Bankovní informační technologie, s.r.o.

Výroční zpráva

31. prosince 2020

Zpráva jednatele společnosti Bankovní informační technologie, s.r.o. o podnikatelské činnosti společnosti v roce 2020 a výhled činnosti pro rok 2021

Hlavní činnost společnosti Bankovní informační technologie, s.r.o. (dále jen "BANIT" nebo „Společnost") v průběhu roku 2020 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 (64,4%) a terminály Verifone (29,1%), částečně pak terminály PAX (3,8%) a Yarus (1,0%). Všechny nově instalované terminály jsou minimálně ve verzi PCI PTS 3.0, případně PCI PTS 4.0, nejnovější pak PCI PTS 5.0. Přibližně 48% nainstalovaných terminálů je mladších tří let, resp. 58% mladších čtyř let.

Terminály jsou na obchodní místa poskytovány prostřednictvím ČSOB, případně na základě 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.

Řada těchto terminálů je vybavena schopností akceptace jiných než „asociačních" karet, jako například stravenkových karet, benefitních, fleetových a jiných.

Ke konci roku 2020 bylo u obchodníků provozováno celkem 78.981 terminálů, z toho bylo 48.933 stacionárních, 15.552 Bluetooth/WiFi terminálů, 7.494 GPRS/3G/4G terminálů, 4.293 mPOS a 2.709 bezobslužných terminálů. Oproti roku 2019 došlo k nárůstu počtu terminálů o 5,2%.

Servis platebních terminálů je zajišťován ve velké většině prostřednictvím společností Merchant Payment Acquiring Services a Ingenico CZ.

Rozvojové aktivity Společnosti byly v roce 2020 zaměřeny zejména na vývoj nového autorizačního systému a jeho certifikaci z pohledu PCI DSS, rozvoj platební brány a dalších funkcionalit pro český i maďarský trh. Pokračoval rozvoj zákaznického portálu POS Merchant i specifických řešení akceptace platebních karet v dopravě. Probíhal rovněž vývoj na terminálových aplikacích, např. pro terminály Ingenico Telium Tetra či PAX. Dokončena byla podpora čipových karet American Express.

Pokračovaly práce na vývoji a následném nasazení aplikací pro platební terminály sesterské společnosti K&H Payment Services v Maďarsku.

Samostatnou skupinou zařízení spravovaných BANIT jsou terminály provozované na přepážkách České pošty, které umožňují plnohodnotnou obsluhu klientů Poštovní spořitelny, resp. ČSOB. Ke konci roku 2020 se jednalo o 7001 terminálů.

Další oblastí podnikatelské činnosti BANIT je pronájem a zajištění provozu bankomatů. Ke konci roku 2020 vlastnila Společnost 26 bankomatů, které byly pronajaty klientům zejména z bankovní sféry. Oproti roku 2019 došlo k poklesu jejich počtu o 34 kusů a z pohledu celkových aktivit společnosti se jedná o stále více okrajovou činnost.

Na základě rozhodnutí jediného společníka došlo v průběhu roku 2020 k výplatě zisku za rok 2019 ve výši 61 154 tis. Kč společně s nerozdělenými zisky z předchozích let ve výši 92 559 tis. Kč formou dividendy jedinému společníkovi.

V roce 2020 hospodařila společnost se ziskem 41 183 tis. Kč po zdanění. Jednatel společnosti navrhuje, aby celý zisk roku 2020 byl vyplacen formou dividendy.

Aktiva, celkově ve výši 443 mil. Kč, tvoří zejména dlouhodobý majetek (především terminály) v hodnotě 324 mil.

Vlastní kapitál ve výši 248 mil. Kč je tvořen ziskem roku 2020 (41 mil. Kč), základním kapitálem (20 mil. Kč), ostatními kapitálovými fondy (187 mil. Kč).

Cizí zdroje obsahují především úvěry poskytnuté mateřskou společností ve výši 79 mil. Kč, dále pak dohadné účty pasivní, přijaté zálohy, krátkodobé závazky z obchodních vztahů a časové rozlišení.

Společnost není účastníkem soudních sporů.

V roce 2020 došlo ke změně ve vedení společnosti. Jednatelem společnosti zůstal Oldřich Perutka, ředitelem společnosti se stal Martin Šindelář.

Výhled činnosti společnosti pro rok 2021

V roce 2021 nepředpokládáme zásadní změny v obchodním zaměření společnosti. Činnost bude nicméně výrazně rozšířena o plný náběh služeb pro K&H Payment Services, v přípravě jsou nové aktivity, které budou poskytovány KBC, Belgie.

