

Bankovní informační technologie, s.r.o.

Výroční zpráva

31. prosince 2021

Zpráva jednatelů společnosti Bankovní informační technologie, s.r.o. o podnikatelské činnosti společnosti v roce 2021 a výhled činnosti pro rok 2022

Hlavní činnost společnosti Bankovní informační technologie, s.r.o. (dále jen "BANIT" nebo „Společnost“) v průběhu roku 2021 spočívala stejně jako v minulých obdobích v rozvoji a správě infrastruktury pro akceptaci platebních karet.

Činnost byla 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 (62,2%) a terminály Verifone (31,6%), částečně pak terminály PAX (5,7%) a Yarus (0,5%). 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. 59% 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.

Řada těchto terminálů je vybavena schopností akceptace jiných než „asociačních“ karet, jako například stravenkových karet, benefičních, fletových a jiných.

Ke konci roku 2021 bylo u obchodníků provozováno celkem 86.072 terminálů, z toho bylo 46.414 stacionárních, 30.223 přenosných terminálů, 4.912 mPOS a 3.471 bezobslužných terminálů. Oproti roku 2020 došlo k nárůstu počtu terminálů o 9%.

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

Rozvojové aktivity Společnosti byly v roce 2021 zaměřeny zejména na rozvoj funkcionalit nového autorizačního systému a jeho opakovanou certifikaci z pohledu PCI DSS, rozvoj platební brány a dalších funkcionalit pro český i maďarský trh i specifických řešení akceptace platebních karet v dopravě. Pokračoval rozvoj stávajícího zákaznického portálu POS Merchant a zahájeny byly přípravy na vývoj nového portálu „Merchan Zone“. Probíhal rovněž vývoj na terminálových aplikacích, např. pro terminály Ingenico Telium Tetra či PAX, zejména pak na platformě Android. Dokončena byla první fáze integrace softPOS terminálů do produktového portfolia společnosti.

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. V roce 2021 se jednalo o 6958 terminálů.

Další oblastí podnikatelské činnosti BANIT je pronájem a zajištění provozu bankomatů. Ke konci roku 2021 vlastnila Společnost 17 bankomatů, které byly pronajaty klientům zejména z bankovní sféry. Z pohledu celkové činnosti společnosti se jednalo o okrajovou činnost s postupně klesající efektivitou. Proto bylo rozhodnuto o převodu těchto aktivit do ČSOB, ke kterému došlo v roce 2022.

Na základě rozhodnutí jediného společníka došlo v průběhu roku 2021 k výplatě zisku za rok 2020 ve výši 41 183 tis. Kč formou dividendy jedinému společníkovi.

V roce 2021 hospodařila společnost se ziskem 33 523 280,14 Kč po zdanění. Jednatelé společnosti navrhují, aby celý zisk roku 2021 byl vyplacen formou dividendy.

Aktiva, celkově ve výši 419 mil. Kč, tvoří zejména dlouhodobý majetek (především terminály) v hodnotě 372 mil. (hmotný i nehmotný majetek)

Vlastní kapitál ve výši 286 mil. Kč je tvořen ziskem roku, základním kapitálem (20 mil. Kč), ostatními kapitálovými fondy (232 mil. Kč).

Cizí zdroje obsahují především úvěry poskytnuté mateřskou společností ve výši 39 mil. Kč, dále pak dohadné účty pasivní, krátkodobé závazky z obchodních vztahů a časové rozlišení.

Společnost není účastníkem soudních sporů.

V roce 2022 došlo ke změně ve vedení společnosti, kdy druhým jednatelem společnosti byl jmenován Martin Šindelář.

Výhled činnosti společnosti pro rok 2022

V roce 2022 nepředpokládáme zásadní změny v obchodním zaměření společnosti.

Jedním z hlavních cílů je převedení části platebních terminálů do nového autorizačního systému ASORS2 a zpevnění stability systému. V přípravě jsou nové aktivity, které budou poskytovány KBC, Belgie. Ukončena bude podpora akceptace platebních karet Diners Club a UPI.

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.

