

Bankovní informační technologie, s.r.o.

Výroční zpráva

31. prosince 2022

Zpráva jednatelů společnosti Bankovní informační technologie, s.r.o. o podnikatelské činnosti společnosti v roce 2022 a výhled činnosti pro rok 2023

Hlavní činnost společnosti Bankovní informační technologie, s.r.o. (dále jen "BANIT" nebo „Společnost“) v průběhu roku 2022 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 (62,97 %) a terminály Verifone (27,04 %), částečně pak terminály PAX (9,67 %, z toho 2,29 % s Android OS a 7,38 % s Prolin OS) a Yarus (0,32 %). Přibližně 37 % nainstalovaných terminálů je mladších tří let, resp. 56 % 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 2022 bylo u obchodníků provozováno celkem 90 135 terminálů, z toho bylo 73 094 stacionárních, 6 086 s GSM připojením, 3 140 terminálů iUC/Yarus (CL only čtečka), 662 kiosků (Triplet/All-in-one), 5 200 mPOS terminálů a 1 953 validátorů. Oproti roku 2021 došlo k nárůstu počtu terminálů o 4,5 %.

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

Rozvojové aktivity Společnosti byly v roce 2022 zaměřeny zejména na rozvoj funkcionalit nového autorizačního systému a jeho opakovanou certifikaci z pohledu PCI DSS, rozvoj a údržba platební brány a dalších funkcionalit pro český i maďarský trh i specifických řešení akceptace platebních karet v dopravě. Pokračovaly práce na vývoji nového portálu „Merchan Zone“. V roce 2022 byl iniciován výběr nového řešení pro platební bránu. Probíhal rovněž vývoj na terminálových aplikacích, např. pro terminály Ingenico Telium Tetra či PAX, zejména pak na platformě Android. Pokračoval rozvoj použití a integrace Soft POS terminálů do produktového portfolia společnosti.

Samostatnou skupinou zařízení spravovaných BANIT jsou terminály provozované na přepážkách České pošty, které umožňují plnohodnotnou obsluhu klientů Poštovní spořitelny, resp. ČSOB. V roce 2022 se jednalo o 7 024 terminálů.

Společnost v roce 2022 ukončila podnikatelskou činnost v oblasti pronájmu a zajištění provozu bankomatů. Z pohledu společnosti se jednalo o okrajovou činnost s velmi nízkou 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 2022 k výplatě zisku za rok 2021 ve výši 33 523 tis. Kč formou dividendy jedinému společníkovi.

V roce 2022 hospodařila společnost se ziskem 19 593 tis. Kč po zdanění. Jednatelé společnosti navrhují, aby celý zisk roku 2022 byl vyplacen formou dividendy.

Aktiva, celkově ve výši 500 mil. Kč, tvoří zejména dlouhodobý majetek (především terminály) v hodnotě 402 mil. (hmotný i nehmotný majetek).

Vlastní kapitál ve výši 402 mil. Kč je tvořen ziskem roku, základním kapitálem (20 mil. Kč), ostatními kapitálovými fondy (362 mil. Kč).

Cizí zdroje obsahují především úvěry a kontokorent poskytnuté mateřskou společností ve výši 23 mil. Kč, dále pak dohadné účty pasivní, krátkodobé závazky z obchodních vztahů a časové rozlišení.

Průměrný přepočtený stav zaměstnanců Banitu v roce 2022 byl 18.

Společnost není účastníkem soudních sporů.

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

V roce 2023 došlo ke změně ve vedení společnosti, kdy druhým jednatelem společnosti byla jmenována Danuše Tomčíšínová. Oldřich Perutka s účinností k 31. březnu 2023 byl odvolán z funkce jednatele společnosti.

Výhled činnosti společnosti pro rok 2023

V roce 2023 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 další rozvoj integrace řešení Soft POS.

Předpokládáme další rozšiřování technických řešení, funkcionalit a produktů za účelem zvýšení komfortu pro klienty, implementaci platebních metod v rámci nové platební brány. Dále předpokládáme dokončení nového zákaznického portálu „Merchant Zone“, včetně integrační podpory formou API.



