32 000	46 762	98 762
Vyplacené podíly na zisku		0	0	-46 762	-46 762
Výsledek hospodaření za účetní období		0	0	43 170	43 170
Zůstatek k 31. prosinci 2017		20 000	32 000	43 170	95 170
Výsledek hospodaření za účetní období		0	0	49 389	49 389
Zůstatek k 31. prosinci 2018		20 000	32 000	92 559	144 559

1. Všeobecné informace

1.1. Základní informace o Společnosti

Bankovní informační technologie, s.r.o. (dále „Společnost“) byla zapsána do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 38505 dne 3. července 1995 a její sídlo je v Praze 5, Radlická 333/150, PSČ 150 00. Hlavním předmětem podnikání Společnosti je nákup platebních terminálů, budování, provozování a rozvíjení sítě terminálů a bankomatů. Identifikační číslo Společnosti je 639 87 686.

Společnost není společníkem s neomezeným ručením v žádné společnosti.

2. Účetní postupy

2.1. Základní zásady zpracování účetní závěrky

Účetní závěrka je sestavena v souladu s účetními předpisy platnými v České republice pro střední účetní jednotky a je sestavena v historických cenách.

2.2. Dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek

Nehmotný (a hmotný) majetek, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok a pořizovací cena převyšuje 60 tis. Kč (40 tis. Kč) za položku, je považován za dlouhodobý nehmotný (a hmotný) majetek.

Nakoupený dlouhodobý nehmotný a hmotný 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 a předpokládané zbytkové hodnoty následujícím způsobem:

<u>Dlouhodobý nehmotný majetek</u>	<u>Předpokládaná doba životnosti</u>
Software	3 roky

Dlouhodobý hmotný majetek je odpisován metodou rovnoměrných odpisů na základě jeho předpokládané doby životnosti.

Specifický účetní postup je aplikován na POS terminály, jejichž jednotková pořizovací cena nepřevyšuje 40 tis. Kč. Tyto POS terminály jsou aktivovány do dlouhodobého hmotného majetku, jelikož jejich předpokládaná doba životnosti je 4 roky a protože nákup POS terminálů, budování, provozování a rozvíjení sítě terminálů je hlavní činností společnosti. Obdobně je postupováno i u tiskáren k terminálům nakupovaných hromadně pro využití na poštách, jejichž životnost je od 2 do 5 let.

Odpisový plán je v průběhu používání dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku aktualizován na základě změn očekávané doby životnosti:

<u>Dlouhodobý hmotný majetek</u>	<u>Předpokládaná doba životnosti</u>
Stroje, přístroje a zařízení	2-5 let
Dopravní prostředky	4 roky

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 nehmotného a hmotného majetku je aktivováno.

2.3. Pohledávky

Pohledávky jsou vykázány v nominální hodnotě snížené o opravnou položku k pochybným pohledávkám. Opravná položka k pochybným pohledávkám je vytvořena na základě věkové struktury pohledávek a individuálního posouzení bonity dlužníků. Společnost nevytváří opravné položky k pohledávkám za spřízněnými stranami.

2.4. Přepočet 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.

2.5. Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se vykazuje ve výši zapsané v obchodním rejstříku městského soudu.

2.6. Rozdíly ze změn účetních metod a opravy chyb let minulých

Rozdíly ze změn účetních metod (včetně dopadu odložené daně) a opravy v důsledku nesprávného účtování nebo neúčtování o nákladech a výnosech v minulých účetních obdobích, pokud jsou významné, se vykazují v položce Jiný výsledek hospodaření minulých let.

2.7. Cizí zdroje

Společnost vytváří zákonné rezervy ve smyslu zákona o rezervách a rezervy na ztráty a rizika v případech, kdy lze s vysokou mírou pravděpodobnosti stanovit titul, výši a termín plnění při dodržení věcné a časové souvislosti.

Dlouhodobé i krátkodobé závazky se vykazují ve jmenovitých hodnotách.

Dlouhodobé i krátkodobé úvěry se vykazují ve jmenovité hodnotě. Za krátkodobý úvěr se považuje i část dlouhodobých úvěrů, která je splatná do jednoho roku od rozvahového dne.

