

Bankovní informační technologie, s.r.o.

Výroční zpráva

31. prosince 2019

Zpráva jednatele společnosti Bankovní informační technologie, s.r.o. o podnikatelské činnosti společnosti v roce 2019 a výhled činnosti pro rok 2020

Hlavní činnost společnosti Bankovní informační technologie, s.r.o. (dále jen "BANIT" nebo „Společnost“) v průběhu roku 2019 spočívala stejně jako v minulých obdobích v rozvoji a správě infrastruktury pro akceptaci platebních karet.

Činnost je zaměřena na zajištění dodávek, instalací a servisu platebních terminálů (POS) poskytovaných obchodníkům v České republice, na Slovensku, v Polsku a Maďarsku.

Terminálová síť vlastněná a spravovaná Společností je tvořena zejména terminály Ingenico (64,8%), částečně i terminály Verifone (33,2%) a Yarus (2,0%). Všechny nově instalované terminály jsou minimálně ve verzi PCI PTS 3.0, některé typy HW již splňují PCI PTS 4.0. Přibližně 48 % terminálů je mladších tří let, resp. 61 % 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 s možností akceptace stravenkových a benefičních karet. Rozvíjena byla také spolupráce s vydavateli palivových karet (tzv. fleet karet) v oblasti akceptace jejich produktů.

Ke konci roku 2019 bylo u obchodníků provozováno celkem 75.055 terminálů, z toho bylo 41.568 stacionárních, 14.836 Bluetooth/WiFi terminálů, 10.711 GPRS/3G terminálů, 5.454 mPOS a 2.486 bezobslužných terminálů. Oproti roku 2018 došlo k nárůstu počtu terminálů o 19,2%. V roce 2019 trval trend růstu počtu všech typů terminálů, nicméně největší meziroční nárůst byl u „samoobslužných“ terminálů, a to o 32,9%. Tyto 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 32,5% u BT/WiFi terminálů.

Ve druhé polovině roku 2019 proběhlo výběrové řízení na dodavatele HW platebních terminálů a servisních služeb na období následujících čtyř let. Vybrány byly společnosti Merchant Payment Acquiring Services a Ingenico CZ.

V roce 2019 byly rozvojové aktivity Společnosti zaměřeny stejně jako v roce 2018 zejména na platební bránu, klientský webový portál POS Merchant i specifická řešení akceptace platebních karet v dopravě. Úpravy probíhaly rovněž na terminálových aplikacích, např. pro elektronickou evidenci tržeb či akceptaci elektronických stravenek. Zahájena byla akceptace karet Union Pay International a implementována byla podpora bezkontaktních karet Diners Club. Pokračovala podpora dodavatelů pokladních systémů v rámci integrace terminálového řešení BANIT.

Samostatnou skupinou zařízení spravovaných BANIT jsou terminály provozované na přepážkách České pošty. Ve druhé polovině roku 2019 byla dokončena výměna těchto terminálů za nové, které kromě obsluhy klientů ČSOB umožňují platby od ostatních klientů s platebními kartami VISA a MasterCard.

Další oblastí podnikatelské činnosti BANIT je pronájem a zajištění provozu bankomatů. Ke konci roku 2019 vlastnila Společnost 60 bankomatů, které byly pronajaty klientům zejména z bankovní sféry. Jedná se o stabilizovanou činnost, která doplňuje výše uvedené hlavní oblasti aktivit.

V roce 2019 hospodařila společnost se ziskem 61.153.709,30 Kč po zdanění. Jednatel společnosti navrhuje, aby celý zisk roku 2019 byl vyplacen formou dividendy.

Aktiva, celkově ve výši 432 mil. Kč, tvoří zejména dlouhodobý hmotný majetek (především terminály) v hodnotě 302 mil. Kč, peněžní prostředky (42 mil.) a krátkodobé pohledávky ve výši 38 mil. Kč.

Vlastní kapitál ve výši 206 mil. Kč je tvořen ziskem roku 2019 (61 mil.), zadrženým ziskem předchozích let (93 mil. Kč), základním kapitálem (20 mil. Kč), ostatními kapitálovými fondy (32 mil. Kč).