Martin Šindelář
jednatel



Danuše Tomčíšínová
jednatelka

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

pro rozhodnutí jediného společníka v působnosti valné hromady Společnosti za rok 2022 o své kontrolní činnosti, o přezkoumání řádné účetní závěrky sestavené k 31. 12. 2022 a návrhu jednatelů na vypořádání hospodářského výsledku za rok 2022 a stanovisko ke zprávě jednatelů o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2022.

Dozorčí rada během roku 2022, 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 2022 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. 2022 a návrh jednatelů na rozdělení zisku za rok 2022 a konstatuje, že dle jejich zjištění předložená závěrka věrně zobrazuje stav aktiv, závazků a vlastního kapitálu společnosti k 31. 12. 2022. 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. 2022 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 2022 a konstatuje, že dle jejich zjištění zpráva věrně popisuje vztahy mezi propojenými osobami, a že na základě ve zprávě popsanych vztahů nevznikla společnosti žádná újma.

Ve složení dozorčí rady došlo v roce 2022 ke těmto změnám: Tomáš Korbas je od května členem dozorčí rady, v květnu odstoupil z dozorčí rady Martin Eyberger. Ján Lučan je od listopadu předsedou dozorčí rady, v listopadu z dozorčí rady odstoupila Michaela Bauer.

V srpnu 2023 se rozhodnutím jediného společníka zakladatelská listina společnosti změnila tak, že v čl. 9 Dozorčí rada je uvedeno, že Dozorčí rada společnosti má tři členy. Z dozorčí rady odstoupil Petr Hauba.

.....
Ján Lučan



Bankovní informační technologie, s.r.o.

Účetní závěrka

31. prosince 2022

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 2022
 Datum sestavení účetní závěrky: 20. října 2023

ROZVAHA
 (v celých tisících Kč)

označ.	AKTIVA	řád.	31.12.2022			31.12.2021
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
a	b	c				
	AKTIVA CELKEM	001	1 313 688	-813 487	500 201	418 570
B.	Stálá aktiva	003	1 215 425	-813 487	401 938	372 482
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	307 998	-210 730	97 268	77 023
B. I. 2.	Ocenitelná práva	006	290 246	-210 730	79 516	70 515
B. I. 2. 1.	Software	007	290 246	-210 730	79 516	70 515
B. I. 5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011	17 752	0	17 752	6 508
B. I. 5. 2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	013	17 752	0	17 752	6 508
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	014	907 427	-602 757	304 670	295 459
B. II. 2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	018	761 647	-592 757	168 890	214 926
B. II. 5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	024	145 780	-10 000	135 780	80 533
B. II. 5. 2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	026	145 780	-10 000	135 780	80 533
C.	Oběžná aktiva	037	92 086	0	92 086	36 252
C. II.	Pohledávky	046	92 035	0	92 035	34 014
C. II. 1.	Dlouhodobé pohledávky	047	56	0	56	382
C. II. 1. 4.	Odložená daňová pohledávka	051	56	0	56	382
C. II. 2.	Krátkodobé pohledávky	057	91 979	0	91 979	33 632
C. II. 2. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	058	42 996	0	42 996	14 685
C. II. 2. 4.	Pohledávky - ostatní	061	48 983	0	48 983	18 947
C. II. 2. 4. 3.	Stát - daňové pohledávky	064	6 387	0	6 387	7 907
C. II. 2. 4. 4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	065	125	0	125	474
C. II. 2. 4. 5.	Dohadné účty aktivní	066	42 471	0	42 471	10 561
C. II. 2. 4. 6.	Jiné pohledávky	067	0	0	0	5
C. IV.	Peněžní prostředky	075	51	0	51	2 238
C. IV. 1.	Peněžní prostředky v pokladně	076	0	0	0	4
C. IV. 2.	Peněžní prostředky na účtech	077	51	0	51	2 234
D.	Časové rozlišení aktiv	078	6 177	0	6 177	9 836
D. 1.	Náklady příštích období	079	2 684	0	2 684	2 401
D. 3.	Příjmy příštích období	081	3 493	0	3 493	7 435