Předpokládáme další rozšiřování technických řešení, funkcionalit a produktů za účelem zvýšení komfortu pro klienty, implementaci platebních metod do 3D secure platební brány (např. Click to Pay) a vylepšení pro její snadnější integraci do e-shopů. Dále předpokládáme dokončení nového zákaznického portálu „Merchant Zone“, včetně integrační podpory formou API.

14. září 2022

Oldřich Perutka
jednatel

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

Dozorčí rada během roku 2021, stejně jako v letech předchozích, podrobně sledovala činnost Společnosti. V průběhu roku se sešla celkem pětkrát.

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.

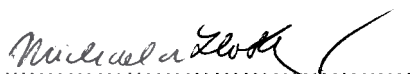
V rámci kontroly obchodních aktivit se pozornost dozorčí rady zaměřila zejména na činnosti společnosti spojené se zajištěním provozu POS terminálové sítě, rozvojem těchto aktivit, jejich efektivností a kroky zajišťujícími odpovídající funkčnost a potřeby klientů.

Dozorčí rada měla v průběhu roku 2021 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 jednatelů a manažerů společnosti na zasedáních dozorčí rady.

Dozorčí rada přezkoumala roční účetní závěrku společnosti k 31. 12. 2021 a návrh jednatele na rozdělení zisku za rok 2021 a konstatuje, že dle jejích zjištění předložená závěrka věrně zobrazuje stav aktiv, závazků a vlastního kapitálu společnosti k 31. 12. 2021. 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. 2021 a použití zisku podle návrhu jednatelů, tj. vyplatit formou dividendy.

Dozorčí rada v souladu se svými povinnostmi přezkoumala Zprávu jednatelů společnosti o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2021 a konstatuje, že dle jejích zjištění zpráva věrně popisuje vztahy mezi propojenými osobami, a že na základě ve zprávě popsanych vztahů nevznikla společnosti žádná újma.

Ve složení dozorčí rady nedošlo v roce 2021 ke změnám.


.....
Michaela Lhotková

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 2021, její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2021 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Účetní závěrka Společnosti se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2021,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2021,
- přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2021,
- přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2021, 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.

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 auditorskými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout 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:

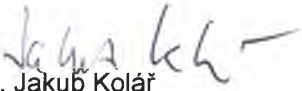
- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou nesprávnost, 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.

14. září 2022

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená ředitelem



Ing. Jakub Kolář
statutární auditor, evidenční č. 2280

Firma: Bankovní informační technologie, s.r.o.
 Identifikační číslo: 639 87 686
 Právní forma: Společnost s ručením omezeným
 Předmět podnikání: Provozování a rozvíjení sítě platebních terminálů
 Rozvahový den: 31. prosince 2021
 Datum sestavení účetní závěrky: 14. září 2022

ROZVAHA

(v celých tisících Kč)

označ.	AKTIVA	řád.	31.12.2021			31.12.2020
			Brutto	Korekce	Netto	Netto
a	b	c	1	2	3	4
	AKTIVA CELKEM	001	1 116 378	-697 808	418 570	443 360
B.	Stálá aktiva	003	1 070 230	-697 748	372 482	383 870
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	247 844	-170 821	77 023	59 726
B. I. 2.	Ocenitelná práva	006	241 336	-170 821	70 515	59 726
B. I. 2. 1.	Software	007	241 336	-170 821	70 515	59 726
B. I. 5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011	6 508	0	6 508	0
B. I. 5. 2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	013	6 508	0	6 508	0
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	014	822 386	-526 927	295 459	324 144
B. II. 2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	018	741 675	-526 749	214 926	237 166
B. II. 5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	024	80 711	-178	80 533	86 978
B. II. 5. 2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	026	80 711	-178	80 533	86 978
C.	Oběžná aktiva	037	36 312	-60	36 252	49 321
C. II.	Pohledávky	046	34 074	-60	34 014	47 413
C. II. 1.	Dlouhodobé pohledávky	047	382	0	382	0
C. II. 1. 4.	Odložená daňová pohledávka	051	382	0	382	0
C. II. 2.	Krátkodobé pohledávky	057	33 692	-60	33 632	47 413
C. II. 2. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	058	14 745	-60	14 685	9 747
C. II. 2. 4.	Pohledávky - ostatní	061	18 947	0	18 947	37 666
C. II. 2. 4. 3.	Stát - daňové pohledávky	064	7 907	0	7 907	4 012
C. II. 2. 4. 4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	065	474	0	474	202
C. II. 2. 4. 5.	Dohadné účty aktivní	066	10 561	0	10 561	33 448
C. II. 2. 4. 6.	Jiné pohledávky	067	5	0	5	4
C. IV.	Peněžní prostředky	075	2 238	0	2 238	1 908
C. IV. 1.	Peněžní prostředky v pokladně	076	4	0	4	5
C. IV. 2.	Peněžní prostředky na účtech	077	2 234	0	2 234	1 903
D.	Časové rozlišení aktiv	078	9 836	0	9 836	10 169
D. 1.	Náklady příštích období	079	2 401	0	2 401	1 872
D. 3.	Příjmy příštích období	081	7 435	0	7 435	8 297

