



Děláme to,
co je správné!



Výroční zpráva

Řešení pro všechno,
na čem záleží.

 **UniCredit**
Factoring



Řešení pro všechno,
na čem záleží.



Obsah

Slovo generálního ředitele UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	4
Výrok auditora k výroční zprávě	8
Účetní závěrka k 31. prosinci 2020	10
Rozvaha v plném rozsahu k datu 31. 12. 2020	11
Výkaz zisku a ztráty v druhovém členění období končící k 31. 12. 2020	13
Přehled o změnách vlastního kapitálu k datu 31. 12. 2020	14
Přehled o peněžních tocích (Cash flow) období končící k 31. 12. 2020	15
Příloha účetní závěrky za rok 2020	16
Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou Schéma skupiny UniCredit	28 31

„Jsem potěšen,
že naše společnost,
jako jedna z mála na trhu,
docílila v těžkých
makroekonomických
podmínkách meziročního
růstu obrátu ve výši
4,16 %.“

Slovo ředitele

Ing. Jiří Flégl
PŘEDSEDA PŘEDSTAVENSTVA
A GENERÁLNÍ ŘEDITEL
UNICREDIT FACTORING
CZECH REPUBLIC AND SLOVAKIA, A.S.



Vážení akcionáři, dámy a pánové,

zcela jistě lze rok 2020 díky celosvětové pandemii pod identifikací COVID-19 označit v řadě sfér našeho života a podnikání jako unikátní a bezprecedentní.

Pro celou skupinu UniCredit byla ochrana zdraví zaměstnanců a klientů na prvním místě a domnívám se, že tento zásadní cíl se nám díky přijetí řady hygienických a interních opatření podařilo naplnit.

Významným fenoménem roku 2020 se stala práce z domova. Do doby propuknutí pandemie byla práce z domova označována jako zaměstnanecký benefit. Situace ovlivněná pandemií však postavila práci na dálku na úroveň práce v kanceláři. Každý z nás si musel osvojit nové návyky a vypořádat se s řadou technických problémů zejména na začátku fungování, uzpůsobit si rodinné zázemí, nastavit si nový denní rytmus a být více sebedisciplinovaný. S odstupem času mohu konstatovat, že „vynucený“ přechod na tento nový styl práce jsme jako společnost zvládli. Zároveň jsme si mohli v praxi vyzkoušet teorii procesu „business continuity management“, tedy řízení naší činnosti i v tzv. kritických podmínkách.

Jsem velice rád, že i přes převažující virtuální či elektronickou interakci s klienty si držíme stále vysoký standard kvality našich služeb, což potvrzují ve svých zpětných vazbách samotní klienti. Za celý rok jsme nezaznamenali jedinou situaci, kdy technický či lidský výpadek na straně naší společnosti způsobil zpoždění odeslané platby či poskytnutí jiné služby. K efektivnější komunikaci s existujícími i potenciálními klienty přispěla v roce 2020 i celková modernizace naší webové stránky.

Pandemii však nevnímáme jen negativně, snažíme se rychleji přizpůsobit novým podmínkám, což znamená zrychlení přechodu na digitalizaci, účinnější archivaci dokumentů a dat, automatizaci či propracování tzv. „paperless“ konceptu, tedy procesu, kdy omezujeme tisk a kopírování, čímž alespoň částečně můžeme přispívat k šetrnosti spotřeby papíru. Agilním přístupem na několika menších projektech se nám například podařilo vyvinout nový produkt „platební agent“, který ve své charakteristice optimalizuje závazkovou stranu cash-flow silných odběratelů zboží či služeb. Úspěšně jsme zvládli stěhování do nových prostor v rámci konceptu „smart office“ a implementaci řady procesních či předpisových požadavků ze strany skupiny UniCredit zaměřených na možné synergie, a to zejména v oblasti Compliance, IT Security či opatření proti podvodům či větší protekci proti operačním rizikům.

Pokud se ohlédneme za rokem 2020 z pohledu factoringového trhu (společnosti sdružené pod hlavičkou Asociace factoringových společností), pak můžeme konstatovat, že je takřka zázrakem, že navzdory výraznému zpomalení všech světových ekonomik, značnému

Ethics & Respect

Do the right thing!

narušení obchodně-dodavatelských řetězců, řadě protiepidemických opatření s přímým dopadem na podnikání, což se projevilo menším objemem pohledávek v ekonomice, lze rok 2020 téměř srovnat s rokem předešlým. Základní ukazatel factoringového trhu – obrát – jen nepatrně poklesl, a to o 0,29 % oproti roku 2019. Celému factoringovému trhu se tak podařilo profinancovat 183,456 mld. CZK pohledávek, tedy jen o 525 mio CZK méně než v roce 2019. Výsledek je velmi překvapivý, neboť celý trh vykazoval ještě za třetí čtvrtletí roku 2020 pokles oproti stejnému období roku 2019 o 3 % a nic nenasvědčovalo tak výraznému růstu obrátu ve čtvrtém čtvrtletí. Je však patrné, že uvolnění vládních opatření v letních měsících a zavedení dalších omezení až koncem 2020 spolu s tradičně silným posledním čtvrtletím kalendářního roku pomohlo takřka vyrovnat deficit vykazovaný ve třetím čtvrtletí. Výsledek trhu je v kontextu s výše uvedeným nutno brát jako vynikající, a to i přes fakt, že jde o první pokles vývoje obrátu za posledních pět let. Jsem potěšen z faktu, že naše společnost, jako jedna z mála na trhu, docílila v těžkých makroekonomických podmínkách meziročního růstu obrátu na úrovni 4,16 %. Stejně jako celý trh i naše společnost vykazovala nejvyšší obraty v posledním čtvrtletí. V měsíci listopadu pak realizovala historicky nejvyšší obrát, a to na úrovni takřka 3,1 mld.CZK.

Druhý tržní ukazatel – objem financování – naopak zaznamenal výraznější pokles, a to o 7,52 %, což představuje pokles o takřka 2 mld CZK. Vysvětlením je řada nefinancovaných pohledávek klientům z titulu chybějících limitů na odběratele zrušených ze strany komerčních pojišťoven, které výrazně redukovaly své limity napříč trhem, či obecně přísnější politika řízení rizika.

Z hlediska produktového vývoje došlo u naší společnosti překvapivě k nárůstu obrátu exportního factoringu a produktu invoice discounting, naopak pokles byl zaznamenán u importního factoringu, který je hodně ovlivněn vztahy s italskými dodavateli, kteří byli v první vlně pandemie výrazně zasaženi, a tuzemského factoringu, a to zejména vypovězením smlouvy jednomu z našich největších klientů, kterému jsme financovali přes čtyřicet společností, které s ním byly ekonomicky provázané.

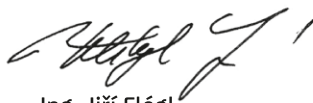
Pro rok 2020 jsme si dali za úkol zvýšit počet klientů využívající produkt supply chain financing, tedy financování řady dodavatelů na riziko bonitního odběratele, kdy dochází k automatickému propojení dodavatele, odběratele a naší společnosti přes elektronickou platformu. Cílem bylo zlepšení rizikového profilu našich odběratelů a přilákání dodavatelů ze segmentu malých a středních podniků. Jsem rád, že i v této oblasti jsme cíl splnili a rozšířili portfolio odběratelů o několik společností z kategorie nadnárodních korporací a podepsali smlouvy s desítkami dodavatelů. Potěšitelné je i zavedení produktu „platební agent“, který vznikl modifikací klasického supply chain financing, kdy však nedochází k postoupení pohledávek, tudíž odpadá administrativa pro dodavatele, což znamená, že platební vypořádání včetně případných prodloužení splatností si řídí sám odběratel. Za zmínku stojí

i jeho velmi rychlá implementace – do půl roku jsme měli odladěnou nejen technickou, ale i smluvní, daňovou a účetní stránku produktu.

Z hlediska výkonových parametrů byl rok 2020 obzvláště úspěšný. Došlo sice k poklesu provozních výnosů vlivem pandemie z příčin komentovaných výše, ale díky výraznému rozpuštění opravných položek s dopadem do výkazu zisků a ztrát v hodnotě 33,1 mio CZK jsme zaznamenali rapidní růst zisku po zdanění o 244 %. Meziročně jsme rostli i v objemu poskytnutého financování či ukazateli návratnosti alokovaného kapitálu (RoAC). Důsledné řízení rizika se projevilo i ve snížení hodnoty úvěrů v selhání či snížení ukazatele „NPE ratio“ pod úroveň 1,5 %. To vše se odehrálo bez jakékoli státní pomoci, neb factoringové společnosti i přes snahu v rámci své Asociace factoringových společností či České Leasingové a Finanční Asociace nebyly zahrnuty do žádného státem garantovaného podpůrného programu.