označ.	PASIVA	řád.	31.12.2022	31.12.2021
a	b	c	5	6
	PASIVA CELKEM	082	500 201	418 570
A.	Vlastní kapitál	083	401 593	285 523
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	362 000	232 000
A. II. 2.	Kapitálové fondy	090	362 000	232 000
A. II. 2. 1.	Ostatní kapitálové fondy	091	362 000	232 000
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	102	19 593	33 523
B. + C.	Cizí zdroje	104	98 404	133 023
C.	Závazky	110	98 404	133 023
C. I.	Dlouhodobé závazky	111	0	16 875
C. I. 2.	Závazky k úvěrovým institucím	115	0	16 875
C. II.	Krátkodobé závazky	126	98 404	116 148
C. II. 2.	Závazky k úvěrovým institucím	130	22 674	22 500
C. II. 3.	Krátkodobé přijaté zálohy	131	0	9 057
C. II. 4.	Závazky z obchodních vztahů	132	70 439	78 944
C. II. 8.	Závazky ostatní	136	5 291	5 647
C. II. 8. 3.	Závazky k zaměstnancům	139	1 027	995
C. II. 8. 4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	140	548	575
C. II. 8. 5.	Stát - daňové závazky a dotace	141	131	135
C. II. 8. 6.	Dohadné účty pasivní	142	3 585	3 942
D.	Casové rozlišení pasív	147	204	24
D. 1.	Výdaje příštích období	148	204	24

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 2022
 Datum sestavení účetní závěrky: 20. října 2023

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

(v celých tisících Kč)

označ.	TEXT	řád.	Skutečnost v účetním období	
			2022	2021
a	b	c	1	2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01	420 880	358 505
A.	Výkonová spotřeba	03	212 038	166 379
A. 2.	Spotřeba materiálu a energie	05	5 351	3 359
A. 3.	Služby	06	206 687	163 020
D.	Osobní náklady	09	24 849	21 909
D. 1.	Mzdové náklady	10	17 447	15 863
D. 2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	7 402	6 046
D. 2. 1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	6 585	5 293
D. 2. 2.	Ostatní náklady	13	817	753
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	14	149 621	128 761
E. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	149 681	129 485
E. 1. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	16	140 110	130 070
E. 1. 2.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – dočasné	17	9 571	-585
E. 3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	-60	-724
III.	Ostatní provozní výnosy	20	12 279	4 078
III. 1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	4 993	3 414
III. 2.	Tržby z prodaného materiálu	22	1	194
III. 3.	Jiné provozní výnosy	23	7 285	470
F.	Ostatní provozní náklady	24	14 356	3 038
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25	2 921	1 408
F. 3.	Daně a poplatky	27	6	5
F. 5.	Jiné provozní náklady	29	11 429	1 625
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	30	32 295	42 496
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	43	4 591	1 735
J. 1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	44	4 591	1 735
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	229	0
K.	Ostatní finanční náklady	47	935	665
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	48	-5 297	-2 400
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	49	26 998	40 096
L.	Daň z příjmů	50	7 405	6 573
L. 1.	Daň z příjmů splatná	51	7 080	7 390
L. 2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52	325	-817
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	53	19 593	33 523
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	55	19 593	33 523
*	Čistý obrát za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	56	433 388	362 583

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 2022
 Datum sestavení účetní závěrky: 20. října 2023