Cizí zdroje obsahují především úvěry poskytnuté mateřskou společností ve výši 119 mil. Kč, dále pak dlouhodobé přijaté zálohy, dohadné účty pasivní a krátkodobé závazky z obchodních vztahů.

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

V roce 2019 nedošlo ke změnám ve vedení společnosti. Jednatel společnosti je Oldřich Perutka.

Výhled činnosti společnosti pro rok 2020

V roce 2020 nepředpokládáme zásadní změny v obchodním zaměření společnosti. Postupně bude ukončena instalace terminálů Verifone a Ingenico na platformě Telium 2. Nákup těchto terminálů bude v průběhu roku nahrazen nákupem Ingenico Telium Tetra a nově také nákupem platebních terminálů od společnosti PAX.

Předpokládáme 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. Spuštěn bude nový centrální autorizační systém (ASORS2), včetně nového Terminal Management Systému, výpisového a settlement modulu. Dokončena bude PCI DSS certifikace.

V roce 2020 budou zahájeny dodávky služeb do sesterské společnosti K&H Payment Services v Maďarsku, budou pokračovat implementační práce související se směrnicí PSD2 a další rozvoj akceptace platebních karet v hromadné dopravě.

Dopady následných událostí včetně epidemie COVID-19 jsou popsány v příloze účetní závěrky, která je nedílnou součástí této výroční zprávy.

31. července 2020

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 2019 o své kontrolní činnosti, o přezkoumání řádné účetní závěrky sestavené k 31. 12. 2019 a návrhu jednatele na vypořádání hospodářského výsledku za rok 2019 a stanovisko ke zprávě jednatele o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2019.

Dozorčí rada během roku 2019, stejně jako v letech předchozích, podrobně sledovala činnost Společnosti. V průběhu roku se sešla celkem čtyřikrát.

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.

Pokračují aktivity související s dopravními podniky a platebními terminály instalovanými v prostředcích hromadné dopravy.

Dozorčí rada měla v průběhu roku 2019 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. 2019 a návrh jednatele na rozdělení zisku za rok 2019 a konstatuje, že dle jejích zjištění předložená závěrka věrně zobrazuje stav aktiv, závazků a vlastního kapitálu společnosti k 31. 12. 2019. 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, přehledu o peněžních tocích, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přílohy k účetní závěrce doporučuje jedinému společníkovi při výkonu působnosti valné hromady schválit účetní závěrku sestavenou k 31. 12. 2019 a použití zisku podle návrhu jednatele, tj. vyplatit formou dividendy.

Dozorčí rada v souladu se svými povinnostmi přezkoumala Zprávu jednatele společnosti o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2019 a konstatuje, že dle jejích zjištění zpráva věrně popisuje vztahy mezi propojenými osobami, a že na základě ve zprávě popsaných vztahů nevznikla společnosti žádná újma.

V průběhu roku 2019 došlo k výměně člena dozorčí rady společnosti. 27. 6. 2019 zaniklo členství v dozorčí radě Oldřichu Fremrovi a novým členem dozorčí rady byl od 27. 6. 2019 zvolen Martin Eyberger.

V Praze dne 31. července 2020



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 2019, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2019 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 2019, její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2019 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 odborníky, 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.

Naš 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 způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

Zpráva nezávislého auditora

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 obdržných ostatních informacích žádné významné věcné nesprávnosti nezjistili.

Odovědnost 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.

Odovědnost 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 nepřetržitého 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.

Zpráva nezávislého auditora

- 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.

31. července 2020

Pracovní skupina 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 2019

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 2019

Datum sestavení účetní závěrky: 31. července 2020

ROZVAHA

(v celých tisících Kč)