2.8. Devizové operace

Majetek a závazky pořízené v cizí měně se oceňují v českých korunách v kurzu platném ke dni jejich vzniku a k rozvahovému dni byly položky peněžité povahy přeceněny kurzem platným k 31. prosinci 2018 vyhlášeným Českou národní bankou.

Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty se účtují do výnosů nebo nákladů běžného roku.

2.9. Rezervy

Společnost tvoří rezervy na krytí svých závazků nebo nákladů, jejichž povaha je jasně definována a u nichž je k rozvahovému dni buď pravděpodobné, nebo jisté, že nastanou, avšak není přesně známa jejich výše, nebo okamžik jejich vzniku. Rezerva k rozvahovému dni představuje nejlepší odhad nákladů, které pravděpodobně nastanou, nebo v případě závazků částku, která je zapotřebí k jejich vypořádání.

Společnost účtuje na vrub nákladů tvorbu rezerv a opravných položek na krytí všech rizik, ztrát a znehodnocení, které jsou ke dni sestavení účetní závěrky známy.

2.10. Tržby

Tržby jsou zaúčtovány k datu poskytnutí služeb a jsou vykázány po odečtení slev a daně z přidané hodnoty.

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

2.11. Odložená 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.

Náklad na daň z příjmů se počítá za pomoci platné daňové sazby z účetního zisku zvýšeného nebo sníženého o trvale nebo dočasně daňově neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy (např. tvorba a zúčtování ostatních rezerv a opravných položek, náklady na reprezentaci, rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy atd.).

2.12. Přehled o peněžních tocích

Společnost sestavila přehled o peněžních tocích s využitím nepřímé metody. Peněžní ekvivalenty představují krátkodobý likvidní majetek, který lze snadno a pohotově převést na předem známou částku hotovosti.

2.13. 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.

3. Dlouhodobý nehmotný majetek

(tis. Kč)	1. ledna 2018	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. prosince 2018
Pořizovací cena				
Software	102 522	15 761	0	118 283
Celkem	102 522	15 761	0	118 283
Oprávký a opravná položka				
Software	-76 890	-16 637	0	-93 527
Celkem	-76 890	-16 637	0	-93 527
Zůstatková hodnota	25 632			24 756

(tis. Kč)	1. ledna 2017	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. prosince 2017
Pořizovací cena				
Software	80 464	22 058	0	102 522
Celkem	80 464	22 058	0	102 522
Oprávký a opravná položka				
Software	-61 765	-15 125	0	-76 890
Celkem	-61 765	-15 125	0	-76 890
Zůstatková hodnota	18 699			25 632

Společnost nevlastnila k 31. prosinci 2018 a 2017 žádný drobný nehmotný majetek neuvedený v rozvaze.

4. Dlouhodobý hmotný majetek

(tis. Kč)	1. ledna 2018	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. prosince 2018
Pořizovací cena				
Platební terminály	572 742	65 576	-1 137	637 181
Bankomaty	28 399	2 338	0	30 737
Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	24 328	1 141	0	25 469
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	42 317	106 521 / -69 055	-867	78 916
Celkem	667 786	106 521	-2 004	772 303
Oprávký a opravná položka				
Platební terminály	-431 091	-71 270	1 137	-501 224
Bankomaty	-26 080	-1 451	0	-27 531
Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	-22 491	-1 110	0	-23 601
Opravná položka	-3 204	-568	0	-3 772
Celkem	-482 866	-74 399	1 137	-556 128
Zůstatková hodnota	184 920			216 175

(tis. Kč)	1. ledna 2017	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. prosince 2017
Pořizovací cena				
Platební terminály	528 919	71 518	-27 695	572 742
Bankomaty	27 728	671	0	28 399
Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	23 948	429	-49	24 328
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	45 635	71 205 / -72 618	-1 905	42 317
Celkem	626 230	71 205	29 649	667 786
Oprávký a opravná položka				
Platební terminály	-387 788	-70 998	27 695	-431 091
Bankomaty	-24 993	-1 087	0	-26 080
Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	-20 859	-1 681	49	-22 491
Opravná položka	-2 742	-462	0	-3 204
Celkem	-436 382	-74 228	27 744	-482 866
Zůstatková hodnota	189 848			184 920

K 31. prosinci 2018 a 31. prosinci 2017 souhrnná výše drobného hmotného majetku neuvedeného v rozvaze činila v pořizovacích cenách 9 576 tis. Kč a 9 406 tis. Kč.