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

(v celých tisících Kč)

označ.	TEXT	Skutečnost v účetním období	
		2022	2021
a	b	1	2
	Peněžní toky z provozní činnosti		
	Účetní zisk / ztráta před zdaněním	26 998	40 096
A. 1.	Úpravy o nepeněžní operace:	156 172	128 490
A. 1. 1.	Odpisy stálých aktiv	140 110	130 070
A. 1. 2.	Změna stavu opravných položek a rezerv	9 510	-1 309
A. 1. 3.	Zisk (-) / ztráta (+) z prodeje stálých aktiv	-2 160	-2 006
A. 1. 5.	Vyúčtované nákladové (+) a výnosové (-) úroky	4 591	1 735
A. 1. 6.	Úpravy o ostatní nepeněžní operace	4 121	0
A *	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	183 170	168 586
A. 2.	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu:	-66 290	-17 611
A. 2. 1.	Změna stavu pohledávek a přechodných účtů aktiv	-57 156	15 117
A. 2. 2.	Změna stavu závazků a přechodných účtů pasiv	-9 134	-32 728
A **	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	116 880	150 975
A. 3.	Vyplacené úroky	-4 591	-1 735
A. 5.	Zaplacená daň z příjmů	-4 551	-7 669
A ***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	107 738	141 571
	Peněžní toky z investiční činnosti		
B. 1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-201 774	-108 472
B. 2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	12 073	3 414
B ***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-189 701	-105 058
	Peněžní toky z finanční činnosti		
C. 1.	Změna stavu dlouhodobých a krátkodobých závazků z financování	-16 701	-40 000
C. 2.	Změna stavu vlastního kapitálu:	96 477	3 817
C. 2. 3.	Další vklady společníků	130 000	45 000
C. 2. 6.	Vyplacené podíly na zisku	-33 523	-41 183
C ***	Čisté peněžní toky z finanční činnosti	79 776	-36 183
	Čisté zvýšení / snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	-2 187	330
	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku roku	2 238	1 908
	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci roku	51	2 238

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 2022
Datum sestavení účetní závěrky: 20. října 2023

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

(v celých tisících Kč)

	Základní kapitál	Ostatní kapitálové fondy	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta (+/-)	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2021	20 000	187 000	0	207 000
Přiděly do fondů	0	45 000	0	45 000
Výsledek hospodaření za účetní období	0	0	33 523	33 523
Zůstatek k 31. prosinci 2021	20 000	232 000	33 523	285 523
Přiděly do fondů	0	130 000	0	130 000
Vyplacené podíly na zisku	0	0	-33 523	-33 523
Výsledek hospodaření za účetní období	0	0	19 593	19 593
Zůstatek k 31. prosinci 2022	20 000	362 000	19 593	401 593

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 2022 a její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2022 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Účetní závěrka Společnosti se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2022,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2022,
- přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2022,
- přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2022, 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.

20. října 2023

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená ředitelem



Ing. Jakub Kolář
statutární auditor, evidenční č. 2280

Bankovní informační technologie, s.r.o.

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2022

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.

1.2. Současná ekonomická situace

Současná ekonomická situace je poznamenána především důsledky války na Ukrajině, která započala 24. února 2022, včetně souvisejících sankcí vůči Rusku, narušenými dodavatelskými řetězci, energetickou krizí, nejistotou na komoditních a finančních trzích a v neposlední řadě negativním trendem klíčových makroekonomických ukazatelů s dopadem na podnikání, jako jsou míra inflace, růst úrokových sazeb, volatilita měnových kurzů a další.

Vedení Společnosti zhodnotilo vliv současné ekonomické situace na její podnikání s následujícím závěrem: přímý vliv na podnikání společnosti je v současnosti nevýznamný.

2. Účetní postupy

2.1. Základní zásady zpracování účetní závěrky

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

2.2. Dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek

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

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

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

Dlouhodobý nehmotný majetek	Předpokládaná doba životnosti
Software	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.

Bankovní informační technologie, s.r.o.

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2022

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

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

2.3. Pohledávky

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

2.4. Přepočet cizích měn

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

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

2.5. Vlastní kapitál

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

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

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

2.7. Cizí zdroje

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

Dlouhodobé i krátkodobé závazky se vykazují ve jmenovitých hodnotách.

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

2.8. Devizové operace

Majetek a závazky pořízené v cizí měně se oceňují v českých korunách v kurzu platném ke dni jejich vzniku a k rozvahovému dni byly položky peněžité povahy přeceněny kurzem platným k 31. prosinci 2022 vyhlášeným Českou národní bankou.