Zvládnutí tohoto náročného roku by se samozřejmě neobešlo bez našich klientů, partnerů, dodavatelů, akcionářů a hlavně zaměstnanců, kterým patří velké díky za jejich nasazení.

V Praze dne 25. ledna 2021



Ing. Jiří Flégl

předseda představenstva
a generální ředitel



Deloitte Audit s.r.o.
Churchill I
Italská 2581/67
120 00 Praha 2 – Vinohrady
Česká republika

Tel: +420 246 042 500
Fax: +420 246 042 555
DeloitteCZ@deloitteCE.com
www.deloitte.cz

zapsána Městským soudem
v Praze, oddíl C, vložka 24349
IČO: 49620592
DIČ: CZ49620592

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA Pro akcionáře společnosti UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.

Se sídlem: Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále také „společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2020, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. k 31. prosinci 2020 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá představenstvo společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, jež dokážeme posoudit, uvádíme, že:

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

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

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady společnosti za účetní závěrku

Představenstvo 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 (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je představenstvo společnosti povinno 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 představenstvo plánuje zrušení společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve společnosti odpovídá dozorčí rada.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) 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 (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), 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 představenstvo společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) 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 nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- 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 představenstvo 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.

V Praze dne 25. ledna 2021

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

David Batal
evidenční číslo 2147



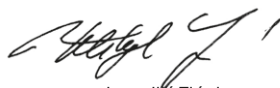
Účetní závěrka k 31. prosinci 2020

Název společnosti: UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.
Sídlo: Želetavská 1525/1, 140 00 Praha 4 – Michle
Právní forma: akciová společnost
IČO: 15272028
Rozvahový den: 31. 12. 2020

Součásti účetní závěrky:

Rozvaha
Výkaz zisku a ztráty
Přehled o změnách vlastního kapitálu
Přehled o peněžních tocích
Příloha

Účetní závěrka byla sestavena dne 25. ledna 2021.



Ing. Jiří Flégl
Předseda představenstva



Mgr. Ing. Zdeněk Bílý
Člen představenstva

Rozvaha v plném rozsahu k datu 31. 12. 2020

(v tisících Kč)	31. 12. 2020 Brutto	31. 12. 2020 Korekce	31. 12. 2020 Netto	31. 12. 2019 Netto
AKTIVA CELKEM	5 088 859	69 824	5 019 035	4 759 872
B. Dlouhodobý majetek	41 644	37 285	4 359	4 929
B.I. Dlouhodobý nehmotný majetek	39 572	35 583	3 989	4 108
B.I.2. Ocenitelná práva	39 220	35 583	3 637	4 108
B.I.2.1. Software	39 220	35 583	3 637	4 108
B.I.5. „Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek“	352		352	
B.I.5.2. Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	352		352	
B.II. Dlouhodobý hmotný majetek	2 072	1 702	370	821
B.II.1. Pozemky a stavby				145
B.II.1.2. Stavby				145
B.II.2. Hmotné movité věci a jejich soubory	1 702	1 702		31
B.II.4. Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	370		370	645
B.II.4.3. Jiný dlouhodobý hmotný majetek	370		370	645
C. Oběžná aktiva	5 046 377	32 539	5 013 838	4 753 874
C.II. Pohledávky	5 040 458	32 539	5 007 919	4 743 053
C.II.1. Dlouhodobé pohledávky	6 987		6 987	13 204
C.II.1.4. Odložená daňová pohledávka	6 987		6 987	13 204
C.II.2. Krátkodobé pohledávky	5 033 471	32 539	5 000 932	4 729 849
C.II.2.1. Pohledávky z obchodních vztahů	5 031 001	32 539	4 998 462	4 729 823
C.II.2.4. Pohledávky – ostatní	2 470		2 470	26
C.II.2.4.3. Stát – daňové pohledávky	2 430		2 430	3
C.II.2.4.4. Krátkodobé poskytnuté zálohy	19		19	23
C.II.2.4.5. Dohadné účty aktivní	1		1	
C.II.2.4.6. Jiné pohledávky	20		20	
C.IV. Peněžní prostředky	5 919		5 919	10 821
C.IV.1. Peněžní prostředky v pokladně	14		14	131
C.IV.2. Peněžní prostředky na účtech	5 905		5 905	10 690
D. Časové rozlišení	838		838	1 069
D.1. Náklady příštích období	838		838	1 069

Rozvaha v plném rozsahu k datu 31. 12. 2020

(v tisících Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
PASIVA CELKEM	5 019 035	4 759 872
A. Vlastní kapitál	388 421	323 515
A.I. Základní kapitál	222 600	222 600
A.I.1. Základní kapitál	222 600	222 600
A.IV. Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	100 915	74 309
A.IV.1. Nerozdělený zisk minulých let	100 915	74 309
A.V. Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	64 906	26 606
B.+C. Cizí zdroje	4 630 614	4 436 357
B. Rezervy	7 665	9 905
B.II. Rezerva na daň z příjmů		2 765
B.IV. Ostatní rezervy	7 665	7 140
C. Závazky	4 622 949	4 426 452
C.II. Krátkodobé závazky	4 622 949	4 426 452
C.II.2. Závazky k úvěrovým institucím	2 193 707	2 433 241
C.II.4. Závazky z obchodních vztahů	2 419 419	1 983 265
C.II.8. Závazky ostatní	9 823	9 946
C.II.8.3. Závazky k zaměstnancům	894	860
C.II.8.4. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	491	474
C.II.8.5. Stát – daňové závazky a dotace	958	1 526
C.II.8.6. Dohadné účty pasivní	7 480	7 086

Výkaz zisku a ztráty v druhovém členění za období končící k 31. 12. 2020

(v tisících Kč)		Období do 31. 12. 2020	Období do 31. 12. 2019
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	46 103	52 481
A.	Výkonová spotřeba	17 665	18 158
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	826	638
A.3.	Služby	16 839	17 520
D.	Osobní náklady	22 647	21 795
D.1.	Mzdové náklady	13 286	12 280
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	9 361	9 515
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	4 916	5 060
D.2.2.	Ostatní náklady	4 445	4 455
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	-31 804	-25 456
E.1.	<i>Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku</i>	726	1 339
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	726	1 339
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	-32 530	-26 795
III.	Ostatní provozní výnosy	4 227	377
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	131	363
III.3.	Jiné provozní výnosy	4 096	14
F.	Ostatní provozní náklady	5 928	56 644
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	419	7
F.3.	Daně a poplatky	24	317
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	-526	
F.5.	Jiné provozní náklady	6 011	56 320
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	35 894	-18 283
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	47 018	61 943
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	47 018	61 943
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	7 254	13 489
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady – ovládaná nebo ovládající osoba	7 211	13 352
J.2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	43	137
VII.	Ostatní finanční výnosy	145 924	60 836
K.	Ostatní finanční náklady	142 393	56 519
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	43 295	52 771
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	79 189	34 488
L.	Daň z příjmů	14 283	7 882
L.1.	Daň z příjmů splatná	8 066	12 446
L.2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	6 217	-4 564
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	64 906	26 606
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	64 906	26 606
*	Čistý obrat za účetní období	243 272	175 637

Přehled o změnách vlastního kapitálu k datu 31. 12. 2020

	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Fondy ze zisku, rezervní fond	Nerozdělený zisk nebo ztráta minulých let	Jiný výsledek hospodaření minulých let	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku	Výsledek hospodaření běžného účetního období	Vlastní kapitál celkem
(v tisících Kč)								
Stav k 31. 12. 2018	222 600			32 388			33 281	288 269
Rozdělení výsledku hospodaření				33 281			-33 281	
Tvorba odložené daně				8 640				8 640
Výsledek hospodaření za běžné období							26 606	26 606
Stav k 31. 12. 2019	222 600			74 309			26 606	323 515
Rozdělení výsledku hospodaření				26 606			-26 606	
Výsledek hospodaření za běžné období							64 906	64 906
Stav k 31. 12. 2020	222 600			100 915			64 906	388 421