Stěžejními typy platebních terminálů pro nové instalace budou terminály Ingenico Telium Tetra a dále také platební terminály společnosti PAX. Očekáváme dokončení integrace řešení Soft POS, vývoj aplikace pro terminály s operačním systémem Android a zařazení obou těchto produktů do standardní nabídky terminálů.

Předpokládáme další rozšiřování technických řešení, funkcionalit a produktů za účelem zvýšení komfortu pro klienty, implementaci platebních metod do 3D secure platební brány a vylepšení pro její snadnější integraci do e-shopů. Dále připravujeme zcela nový klientský webový portálu POS Merchant, včetně integrační podpory formou API.

22. července 2021
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 2020 o své kontrolní činnosti, o přezkoumání řádné účetní závěrky sestavené k 31. 12. 2020 a návrhu jednatele na vypořádání hospodářského výsledku za rok 2020 a stanovisko ke zprávě jednatele o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2020.

Dozorčí rada během roku 2020, 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 zejména na činnosti společnosti spojené se zajištěním provozu POS terminálové sítě, rozvojem těchto aktivit, jejich efektivností a kroky zajišťujícími odpovídající funkčnost a potřeby klientů. Stranou nezůstaly aktivity spojené s provozem bankomatů poskytovaných subjektům mimo skupinu ČSOB.

Dozorčí rada měla v průběhu roku 2020 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. 2020 a návrh jednatele na rozdělení zisku za rok 2020 a konstatuje, že dle jejích zjištění předložená závěrka věrně zobrazuje stav aktiv, závazků a vlastního kapitálu společnosti k 31. 12. 2020. 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. 2020 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 2020 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 2020 došlo k výměně člena dozorčí rady společnosti. V dubnu zaniklo členství v dozorčí radě Radku Horákovi a novým členem dozorčí rady byl od 2.4.2020 zvolen Petr Hauba.

V Praze dne 22. července 2021

Michaela Lhotková v.r.

Zpráva nezávislého auditora

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

Náš výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Bankovní informační technologie, s.r.o., se sídlem Radlická 333/150, Praha 5 („Společnost") k 31. prosinci 2020, její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2020 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Účetní závěrka Společnosti se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2020,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2020,
- přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2020,
- přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2020, a
- přílohy účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a auditorskými standardy Komory auditorů České republiky, kterými jsou Mezinárodní standardy auditu doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami (společně „auditorské předpisy"). Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky.

Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Nezávislost

V souladu s Mezinárodním etickým kodexem pro auditory a účetní odborníky (včetně Mezinárodních standardů nezávislosti) vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních („kodex IESBA") a přijatým Komorou auditorů České republiky a se zákonem o auditorech jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z kodexu IESBA a ze zákona o auditorech.

Ostatní informace

Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti. Jak je definováno v § 2 písm. b) zákona o auditorech, ostatními informacemi jsou informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je 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 jsme posoudili, 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 i na postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti.

Na základě provedených postupů v průběhu našeho auditu, do míry, již dokážeme posoudit, jsou dle našeho názoru:

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

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti a o prostředí, v němž působí, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné nesprávnosti. Žádnou významnou nesprávnost jsme 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.

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 auditorskými 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 auditorskými 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.
- 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.

22. července 2021

PricewaterhouseCoopers 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 2020

Firma: Bankovní informační technologie, s.r.o.
Identifikační číslo: 639 87 686
Právní forma: Společnost s ručením omezeným
Předmět podnikání: a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
Rozvahový den: 31. prosince 2020
Datum sestavení účetní závěrky: 22. července 2021

ROZVAHA

(v celých tisících Kč)