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

Bankovní informační technologie, s.r.o.

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2022

2.9. Rezervy

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

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

2.10. Tržby

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

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

2.11. Spřízněné strany

Spřízněnými stranami Společnosti se rozumí:

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

2.12. Odložená daň

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

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

2.13. Přehled o peněžních tocích

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

2.14. Následné události

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

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

3. Dlouhodobý nehmotný majetek

(tis. Kč)	1. ledna 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
Oprávky 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 2022	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. prosince 2022
Pořizovací cena				
Software	241 336	49 976	- 1 066	290 246
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	6 508	68 212 / - 49 976	- 6 992	17 752
Celkem	247 844	68 212	- 8 058	307 998
Oprávky a opravná položka				
Software	- 170 821	- 40 975	1 066	- 210 730
Celkem	- 170 821	- 40 975	1 066	- 210 730
Zůstatková hodnota	77 023			97 268

Společnost nevlastnila k 31. prosinci 2022 a 2021 žádný drobný nehmotný majetek neuvedený v rozvaze.

Bankovní informační technologie, s.r.o.Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2022**4. Dlouhodobý hmotný majetek**

(tis. Kč)	1. ledna 2021	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. prosince 2021
Pořizovací cena				
Platební terminály	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	87 157	71 499/- 77 944	0	80 711
Celkem	806 093	71 499	- 55 206	822 386
Oprávky a opravná položka				
Platební terminály	- 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 2022	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. prosince 2022
Pořizovací cena				
Platební terminály	642 271	56 136/15	- 8 210	690 212
Bankomaty	16 861	- 855	- 16 006	0
Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	82 543	1 761	- 12 869	71 435
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	80 711	124 958/- 57 042	- 2 847	145 780
Celkem	822 386	124 973	- 39 932	907 427
Oprávky a opravná položka				
Platební terminály	- 473 138	- 86 120	6 932	- 552 326
Bankomaty	- 13 961	872	13 089	0
Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	- 38 291	- 13 902	12 869	- 39 324
Opravná položka	- 1 537	- 11 107	1 537	- 11 107
Celkem	- 526 927	- 110 257	34 427	- 602 757
Zůstatková hodnota	295 459			304 670

K 31. prosinci 2022 souhrnná výše drobného hmotného majetku neuvedeného v rozvaze činila v pořizovacích cenách 10 479 tis. Kč (k 31. prosinci 2021: 10 313 tis. Kč).

Na základě dodatečné analýzy zůstatkové hodnoty hmotného majetku společnost upravila ocenění dlouhodobého hmotného majetku prostřednictvím opravné položky na vrub nákladů (viz. bod 6).

5. Pohledávky

Pohledávky po splatnosti činily k 31. prosinci 2022: 3 210 tis. Kč (k 31. prosinci 2021: 6 871 tis. Kč).

Pohledávky z obchodních vztahů k 31. prosinci 2022 ve výši 42 996 tis. Kč.

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

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

Bankovní informační technologie, s.r.o.

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2022

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			31. prosince			31. prosince
	2021	Tvorba	Zúčtování	2021	Tvorba	Zúčtování	2022
Opravné položky k							
- pohledávkám	- 784	0	724	- 60	0	60	0
- dlouhodobému majetku	- 2 121	0	584	- 1 537	- 10 000	430	- 11 107*

* Vedení společnosti v roce 2022 provedlo dodatečnou analýzu zůstatkové hodnoty hmotného majetku. Na základě svého nejlepšího odhadu vedení přistoupilo k zaúčtování opravné položky k nezařazeným termínům ve výši 10 mil. CZK.

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 příložená účetní závěrka je připravena jako samostatná.

Podle stanov společnosti není povinnost vytvářet rezervní fond.

Dne 29. září 2022 schválil společník účetní závěrku Společnosti za rok 2021 a rozhodl o výplatě zisku za rok 2021 ve výši 33 523 tis. Kč jedinému společníkovi.