Společnost upravila ocenění dlouhodobého hmotného majetku vzhledem k jeho nižší hodnotě prostřednictvím opravné položky na vrub nákladů (viz. bod 6).

5. Pohledávky

Pohledávky po splatnosti činily k 31. prosinci 2018 30 793 tis. Kč (k 31. prosinci 2017: 795 tis. Kč).

Z celkové částky pohledávek po splatnosti k 31. prosinci 2018, byla částka 30 051 tis. Kč uhrazena v průběhu ledna 2019.

Faktury vydané v roce 2019 za služby poskytnuté v roce 2018 jsou ve výkazech v položce „Dohadné účty aktivní“. Jedná se zejména o služby za platební terminály poskytované mateřské společnosti a služby za pronájem bankomatů ostatním odběratelům.

Pohledávky nejsou kryty věcnými zárukami a žádná z nich nemá splatnost delší než 5 let.

Společnost neneviduje žádné pohledávky a podmíněné pohledávky, které nejsou vykázány v rozvaze.

6. Opravné položky

Opravné položky vyjadřují přechodné snížení hodnoty aktiv (uvedených v bodě 4 a 5).
Změny na účtech opravných položek:

(tis. Kč)	1. ledna 2017	Tvorba	Zúčtování	31. prosince 2017	Tvorba	Zúčtování	31. prosince 2018
Opravné položky k							
- pohledávkám	-55	-724	0	-779	-21	0	-800
- dlouhodobému majetku	-2 742	-462	0	-3 204	-568	0	-3 772

7. Vlastní kapitál

Společnost je plně vlastněna společností Československá obchodní banka, a.s. se sídlem na adrese Radlická 333/150, Praha 5, zapsanou v České republice a mateřskou společností celé skupiny je KBC Group NV.

Základní kapitál společnosti se skládá z jednoho podílu plně upsaného a splaceného, s nominální hodnotou 20 000 tis. Kč.

Společnost Československá obchodní banka, a.s. se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5 sestavuje konsolidovanou účetní závěrku nejuzší skupiny účetních jednotek, ke které Společnost patří.

Společnost KBC Group NV se sídlem Havenlaan 2, B-1080 Brusel, Belgické království sestavuje konsolidovanou účetní závěrku nejširší skupiny účetních jednotek, ke které Společnost patří.

Konsolidovanou účetní závěrku sestavenou za nejuzší skupinu je možné získat na webových stránkách mateřské společnosti www.csob.cz.

Konsolidovanou účetní závěrku sestavenou za nejširší skupinu je možné získat na webových stránkách společnosti www.kbc.com.

Společnost neovládá žádné další společnosti a příložená účetní závěrka je připravena jako samostatná.

Podle stanov společnosti není povinnost vytvářet rezervní fond.

Dne 22. června 2018 schválil společník účetní závěrku Společnosti za rok 2017 a rozhodl o rozdělení zisku za rok 2017 ve výši 43 170 tis. Kč.

Společnost navrhuje jedinému společníkovi převedení zisku za rok 2018 do nerozděleného zisku minulých let.

8. Závazky, budoucí závazky a podmíněné závazky

Závazky nejsou kryty věcnými zárukami a nemají splatnost delší než 5 let.

Společnost neeviduje žádné další závazky, které by nebyly vykázány v rozvaze.

K 31. prosinci 2018 a 31. prosinci 2017 neměla společnost krátkodobé závazky po lhůtě splatnosti více než 30 dnů.

Dohadné účty pasivní zahrnovaly v roce 2018 a 2017 dohady na odměny zaměstnancům a na nevybranou dovolenou včetně zdravotního a sociálního pojištění a dále faktury zpracované po ukončení roku, které věcně a časově souvisejí s předchozím obdobím.