označ.	AKTIVA	řád.	31.12.2020			31.12.2019
			Brutto	Korekce	Netto	Netto
a	b	c	1	2	3	4
	AKTIVA CELKEM	**001**	**1 066 780**	**-623 420**	**443 360**	**431 945**
B.	**Stálá aktiva**	**003**	**1 006 506**	**-622 636**	**383 870**	**345 327**
B. I.	**Dlouhodobý nehmotný majetek**	**004**	**200 413**	**-140 687**	**59 726**	**43 413**
B. I. 2.	Ocenitelná práva	006	200 413	-140 687	59 726	42 910
B. I. 2. 1.	Software	007	200 413	-140 687	59 726	42 910
B. I. 5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011	0	0	0	503
B. I. 5. 2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	013	0	0	0	503
B. II.	**Dlouhodobý hmotný majetek**	**014**	**806 093**	**-481 949**	**324 144**	**301 914**
B. II. 2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	018	718 937	-481 771	237 166	168 647
B. II. 5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	024	87 156	-178	86 978	133 267
B. II. 5. 2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	026	87 156	-178	86 978	133 267
C.	**Oběžná aktiva**	**037**	**50 105**	**-784**	**49 321**	**80 382**
C. II.	**Pohledávky**	**046**	**48 197**	**-784**	**47 413**	**38 507**
C. II. 1.	Dlouhodobé pohledávky	047	0	0	0	734
C. II. 1. 4.	Odložená daňová pohledávka	051	0	0	0	734
C. II. 2.	Krátkodobé pohledávky	057	48 197	-784	47 413	37 773
C. II. 2. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	058	10 531	-784	9 747	5 150
C. II. 2. 4.	Pohledávky - ostatní	061	37 666	0	37 666	32 623
C. II. 2. 4. 3.	Stát - daňové pohledávky	064	4 012	0	4 012	1 065
C. II. 2. 4. 4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	065	202	0	202	65
C. II. 2. 4. 5.	Dohadné účty aktivní	066	33 448	0	33 448	31 481
C. II. 2. 4. 6.	Jiné pohledávky	067	4	0	4	12
C. IV.	**Peněžní prostředky**	**075**	**1 908**	**0**	**1 908**	**41 875**
C. IV. 1.	Peněžní prostředky v pokladně	076	5	0	5	4
C. IV. 2.	Peněžní prostředky na účtech	077	1 903	0	1 903	41 871
D.	**Časové rozlišení aktiv**	**078**	**10 169**	**0**	**10 169**	**6 236**
D. 1.	Náklady příštích období	079	1 872	0	1 872	564
D. 3.	Příjmy příštích období	081	8 297	0	8 297	5 672

označ.	PASIVA	řád.	31.12.2020	31.12.2019
a	b	c	5	6
	PASIVA CELKEM	**082**	**443 360**	**431 945**
A.	**Vlastní kapitál**	**083**	**248 183**	**205 713**
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**	**187 000**	**32 000**
A. II. 2.	Kapitálové fondy	090	187 000	32 000
A. II. 2. 1.	Ostatní kapitálové fondy	091	187 000	32 000
A. IV.	**Výsledek hospodaření minulých let (+/-)**	**099**	**0**	**92 559**
A. IV. 1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	100	0	92 559
A. V.	**Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)**	**102**	**41 183**	**61 154**
B. + C.	**Cizí zdroje**	**104**	**194 059**	**226 232**
B.	**Rezervy**	**105**	**0**	**3 388**
B. 2.	Rezerva na daň z příjmů	107	0	3 388
C.	**Závazky**	**110**	**194 059**	**222 844**
C. I.	**Dlouhodobé závazky**	**111**	**49 717**	**114 946**
C. I. 2.	Závazky k úvěrovým institucím	115	39 375	79 375
C. I. 3.	Dlouhodobé přijaté zálohy	116	9 057	33 058
C. I. 4.	Závazky z obchodních vztahů	117	850	2 513
C. I. 8.	Odložený daňový závazek	121	435	0
C. II.	**Krátkodobé závazky**	**126**	**144 342**	**107 898**
C. II. 2.	Závazky k úvěrovým institucím	130	40 000	40 000
C. II. 3.	Krátkodobé přijaté zálohy	131	24 001	0
C. II. 4.	Závazky z obchodních vztahů	132	27 259	31 958
C. II. 8.	Závazky ostatní	136	53 082	35 940
C. II. 8. 3.	Závazky k zaměstnancům	139	690	540
C. II. 8. 4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	140	415	340
C. II. 8. 5.	Stát - daňové závazky a dotace	141	1 133	122
C. II. 8. 6.	Dohadné účty pasivní	142	50 844	34 938
D.	**Časové rozlišení pasiv**	**147**	**1 118**	**0**
D. 2.	Výnosy příštích období	149	1 118	0

Firma: Bankovní informační technologie, s.r.o.
Identifikační číslo: 639 87 686
Právní forma: Společnost s ručením omezeným
Předmět podnikání: a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
Rozvahový den: 31. prosince 2020
Datum sestavení účetní závěrky: 22. července 2021