Společnost navrhuje, aby byl zisk za rok 2022 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.

Společnost neposkytla žádné věcné záruky, které by nebyly vykázány v rozvaze.

Vedení Společnosti si není vědomo žádných podmíněných závazků Společnosti k 31. prosinci 2022.

Závazky z obchodních vztahů k 31. prosinci 2022 činily 70 439 tis. Kč (2021: 78 944 Kč).

Bankovní informační technologie, s.r.o.Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2022

Dohadné účty pasivní zahrnovaly v roce 2022 dohady na odměny zaměstnancům 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

Celková výše zůstatků bankovních úvěrů včetně kontokorentu k 31.12.2022 činila 22 674 tis. Kč. Náklady na úroky vztahující se k bankovním úvěrům a finančním výpomocím za rok 2022 činily 4 591 tis. Kč a za rok 2021 činily 1 735 tis. Kč. Úvěry nejsou zajištěny.

(tis. Kč)			Čerpaná částka		
Banka	Termíny/ Podmínky	Úroková sazba	Celkový limit	31. prosince 2021	31. prosince 2022
ČSOB Bankovní úvěr	7. 2. 2019 - 31. 3. 2023	2,58 %	30 000	9 375	1 875
ČSOB Bankovní úvěr	17. 12. 2019 - 29. 12. 2023	2,58 %	60 000	30 000	15 000
ČSOB Kontokorentní účty		O/N PRIBOR + 0,30 %	80 000	0	5 799
Celkem				39 375	22 674
Splátka úvěrů v následujícím roce				22 500	16 875
Splátky úvěrů v dalších letech				16 875	0

10. Transakce se spřízněnými stranami

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 2022 poskytnuty půjčky, přiznané záruky, zálohy a jiné výhody.

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

(tis. Kč)	2021	2022
Výnosy		
Prodej služeb	329 519	395 806
Prodej materiálu	114	0
Prodej hmotného majetku	0	4 672
Jiné provozní výnosy	0	7 080
Celkem	329 633	407 558
Náklady		
Nákup služeb	14 576	16 402
Úrokové náklady	1 735	4 591
Ostatní finanční náklady	429	506
Celkem	16 740	21 499

(tis. Kč)	31. prosince 2021	31. prosince 2022
Pohledávky		
Pohledávky z obchodních vztahů	4 543	37 222
Běžné účty	2 234	51
Celkem	6 777	37 273
Závazky vůči společnostem v konsolidačním celku	60 890	26 027
Z toho:		
Přijaté zálohy	9 057	0
Přijaté zápůjčky	39 375	16 875
Kontokorentní úvěr	0	5 799
Závazky z obchodních vztahů	12 458	3 353
Celkem	60 890	26 027

Bankovní informační technologie, s.r.o.Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2022**11. Zaměstnanci**

	2021		2022	
	počet	tis. Kč	počet	tis. Kč
Mzdové náklady členů dozorčí rady	4	0	4	0
Mzdové náklady vedoucích a ostatních zaměstnanců	17	15 863	18	17 447
Náklady na sociální zabezpečení	17	5 293	18	6 585
Ostatní sociální náklady	17	753	18	817
Osobní náklady celkem		21 909		24 849

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)	2021	2022
Splatnou daň (19 %)	7 390	7 080
Odloženou daň	- 817	325
Celkem daňový náklad	6 573	7 405

(tis. Kč)	2021	2022
Zisk před zdaněním	40 096	26 998
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	- 2 742	- 4 476
Netto tvorba opravných položek	- 584	9 570
Ostatní (např. rozpuštění dohadné položky, náklady na reprezentaci)	2 123	5 171
Zdanitelný příjem	38 893	37 263
Sazba daně z příjmu	19 %	19 %
Daň z příjmu	7 390	7 080
Zaplacená daň v zahraničí	0	0
Splatná daň	7 390	7 080

Zálohy na daň z příjmu ve výši 4 551 tis. Kč zaplacené Společností k 31. prosinci 2022 (k 31. prosinci 2021: 11 787tis. Kč) byly započteny s rezervou na daň z příjmu ve výši 7 080 tis. Kč vytvořenou k 31. prosinci 2022 (k 31. prosinci 2021: 7 390 tis. Kč).