označ. a	AKTIVA b	řád. c	31.12.2019			31.12.2018
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM	001	992 713	-560 768	431 945	307 890
B.	Státa aktiva	003	904 989	-559 662	345 327	240 931
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	156 355	-112 942	43 413	24 756
B. I. 2.	Ocenitelná práva	006	155 852	-112 942	42 910	24 756
B. I. 2. 1.	Software	007	155 852	-112 942	42 910	24 756
B. I. 5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011	503	0	503	0
B. I. 5. 2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	013	503	0	503	0
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	014	748 634	-446 720	301 914	216 175
B. II. 2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	018	615 189	-446 542	168 647	137 437
B. II. 5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	024	133 445	-178	133 267	78 738
B. II. 5. 2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	026	133 445	-178	133 267	78 738
C.	Oběžná aktiva	037	81 488	-1 106	80 382	64 731
C. II.	Pohledávky	046	39 613	-1 106	38 507	64 682
C. II. 1.	Dlouhodobé pohledávky	047	734	0	734	734
C. II. 1. 4.	Odložená daňová pohledávka	051	734	0	734	734
C. II. 2.	Krátkodobé pohledávky	057	38 879	-1 106	37 773	63 948
C. II. 2. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	058	6 256	-1 106	5 150	33 868
C. II. 2. 4.	Pohledávky - ostatní	061	32 623	0	32 623	30 080
C. II. 2. 4. 3.	Stát - daňové pohledávky	064	1 065	0	1 065	491
C. II. 2. 4. 4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	065	65	0	65	13
C. II. 2. 4. 5.	Dohadné účty aktivní	066	31 481	0	31 481	29 576
C. II. 2. 4. 6.	Jiné pohledávky	067	12	0	12	0
C. IV.	Peněžní prostředky	075	41 875	0	41 875	49
C. IV. 1.	Peněžní prostředky v pokladně	076	4	0	4	5
C. IV. 2.	Peněžní prostředky na účtech	077	41 871	0	41 871	44
D.	Časové rozlišení aktiv	078	6 236	0	6 236	2 228
D. 1.	Náklady příštích období	079	564	0	564	0
D. 3.	Příjmy příštích období	081	5 672	0	5 672	2 228

označ.	PASIVA	řád.	31.12.2019	31.12.2018
a	b	c	5	6
	PASIVA CELKEM	082	431 945	307 890
A.	Vlastní kapitál	083	205 713	144 559
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	92 559	43 170
A. IV. 1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	100	92 559	43 170
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	102	61 154	49 389
B. + C.	Cizí zdroje	104	226 232	163 316
B.	Rezervy	105	3 388	1 349
B. 2.	Rezerva na daň z příjmů	107	3 388	1 349
C.	Závazky	110	222 844	161 967
C. I.	Dlouhodobé závazky	111	114 946	40 056
C. I. 2.	Závazky k úvěrovým institucím	115	79 375	35 000
C. I. 3.	Dlouhodobé přijaté zálohy	116	33 058	0
C. I. 4.	Závazky z obchodních vztahů	117	2 513	5 056
C. II.	Krátkodobé závazky	126	107 898	121 911
C. II. 2.	Závazky k úvěrovým institucím	130	40 000	68 371
C. II. 4.	Závazky z obchodních vztahů	132	31 958	36 994
C. II. 8.	Závazky ostatní	136	35 940	16 546
C. II. 8. 3.	Závazky k zaměstnancům	139	540	390
C. II. 8. 4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	140	340	255
C. II. 8. 5.	Stát - daňové závazky a dotace	141	122	95
C. II. 8. 6.	Dohadné účty pasivní	142	34 938	15 806
D.	Časové rozlišení pasív	147	0	15
D. 1.	Výdaje příštích období	148	0	15

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 2019
 Datum sestavení účetní závěrky: 31. července 2020

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

(v celých tisících Kč)