Přehled o peněžních tocích (Cash flow) za období končící k 31. 12. 2020

(v tisících Kč)		Období do 31. 12. 2020	Období do 31. 12. 2019
P.	Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	10 821	5 449
	<i>Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)</i>		
Z.	Výsledek hospodaření před zdaněním	79 189	34 488
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	-71 281	-26 977
A.1.1.	Odpisy stálých aktiv	726	51 776
A.1.2.	Změna stavu opravných položek a rezerv	-32 531	-29 748
A.1.3.	Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv	288	-356
A.1.5.	Nákladové a výnosové úroky	-39 764	-48 649
A.*	Čistý provozní peněžní tok před změnami pracovního kapitálu	7 908	7 511
A.2.	Změna stavu pracovního kapitálu	197 704	-141 608
A.2.1.	Změna stavu pohledávek a časového rozlišení aktiv	-238 132	-641 503
A.2.2.	Změna stavu závazků a časového rozlišení pasív	435 836	499 895
A.**	Čistý provozní peněžní tok před zdaněním	205 612	-134 097
A.3.	Vyplacené úroky	-7 059	-13 294
A.4.	Přijaté úroky	47 018	61 943
A.5.	Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost	-10 495	-8 076
A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	235 076	-93 524
	<i>Peněžní toky z investiční činnosti</i>		
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-575	
B.2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	131	363
B.***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-444	363
	<i>Peněžní toky z finančních činností</i>		
C.1.	Změna stavu závazků z financování	-239 534	98 533
C.***	Čistý peněžní tok z finanční činnosti	-239 534	98 533
F.	Čistá změna peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	-4 902	5 372
R.	Konečný stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	5 919	10 821

Příloha účetní závěrky za rok 2020

Obsah

1.	Obecné údaje	17
1.1.	Založení a charakteristika společnosti	17
1.2.	Identifikace skupiny	17
1.3.	Představenstvo a dozorčí rada	17
1.4.	Organizační struktura společnosti k 31. prosinci 2020	17
2.	Účetní metody a obecné účetní zásady	17
3.	Přehled významných účetních pravidel a postupů	17
3.1.	Dlouhodobý hmotný majetek	17
3.2.	Dlouhodobý nehmotný majetek	18
3.3.	Pohledávky	18
3.4.	Závazky z obchodních vztahů	19
3.5.	Úvěry	19
3.6.	Rezervy	19
3.7.	Přepočty údajů v cizích měnách na českou měnu	19
3.8.	Daně	19
3.8.1	<i>Splatná daň</i>	19
3.8.2	<i>Odložená daň</i>	19
3.9.	Výnosy	19
3.10.	Použití odhadů	20
3.11.	Přehled o peněžních tocích	20
4.	Doplňující údaje k rozvaze a výkazu zisků a ztrát	20
4.1.	Dlouhodobý majetek	20
4.1.1	<i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i>	20
4.2.	Dlouhodobý hmotný majetek	21
4.3.	Pohledávky	21
4.3.1	<i>Pohledávky za podniky ve skupině</i>	22
4.4.	Vlastní kapitál	22
4.5.	Rezervy	22
4.6.	Závazky	23
4.6.1	<i>Závazky vůči spřízněným stranám</i>	23
4.7.	Bankovní úvěry	23
4.7.1	<i>Bankovní úvěry</i>	23
4.8.	Daň z příjmů	24
4.8.1	<i>Odložená daň</i>	24
4.8.2	<i>Daňový náklad (výnos)</i>	24
4.9.	Splatné dluhy z titulu sociálního a zdravotního pojištění a daňové nedoplatky	24
4.10.	Výnosy podle hlavních činností	25
4.10.1	<i>Transakce se spřízněnými subjekty</i>	25
4.11.	Spotřebované nákupy	25
4.12.	Služby	25
4.13.	Odměna auditorské společnosti	26
4.14.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	26
4.15.	Ostatní provozní náklady	26
4.16.	Ostatní finanční výnosy	26
4.17.	Ostatní finanční náklady	26
5.	Zaměstnanci, vedení společnosti a statutární orgány	26
5.1.	Osobní náklady a počet zaměstnanců	26
6.	Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje	27
7.	Vliv činnosti společnosti na životní prostředí	27
8.	Organizační složky v zahraničí	27
9.	Události, které nastaly po datu účetní závěrky	27

1. Obecné údaje

1.1. Založení a charakteristika společnosti

UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „společnost“) byla založena zakladatelskou listinou jako akciová společnost dne 21. ledna 1991 a vznikla zapsáním do obchodního rejstříku soudy v Praze dne 05. dubna 1991. Předmětem podnikání společnosti je poskytování provozního financování formou factoringu tuzemských a zahraničních pohledávek. Společnost se zabývá zejména financováním, inkasováním a zajišťováním krátkodobých pohledávek klientů z nejrůznějších oblastí průmyslu.

Společnost má základní kapitál ve výši 222 600 tis. Kč.

Fyzické a právnické osoby podílející se více než 20 % na základním kapitálu společnosti a výše jejich podílu jsou uvedeny v následující tabulce:

Akcionář	% podíl na základním kapitálu
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČ: 649 48 242	
Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92	100 %

1.2. Identifikace skupiny

Společnost je součástí významné finanční skupiny UniCredit.

Účetní závěrka společnosti je zahrnuta do konsolidačního celku společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen “UCB”), se sídlem Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 a do konsolidačního celku společnosti UniCredit S. p.A., se sídlem Via Alessandro Specchi 16, 00186 Roma, Itálie.

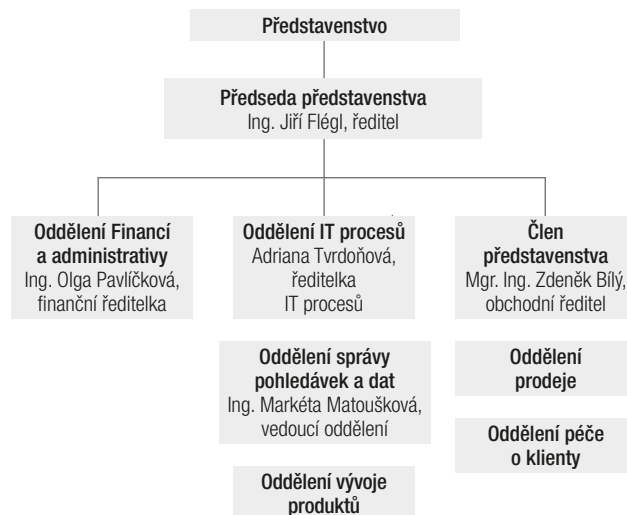
1.3. Představenstvo a dozorčí rada

	Funkce	Jméno
Představenstvo	Předseda	Ing. Jiří Flégl
	Člen	Mgr. Ing. Zdeněk Bílý
Dozorčí rada	Předseda	Slavomír Beňa
	Místopředseda	Alen Dobrić
	Člen	Josef Vondrka
	Člen	Roland Viskupič

Dne 01. ledna 2020 došlo ke znovuzvolení pana Zdeňka Bílého členem představenstva. Dne 11. února 2020 byl znovuzvolen pan Josef Vondrka členem dozorčí rady. Od 01. dubna 2020 je novým členem dozorčí rady pan Alen Dobrić, který nahradil pana Aleše Barabase. Dne 22. dubna 2020 byl pan Alen Dobrić zvolen místopředsedou dozorčí rady. Dne 16. června 2020 ke znovuzvolení pana Rolanda Viskupiče členem dozorčí rady.

1.4. Organizační struktura společnosti k 31. prosinci 2020

Společnost je rozdělena na sedm oddělení.



2. Účetní metody a obecné účetní zásady

Účetnictví společnosti je vedeno a účetní závěrka byla sestavena v historických cenách v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví v platném znění, vyhláškou č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, v platném znění a Českými účetními standardy pro podnikatele v platném znění.

Údaje v této účetní závěrce jsou vyjádřeny v tisících korunách českých (Kč).

3. Přehled významných účetních pravidel a postupů

3.1. Dlouhodobý hmotný majetek

Dlouhodobým hmotným majetkem se rozumí majetek, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož ocenění je vyšší než 40 tis. Kč v jednotlivém případě.

Nakoupený dlouhodobý hmotný majetek je prvotně oceněn pořizovací cenou, která zahrnuje cenu pořízení a náklady s jeho pořízením související.