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

(v celých tisících Kč)

označ.	TEXT	řád.	Skutečnost v účetním období	
			2020	2019
a	b	c	1	2
I.	**Tržby z prodeje výrobků a služeb**	**01**	**317 370**	**297 891**
A.	**Výkonová spotřeba**	**03**	**135 921**	**109 488**
A. 2.	Spotřeba materiálu a energie	05	5 219	5 931
A. 3.	Služby	06	130 702	103 557
D.	**Osobní náklady**	**09**	**15 397**	**11 022**
D. 1.	Mzdové náklady	10	11 011	7 852
D. 2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	4 386	3 170
D. 2. 1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	3 930	2 857
D. 2. 2.	Ostatní náklady	13	456	313
E.	**Úpravy hodnot v provozní oblasti**	**14**	**111 643**	**100 254**
E. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	111 965	99 948
E. 1. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	16	113 616	99 948
E. 1. 2.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – dočasné	17	-1 651	0
E. 3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	-322	306
III.	**Ostatní provozní výnosy**	**20**	**1 091**	**2 825**
III. 1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	677	2 546
III. 3.	Jiné provozní výnosy	23	414	279
F.	**Ostatní provozní náklady**	**24**	**464**	**1 680**
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25	373	1 659
F. 3.	Daně a poplatky v provozní oblasti	27	6	10
F. 5.	Jiné provozní náklady	29	85	11
*	**Provozní výsledek hospodaření (+/-)**	**30**	**55 036**	**78 272**
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	43	2 589	1 996
J. 1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	44	2 589	1 996
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	2	11
K.	Ostatní finanční náklady	47	995	624
*	**Finanční výsledek hospodaření (+/-)**	**48**	**-3 582**	**-2 609**
**	**Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)**	**49**	**51 454**	**75 663**
L.	**Daň z příjmů**	**50**	**10 271**	**14 509**
L. 1.	Daň z příjmů splatná	51	9 102	14 509
L. 2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52	1 169	0
**	**Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)**	**53**	**41 183**	**61 154**
***	**Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)**	**55**	**41 183**	**61 154**
	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	**56**	**318 463**	**300 727**

Firma: Bankovní informační technologie, s.r.o.
Identifikační číslo: 639 87 686
Právní forma: Společnost s ručením omezeným
Předmět podnikání: a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
Rozvahový den: 31. prosince 2020
Datum sestavení účetní závěrky: 22. července 2021

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

(v celých tisících Kč)

označ.			TEXT	Skutečnost v účetním období	
				2020	2019
a			b	1	2
			Peněžní toky z provozní činnosti		
			Účetní zisk / ztráta před zdaněním	**51 454**	**75 663**
A.	1.		Úpravy o nepeněžní operace:	113 928	101 363
A.	1.	1.	Odpisy stálých aktiv	113 616	99 948
A.	1.	2.	Změna stavu opravných položek a rezerv	-1 973	306
A.	1.	3.	Zisk (-) / ztráta (+) z prodeje stálých aktiv	-304	-887
A.	1.	5.	Vyúčtované nákladové (+) a výnosové (-) úroky	2 589	1 996
A	*****		**Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu**	**165 382**	**177 026**
A.	2.		Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu:	21 027	43 653
A.	2.	1.	Změna stavu pohledávek a přechodných účtů aktiv	-9 806	22 428
A.	2.	2.	Změna stavu krátkodobých závazků a přechodných účtů pasiv	30 833	21 225
A	******		**Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním**	**186 409**	**220 679**
A.	3.		Úroky vyplacené	-2 589	-1 996
A.	5.		Zaplacená daň z příjmů	-16 502	-12 470
A	*******		**Čistý peněžní tok z provozní činnosti**	**167 318**	**206 213**
B.	1.		Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-169 816	-177 284
B.	2.		Příjmy z prodeje stálých aktiv	1 244	1 979
B	*******		**Čistý peněžní tok z investiční činnosti**	**-168 572**	**-175 305**
C.	1.		Změna stavu dlouhodobých a krátkodobých závazků	-40 000	48 456
C.	2.		Změna stavu vlastního kapitálu:	1 287	0
C.	2.	3.	Další vklady společníků	155 000	0
C.	2.	6.	Vyplacené podíly na zisku	-153 713	0
C	*******		**Čisté peněžní toky z finanční činnosti**	**-38 713**	**48 456**
			Čisté zvýšení / snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	**-39 967**	**79 364**
			Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku roku	**41 875**	**-37 489**
			Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci roku	**1 908**	**41 875**

Firma: Bankovní informační technologie, s.r.o.
Identifikační číslo: 639 87 686
Právní forma: Společnost s ručením omezeným
Předmět podnikání: a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
Rozvahový den: 31. prosince 2020
Datum sestavení účetní závěrky: 22. července 2021

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

(v celých tisících Kč)

	Základní kapitál	Ostatní kapitálové fondy	Nerozdělený zisk (+) / Neuhrazená ztráta (-)	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2019	**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**
Příděly do fondů	0	155 000	0	155 000
Vyplacené podíly na zisku	0	0	-153 713	-153 713
Výsledek hospodaření za účetní období	0	0	41 183	41 183
Zůstatek k 31. prosinci 2020	**20 000**	**187 000**	**41 183**	**248 183**

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.