označ. a	TEXT b	řád. c	Skutečnost v účetním období	
			2019 1	2018 2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01	297 891	261 848
A.	Výkonová spotřeba	03	109 488	96 365
A. 2.	Spotřeba materiálu a energie	05	5 931	11 976
A. 3.	Služby	06	103 557	84 389
D.	Osobní náklady	09	11 022	10 089
D. 1.	Mzdové náklady	10	7 852	7 176
D. 2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	3 170	2 913
D. 2. 1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	2 857	2 620
D. 2. 2.	Ostatní náklady	13	313	293
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	14	100 254	90 940
E. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	99 948	90 919
E. 1. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	16	99 948	90 351
E. 1. 2.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – dočasné	17	0	568
E. 3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	306	21
III.	Ostatní provozní výnosy	20	2 825	1 262
III. 1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	2 546	1 074
III. 3.	Jiné provozní výnosy	23	279	188
F.	Ostatní provozní náklady	24	1 680	1 003
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25	1 659	983
F. 3.	Daně a poplatky v provozní oblasti	27	10	11
F. 5.	Jiné provozní náklady	29	11	9
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	30	78 272	64 713
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	43	1 996	1 966
J. 1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	44	1 996	1 966
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	11	0
K.	Ostatní finanční náklady	47	624	641
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	48	-2 609	-2 607
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	49	75 663	62 106
L.	Daň z příjmů	50	14 509	12 717
L. 1.	Daň z příjmů splatná	51	14 509	12 075
L. 2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52	0	642
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	53	61 154	49 389
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	55	61 154	49 389
	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	56	300 727	263 110

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 2019

Datum sestavení účetní závěrky: 31. července 2020

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

(v celých tisících Kč)

označ.	TEXT	Skutečnost v účetním období	
		2019	2018
a	b	1	2
	Peněžní toky z provozní činnosti		
	Účetní zisk / ztráta před zdaněním	75 663	62 106
A. 1.	Úpravy o nepeněžní operace:	101 363	92 815
A. 1. 1.	Odpisy stálých aktiv	99 948	90 351
A. 1. 2.	Změna stavu opravných položek a rezerv	306	589
A. 1. 3.	Zisk (-) / ztráta (+) z prodeje stálých aktiv	-887	-91
A. 1. 5.	Vyúčtované nákladové (+) a výnosové (-) úroky	1 996	1 966
A *	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	177 026	154 921
A. 2.	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu:	43 653	15 766
A. 2. 1.	Změna stavu pohledávek a přechodných účtů aktiv	22 428	-13 055
A. 2. 2.	Změna stavu krátkodobých závazků a přechodných účtů pasív	21 225	28 821
A **	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	220 679	170 687
A. 3.	Úroky vyplacené	-1 996	-1 966
A. 5.	Zaplacená daň z příjmů	-12 470	-10 393
A ***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	206 213	158 328
B. 1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-177 284	-120 921
B. 2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	1 979	1 074
B ***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-175 305	-119 847
C. 1.	Změna stavu dlouhodobých a krátkodobých závazků	48 456	-74 868
C ***	Čisté peněžní toky z finanční činnosti	48 456	-74 868
	Čisté zvýšení / snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	79 364	-36 387
	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku roku	-37 489	-1 102
	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci roku	41 875	-37 489

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 2019

Datum sestavení účetní závěrky: 31. července 2020

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 2018		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
Výsledek hospodaření za účetní období		0	0	61 154	61 154
Zůstatek k 31. prosinci 2019		20 000	32 000	153 713	205 713

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:

Dlouhodobý nehmotný majetek	Předpokládaná doba životnosti
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:

Dlouhodobý hmotný majetek	Předpokládaná doba životnosti
Stroje, přístroje a zařízení	2-5 let
Dopravní prostředky	5 let

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. 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.

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. 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.

2.9. 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.

2.10. Spřízněné strany

Spřízněnými stranami Společnosti se rozumí:

- strany, které přímo nebo nepřímo mohou uplatňovat rozhodující vliv u Společnosti, a společnosti, 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 tito členové a osoby mají podstatný nebo rozhodující vliv

2.11. Úrokové náklady

Veškeré úrokové náklady jsou účtovány do nákladů.

2.12. 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.).

2.13. 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.

2.14. 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 2019	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. prosince 2019
Pořizovací cena				
Software	118 283	37 569	0	155 852
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	0	38 072 / -37 569	0	503
Celkem	118 283	38 072	0	156 355
Oprávký a opravná položka				
Software	-93 527	-19 415	0	-112 942
Celkem	-93 527	-19 415	0	-112 942
Zůstatková hodnota	24 756			43 413

(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

Společnost nevlastnila k 31. prosinci 2019 a 2018 žádný drobný nehmotný majetek neuvedený v rozvaze.