Technické zhodnocení, pokud převýšilo u jednotlivého majetku v úhrnu za zdaňovací období částku 40 tis. Kč, zvyšuje pořizovací cenu dlouhodobého hmotného majetku.

Požizovací cena dlouhodobého hmotného majetku, s výjimkou pozemků a nedokončených investic, je odpisována po dobu odhadované životnosti majetku lineární metodou následujícím způsobem:

	Metoda odpisování	Počet let
Budovy	lineární	50
Stroje, přístroje a zařízení	lineární	3–10
Dopravní prostředky	lineární	5

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.

Technická zhodnocení na dlouhodobém hmotném majetku jsou odpisována lineární metodou spolu s původním zhodnoceným majetkem.

Technická zhodnocení na dlouhodobém pronajatém hmotném majetku jsou odpisována lineární metodou v souladu s odepisování budovy vlastníkem.

Zisky či ztráty z prodeje nebo vyřazení majetku jsou určeny jako rozdíl mezi výnosy z prodeje a účetní zůstatkovou hodnotou majetku k datu prodeje a jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty.

Náklady na opravy a údržbu dlouhodobého hmotného majetku se účtují přímo do nákladů.

3.2. Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobým nehmotným majetkem se rozumí majetek, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož ocenění je vyšší než 60 tis. Kč v jednotlivém případě.

Nakoupený dlouhodobý nehmotný majetek je oceněn pořizovací cenou, která zahrnuje cenu pořízení a náklady s jeho pořízením související.

Technické zhodnocení, pokud převýšilo u jednotlivého majetku v úhrnu za zdaňovací období částku 60 tis. Kč, zvyšuje pořizovací cenu dlouhodobého nehmotného majetku a je odepisováno spolu s původním zhodnoceným majetkem.

Dlouhodobý nehmotný majetek je odpisován lineárně na základě jeho předpokládané doby životnosti následujícím způsobem:

	Metoda odpisování	Počet let
Software	lineární	3–8

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

3.3. Pohledávky

Factoring představuje odkup krátkodobých pohledávek v nominální hodnotě, které vznikly na základě dodávek zboží či služeb dodané dodavatelem odběrateli a nejsou po splatnosti. Factoringová společnost vyplácí dodavateli část kupní ceny (tzv. předfinancování). Pohledávky z odkoupených pohledávek jsou vykázány v položce Pohledávky z obchodních vztahů v rozvaze společnosti. Závazky z odkoupených pohledávek jsou vykázány v položce Závazky z obchodních vztahů v rozvaze společnosti. Po zaplacení odběratelem je zbytek kupní ceny doplacen dodavateli.

Za své služby inkasuje factoringová společnost odměnu za poskytnuté předfinancování a úrok. Více viz bod 3.9. Výnosy.

Způsob tvorby opravných položek

Tvorba daňových opravných položek k pohledávkám se řídí aktuálním zněním zákona o rezervách.

Při tvorbě účetních opravných položek společnost používá metodiku spočívající ve vyčíslení očekávaných ztrát z hodnoty poskytnutých finančních prostředků klientům na základě testování možných znehodnocení a s přihlédnutím k ratingu klienta i jeho zákazníků, přičemž tento rating je stanoven UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Společnost tvoří účetní opravné položky:

- výkonné expozice (bez selhání dlužníka),
- nevýkonné expozice (se selháním dlužníka)

Pro účely výpočtu opravných položek k pohledávkám bez selhání dlužníka je definován pojem **expected loss (EL)** = očekávaná ztráta. Dle metodiky platí, že **OP = LT ECL = EL * LTMQ**

Kalkulace EL se provádí podle následujících vztahů:

$$EL = \sum (EaD - \text{čistá realizovatelná hodnota zajištění}) * PD * LGD$$

a dále platí: **EaD = (Exposure + LEQ * Unused_line)**

s použitím následujících parametrů:

- **EL** (expected loss) = očekávaná ztráta
- **LT ECL** (life time expected credit loss) = lifetime očekávaná úvěrová ztráta
- **LTMQ** (life time maturity factor) = úvěrový faktor životnosti zohledňující očekávané ztráty stanovené ve vztahu ke splatnosti
- **EaD** (*Exposure at Default*) = očekávaná hodnota expozice v okamžiku selhání dlužníka
- **PD** (Probability of Default) = pravděpodobnost selhání
- **LGD** (Loss Given Default) = podíl konečné ztráty z dané pohledávky, parametr je kalkulován na úrovni klienta
- **Exposure** = hodnota poskytnutého předfinancování
- **LEQ** (limit equivalent factor) = pravděpodobnost čerpání rámce financování klienta

- **Unused_line** = hodnota nečerpané části schváleného rámce financování klienta

Pokud se jedná o pohledávky se selháním dlužníka, společnost uplatňuje dva odlišné přístupy kalkulace opravných položek. Hlavním kritériem pro uplatnění příslušného přístupu je celková výše expozice:

- u expozice < 0.5 mil. EUR je uplatňována OP ve výši 100 %
- u expozice > 0.5 mil. EUR je uplatňován **individuální přístup** pro stanovení OP

Společnost posuzuje dostatečnost a odůvodněnost vytvořených opravných položek měsíčně a případně upravuje jejich výši.

Od 01. ledna 2019 je účetně oddělena tvorba opravných položek, které vycházejí z nečerpaného rámce financování a je účetně zachycena v rezervách na straně pasiv. Viz. 3.6. Rezervy.

3.4. Závazky z obchodních vztahů

Závazky z obchodních vztahů jsou zaúčtovány ve jmenovité hodnotě.

3.5. Úvěry

Úvěry jsou zaúčtovány ve jmenovité hodnotě.

Za krátkodobý úvěr se považuje i část dlouhodobých úvěrů, která je splatná do jednoho roku od data účetní závěrky.

Úroky z krátkodobých úvěrů jsou splatné zpětně k poslednímu dni každého úrokového období, přičemž úrokové období pro krátkodobé úvěry je stejné období, na které byly tyto úvěry čerpány. V případě, že období přesahuje z jednoho měsíce do druhého, jsou úroky časově rozlišovány a účtovány do výsledku hospodaření za dané účetní období.

3.6. Rezervy

Rezervy jsou vytvářeny k pokrytí budoucích rizik a výdajů, u nichž je znám účel, je pravděpodobné, že nastanou, avšak není jistá částka nebo datum, v němž budou plněny.

Společnost tvoří rezervu v případě, že má současný závazek (smluvní nebo mimosmluvní), který je důsledkem konkrétní události v minulosti a je pravděpodobné, že bude na vypořádání tohoto závazku třeba vynaložit vlastní zdroje a existuje spolehlivý odhad výše závazku.

Od 01. ledna 2019 se do rezerv účtuje i rezerva na očekávanou ztrátu spojenou s nečerpanou částí schváleného rámce financování u jednotlivých klientů (kalkulováno pouze u výkonných expozic). Způsob výpočtu viz bod 3.3. Pohledávky.

3.7. Přepočty údajů v cizích měnách na českou měnu

Účetní operace v cizích měnách prováděné během roku jsou účtovány pevným kurzem stanoveným k 01. pracovnímu dni daného roku

platným po celý účetní rok. K datu účetní závěrky jsou relevantní aktiva a pasiva přepočtena kurzem ČNB platnému k datu, ke kterému je účetní závěrka sestavena.

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

Jelikož značná část pohledávek je v cizích měnách, mohou vznikat kurzové zisky a ztráty i na opravných položkách k pohledávkám.

3.8. Daně

3.8.1 Splatná daň

Vedení společnosti zaúčtovalo daňový závazek a daňový náklad na základě kalkulace daně, která vychází z jeho porozumění interpretace daňových zákonů platných v České republice k datu sestavení účetní závěrky a je přesvědčeno o správnosti výše daně v souladu s platnými daňovými předpisy České republiky. S ohledem na existenci různých interpretací daňových zákonů a předpisů ze strany třetích osob včetně orgánů státní správy, závazek z daně z příjmů vykázaný v účetní závěrce společnosti se může změnit podle konečného stanoviska finančního úřadu.

3.8.2 Odložená daň

Výpočet odložené daně je založen na závazkové metodě vycházející z rozvahového přístupu.