Odložená daň byla vypočtena s použitím sazby daně 19 % (daňová sazba pro roky 2022 a následující).

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

(tis. Kč)	31. prosince 2021	31. prosince 2022
Odložený daňový závazek (-) / pohledávka (+) z titulu:		
rozdílů účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	- 520	- 2 707
rezerv a opravných položek	902	2 763
Čistá odložená daňová pohledávka (+) / závazek (-)	382	56

13. Přehled o peněžních tocích

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

(tis. Kč)	31. prosince 2021	31. prosince 2022
Peněžní prostředky v pokladně	4	0
Peněžní prostředky na účtech	2 234	51
Debetní saldo běžného účtu zahrnuté v závazcích k úvěrovým institucím	0	0
Peníze a peněžní ekvivalenty celkem	2 238	51

14. Následné události

Dne 18. května 2023 došlo k výmazu jednatele Oldřicha Perutky (Den zániku funkce 31. března 2023) a zapsání jednatelky Danuše Tomčišinové (Den vzniku funkce 1. dubna 2023).

V srpnu 2023 se rozhodnutím jediného společníka zakladatelská listina společnosti změnila tak, že v čl. 9 Dozorčí rada je uvedeno, že Dozorčí rada společnosti má tři členy.

V květnu 2023 byl ze strany jediného společníka poskytnut dobrovolný peněžitý příspěvek mimo základní kapitál Společnosti za účelem posílení kapitálových fondů Společnosti v celkové částce 52 000 tis. Kč.

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným dalším událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2022

20. října 2023



Danuše Tomčišinová
jednatelka



Martin Šindelář
jednatel

**Zpráva společnosti Bankovní informační technologie, s.r.o.,
o vztazích mezi propojenými osobami za období
od 1. ledna 2022 do 31. prosince 2022**

**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 2022 do 31. prosince 2022 (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.

Bankovní informační technologie, s.r.o.

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 (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, 530 02 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 ovládnání

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

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

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

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

V účetním období došlo na základě rozhodnutí jediného akcionáře k výplatě dividendy ze zisku za rok 2021 ve výši 33 523 tis. Kč. V roce 2022 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.

Bankovní informační technologie, s.r.o.

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 % základního 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 č. 217852343	Vedení účtu	Nevznikla
Smlouva o běžném účtu č. 101309058	Vedení účtu	Nevznikla
Smlouva o běžném účtu č. 217785793	Vedení účtu	Nevznikla
Smlouva o běžném účtu č. 217115773	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. 210000215 FAM	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. 21000204– právní služby	Smluvní cena	Nevznikla
Prováděcí smlouva k rámcové smlouvě o poskytování služeb č. 21000200– 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	Smluvní cena	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 POS) včetně dodatků	Smluvní ceny	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 ovládací 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. 8076088518, 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. 2022 do 31. 12. 2022.
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 – jmenování jednatelů společnosti		
Rozhodnutí jediného společníka – změna členů a předsedy dozorčí rady	---	nevznikla
Rozhodnutí jediného společníka – schválení účetní závěrky 2021 a volba auditora pro rok 2022		

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 č. 8076088518	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

Bankovní informační technologie, s.r.o.