Na počátku roku 2020 byla potvrzena existence nového koronaviru způsobujícího nemoc COVID-19, která se globálně rozšířila. Pandemie a zejména restriktivní opatření přijatá k omezení zdravotních dopadů způsobily narušení mnoha podnikatelských a hospodářských aktivit, nicméně v roce končícím 31. prosince 2020 ovlivnily podnikání Společnosti pouze v omezené míře.

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.

Při oceňování aktiv a závazků a naplnění předpokladu trvání Společnosti vedení zvážilo dopady pandemie nového koronaviru způsobujícího onemocnění COVID-19.

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	4 roky

Pokud zůstatková hodnota aktiva přesahuje jeho odhadovanou zpětně získatelnou částku, je jeho zůstatková hodnota snížena na tuto částku prostřednictvím opravné položky. Zpětně získatelná 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. 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. 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.).

2.11. 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.

2.12. 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 2020	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. prosince 2020
Pořizovací cena				
Software	155 852	44 561	0	200 413
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	503	-503	0	0
Celkem	**156 355**	**44 058**	**0**	**200 413**
Oprávky a opravná položka				
Software	-112 942	27 445	0	-140 687
Celkem	**-112 942**	**27 445**	**0**	**-140 687**
Zůstatková hodnota	**43 413**			**59 726**

(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/-37569	0	503
Celkem	**118 283**	**38 072**	**0**	**156 355**
Oprávky 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**

Společnost nevlastnila k 31. prosinci 2020 a 2019 žádný drobný nehmotný majetek neuvedený v rozvaze.

4. *Dlouhodobý hmotný majetek*

(tis. Kč)	1. ledna 2020	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. prosince 2020
Pořizovací cena				
Platební terminály	564 922	98 211	-40 190	622 943
Bankomaty	24 303	4 285	-8 396	20 192
Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	25 964	50 314	-476	75 802
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	133 445	106 894/-152 809	-373	87 156
Celkem	**748 634**			**806 093**
Oprávky a opravná položka				
Platební terminály	-396 095	-82 374	40 120	-438 349
Bankomaty	-22 352	-1 229	8 396	-15 185
Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	-24 501	-2 269	476	-26 294
Opravná položka	-3 772	0	1 651	-2 121
Celkem	**-446 720**			**-481 949**
Zůstatková hodnota	**301 914**			**324 144**

(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**	**167 930**	**-191 600**	**748 634**
Oprávky 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**

K 31. prosinci 2020 a 31. prosinci 2019 souhrnná výše drobného hmotného majetku neuvedeného v rozvaze činila v pořizovacích cenách 10 197 tis. Kč a 9 667 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 2020 7 029 tis. Kč (k 31. prosinci 2019: 2 596 tis. Kč).

Z celkové částky pohledávek po splatnosti k 31. prosinci 2020, byla částka 6 110 tis. Kč uhrazena v průběhu ledna 2021.

Faktury vydané v roce 2021 za služby poskytnuté v roce 2020 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 neeviduje 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 2019	Tvorba	Zúčtování	31. prosince 2019	Tvorba	Zúčtování	31. prosince 2020
Opravné položky k							
- pohledávkám	-800	-322	16	-1 106	0	322	-784
- dlouhodobému majetku	-3 772	0	0	-3 772	0	1 651	-2 121

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 nejužší 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 nejužší 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 přiložená účetní závěrka je připravena jako samostatná.

Podle stanov společnosti není povinnost vytvářet rezervní fond.

Dne 19. srpna 2020 schválil společník účetní závěrku Společnosti za rok 2019 a rozhodl o výplatě zisku za rok 2019 ve výši 61 154 tis. Kč společně s nerozdělenými zisky z předchozích let ve výši 92 559 tis. Kč Jedinému společníkovi.

Na základě rozhodnutí jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady Společnosti a se souhlasem představenstva Společnosti byl dne 2. září 2020 uskutečněn vklad dobrovolného peněžitého příplatku mimo základní kapitál Společnosti, a to za účelem posílení kapitálových zdrojů Společnosti v celkové částce 155 000 tis. Kč (2019: 0 tis. Kč), který byl plně splacen.