Účetní hodnota odložené daňové pohledávky je k datu účetní závěrky posuzována a snížena v rozsahu, v jakém již není pravděpodobné, že bude k dispozici dostatečný zdanitelný zisk, proti němuž by bylo možno tuto pohledávku nebo její část uplatnit.

Odložené daňové pohledávky a závazky jsou vzájemně započítány a v rozvaze vykázaný v celkové netto hodnotě s výjimkou případů, kdy nelze některé dílčí daňové pohledávky započítávat proti dílčím daňovým závazkům.

3.9. Výnosy

Výnosy jsou zaúčtovány v hodnotě přijatého plnění nebo plnění, které bude přijato, a představují pohledávky za zboží a služby poskytnuté v průběhu běžné činnosti, po odečtení slev, daně z přidané hodnoty a dalších daní souvisejících s prodeji.

Společnost má následující hlavní zdroje příjmů: odměnu za postoupení pohledávky a factoringový úrok.

Odměna zahrnuje dvě základní složky – rizikovou a nákladovou. Riziková složka je odměna factoringové společnosti za převzetí úvěrového rizika a je ovlivněna především bonitou a platební morálkou odběratelů. Při určení nákladové složky jsou zohledňovány ostatní faktory, jako náklady vzniklé pře vedení evidence pohledávek, vedené upomínkové řízení, při informačním servisu, při asistenci

v průběhu reklamačního řízení další náklady spojené s rezervací finančních prostředků potřebných k profinancování pohledávek. Aktuální cena se odvozuje od konkrétní výše obrátu, počtu a bonitě odběratelů apod. Účtuje se do výnosů k poslednímu dni kalendářního měsíce. Je vykázána na řádku „Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb“.

Factoringový úrok, jehož absolutní výše závisí na objemu proplaceného předfinancování a časovém rozpětí mezi poskytnutím části kupní ceny a inkasem platby od odběratele. Účtuje se do výnosů k poslednímu dni kalendářního měsíce. Je vykázán na řádku „Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb“.

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

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Pokladní hotovost	14	4
Ceniny	0	127
Účty v bankách a peníze na cestě	5 905	10 690
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty celkem	5 919	10 821

Peněžní toky z provozních, investičních nebo finančních činností jsou uvedeny v přehledu o peněžních tocích nekompenzovaně.

V minulém roce se kontokorentní účty u UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „kontokorent“) vykazovaly jako součást Peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů. V letošním roce se Vedení společnosti rozhodlo změnit vykazování kontokorentu ve výkazu Přehled o peněžních tocích a to v rámci řádku Změna stavu závazků z financování.

4. Doplňující údaje k rozvaze a výkazu zisku a ztráty

4.1. Dlouhodobý majetek

4.1.1 Dlouhodobý nehmotný majetek

Pořizovací cena

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2018	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2019	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2020
Software	38 997	0	0	38 997	223	0	39 220
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	352	0	352
Celkem	38 997	0	0	38 997	575	0	39 572

Oprávký

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2018	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2019	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2020
Software	34 214	675	0	34 889	694	0	35 583
Celkem	34 214	675	0	34 889	694	0	35 583

Zůstatková hodnota

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Software	4 108	3 637
Nedokončený dl. nehmotný majetek	0	352
Celkem	4 108	3 989

Zůstatek DNM činí software Aquarius a nové webové stránky.

3.10. Použití odhadů

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení společnosti používalo odhady a předpoklady, jež mají vliv na vykazované hodnoty majetku a závazků k datu účetní závěrky a na vykazovanou výši výnosů a nákladů za sledované období. Vedení společnosti stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací. Nicméně, jak vyplývá z podstaty odhadu, skutečné hodnoty v budoucnu se mohou od těchto odhadů odlišovat.

3.11. Přehled o peněžních tocích

Přehled o peněžních tocích byl sestaven nepřímou metodou. Peněžní ekvivalenty představují krátkodobý likvidní majetek, který lze snadno a pohotově převést na předem známou částku v hotovosti.

4.2. Dlouhodobý hmotný majetek

Pořizovací cena

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2018	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2019	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2020
Stavby	642	0	0	642	0	-642	0
Samostatné hmotné movité věci	0	0	0	0	0	0	0
– Stroje a zařízení	2 029	0	-221	1 808	0	-106	1 702
– Dopravní prostředky	912	0	-912	0	0	0	0
– Inventář	209	0	0	209	0	-209	0
Umělecká díla	645	0	0	645	0	-275	370
Celkem	4 437	0	-1 133	3 304	0	-1 232	2 072

Oprávký

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2018	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2019	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2020
Stavby	494	3	0	497	145	-642	0
Samostatné hmotné movité věci	0	0	0	0	0	0	0
– Stroje a zařízení	1 330	668	-221	1 777	31	-106	1 702
– Dopravní prostředky	912	0	-912	0	0	0	0
– Inventář	209	0	0	209	0	-209	0
Celkem	2 945	671	-1 133	2 483	176	-957	1 702

Zůstatková hodnota

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Stavby	145	0
Samostatné hmotné movité věci	0	0
– Stroje a zařízení	31	0
– Dopravní prostředky	0	0
Umělecká díla	645	370
Celkem	821	370

Společnost pořídila v roce 2020 hmotný majetek účtovaný přímo do nákladů v částce 327 tis. Kč a (2019: 239 tis. Kč). Tento majetek představuje drobný hmotný majetek, což jsou ostatní movité věci a soubory movitých věcí s dobou použitelnosti delší než jeden rok nevykázané v položce dlouhodobého majetku – účtuje se o nich jako o zásobách přímo jednorázově do nákladů.

4.3. Pohledávky

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Pohledávky z obchodních vztahů z provozní činnosti	do splatnosti 0	0
Pohledávky z faktoringové činnosti a z postoupení pohledávek	do splatnosti 4 682 865	4 168 707
	po splatnosti 348 136	627 237
Pohledávky z obchodních vztahů celkem	5 031 001	4 795 944
Jiné pohledávky	do splatnosti 20	0
Dohadné účty aktivní	1	0
Krátkodobé poskytnuté zálohy	19	23
Stát – daňové pohledávky	2 430	3
Ostatní pohledávky celkem	2 470	26
Opravné položky na pochybné pohledávky	-32 539	-66 121
Zůstatková hodnota krátkodobých pohledávek	5 000 932	4 729 849
Odložená daňová pohledávka (poznámka 12)	6 987	13 204
Zůstatková hodnota dlouhodobých pohledávek	6 987	13 204
Zůstatková hodnota pohledávek celkem	5 007 919	4 743 053

Na pohledávky, které jsou považovány za pochybné, byly v roce 2020 a 2019 vytvořeny opravné položky na základě odhadu rizikovosti jednotlivých případů a očekávaných peněžních toků.

Společnost k 31. prosinci 2020 neeviduje žádné pohledávky se splatností delší než 5 let.

Společnost dále z důvodu nedobytnosti, zamítnutí konkurzu a vyrovnání, neuspokojení pohledávek v konkurzním řízení či jejich prodeje odepsala do nákladů v roce 2020 pohledávky ve výši 0 tis. Kč (2019: 50 437 tis. Kč). Odpis je vykázán v Ostatních provozních nákladech ve Výkazu zisku a ztráty.

Pohledávky za spřízněnými stranami jsou uvedeny v 4.3.1.

Změna opravné položky k pohledávkám:

(údaje v tis. Kč)	Opravné položky k pohledávkám – zákonné	Opravné položky k pohledávkám – ostatní	Celkem
Počáteční zůstatek k 31. 12. 2018	0	100 056	100 056
Tvorba opravné položky	0	114 541	114 541
Zúčtování opravné položky	0	-148 476	-148 476
Konečný zůstatek k 31. 12. 2019	0	66 121	66 121
Tvorba opravné položky	0	59 002	59 002
Zúčtování opravné položky	0	-92 584	-92 584
Konečný zůstatek k 31. 12. 2020	0	32 539	32 539

4.3.1 Pohledávky za podniky ve skupině

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Název společnosti		
UniCredit Factoring S.p.A. (IT)	14 357	0
Celkem pohledávky za podniky ve skupině	14 357	0

4.4 Vlastní kapitál

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2020		31. 12. 2019	
	Počet (ks)	Účetní hodnota	Počet (ks)	Účetní hodnota
Kmenové akcie	3 975	222 600	3 975	222 600

Kmenové akcie jsou v hodnotě 56 tis. Kč za kus a jsou plně splaceny.