4. Dlouhodobý hmotný majetek

(tis. Kč)	1. ledna 2019	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. prosince 2019
Pořizovací cena				
Platební terminály	637 181	111 318	-183 577	564 922
Bankomaty	30 737	0	-6 434	24 303
Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	25 469	495	0	25 964
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	78 916	167 930 / -111 812	-1 589	133 445
Celkem	772 303	167 931	-191 600	748 634
Oprávký a opravná položka				
Platební terminály	-501 224	-78 378	183 507	-396 095
Bankomaty	-27 531	-1 255	6 434	-22 352
Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	-23 601	-900	0	-24 501
Opravná položka	-3 772	0	0	-3 772
Celkem	-556 128	-80 533	189 941	-446 720
Zůstatková hodnota	216 175			301 914

Bankovní informační technologie, s.r.o.Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2019

(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

K 31. prosinci 2019 a 31. prosinci 2018 souhrnná výše drobného hmotného majetku neuvedeného v rozvaze činila v pořizovacích cenách 9 667 tis. Kč a 9 576 tis. Kč.

Společnost k 31. prosinci 2018 upravila ocenění dlouhodobého hmotného majetku vzhledem k jeho nižší hodnotě prostřednictvím opravné položky na vrub nákladů (viz poznámku 6). V roce 2019 tato úprava nebyla provedena z důvodu nevýznamnosti.

5. Pohledávky

Pohledávky po splatnosti činily k 31. prosinci 2019 2 596 tis. Kč (k 31. prosinci 2018: 30 793 tis. Kč).

Z celkové částky pohledávek po splatnosti k 31. prosinci 2019, byla částka 1 488 tis. Kč uhrazena v průběhu ledna 2020.

Faktury vydané v roce 2020 za služby poskytnuté v roce 2019 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 neviduje 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 2018	Tvorba	Zúčtování	31. prosince 2018	Tvorba	Zúčtování	31. prosince 2019
Opravné položky k							
- pohledávkám	-779	-21	0	-800	-322	16	-1 106
- dlouhodobému majetku	-3 204	-568	0	-3 772	0	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 27. června 2019 schválil společník účetní závěrku Společnosti za rok 2018 a rozhodl o rozdělení zisku za rok 2018 ve výši 49 389 tis. Kč.

Společnost navrhuje, aby byl zisk za rok 2019 vyplacen jedinému společníkovi.

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 2019 Společnost evidovala krátkodobé závazky po lhůtě splatnosti více než 30 dnů ve výši 1 311 tis. Kč (k 31. prosinci 2018: 0 tis. Kč).

Dohadné účty pasivní zahrnovaly v roce 2019 a 2018 zejména faktury zpracované po ukončení roku, které věcně a časově souvisejí s předchozím obdobím, a dále dohady na odměny zaměstnancům a na nevybranou dovolenou včetně zdravotního a sociálního pojištění.

Na základě smlouvy uzavřené s mateřskou společností přijala Společnost zálohu ve výši 33 058 tis. Kč bez daně z přidané hodnoty na budoucí služby, které budou mateřské společnosti poskytnuty v roce 2021.

9. Bankovní úvěry a finanční výpomoci

(tis. Kč)				Čerpaná částka	
Banka	Termíny/ Podmínky	Úroková sazba	Celkový limit	31. prosince 2019	31. prosince 2018
ČSOB Bankovní úvěr	20. 9. 2017 - 31. 12. 2021	1,98 %	70 000	35 000	52 500
ČSOB Bankovní úvěr	7.2.2019 - 31.3.2023	2,58 %	30 000	24 375	0
ČSOB Bankovní úvěr	17.12.2019 – 29.12.2023	2,58 %	60 000	60 000	0
ČSOB Bankovní úvěr	30. 8. 2016 - 31. 12. 2019	1,11 %	40 000	0	13 333
ČSOB Kontokorentní účty		O/N PRIBOR + 0,85 %	40 000	0	37 538
Celkem				119 375	103 371
Splátka v následujícím roce				40 000	68 371
Splátky v dalších letech				79 375	35 000

Náklady na úroky vztahující se k bankovním úvěrům a finančním výpomocím činily za rok 2019 1 996 tis. Kč a za rok 2018 činily 1 966 tis. Kč. Úvěry nejsou zajištěny.