označ. a	PASIVA b	řád. c	31.12.2021	31.12.2020
			5	6
	PASIVA CELKEM	082	418 570	443 360
A.	Vlastní kapitál	083	285 523	248 183
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	232 000	187 000
A. II. 2.	Kapitálové fondy	090	232 000	187 000
A. II. 2. 1.	Ostatní kapitálové fondy	091	232 000	187 000
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	102	33 523	41 183
B. + C.	Cizí zdroje	104	133 023	194 059
C.	Závazky	110	133 023	194 059
C. I.	Dlouhodobé závazky	111	16 875	49 717
C. I. 2.	Závazky k úvěrovým institucím	115	16 875	39 375
C. I. 3.	Dlouhodobé přijaté zálohy	116	0	9 057
C. I. 4.	Závazky z obchodních vztahů	117	0	850
C. I. 8.	Odložený daňový závazek	121	0	435
C. II.	Krátkodobé závazky	126	116 148	144 342
C. II. 2.	Závazky k úvěrovým institucím	130	22 500	40 000
C. II. 3.	Krátkodobé přijaté zálohy	131	9 057	24 001
C. II. 4.	Závazky z obchodních vztahů	132	78 944	27 259
C. II. 8.	Závazky ostatní	136	5 647	53 082
C. II. 8. 3.	Závazky k zaměstnancům	139	995	690
C. II. 8. 4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	140	575	415
C. II. 8. 5.	Stát - daňové závazky a dotace	141	135	1 133
C. II. 8. 6.	Dohadné účty pasivní	142	3 942	50 844
D.	Časové rozlišení pasiv	147	24	1 118
D. 1.	Výdaje příštích období	148	24	0
D. 2.	Výnosy příštích období	149	0	1 118

Firma: Bankovní informační technologie, s.r.o.
 Identifikační číslo: 639 87 686
 Právní forma: Společnost s ručením omezeným
 Předmět podnikání: Provozování a rozvíjení sítě platebních terminálů
 Rozvahový den: 31. prosince 2021
 Datum sestavení účetní závěrky: 14. září 2022

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

(v celých tisících Kč)

označ. a	TEXT b	řád. c	Skutečnost v účetním období	
			2021	2020
			1	2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01	358 505	317 370
A.	Výkonová spotřeba	03	166 379	135 921
A. 2.	Spotřeba materiálu a energie	05	3 359	5 219
A. 3.	Služby	06	163 020	130 702
D.	Osobní náklady	09	21 909	15 397
D. 1.	Mzdové náklady	10	15 863	11 011
D. 2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	6 046	4 386
D. 2. 1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	5 293	3 930
D. 2. 2.	Ostatní náklady	13	753	456
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	14	128 761	111 643
E. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	129 485	111 965
E. 1. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	16	130 070	113 616
E. 1. 2.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – dočasné	17	-585	-1 651
E. 3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	-724	-322
III.	Ostatní provozní výnosy	20	4 078	1 091
III. 1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	3 414	677
III. 2.	Tržby z prodaného materiálu	22	194	0
III. 3.	Jiné provozní výnosy	23	470	414
F.	Ostatní provozní náklady	24	3 038	464
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25	1 408	373
F. 3.	Daně a poplatky	27	5	6
F. 5.	Jiné provozní náklady	29	1 625	85
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	30	42 496	55 036
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	43	1 735	2 589
J. 1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	44	1 735	2 589
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	0	2
K.	Ostatní finanční náklady	47	665	995
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	48	-2 400	-3 582
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	49	40 096	51 454
L.	Daň z příjmů	50	6 573	10 271
L. 1.	Daň z příjmů splatná	51	7 390	9 102
L. 2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52	-817	1 169
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	53	33 523	41 183
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	55	33 523	41 183
*	Čistý obrát za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	56	362 583	318 463