V letech 2020 a 2019 nebyly vypláceny žádné dividendy ani tantiémy.

Rozhodnutí o alokaci zisku za rok 2020 nebylo k datu schválení účetní závěrky učiněno, proto jej Společnost neuvádí.

Jediným akcionářem k 31. prosinci 2020 je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Praha.

Dne 11. února 2020 jediný akcionář Společnosti schválil účetní závěrku Společnosti za rok 2019 a rozhodl, že celkový zisk roku 2019 ve výši 26 606 tis. Kč bude v plné výši převeden na nerozdělený zisk minulých let.

4.5. Rezervy

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Rezervy		
Rezerva na daň z příjmu	0	2 765
Ostatní rezervy	7 665	7 140
Celkem	7 665	9 905

Od 01. ledna 2019 se nově do rezerv účtuje i rezerva na očekávanou ztrátu spojenou s nečerpanou částí schváleného rámce financování u jednotlivých klientů (kalkulováno pouze u výkonných expozic).

Společnost zaúčtovala rezervu na daň z příjmu ve výši 9 276 tis. Kč a snížila tak položku „stát – daňové pohledávky“ o předpokládanou daň až do výše uhrazených záloh na daň z příjmu. Zaplacené zálohy převyšují předpokládanou daň o 2 429 tis. Kč.

4.6. Závazky

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Závazky		
Závazky z obchodních vztahů z provozní činnosti	1 379	1 025
Závazky z factoringové činnosti a z postoupení pohledávek	2 418 040	1 982 240
Jiné Závazky	9 823	9 946
Celkem	2 429 242	1 993 211

Krátkodobé závazky z factoringové činnosti představují závazky z titulu kupní ceny odkoupených pohledávek.

Ostatní krátkodobé závazky jsou tvořeny zejména dohadnými pasivními účty. K 31. prosinci 2020 činí dohadné účty pasivní 7 480 tis. Kč (2019: 7 086 tis. Kč) a zahrnují především nevyplacené bonusy a nevyfakturované dodávky a služby.

Společnost nemá k 31. 12. 2020 žádné závazky po splatnosti.

4.6.1 Závazky vůči spřízněným stranám

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Název společnosti		
UniCredit Factoring S.p.A. (IT)	524 013	616 715
Celkem závazky k podnikům ve skupině	524 013	616 715

4.7. Bankovní úvěry

4.7.1 Bankovní úvěry

Veškeré bankovní úvěry jsou splatné do jednoho roku od data účetní závěrky. Čerpání probíhá zejména prostřednictvím tranší do maximálně 3 měsíců. Společnost má možnost čerpat prostředky pro operativní provoz až do výše úvěrového limitu prostřednictvím kontokorentu. Společnost má kontokorentní účty u UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Společnost čerpá úvěry pro financování požadavků svých klientů jednak prostřednictvím tranší a dále operativně až do celkové výše úvěrového rámce prostřednictvím těchto kontokorentních účtů, jež jsou v rozvaze vykázány jako součást bankovních úvěrů.

Náklady na úroky vztahující se k bankovním úvěrům za rok 2020 činily 7 254 tis. Kč (2019: 13 489 tis. Kč).

Bankovní úvěry lze rozčlenit takto:

(údaje v tis. Kč)		Výše úvěrového limitu	Výše čerpání kontokorentu	Výše čerpání tranší	Výše čerpání k 31. 12. 2020	Výše čerpání k 31. 12. 2019
Banka	Termíny / podmínky	k 31. 12. 2020	k 31. 12. 2020	k 31. 12. 2020	vč. kontokorentu	vč. kontokorentu
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	Úvěrová smlouva na dobu neurčitou	3 328 360	262 438	1 931 269	2 193 707	2 419 035
Komerční banka, a.s.	Úvěrová smlouva ukončena k 30.06.2020	0	0	0	0	7 186
Československá obchodní banka a.s.	Úvěrová smlouva ukončena k 30.06.2020	0	0	0	0	7 020
Celkem		3 328 360	262 438	1 931 269	2 193 707	2 433 241

K 30. červnu 2020 Společnost ukončila Smlouvy o úvěru s Komerční bankou, a.s. i s Československou obchodní bankou, a.s.

K 31. prosinci 2020 má Společnost vystavenou bankovní záruku od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. ve prospěch PASSERINVEST BBC 1, s.r.o. ve výši 67 tis. EUR (zajištění závazku z nájemní smlouvy).

4.8. Daň z příjmů

4.8.1 Odložená daň

Odložená daň je počítána ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody za použití odpovídající daňové sazby. Při výpočtu čistých odložených daňových pohledávek a závazků provádí Společnost kompenzaci odložených daňových pohledávek a závazků z titulu daně z příjmů placené stejné daňové instituci ve stejné daňové kategorii. Vedení Společnosti se domnívá, že skupina bude plně realizovat svou odloženou daňovou pohledávku vykázanou k 31. prosinci 2020 na základě současné a očekávané budoucí úrovně zdanitelného zisku. V roce 2020 Společnost o odložené daňové pohledávce účtovala na základě současné a očekávané budoucí úrovně zdanitelného zisku.

Odloženou daňovou pohledávku (závazek) lze analyzovat následovně:

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2020		31. 12. 2019	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Položky odložené daně				
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou dlouhodobého majetku	0	652	0	716
Rozdíl mezi účetní a daňovou hodnotou opravných položek k pohledávkám	7 639	0	13 920	0
Čistá odložená daňová pohledávka	6 987		13 204	
Odložená daňová pohledávka – rozpis			31. 12. 2020	31. 12. 2019
Účtovaná pohledávka			6 987	13 204
Neúčtovaná pohledávka			0	0
Celkem			6 987	13 204

4.8.2 Daňový náklad (výnos)

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Zisk před zdaněním	79 189	34 488
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	673	367
Nedaňové výnosy:		
Zúčtování opravných položek	0	0
Neodečitatelné náklady:		
Tvorba opravných položek	0	0
Realizace pohledávky	5 483	60 750
Ostatní (např. náklady na reprezentaci, manka a škody)	-36 523	-30 100
Zdanitelný příjem	48 822	65 505
Sazba daně z příjmu	19 %	19 %
Daň	9 276	12 446
Dopočet daně za rok 2019	-1 210	0
Daň z příjmu splatná	8 066	12 446

4.9. Splatné dluhy z titulu sociálního a zdravotního pojištění a daňové nedoplatky

Výše splatných dluhů z titulu pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti k 31. prosinci 2020 činila 325 tis. Kč (2019: 314 tis. Kč).

Výše splatných dluhů z titulu veřejného zdravotního pojištění k 31. prosinci 2020 činila 166 tis. Kč (2019: 160 tis. Kč).

Společnosti byl doměřen přeplatek splatné daně z příjmů za rok 2019 v částce 1 210 tis. Kč, který byl vrácen dne 18. listopadu 2020.

4.10. Výnosy podle hlavních činností

Výnosy z factoringové činnosti byly tvořeny následujícím způsobem:

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Provizní výnosy z factoringové činnosti	46 103	52 481
Celkové prodeje vlastních služeb	46 103	52 481
Ostatní výnosy	4 096	14
Výnosy z provozní činnosti celkem	50 199	52 495
Úrokové výnosy z factoringové činnosti	47 018	61 943
Výnosy z provozní činnosti a výnosové úroky celkem	97 217	114 438

Důvodem poklesu ve výnosech je zpomalením ekonomiky vlivem Covidu-19. Rovněž komerční pojišťovny omezily svoji aktivitu, což mělo dopad na získávání nových klientů, ale také udržení stávajících.

Výnosy se spřízněným stranami jsou uvedeny v bodu 4.10.1.

4.10.1 Transakce se spřízněnými subjekty

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Náklady		
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (CZ)	14 038	19 224
UniCredit Leasing CZ, a.s. (CZ)	533	481
UniCredit Factoring S.p.A. (IT)	96	140
Výnosy		
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (CZ)	145	0
UniCredit Factoring EAD (BG)	0	1
UniCredit Factoring S.p.A. (IT)	2 223	3 098
Úvěry		
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (CZ)	2 193 707	2 419 035

4.11. Spotřebované nákupy

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Spotřeba materiálu	526	425
Spotřeba energie	300	213
Spotřebované nákupy celkem	826	638

4.12. Služby

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Správa a údržba informačních technologií	5 686	7 008
Nájemné	3 114	3 063
Konzultační činnosti	3 723	2 963
Právní služby	1 216	1 144
Zprostředkovatelské služby	771	451
Auditorské služby	605	607
Informace o finanční situaci subjektů	373	365
Služby spojené s pronájmem prostor	344	277
Ostatní služby	1 007	1 642
Celkem	16 839	17 520

Ostatní služby tvoří zejména náklady na přednášky a kurzy (198 tis. Kč), provize importních factorů (173 tis. Kč), daňové poradenství (142 tis. Kč), náklady na reprezentaci (100 tis. Kč), překlady a kopírování (99 tis. Kč) a náklady na úklid (90 tis. Kč).