10. Transakce se spřízněnými stranami

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

(tis. Kč)	2019	2018
Výnosy		
Prodej služeb	265 249	231 259
Celkem	265 249	231 259
Náklady		
Nákup služeb	7 730	5 403
Úrokové náklady	1 996	1 966
Ostatní finanční náklady	426	448
Celkem	10 152	7 817

(tis. Kč)	31. prosince 2019	31. prosince 2018
Pohledávky		
Pohledávky z obchodních vztahů / dohadné položky aktivní	28 030	28 478
Běžné účty	41 871	44
Celkem	69 901	28 522
Závazky vůči společnostem v konsolidačním celku	154 036	103 802
Z toho:		
Přijaté zálohy	33 058	0
Přijaté zápůjčky	119 375	65 833
Kontokorentní úvěr	0	37 538
Závazky z obchodních vztahů / dohadné položky pasivní	1 603	431
Celkem	154 036	103 802

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

Členům statutárních a dozorčích orgánů a řídicím pracovníkům Společnosti nebyly v roce 2019 a 2018 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.

11. Zaměstnanci

	2019		2018	
	počet	tis. Kč	počet	tis. Kč
Mzdové náklady členů statutárního orgánu	1	0	1	0
Mzdové náklady členů dozorčí rady	4	0	4	0
Mzdové náklady vedoucích a ostatních zaměstnanců	11	7 852	10	7 176
Náklady na sociální zabezpečení	11	2 857	10	2 620
Ostatní sociální náklady	11	313	10	293
Osobní náklady celkem	11	11 022	10	10 089

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)	2019	2018
Splatnou daň (19 %)	14 509	12 075
Odloženou daň	0	642
Celkem daňový náklad	14 509	12 717

Odložený daňový výnos za rok 2019 nebyl zaúčtován z důvodu nevýznamnosti.

(tis. Kč)	2019	2018
Zisk před zdaněním	75 663	62 106
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	149	383
Netto tvorba opravných položek	306	589
Ostatní (např. rozpuštění dohadné položky, náklady na reprezentaci)	247	473
Zdanitelný příjem	76 365	63 551
Sazba daně z příjmu	19%	19%
Daň z příjmu	14 509	12 075
Splatná daň	14 509	12 075

V letech 2019 a 2018 nebyla společnosti doměřena daň z příjmů a nemá evidované žádné daňové nedoplatky.

Zálohy na daň z příjmu ve výši 11 121 tis. Kč zaplacené Společností k 31. prosinci 2019 (k 31. prosinci 2018: 10 726 tis. Kč) byly započteny s rezervou na daň z příjmu ve výši 14 509 tis. Kč vytvořenou k 31. prosinci 2019 (k 31. prosinci 2018: 12 063 tis. Kč).

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

Odloženou daňovou pohledávku lze analyzovat následovně:

(tis. Kč)	31. prosince 2019	31. prosince 2018
Odložená daňová pohledávka z titulu:		
rozdílu účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku a opravné položky k majetku	366	366
rezerv a opravných položek	368	368
Čistá odložená daňová pohledávka	734	734

13. Přehled o peněžních tocích

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

(tis. Kč)	31. prosince 2019	31. prosince 2018
Peněžní prostředky v pokladně	4	5
Peněžní prostředky na účtech	41 871	44
Debetní saldo běžného účtu zahrnuté v závazcích k úvěrovým institucím	0	-37 538
Peníze a peněžní ekvivalenty celkem	41 875	-37 489

Peněžní toky z titulu změny stavu dlouhodobých závazků byly v roce 2019 vykázány jako peněžní toky z provozní činnosti, zatímco v roce 2018 jako peněžní toky z finanční činnosti. Tato změna lépe zohledňuje podstatu transakcí. Srovnatelné údaje byly upraveny o částku 3 684 tis. Kč.

Peněžní toky z titulu úhrad části nákupních faktur byly ve roce 2019 vykázány jako peněžní toky z provozní činnosti, zatímco v roce 2018 jako peněžní toky z investiční činnosti. Tato změna lépe zohledňuje podstatu transakcí. Srovnatelné údaje byly upraveny o částku -1 360 tis. Kč.