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 30. dubna 2023



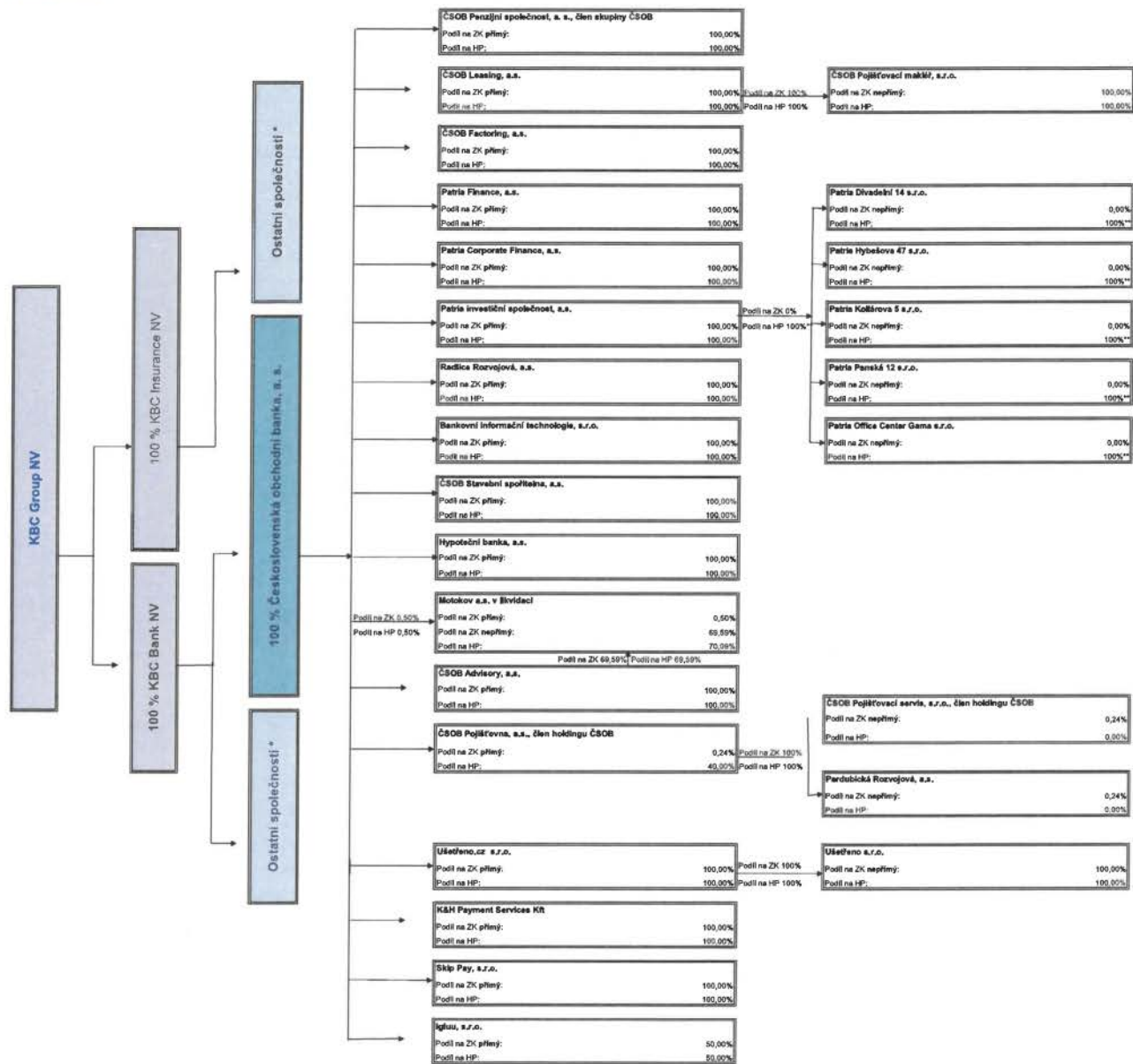
.....
Danuše Tomčíšínová
jednatelka



.....
Ing. Martin Šindelář
jednatel

Příloha Zprávy o vztazích

Přehled osob ovládajících Československou obchodní banku, a. s., a osob ovládaných stejnou ovládající osobou
(k 31. prosinci 2022)



Vysvětlující poznámky

Procentní podíly v závorkách u společností jsou přepočteny z pohledu mateřské společnosti ČSOB.

Všechny akcie společností KBC Bank a KBC Insurance jsou drženy (přímo nebo nepřímě) společností KBC Group.

ČSOB je 100% ovládnuta 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 podílné fondy kvalifikačních investic

ZK: základní kapitál (výhled)

HP: hlasovací právo