Společnost navrhuje, aby byl zisk za rok 2020 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.

Závazky po splatnosti činily k 31. prosinci 2020 448 tis. Kč (k 31. prosinci 2019: 0 Kč).

Částka závazků po splatnosti k 31. prosinci 2020, byla plně uhrazena v průběhu prvního čtvrtletí 2021.

Dohadné účty pasivní zahrnovaly v roce 2020 a 2019 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 2020**	**31. prosince 2019**
ČSOB Bankovní úvěr	20. 9. 2017 - 31. 12. 2021	1,98 %	70 000	17 500	35 000
ČSOB Bankovní úvěr	7. 2. 2019 - 31. 3. 2023	2,58 %	30 000	16 875	24 375
ČSOB Bankovní úvěr	17. 12. 2019 - 29. 12. 2023	2,58 %	60 000	45 000	60 000
ČSOB Kontokorentní účty		O/N PRIBOR + 0,30 %	80 000	0	0
Celkem				**79 375**	**119 375**
Splátka v následujícím roce				40 000	40 000
Splátky v dalších letech				39 375	79 375

Náklady na úroky vztahující se k bankovním úvěrům a finančním výpomocím činily za rok 2020 2 589 tis. Kč a za rok 2019 činily 1 996 tis. Kč. Úvěry nejsou zajištěny.

10. *Transakce se spřízněnými stranami*

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

(tis. Kč)	2020	2019
Výnosy		
Prodej služeb	287 201	265 249
Celkem	**287 201**	**265 249**
Náklady		
Nákup služeb	10 601	7 730
Úrokové náklady	2 589	1 996
Ostatní finanční náklady	412	426
Celkem	**13 602**	**10 152**

(tis. Kč)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Pohledávky		
Pohledávky z obchodních vztahů	5 232	28 030
Běžné účty	1 903	41 871
Celkem	**7 135**	**69 901**
Závazky vůči společnostem v konsolidačním celku	**113 468**	**154 036**
Z toho:		
Přijaté zálohy	33 058	33 058
Přijaté zápůjčky	79 375	119 375
Kontokorentní úvěr	0	0
Závazky z obchodních vztahů	1 035	1 603
Celkem	**113 468**	**154 036**

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

Členům statutárních a dozorčích orgánů a řídícím pracovníkům Společnosti nebyly v roce 2020 a 2019 poskytnuty půjčky, přiznané záruky, zálohy a jiné výhody.

11. Zaměstnanci

	2020		2019	
	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	12	11 011	11	7 852
Náklady na sociální zabezpečení	12	3 930	11	2 857
Ostatní sociální náklady	12	456	11	313
Osobní náklady celkem		**15 397**		**11 022**

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)	2020	2019
Splatnou daň (19 %)	9 102	14 509
Odloženou daň	1 169	0
Celkem daňový náklad	**10 271**	**14 509**

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

(tis. Kč)	2020	2019
Zisk před zdaněním	51 454	75 663
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	-2 709	149
Netto tvorba opravných položek	-1 973	306
Ostatní (např. rozpuštění dohadné položky, náklady na reprezentaci)	1 132	247
Zdanitelný příjem	47 904	76 365
Sazba daně z příjmu	19%	19%
Daň z příjmu	9 102	14 509
Splatná daň	**9 102**	**14 509**

V letech 2020 a 2019 nebyla společnosti doměřena daň z příjmů a nemá evidované žádné daňové nedoplatky.

Zálohy na daň z příjmu ve výši 13 220 tis. Kč zaplacené Společností k 31. prosinci 2020 (k 31. prosinci 2019: 11 191 tis. Kč) byly započteny s rezervou na daň z příjmu ve výši 9 102 tis. Kč vytvořenou k 31. prosinci 2020 (k 31. prosinci 2019: 14 509 tis. Kč).

Odloženou daňovou pohledávku (+) / závazek (-) lze analyzovat následovně:

(tis. Kč)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Odložený daňový závazek (-) / pohledávka (+) z titulu:		
rozdílu účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku a opravné položky k majetku	-1 451	366
rezerv a opravných položek	1 016	368
Čistá odložená daňová pohledávka (+) / závazek (-)	**-435**	**734**

13. Přehled o peněžních tocích

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

(tis. Kč)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Peněžní prostředky v pokladně	5	4
Peněžní prostředky na účtech	1 903	41 871
Debetní saldo běžného účtu zahrnuté v závazcích k úvěrovým institucím	0	0
Peníze a peněžní ekvivalenty celkem	**1 908**	**41 875**

14. Následné události

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2020.