14. Následné události

Došlo ke změně v dozorčí radě společnosti, kdy byl k datu 1. dubna 2020 odvolán Radek Horák a na jeho místo byla k datu 2. dubna 2020 jmenován Petr Hauba.

Na počátku roku 2020 byla potvrzena existence nového koronaviru (Covid-19), který se rozšířil v Číně i mimo ni, včetně Česka, a způsobila narušení mnoha podnikatelských a hospodářských aktivit. Společnost považuje vypuknutí této epidemie za následnou událost, která nevede k úpravě účetních výkazů. K datu sestavení účetní závěrky vedení Společnosti nezaznamenalo významný dopad epidemie COVID-19 ani vládních protiepidemických opatření na obchodní aktivity Společnosti, zejména s ohledem na jejich povahu, a neočekává významný dopad ani v budoucnosti. Z tohoto důvodu není narušen předpoklad nepřetržitého trvání Společnosti.

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným dalším událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2019.

31. července 2020


Ing. Oldřich Perutka
jednatel


Štěpán Hanuš
ředitel

**Zpráva společnosti Bankovní informační technologie, s.r.o.,
o vztazích mezi propojenými osobami za období
od 1. ledna 2019 do 31. prosince 2019**

**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 Brusel, 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 2019 do 31. prosince 2019 (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 s výjimkou níže uvedených.

Společnost v účetním období uzavřela Smlouvy o úvěru, jejíž hodnota překročila hranici 10 % vlastního kapitálu společnosti. Společnost dále čerpá dle potřeby kontokorentní úvěr od mateřské společnosti, jehož výše překračuje hranici 10% vlastního kapitálu společnosti. Výše uvedené vztahy podléhají stejným podmínkám, včetně úrokových sazeb a zajištění, jako srovnatelné transakce s třetími stranami a tedy z titulu plnění těchto závazků Společnosti nevznikla žádná újma.

Na základě smlouvy uzavřené s mateřskou společností přijala Společnost zálohu ve výši 40 000 tis. Kč sníženou o DPH na budoucí služby, které budou mateřské společnosti poskytnuty v roce 2021.

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 2019018028	Smluvní úrok	Nevznikla
Smlouva o úvěru 2019018047	Smluvní úrok	Nevznikla
Smlouva o úvěru 2019000922	Smluvní úrok	Nevznikla
Smlouva o úvěru č. 1555/17/04730	Smluvní úrok	Nevznikla
Smlouva o úvěru č. 1391/16/04730	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 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 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
Prováděcí smlouva k rámcové smlouvě o poskytování služeb č. 19000143 – compliance podpora	Smluvní cena	Nevznikla
Prováděcí smlouva k rámcové smlouvě o poskytování služeb č. 19000156 – právní služby	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 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 poskytnutí zálohy č. 20000054	Smluvní záloha	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 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. 8070592418, 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. 2019 do 31. 12. 2019.

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 2018 a volba auditora pro rok 2019	---	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 8068835728	Pojištění majetku	Nevznikla
Pojistná smlouva 8070915014	Pojištění majetku	Nevznikla

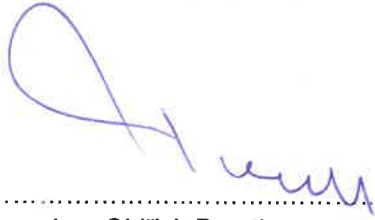
VIII. Závěr

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.

Bankovní informační technologie, s.r.o.

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.