Firma: Bankovní informační technologie, s.r.o.
 Identifikační číslo: 639 87 686
 Právní forma: Společnost s ručením omezeným
 Předmět podnikání: Provozování a rozvíjení sítě platebních terminálů
 Rozvahový den: 31. prosince 2021
 Datum sestavení účetní závěrky: 14. září 2022

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

(v celých tisících Kč)

označ.	TEXT	Skutečnost v účetním období	
		2021	2020
a	b	1	2
	Peněžní toky z provozní činnosti		
	Účetní zisk / ztráta před zdaněním	40 096	51 454
A. 1.	Úpravy o nepeněžní operace:	128 490	113 928
A. 1. 1.	Odpisy stálých aktiv	130 070	113 616
A. 1. 2.	Změna stavu opravných položek a rezerv	-1 309	-1 973
A. 1. 3.	Zisk (-) / ztráta (+) z prodeje stálých aktiv	-2 006	-304
A. 1. 5.	Vyúčtované nákladové (+) a výnosové (-) úroky	1 735	2 589
A *	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	168 586	165 382
A. 2.	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu:	-17 611	21 027
A. 2. 1.	Změna stavu pohledávek a přechodných účtů aktiv	15 117	-9 806
A. 2. 2.	Změna stavu závazků a přechodných účtů pasiv	-32 728	30 833
A **	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	150 975	186 409
A. 3.	Vyplacené úroky	-1 735	-2 589
A. 5.	Zaplacená daň z příjmů	-7 669	-16 502
A ***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	141 571	167 318
	Peněžní toky z investiční činnosti		
B. 1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-108 472	-169 816
B. 2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	3 414	1 244
B ***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-105 058	-168 572
	Peněžní toky z finanční činnosti		
C. 1.	Změna stavu dlouhodobých a krátkodobých závazků z financování	-40 000	-40 000
C. 2.	Změna stavu vlastního kapitálu:	3 817	1 287
C. 2. 3.	Další vklady společníků	45 000	155 000
C. 2. 6.	Vyplacené podíly na zisku	-41 183	-153 713
C ***	Čisté peněžní toky z finanční činnosti	-36 183	-38 713
	Čisté zvýšení / snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	330	-39 967
	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku roku	1 908	41 875
	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci roku	2 238	1 908

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

Identifikační číslo: 639 87 686

Právní forma: Společnost s ručením omezeným

Předmět podnikání: Provozování a rozvíjení sítě platebních terminálů

Rozvahový den: 31. prosince 2021

Datum sestavení účetní závěrky: 14. září 2022

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

(v celých tisících Kč)

	Základní kapitál	Ostatní kapitálové fondy	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta (+/-)	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2020	20 000	32 000	0	52 000
Příděly do fondů	0	155 000	0	155 000
Výsledek hospodaření za účetní období	0	0	41 183	41 183
Zůstatek k 31. prosinci 2020	20 000	187 000	41 183	248 183
Příděly do fondů	0	45 000	0	45 000
Vyplacené podíly na zisku	0	0	-41 183	-41 183
Výsledek hospodaření za účetní období	0	0	33 523	33 523
Zůstatek k 31. prosinci 2021	20 000	232 000	33 523	285 523

Bankovní informační technologie, s.r.o.