4.13. Odměna auditorské společnosti

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Povinný audit účetní závěrky	605	607
Celkem	605	607

4.14. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Odpisy DNM a DHM	726	1 339
Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	419	7
Odpisy celkem	1 145	1 346

4.15. Ostatní provozní náklady

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Odpisy pohledávek	0	50 437
Ostatní provozní náklady	6 011	5 883
Celkem	6 011	56 320

Ostatní provozní náklady tvoří zejména náklady zajištění pohledávek, provozní pojištění a členství v profesních asociacích.

4.16. Ostatní finanční výnosy

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Kurzové zisky	143 950	53 263
Ostatní finanční výnosy	1 974	7 573
Celkem	145 924	60 836

Ostatní finanční výnosy tvoří výnosy z exekucí a soudních sporů a vyplacený podíl na zisku od pojišťovny.

4.17. Ostatní finanční náklady

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Kurzové ztráty	141 641	53 311
Bankovní poplatky	752	3 208
Celkem	142 393	56 519

5. Zaměstnanci, vedení společnosti a statutární orgány

5.1. Osobní náklady a počet zaměstnanců

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců a členů vedení společnosti za rok 2020 a 2019 je následující:

2020

(údaje v tis. Kč)	Počet	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. zabezpečení	Ostatní náklady	Osobní náklady celkem
Zaměstnanci	16	9 410	2 683	813	12 906
Vedení společnosti	4	3 876	2 233	3 632	9 741
Celkem	20	13 286	4 916	4 445	22 647

2019

(údaje v tis. Kč)	Počet	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. zabezpečení	Ostatní náklady	Osobní náklady celkem
Zaměstnanci	16	9 390	3 208	693	13 291
Vedení společnosti	6	2 890	1 852	3 762	8 504
Celkem	22	12 280	5 060	4 455	21 795

Počet zaměstnanců vychází z průměrného přepočteného stavu pracovníků. Pod pojmem vedení společnosti se rozumí členové představenstva a vedoucí zaměstnanci. Společnost neposkytla v roce 2020 žádné zápůjčky ani úvěry členům řídicích, kontrolních nebo správních orgánů.

6. Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

Společnost nevykázala v roce 2020 žádnou činnost v oblasti výzkumu a vývoje.

7. Vliv činnosti společnosti na životní prostředí

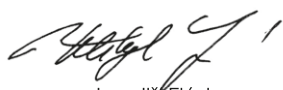
Jelikož společnost podniká v oblasti poskytování finančních služeb, její konání přímo neovlivňuje životní prostředí.

8. Organizační složky v zahraničí

Společnost nemá žádné zahraniční složky.

9. Události, které nastaly po datu účetní závěrky

Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku.



Ing. Jiří Flégl
Předseda představenstva



Ing. Olga Pavličková
Finanční ředitelka



Mgr. Ing. Zdeněk Bílý
Člen představenstva

Zpráva o vztazích

mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

Název společnosti:

UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.

Sídlo: **Želetavská 1525/1, 140 00 Praha 4 – Michle**

Právní forma: **akciová společnost**

IČO: **15272028**

V souladu s § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, představenstvo společnosti UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. se sídlem Želetavská 1525/1, 140 00 Praha 4 – Michle, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, odd. B, vložka 649, za období od 1. ledna 2020 do 31. prosince 2020 (dále jen „období“) zpracovalo zprávu o vztazích.

V průběhu výše uvedeného období byla UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. ovládaná společností UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 – Michle.

1. Struktura vztahů mezi UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. a ovládající osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

Ovládaná osoba:

UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.

Želetavská 1525/1, 140 00 Praha 4 – Michle

IČO: 15272028

(dále též UCF)

Přímo ovládající osoba:

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 – Michle

IČ: 649 48 242

(dále též UCB)

Nepřímo ovládající osoba:

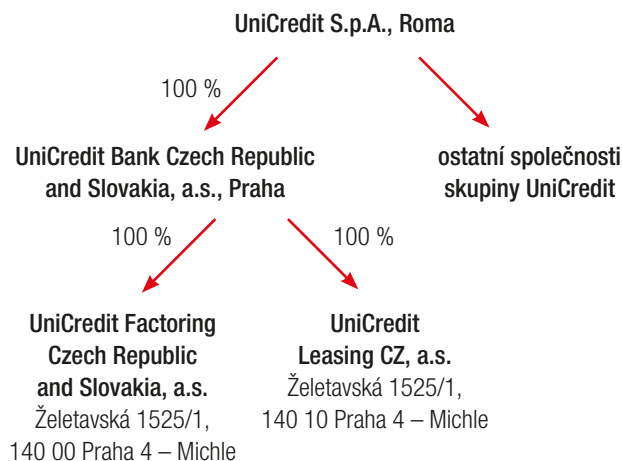
UniCredit S.p.A.

Via Alessandro Specchi 16

00100 Řím, Italská republika

Struktura skupiny UniCredit je detailně popsána v příloze této zprávy.

Zjednodušená struktura vztahů k 31. prosinci 2020 mezi UCF a společnostmi, jejichž vztahy jsou popisovány níže, je následující:



Mateřskou společností je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Společnost je součástí jejího konsolidačního celku. Mateřskou společností UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. je UniCredit, S.p.A. se sídlem Via Alessandro Specchi 16, 00100 Řím, Italská republika, která je konečnou ovládající osobou společnosti UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.

Dalšími propojenými osobami jsou ostatní společnosti ze skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

2. Úloha společnosti UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. ve skupině

Úloha společnosti UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. ve finanční skupině UniCredit spočívá v poskytování služeb financování pohledávek na českém a slovenském trhu, jedná se zejména o factoring, inkaso a zajišťování obchodních pohledávek, invoice discounting a tzv. supply chain financing. Další úlohou společnosti UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. je zajišťování obsluhy korporátní klientely UniCredit na českém a slovenském trhu a využívání z toho plynoucích synergických efektů. V rámci Skupiny UniCredit jsou Česká a Slovenská republika mezi klíčovými trhy, ve kterých Skupina UniCredit zamýšlí dlouhodobě expandovat.

3. Způsob a prostředky ovládnání

Nejvyšším orgánem UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. je valná hromada. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. projevuje svoji vůli prostřednictvím výkonu svých akcionářských práv rozhodnutími jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady.

Podle stanov UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. náleží do působnosti valné hromady rovněž i volba členů dozorčí rady. Dozorčí rada pak dohlíží na uskutečňování podnikatelské činnosti UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. a na výkon působnosti představenstva. Dozorčí rada rovněž volí a odvolává členy představenstva a doporučuje představenstvu kandidáty na předsedu a místopředsedu představenstva. Tímto doporučením však členové představenstva nejsou při volbě vázáni.

Ovládající osoba má v dozorčí radě UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. své zástupce.

Způsob ovládnání společnosti UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. jako člena Skupiny UniCredit musí, s výhradou příslušných právních předpisů, plnit nařízení vydávaná ze strany UniCredit S.p.A. v rámci UCB a všech společností jí ovládaných.