9. Bankovní úvěry a finanční výpomoci

(tis. Kč)			Čerpaná částka		
Banka	Termíny/ Podmínky	Úroková sazba	Celkový limit	31. prosince 2018	31. prosince 2017
ČSOB Bankovní úvěr	20. 9. 2017 - 31. 12. 2021	1,98 %	70 000	52 500	70 000
ČSOB Bankovní úvěr	31. 5. 2014 - 31. 3. 2018	2,44 %	40 000	0	10 000
ČSOB Bankovní úvěr	19. 6. 2015 - 31. 12. 2018	1,4 %	40 000	0	13 333
ČSOB Bankovní úvěr	5. 1. 2016 - 31. 12. 2018	1,36 %	40 000	0	13 333
ČSOB Bankovní úvěr	30. 8. 2016 - 31. 12. 2019	1,11 %	40 000	13 333	26 667
ČSOB Kontokorentní účty	O/N PRIBOR + 0,85 %		40 000	37 538	1 190
Celkem				103 371	134 523
Splátka v následujícím roce				68 371	67 500
Splátky v dalších letech				35 000	67 023

Náklady na úroky vztahující se k bankovním úvěrům a finančním výpomocím činily za rok 2018 1 966 tis. Kč a za rok 2017 činily 1 906 tis. Kč. Úvěry nejsou zajištěny.

10. Transakce se spřízněnými stranami

V této poznámce jsou uvedeny všechny významné transakce se spřízněnými stranami.

(tis. Kč)	2018	2017
Výnosy		
Prodej služeb	231 259	200 189
Celkem	231 259	200 189
Náklady		
Nákup služeb	5 403	5 274
Úrokové náklady	1 966	1 906
Ostatní finanční náklady	448	397
Celkem	7 817	7 577

(tis. Kč)	31. prosince 2018	31. prosince 2017
Pohledávky		
Pohledávky z obchodních vztahů	28 478	17 244
Běžné účty	44	56
Celkem	28 522	17 300
Závazky vůči společnostem v konsolidačním celku	103 802	135 365
Z toho:		
Přijaté zápůjčky	65 833	133 333
Kontokorentní úvěr	37 538	1 190
Závazky z obchodních vztahů	431	421
Celkem	103 802	135 365

Společnost využívá běžné účty u mateřské společnosti. Společnost čerpá úvěry poskytnuté mateřskou společností (viz bod 9).

Členům statutárních a dozorčích orgánů a řídicím pracovníkům Společnosti nebyly v roce 2018 a 2017 poskytnuty půjčky, přiznané záruky, zálohy a jiné výhody.

Řediteli Společnosti je k dispozici služební vozidlo i pro soukromé účely, což je daněno podle zákona o dani z příjmu.

Bankovní informační technologie, s.r.o.Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2018**11. Zaměstnanci**

	2018		2017	
	počet	tis. Kč	počet	tis. Kč
Mzdové náklady členů statutárního orgánu	1	0	1	0
Mzdové náklady členů dozorčí rady	4	0	3	0
Mzdové náklady vedoucích a ostatních zaměstnanců	10	7 176	10	6 644
Náklady na sociální zabezpečení	10	2 620	10	2 392
Ostatní sociální náklady	10	293	10	233
Osobní náklady celkem	10	10 089	10	9 269

Ostatní vedoucí zaměstnanci zahrnují vedoucí zaměstnance, kteří jsou přímo podřízeni členům statutárního orgánu.

Společnost v souladu s §39b odst. 6 písm. d) prováděcí vyhlášky 500/2002 nevykazuje odměny ostatních vedoucích zaměstnanců zvlášť.

Ostatní transakce s vedením Společnosti jsou popsány v poznámce 10 Transakce se spřízněnými stranami.

12. Daň z příjmů

Daňový náklad zahrnuje:

(tis. Kč)	2018	2017
Splatnou daň (19 %)	12 075	10 442
Odloženou daň	642	-1 118
Celkem daňový náklad	12 717	9 324

(tis. Kč)	2018	2017
Zisk před zdaněním	62 106	52 494
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	383	633
Netto tvorba opravných položek	589	1 187
Ostatní (např. rozpuštění dohadné položky, náklady na reprezentaci)	473	632
Zdanitelný příjem	63 551	54 946
Sazba daně z příjmu	19%	19%
Daň z příjmu	12 075	10 440
Doúčtování DPPO předchozích let	0	2
Splatná daň	12 075	10 442

V letech 2018 a 2017 nebyla společnosti doměřena daň z příjmů a nemá evidované žádné daňové nedoplatky.