Účetní závěrka

31. prosince 2021

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 2021 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 zvažilo 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	5 let

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

Bankovní informační technologie, s.r.o.

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2021

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. 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.

Bankovní informační technologie, s.r.o.

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2021

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 2021	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. prosince 2021
Pořizovací cena				
Software	200 413	40 923	0	241 336
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	0	6 508	0	6 508
Celkem	200 413	47 431	0	247 844
Oprávký a opravná položka				
Software	-140 687	-30 134	0	-170 821
Celkem	-140 687	-30 134	0	-170 821
Zůstatková hodnota	59 726			77 023

(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
Oprávký 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

Bankovní informační technologie, s.r.o.Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2021

Společnost nevlastnila k 31. prosinci 2021 a 2020 žádný drobný nehmotný majetek neuvedený v rozvaze.

4. Dlouhodobý hmotný majetek

(tis. Kč)	1. ledna 2021	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. prosince 2021
Pořizovací cena				
Platební termínály	622 943	71 203	-51 875	642 271
Bankomaty	20 192	0	-3 331	16 861
Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	75 802	6 741	0	82 543
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	87 156	71 499/-77 944	0	80 711
Celkem	806 093	71 499	-55 206	822 386
Oprávký a opravná položka				
Platební termínály	-438 349	-86 665	51 876	-473 138
Bankomaty	-15 185	-2 107	3 331	-13 961
Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	-26 294	-11 997	0	-38 291
Opravná položka	-2 121	0	584	-1 537
Celkem	-481 949	-100 769	55 791	-526 927
Zůstatková hodnota	324 144			295 459

(tis. Kč)	1. ledna 2020	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. prosince 2020
Pořizovací cena				
Platební termínály	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/-152 810	-373	87 156
Celkem	748 634	106 894	-49 435	806 093
Oprávký a opravná položka				
Platební termínály	-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	-85 872	50 643	-481 949
Zůstatková hodnota	301 914			324 144

K 31. prosinci 2021 souhrnná výše drobného hmotného majetku neuvedeného v rozvaze činila v pořizovacích cenách 10 313 tis. Kč (k 31. prosinci 2020: 10 197 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 2021 6 871 tis. Kč (k 31. prosinci 2020: 7 029 tis. Kč).

Z celkové částky pohledávek po splatnosti k 31. prosinci 2021, byla většina uhrazena v průběhu ledna 2022.

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

Bankovní informační technologie, s.r.o.

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2021

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

Dohadné účty aktivní představují služby poskytnuté v roce 2021, které nebyly k 31. prosinci 2021 vyfakturovány. Z celkové částky 10 561 tis. Kč představují nevyfakturované služby poskytnuté spřízněným stranám celkem 10 161 tis. Kč.

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 2020	Tvorba	Zúčtování	31. prosince 2020	Tvorba	Zúčtování	31. prosince 2021
Opravné položky k							
- pohledávkám	-1 106	0	322	-784	0	724	-60
- dlouhodobému majetku	-2 121	0	1 651	-2 121	0	584	-1 537

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 nejvyšší 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 nejvyšší 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 1. září 2021 schválil společník účetní závěrku Společnosti za rok 2020 a rozhodl o výplatě zisku za rok 2020 ve výši 41 183 tis. Kč jedinému společníkovi.

Společnost navrhuje, aby byl zisk za rok 2021 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 z obchodních vztahů činily k 31. prosinci 2021 78 944 tis. Kč, ke dni sestavení závěrky byly uvedené závazky splaceny.