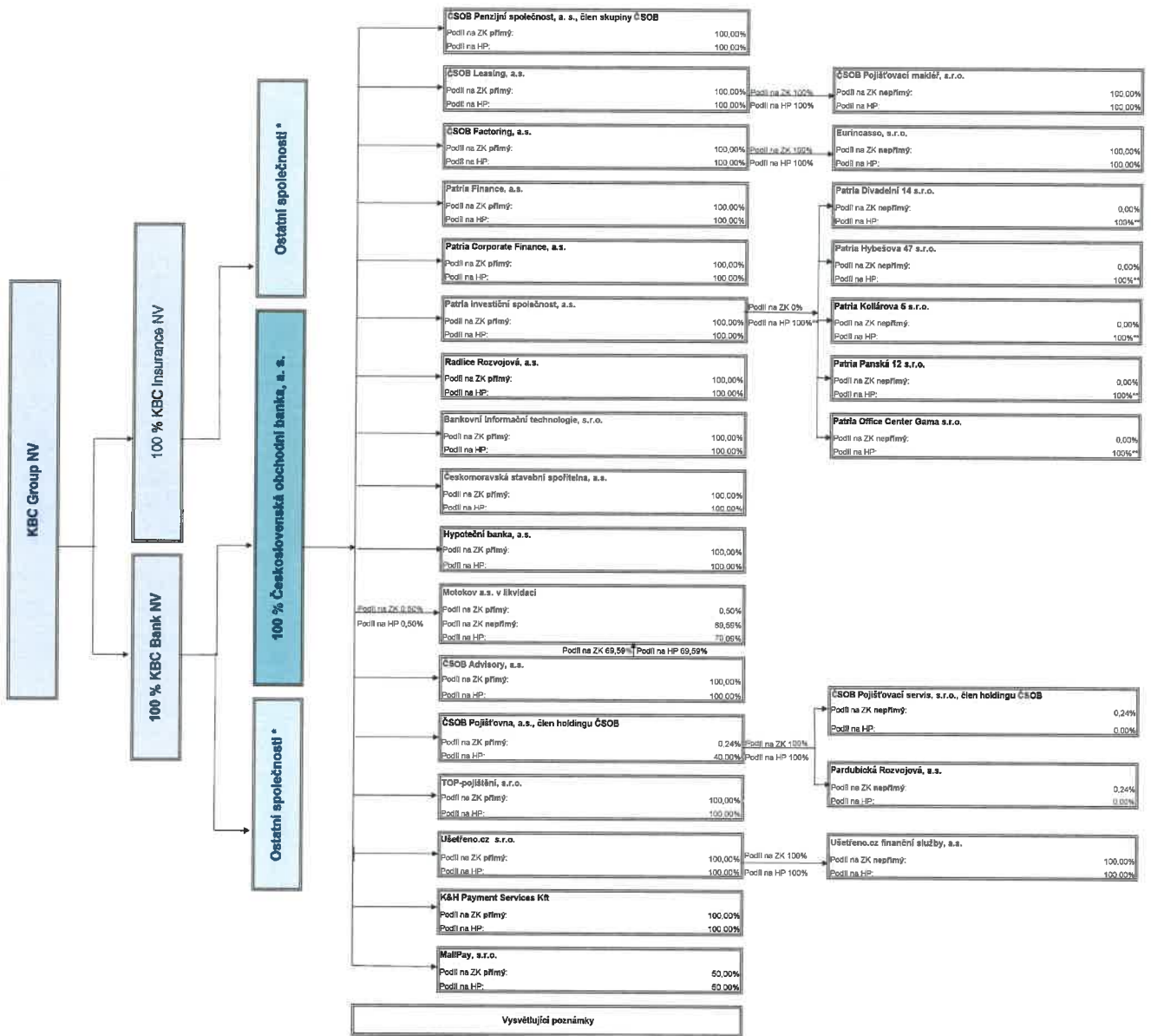
V Praze dne 30. března 2020



.....
Ing. Oldřich Perutka
jednatel

Příloha Zprávy o vztazích

Přehled osob ovládajících Českou obchodní banku, a. s., a osob ovládaných stejnou ovládající osobou
(k 31. prosinci 2019)



Vysvětlující poznámky

Procentní podíly v rámci těchto u společností jsou přepočítány z pohledu mateřské společnosti ČSOB.
Všechny akcie společností KBC Bank a KBC Insurance jsou drženy (přímo nebo nepřímo) společností KBC Group.
ČSOB je 100% ovládnuta a vlastněna společností KBC Bank.
* Komplettní přehled "Ostatních společností" skupiny KBC lze nalézt na webových stránkách www.kbc.com, kde jsou i další informace o skupině KBC.
** na úst podřídných fondu kvalifikovaných investorů
ZK: základní kapitál (Měd)
HP: hlasovací právo