Zálohy na daň z příjmu ve výši 10 726 tis. Kč zaplacené Společností k 31. prosinci 2018 (k 31. prosinci 2017: 10 775 tis. Kč) byly započteny s rezervou na daň z příjmu ve výši 12 063 tis. Kč vytvořenou k 31. prosinci 2018 (k 31. prosinci 2017: 10 442 tis. Kč).

Odložená daň byla vypočtena s použitím sazby daně 19 % (daňová sazba pro roky 2019 a následující).

Odloženou daňovou pohledávku lze analyzovat následovně:

(tis. Kč)	31. prosince 2018	31. prosince 2017
Odložená daňová pohledávka z titulu:		
rozdílu účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku a opravné položky k majetku	366	416
rezerv a opravných položek	368	959
Čistá odložená daňová pohledávka	734	1 375

Bankovní informační technologie, s.r.o.Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2018**13. Přehled o peněžních tocích**

Peníze a peněžní ekvivalenty uvedené v přehledu o peněžních tocích zahrnují:

(tis. Kč)	31. prosince 2018	31. prosince 2017
Peněžní prostředky v pokladně	5	32
Peněžní prostředky na účtech	44	56
Debetní saldo běžného účtu zahrnuté v závazcích k úvěrovým institucím	-37 538	-1 190
Peníze a peněžní ekvivalenty celkem	-37 489	-1 102

14. Následné události

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2018.

17. června 2019


Ing. Oldřich Perutka
jednatel
Štěpán Hanuš
ředitel

Bankovní informační technologie, s.r.o.

**Zpráva společnosti Bankovní informační technologie, s.r.o.,
o vztazích mezi propojenými osobami za období
od 1. ledna 2018 do 31. prosince 2018**

**podle ustanovení § 82 zákona č. 90/2012 Sb., Zákon o obchodních korporacích,
ve znění pozdějších předpisů, (dále jen ZOK)**

I. Ovládaná osoba

Bankovní informační technologie, s.r.o.

Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 15000

IČ : 63987686

Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 38505
(dále jen Společnost)

II. Ovládající osoba

KBC Group NV,

Havenlaan 2, 1080 Brussels, Belgické království

prostřednictvím

Československá obchodní banka, a. s.

Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 15057

IČ: 00001350

Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B XXXVI, vložka 46
(dále jen ČSOB)

III. Rozhodné období

Tato zpráva popisuje vztahy mezi propojenými osobami ve smyslu § 82 ZOK za poslední účetní období, tj. za období od 1. ledna 2018 do 31. prosince 2018 (dále jen Rozhodné období).

IV. Struktura vztahů mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

Ovládající Osoba je bankou ve smyslu příslušných ustanovení zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, která poskytuje své služby všem klientským segmentům, tj. fyzickým osobám, malým a středním podnikům, korporátním a institucionálním klientům.

KBC Group je bankopojišťovací finanční skupinou působící především na trhu v Belgii, České republice, Slovensku, Bulharsku, Maďarsku a Irsku. V omezené míře působí i v dalších zemích světa.

Bankovní informační technologie, s.r.o.

Akcie společnosti KBC Group NV jsou obchodovány na burze Euronext v Bruselu. Žádný z jejich akcionářů nemá vyšší podíl než 20 %.

Základní přehled společností skupiny ČSOB a KBC naleznete v příloze č. 1 této zprávy a na webových stránkách www.kbc.com.

Společnost měla vztahy především s následujícími propojenými osobami:

Obchodní jméno	Adresa sídla společnosti	
Československá obchodní banka, a. s.	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5	Česká republika
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB	Masarykovo náměstí 1458, 532 18 Pardubice - Zelené předměstí	Česká republika

V. Úloha ovládané osoby, způsob a prostředky ovládnání

KBC Group NV, resp. KBC Bank NV, resp. ČSOB ovládá Společnost prostřednictvím rozhodování jediného akcionáře v působnosti valné hromady ve smyslu zákona o obchodních korporacích.