Bankovní informační technologie, s.r.o.Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2021

Dohadné účty pasivní k 31. prosinci 2021 zahrnovaly dohady na odměny zaměstnancům včetně zdravotního a sociálního pojištění. K 31. prosinci 2020 zahrnovaly také 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 2021	31. prosince 2020
ČSOB Bankovní úvěr	20. 9. 2017 - 31. 12. 2021	1,98 %	70 000	0	17 500
ČSOB Bankovní úvěr	7. 2. 2019 - 31. 3. 2023	2,58 %	30 000	9 375	16 875
ČSOB Bankovní úvěr	17. 12. 2019 - 29. 12. 2023	2,58 %	60 000	30 000	45 000
ČSOB Kontokorentní účty		O/N PRIBOR + 0,30 %	80 000	0	0
Celkem				39 375	79 325
Splátka v následujícím roce				22 500	40 000
Splátky v dalších letech				16 875	39 375

Náklady na úroky vztahující se k bankovním úvěrům a finančním výpomocím činily za rok 2021 1 735 tis. Kč a za rok 2020 2 589 tis. Kč. Úvěry nejsou zajištěny.

10. Transakce se spřízněnými stranami

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

(tis. Kč)	2021	2020
Výnosy		
Prodej služeb	329 519	287 201
Prodej materiálu	114	0
Celkem	329 633	287 201
Náklady		
Nákup služeb	14 576	10 601
Úrokové náklady	1 735	2 589
Ostatní finanční náklady	429	412
Celkem	16 740	13 602

(tis. Kč)	31. prosince 2021	31. prosince 2020
Pohledávky		
Pohledávky z obchodních vztahů	4 543	5 232
Běžné účty	2 234	1 903
Celkem	6 777	7 135
Závazky vůči společnostem v konsolidačním celku	60 890	113 468
Z toho:		
Přijaté zálohy	9 057	33 058
Přijaté zápůjčky	39 375	79 375
Kontokorentní úvěr	0	0
Závazky z obchodních vztahů	12 458	1 035
Celkem	60 890	113 468

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

Členům statutárních a dozorčích orgánů a řídicím pracovníkům Společnosti nebyly v roce 2021 poskytnuty půjčky, přiznané záruky, zálohy a jiné výhody.

11. Zaměstnanci

	2021		2020	
	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	17	15 863	12	11 011
Náklady na sociální zabezpečení	17	5 293	12	3 930
Ostatní sociální náklady	17	753	12	456
Osobní náklady celkem		21 909		15 397

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 (+) / výnos (-) zahrnuje:

(tis. Kč)	2021	2020
Splatnou daň (19 %)	7 390	9 102
Odloženou daň	-817	1 169
Celkem daňový náklad	6 573	10 271

(tis. Kč)	2021	2020
Zisk před zdaněním	40 096	51 454
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	-2 742	-2 709
Netto tvorba opravných položek	-584	-1 973
Ostatní (např. rozpuštění dohadné položky, náklady na reprezentaci)	2 123	1 132
Zdanitelný příjem	38 893	47 904
Sazba daně z příjmu	19%	19%
Daň z příjmu	7 390	9 102
Splatná daň	7 390	9 102

V letech 2021 nebyla společnosti doměřena daň z příjmů a nemá evidované žádné daňové nedoplatky.

Zálohy na daň z příjmu ve výši 11 787 tis. Kč zaplacené Společností k 31. prosinci 2021 (k 31. prosinci 2020: 13 220 tis. Kč) byly započteny s rezervou na daň z příjmu ve výši 7 390 tis. Kč vytvořenou k 31. prosinci 2021 (k 31. prosinci 2020: 9 102 tis. Kč).

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

(tis. Kč)	31. prosince 2021	31. prosince 2020
Odložený daňový závazek (-) / pohledávka (+) z titulu:		
rozdílu účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku a opravné položky k majetku	-520	-1 451
rezerv a opravných položek	902	1 016
Čistá odložená daňová pohledávka (+) / závazek (-)	382	-435

13. Přehled o peněžních tocích

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

(tis. Kč)	31. prosince 2021	31. prosince 2020
Peněžní prostředky v pokladně	4	5
Peněžní prostředky na účtech	2 234	1 903
Peníze a peněžní ekvivalenty celkem	2 238	1 908

14. Následné události

Koncem února 2022 pokračující politické napětí mezi Ruskem a Ukrajinou eskalovalo v konflikt s vojenskou invazí Ruska na Ukrajinu. Celosvětovou reakcí na ruské porušení mezinárodního práva a agresi vůči Ukrajině bylo uvalení rozsáhlých sankcí a omezení podnikatelské činnosti. Tyto skutečnosti považujeme za neupravující následné události. Celkový dopad posledního vývoje se projevil zvýšenou volatilitou na finančních a komoditních trzích a dalšími důsledky pro ekonomiku.