22. července 2021

Ing. Oldřich Perutka
jednatel

Martin Šindelář
ředitel

Zpráva společnosti Bankovní informační technologie, s.r.o., o vztazích mezi propojenými osobami za období od 1. ledna 2020 do 31. prosince 2020

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

Jediným akcionářem Společnosti je společnost **Československá obchodní banka, a. s.**, se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO 000 01 350, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl BXXXVI, vložka 46 (dále jen „**Ovládající Osoba**").

Jediným akcionářem Ovládající Osoby je společnost KBC Bank NV, se sídlem Havenlaan 2, B-1080 Brusel, Belgické království.

Všechny akcie emitované společností KBC Bank NV jsou vlastněny (přímo nebo nepřímo) společností KBC Group NV (právnická osoba).

III. Rozhodné období

Tato zpráva popisuje vztahy mezi propojenými osobami ve smyslu § 82 ZOK za poslední účetní období, tj. za období od 1. ledna 2020 do 31. prosince 2020 (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 Bank NV je bankou regulovanou Belgickou národní bankou. Je součástí bankopojišťovací finanční skupiny KBC Group. KBC Group působí především na trhu v Belgickém království, České republice, Slovenské republice, Bulharské republice, Maďarské republice a Irsku. V omezené míře působí i v dalších zemích světa.

Akcie emitované společností KBC Group NV (právnická osoba) jsou obchodovány na burze Euronext v Bruselu, Belgické království; žádný z jejich akcionářů nevlastní na této společnosti podíl vyšší než 20 %.

Základní přehled společnosti 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
Radlice Rozvojová, a.s.	Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5 - Radlice	Česká republika
ČSOB Advisory, a.s.	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5	Česká republika
K&H Payment Services Kft.	Lechner Ödön fasor 9, 1095 Budapešť	Maďarská republika

V. Úloha ovládané osoby, způsob a prostředky ovládání

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 došlo na základě rozhodnutí jediného akcionáře k výplatě dividendy ze zisku za rok 2019 a zisku z minulých období v celkové výši 153 713 tis. Kč. V roce 2020 nebylo učiněno žádné další 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.

Společnost v účetním období neuzavřela žádnou Smlouvu o úvěru, jejíž hodnota by překročila hranici 10 % vlastního kapitálu společnosti. Společnost nicméně čerpá dle potřeby kontokorentní

úvěr od mateřské společnosti, jehož výše překračuje hranici 10% vlastního kapitálu společnosti. Výše uvedený vztah podléhá stejným podmínkám, včetně úrokových sazeb a zajištění, jako srovnatelné transakce s třetími stranami a tedy z titulu plnění těchto závazků Společnosti nevznikla žádná újma.

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 běžném účtu (firemní konto)	Vedení účtu	Nevznikla
Smlouva o běžném účtu – technický účet	Vedení účtu	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
Prováděcí smlouva k rámcové smlouvě o poskytování služeb č. 20000022 – aplikační podpora SAP	Smluvní cena	Nevznikla
Smlouva o poskytnutí zálohy č. 20000054	Dodání systému ASORS 2	Nevznikla
Smlouvy mandátní	Zajištění služeb	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 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
Smlouva o dobrovolném peněžitém příplatku mimo základní kapitál	Bez protiplnění	Nevznikla
Kupní smlouva č. 20000043	Smluvní cena	Nevznikla

Koncernová smlouva

ČSOB jako řídící osoba, uzavřela s ostatními společnostmi, spadajícími do Koncernu ČSOB (jejich aktuální přehled je k dispozici na: https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine/koncern-csob) Koncernovou smlouvu, která stanoví koncernový zájem a vymezuje některá práva a povinnosti řízených osob v rámci předmětného podnikatelského seskupení. Dílčí oblasti jednotného řízení jsou pak vymezeny zvláštními koncernovými politikami, které jsou základními nástroji k realizaci koncernového zájmu, a které jsou vydávány představenstvem ČSOB a akceptovány ze strany řízených osob.