Ovládající osoba vykonává svůj vliv rovněž prostřednictvím svých zástupců v orgánech Společnosti (jednatel a dozorčí rada). Jedná se především o kooperaci a koordinaci v oblasti rozvoje a správy infrastruktury pro akceptaci platebních karet, investic, konsolidovaného řízení rizik a výkonu auditu.

Ovládaná osoba poskytuje služby v oblasti rozvoje a správy infrastruktury pro akceptaci platebních karet a zefektivňování jejího provozu, okrajově také služby v oblasti zajištění provozu bankomatů a informačních a samoobslužných kiosků, v úzké vazbě a s pevným zázemím své mateřské společnosti.

VI. Přehled jednání učiněných v účetním období, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob

V účetním období nebylo učiněno žádné jednání, které bylo učiněno na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob a které by se týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu Společnosti, a to ani v rámci běžného obchodního styku.

VII. Přehled smluv mezi propojenými osobami

1. Československá obchodní banka, a. s., IČ: 00001350, sídlo: Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57

Název smlouvy	Protiplnění	Újma
Smlouva o úvěru č. 1555/17/04730	Smluvní úrok	Nevznikla
Smlouva o úvěru č. 1391/16/04730	Smluvní úrok	Nevznikla
Smlouva o úvěru č. 2692/15/04730	Smluvní úrok	Nevznikla
Smlouva o úvěru č. 0827/15/04730 včetně dodatku	Smluvní úrok	Nevznikla
Smlouva o úvěru č. 1370/14/04730 včetně dodatku	Smluvní úrok	Nevznikla
Smlouva o úvěru č. 1294/11/04730 včetně dodatků	Smluvní úrok	Nevznikla
Smlouva o běžném účtu (firemní konto)	Vedení účtu	Nevznikla
Smlouva o Postkontu	Vedení účtu	Nevznikla
Smlouva o běžném účtu – technický účet	Vedení účtu	Nevznikla
Smlouva o poskytování služby ČSOB elektronického bankovníctví – ČSOB BusinessBanking 24	Poskytování služby	Nevznikla
Smlouva o využívání služby BusinessBanking 24	Smluvní cena	Nevznikla
Smlouva o využívání služby ČSOB CEB	Smluvní cena	Nevznikla
Smlouva o podnájmu nebytových prostor č. 7100000681 včetně dodatku	Smluvní ceny	Nevznikla
Smlouva o nájmu movitých věcí č. 7100000932 včetně dodatků	Poskytnutí vybavení prostor	Nevznikla
Smlouva o nájmu prostor a nájmu movitých věcí č. 7100002677	Smluvní ceny	Nevznikla
Smlouva o pronájmu bezpečnostní schránky	Poskytnutí schránky	Nevznikla
Prováděcí smlouva k rámcové smlouvě o poskytování služeb č. 17000073 – daňové poradenství od 1.1.2018	Smluvní cena	Nevznikla
Prováděcí smlouva k rámcové smlouvě o poskytování služeb č. 17000091 – interní audit od 1.1.2018	Smluvní cena	Nevznikla
Prováděcí smlouva k rámcové smlouvě o poskytování služeb č. 18000110 – správa budov	Smluvní cena	Nevznikla
Smlouvy mandátní	Zajištění služeb	Nevznikla
Smlouva o přefakturaci poplatků za autorizace	Výnosy z transakcí	Nevznikla
Příkazní smlouva k akvizicím	Bez protiplnění	Nevznikla
Smlouva o pronájmu HW a postoupení (využití) práv k SW včetně dodatku	Smluvní ceny	Nevznikla
Smlouva o spolupráci – zaměstnanecké benefity v rámci ČSOB Group včetně dodatků	Zaměstnanecké benefity	Nevznikla
Smlouva o spolupráci (služby ATM)	Služby v oblasti ATM	Nevznikla
Smlouva o spolupráci (služby POS) včetně dodatků	Smluvní ceny	Nevznikla
Smlouva o zprostředkování provádění platebního styku v rámci ATM	Smluvní odměna	Nevznikla
Rámcová smlouva o poskytování služeb č. 14000045	Smluvní cena	Nevznikla
ICT Services Frame Agreement č. 18000083 + Implementation procedures	smluvní odměna	Nevznikla
Operational Level Agreement (OLA) for ASORS	Bez protiplnění	Nevznikla
Dohoda o spolupráci – rozvoj znalostí a dovedností zaměstnanců	Bez protiplnění	Nevznikla
Dohoda o spolupráci při sdílení osobních údajů	Sdílení osobních údajů	Nevznikla

Pojistné smlouvy

Společnost je pojištěna na majetková rizika v rámci pojistné smlouvy uzavřené mateřskou společností. Společnost je pojištěna na odpovědnostní rizika v rámci pojistné smlouvy uzavřené ovládající osobou. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a z titulu jejich plnění nevznikla Společnosti žádná újma.