Společnost posoudila přímá podnikatelská rizika zahrnující nepříznivé dopady ekonomických sankcí uvalených na Rusko, přerušování podnikání (včetně dodavatelských řetězců), zvýšený výskyt kybernetických útoků, riziko porušení právních a regulatorních pravidel a mnoho dalších, a vyhodnotila, že jejich přímý vliv na Společnost je v současnosti nevýznamný.

Dne 27. dubna 2022 rozhodl jediný společník o odvolání pana Martina Eybergera z funkce člena dozorčí rady Společnosti ke dni 30. dubna 2022. S účinností od 1. května 2022 jmenuje členem dozorčí rady pana Tomáše Korbase. Dále jmenuje pana Martina Šindeláře jednatelem Společnosti s účinností od 9. května 2022. Tyto skutečnosti byly zapsány do obchodního rejstříku dne 18. května 2022.

Dne 5. května 2022 došlo notářským zápisem ke změně zakladatelské listiny Společnosti, kdy byl upřesněn předmět jejího podnikání a zvýšen počet jednatelů Společnosti na 2, kteří jednají za Společnost společně. Tato skutečnost byla zapsána do obchodního rejstříku dne 18. května 2022.

24. srpna 2022 byl ze strany jediného společníka poskytnut dobrovolný peněžitý příplatek mimo základní kapitál Společnosti za účelem posílení kapitálových zdrojů Společnosti v celkové částce 30 000 tis. Kč.

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným dalším událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2021.

14. září 2022



Ing. Oldřich Perutka
jednatel



Ing. Martin Šindelář
jednatel

**Zpráva společnosti Bankovní informační technologie, s.r.o.,
o vztazích mezi propojenými osobami za období
od 1. ledna 2021 do 31. prosince 2021**

**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 (právnícká 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 2021 do 31. prosince 2021 (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.

Bankovní informační technologie, s.r.o.

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

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 2020 ve výši 41 183 tis. Kč. V roce 2021 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 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. 21000215 – FAM	Smluvní cena	Nevznikla
Prováděcí smlouva k rámcové smlouvě o poskytování služeb č. 21000116 – compliance podpora	Smluvní cena	Nevznikla
Prováděcí smlouva k rámcové smlouvě o poskytování služeb č. 18000156 – právní služby	Smluvní cena	Nevznikla
Prováděcí smlouva k rámcové smlouvě o poskytování služeb č. 19000134 – KYC	Smluvní cena	Nevznikla
Prováděcí smlouva k rámcové smlouvě o poskytování služeb č. 20000022 – aplikační podpora SAP	Smluvní cena	Nevznikla
Prováděcí smlouva k rámcové smlouvě o poskytování služeb č. 21000200 – AML	Smluvní cena	Nevznikla
Rámcová smlouva na podpůrné služby č. 20000062		Nevznikla
Smlouva o poskytnutí zálohy č. 20000054	Dodání systému ASORS 2	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
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

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. 8074235113, 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. 2021 do 31. 12. 2021.
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 – opětovná volba členů dozorčí rady společnosti	---	nevznikla
Rozhodnutí jediného společníka – schválení účetní závěrky 2020 a volba audítora pro rok 2021		

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 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

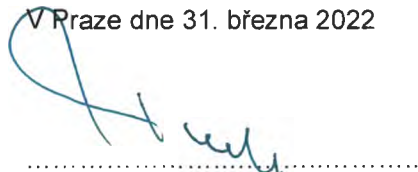
název smlouvy	plnění	újma
Contract for services	Smluvní ceny	Nevznikla

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 2022



Ing. Oldřich Perutka
jednatel

Příloha Zprávy o vztazích

Přehled osob ovládajících Československou obchodní banku, a. s., a osob ovládaných stejnou ovládací osobou
(k 31. prosinci 2021)