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. 8072404217, 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. 2020 do 31. 12. 2020.
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 – změna členů dozorčí rady společnosti Rozhodnutí jediného společníka – schválení účetní závěrky 2019 a volba auditora pro rok 2020	---	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 8070915014	Pojištění majetku	Nevznikla
Pojistná smlouva 8072733910	Pojištění majetku	Nevznikla

3. **Radlice Rozvojová, a.s., IČO: 02451221, sídlo: Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5 - Radlice**

název smlouvy	plnění	újma
Smlouva o nájmu prostor a movitých věcí včetně dodatků	smluvní nájemné	nevznikla

4. **ČSOB Advisory, a.s., IČO 27081907, sídlo: Radlická 333/150, 150 57 Praha 5**

název smlouvy	plnění	újma
Smlouva o poskytování služeb	služby seniorního managementu	nevznikla

5. **K&H Payment Services Kft., Company ID: 01-09-338123, sídlo: Lechner Ödön fasor 9, 1095 Budapest**

název smlouvy	plnění	újma
Contract for services	Smluvní ceny	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 31. března 2021

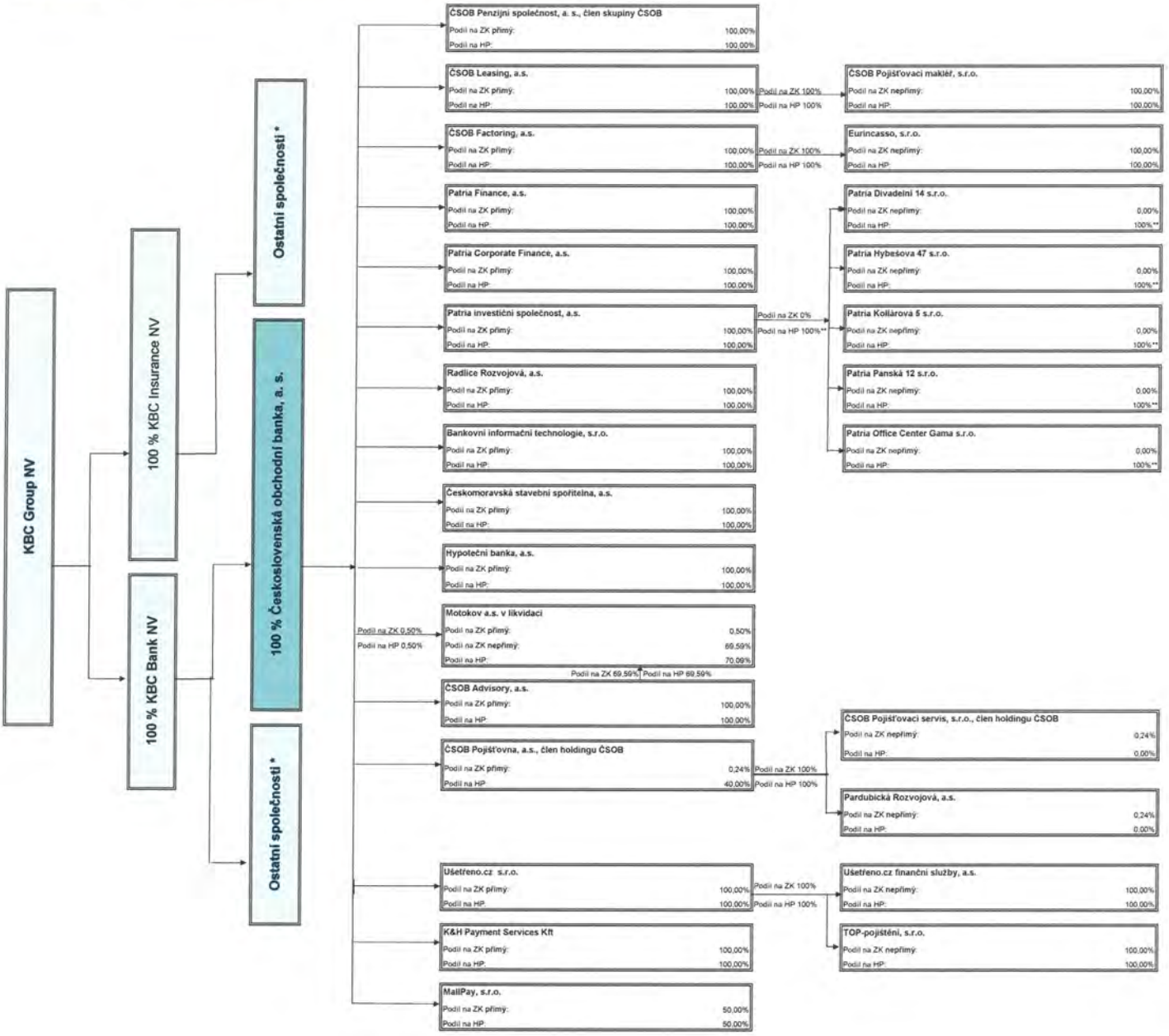
.....

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 2020)



Vysvětlující poznámky

Procentní podíly v rámečcích u společností 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 (vklad)

HP: hlasovací práva