Pojistná smlouva č. 2947354946, uzavřená mezi Československou obchodní bankou, a. s. a Generali Pojišťovnou a.s. na odpovědnostní rizika.
Pojistná smlouva č. 8058356012, uzavřená mezi ČSOB Pojišťovnou, a. s., členem holdingu ČSOB a Československou obchodní bankou, a. s., kterou se sjednává pojištění majetkových rizik ve prospěch Společnosti. Tato pojistná smlouva má platnost od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018.
V rámci mezinárodního pojistného programu KBC je Společnost pojištěna prostřednictvím pojistných smluv, které KBC uzavírá přímo v Belgii s belgickými pojistiteli, a to na základě rozhodnutí Výkonného výboru KBC. Jedná se o pojištění bankovních rizik, profesní odpovědnosti za škodu, pojištění D&O, terorismu a pojištění kybernetické bezpečnosti (cyber security policy).
Dále KBC zajišťuje na základě svého mezinárodního pojistného programu pojištění zaměstnanců při jejich služebních cestách do zahraničí, pojištění odpovědnosti v oblasti zaměstnávání, riziko Blue Diamond (únos, vydírání).

Jiné právní úkony:

název právních úkonů	protiplnění	újma
Rozhodnutí jediného společníka – schválení účetní závěrky 2017 a volba auditora pro rok 2018	---	nevznikla

Ostatní opatření :

Společnost je začleněna do konsolidačního celku ovládající osoby a na základě toho poskytovala údaje pro konsolidační výkazy ovládající osoby.

2. ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB, IČO: 45534306, sídlo: Pardubice, Zelené předměstí, Masarykovo náměstí čp. 1458

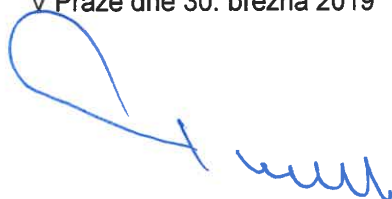
název smlouvy	plnění	újma
Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou motorovým vozidlem č. 6900102135	Pojištění odpovědnosti	Nevznikla
Smlouva o spolupráci – zaměstnanecké benefity v rámci ČSOB Group, dodatky	Zaměstnanecké benefity	Nevznikla
Pojistná smlouva 8067316719	Pojištění majetku	Nevznikla
Pojistná smlouva 8068835728	Pojištění majetku	Nevznikla

VIII. Závěr

Jednatel společnosti konstatuje, že tato zpráva byla zpracována v zákonné lhůtě a v souladu s § 82 zákona o obchodních korporacích. Při sestavení zprávy jednatel postupoval s odbornou péčí a její rozsah reflektuje účel zákonné úpravy zprávy podle zákona o obchodních korporacích.

Jednatel Společnosti je přesvědčen, že peněžitá plnění, resp. protiplnění, která byla poskytnuta na základě výše popsaných vztahů mezi propojenými osobami, byla v obvyklé výši a nezpůsobila Společnosti žádnou újmu.

V Praze dne 30. března 2019

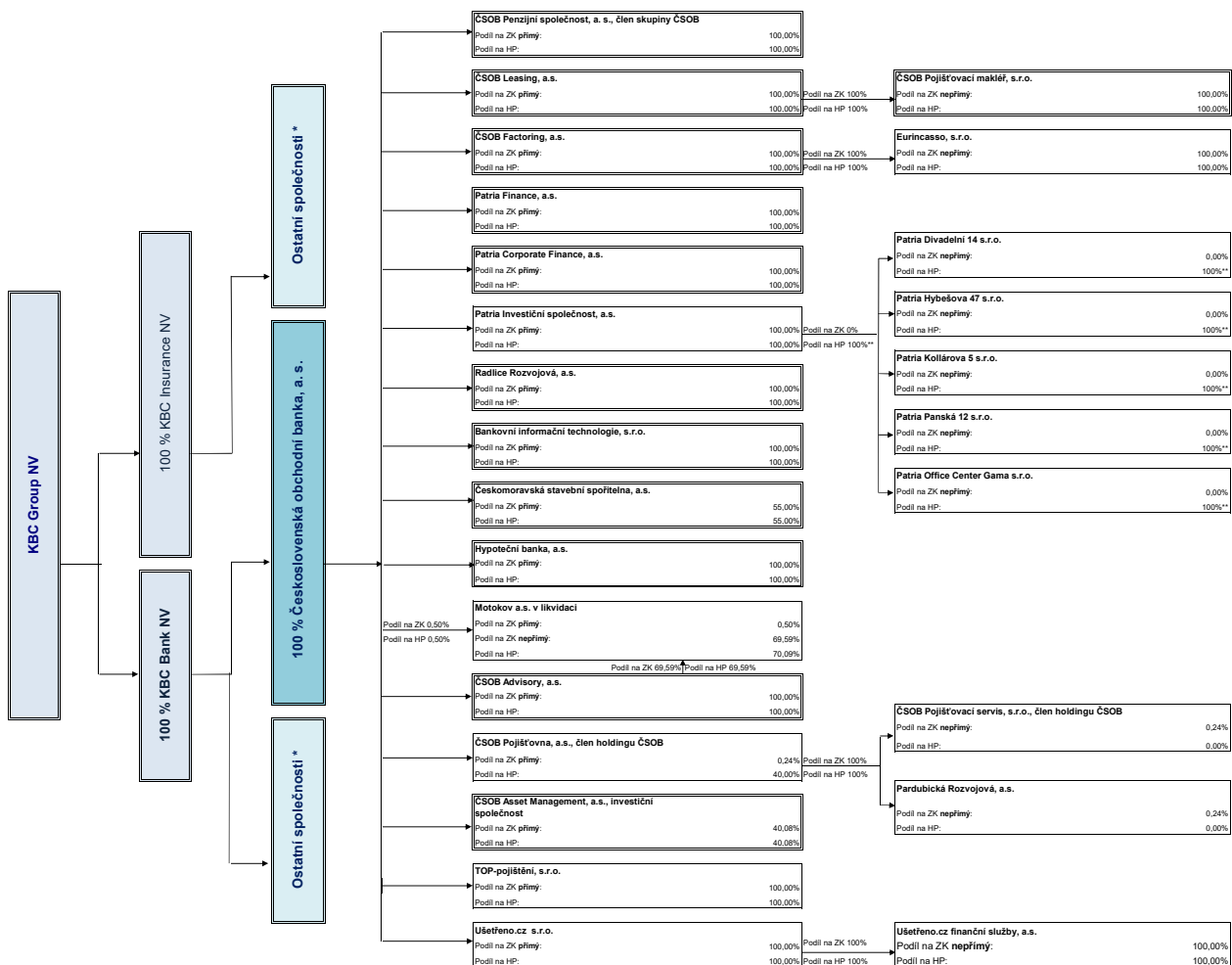


.....
Ing. Oldřich Perutka
jednatel

Příloha Zprávy o vztazích

Přehled osob ovládajících Československou obchodní banku, a. s., a osob ovládaných stejnou ovládající osobou

(k 31. prosinci 2018)



Vysvětlující poznámky

Procentní podíly v rámcicích u společnosti jsou přepočteny z pohledu mateřské společnosti ČSOB.
 Všechny akcie společnosti KBC Bank a KBC Insurance jsou drženy (přímo nebo nepřímo) společností KBC Group.
 ČSOB je 100% ovládána a vlastněna společností KBC Bank.
 * Kompletní přehled "Ostatních společností" skupiny KBC lze nalézt na webových stránkách www.kbc.com, kde jsou i další informace o skupině KBC.
 **na účet podílníků fondů kvalifikovaných investorů
 ZK: základní kapitál (Mlad)
 HP: hlasovací práva