4. Přehled vzájemných smluv mezi společnostmi UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými

Společnost uzavřela následující druhy smluv s propojenými osobami:

Propojená osoba	Druh smlouvy a všeobecné podmínky
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	Smlouva o úvěru a dalších bankovních službách poskytovaných formou víceúčelové linky ze dne 25.06.2010
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu ze dne 21.01.2015
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	Smlouva o poskytování služeb a příkazní smlouva ze dne 04.01.2016
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	Smlouva o vzájemném zprostředkování obchodních případů ze dne 04.01.2016
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	Smlouva o právu k pozici pro logo ze dne 21.01.2016
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	Smlouva o účasti na riziku (participační smlouva) ze dne 29.03.2017
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	Podnájemní smlouva ze dne 13.11.2020
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	Zero Balancing Master Agreement ze dne 25.11.2020
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	Zero Balancing Participating Agreement ze dne 25.11.2020
UniCredit Leasing CZ a.s.	Smlouva o poskytování služeb v oblasti výpočetní techniky ze dne 01.12.2018
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	Smlouva o nájmu dopravního prostředku č. 6601800138 ze dne 28.08.2018
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	Smlouva o nájmu dopravního prostředku č. 6601800139 ze dne 28.08.2018
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	Smlouva o nájmu dopravního prostředku č. 6601800140 ze dne 28.08.2018
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	Smlouva o nájmu dopravního prostředku č. 6601900503 ze dne 01.09.2019
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	Smlouva o nájmu dopravního prostředku č. 6601900522 ze dne 24.06.2019
UniCredit Factoring EAD, BG	Interfactor Agreement ze dne 04.09.2020
UniCredit Factoring S.p.A., IT	FCI Interfactor Agreement ze dne 16.11.2015

Společnost má uzavřené dlouhodobé smlouvy o spolupráci s factoringovými společnostmi UniCredit Factoring EAD, Bulgaria a UniCredit Factoring S.p.A. Jedná se o standardní smlouvy podle pravidel FCI (Factors Chain International), tj. mezinárodního sdružení factoringových společností, upravující vzájemné vztahy vyplývající z provádění factoringu mezi těmito společnostmi.

S UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. má společnost UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. uzavřenou řádnou úvěrovou smlouvu, poskytující prostředky pro financování obchodně-provozní činnosti společnosti. V roce 2020 uzavřela UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. s UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Podnájemní smlouvu týkající se podnájmu prostor v 12. NP budovy Filadelfie na adrese Želetavská 1525/1, Praha 4 – Michle. Kromě výše uvedených smluv měla UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. v minulém účetním období s UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. účinné i další smlouvy, které se týkají ostatních bankovních obchodů (platební karty, běžné účty, depozitní produkty, hotovostní platební styk, atd.), a to za běžných tržních podmínek.

Dále má Společnost uzavřenou smlouvu o poskytování služeb podporující obchodní činnost společnosti. Smlouva o vzájemném zprostředkování obchodních případů rovněž slouží k podpoře obchodní činnosti obou smluvních stran.

S UniCredit Leasing CZ a.s. má společnost UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. uzavřenou řádnou smlouvu o poskytování služeb v oblasti výpočetní techniky, zejména správy informačního systému UCF a služeb hosting serverů UCF.

5. Posouzení toho, zda vznikla ovládané osobě újma, a posouzení jejího vyrovnání podle § 71 a § 72 ZOK

Představenstvo společnosti prohlašuje, že z uzavřených smluv a opatření nevznikla společnosti UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. žádná újma.

6. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů mezi osobami podle § 82 odst. 1 ZOK

Výhodami plynoucími ze vztahů mezi osobami Skupiny UniCredit jsou zejména:

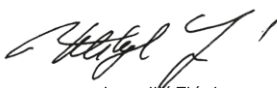
- Mezinárodně známá značka a reputační přínos vyplývající ze zařazení Skupiny UniCredit mezi SIFI (Systemically Important Financial Institution).
- Zajištění a poskytnutí know – how v oblasti produktů trade finance ze strany banky
- Poskytování konkurenceschopnějšího zdroje financování pro faktoringové transakce
- Možnost využití synergických efektů s bankou v obchodní oblasti. Operační synergie umožňující snižování provozních nákladů.
- Rozvoj lidských zdrojů spojený se sdílením zkušeností Skupiny UniCredit na evropských trzích, možnost pro zaměstnance získat praktické zkušenosti v ostatních bankách nebo řídicích strukturách holdingu, kariérní příležitosti ve Skupině UniCredit.
- Možnost využít v místních podmínkách Sponzoring a marketing skupiny UniCredit na evropské úrovni

Při hodnocení celkového vlivu zařazení UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. do skupiny UniCredit výrazně převažují přínosy, vyplývající z této pozice.

V roce 2020 nebyly učiněny žádné právní úkony, které by byly v zájmu propojených osob, ani nebyla přijata ani učiněna žádná opatření na podnět či v zájmu propojených osob.

Vedení společnosti se domnívá, že veškeré transakce s propojenými osobami byly uskutečněny za běžných obchodních podmínek.

V Praze dne 25. ledna 2021



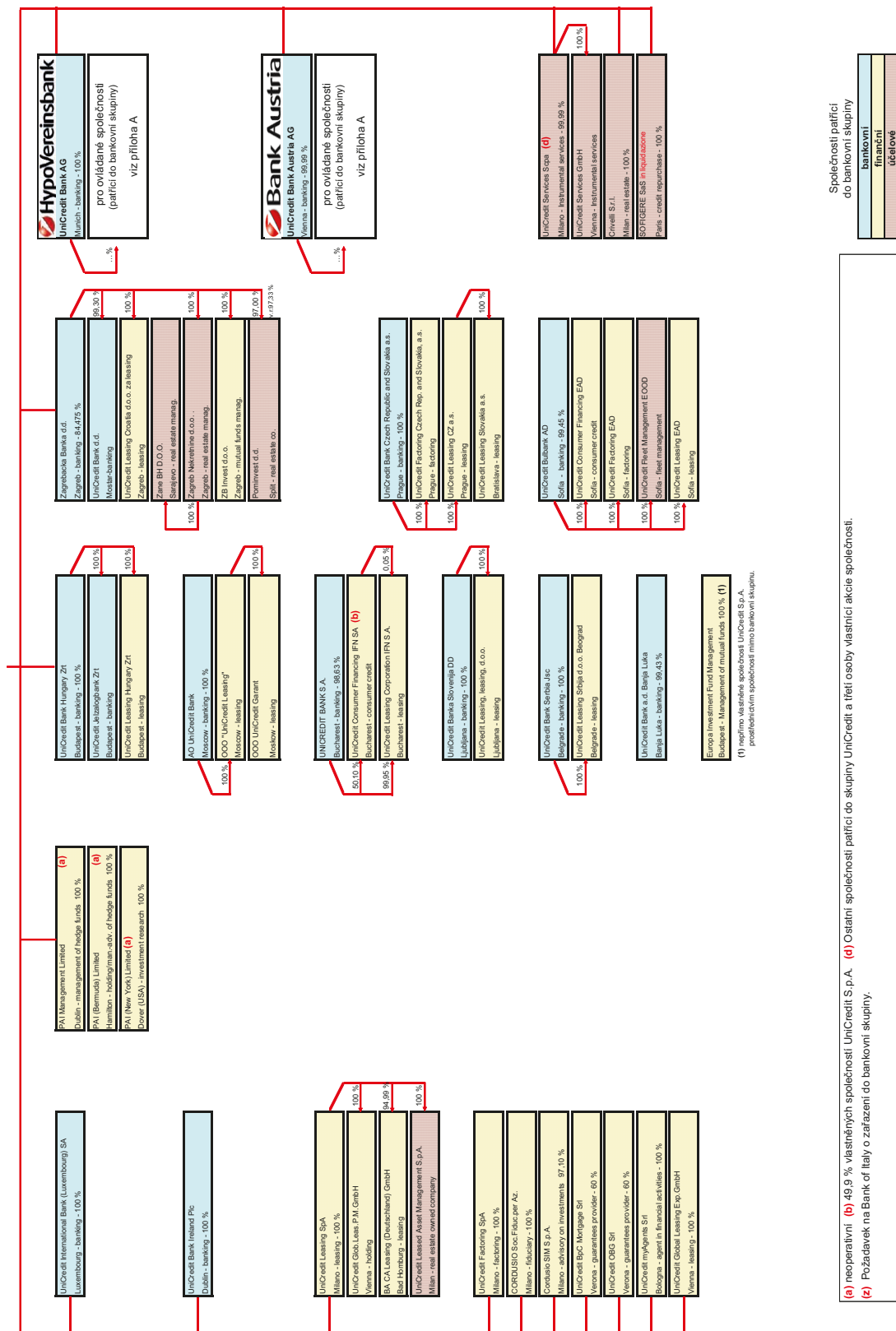
Ing. Jiri Flégl
Předseda představenstva



Mgr. Ing. Zdeněk Bílý
Člen představenstva

Příloha: Schéma Skupiny UniCredit

Schéma Skupiny UniCredit



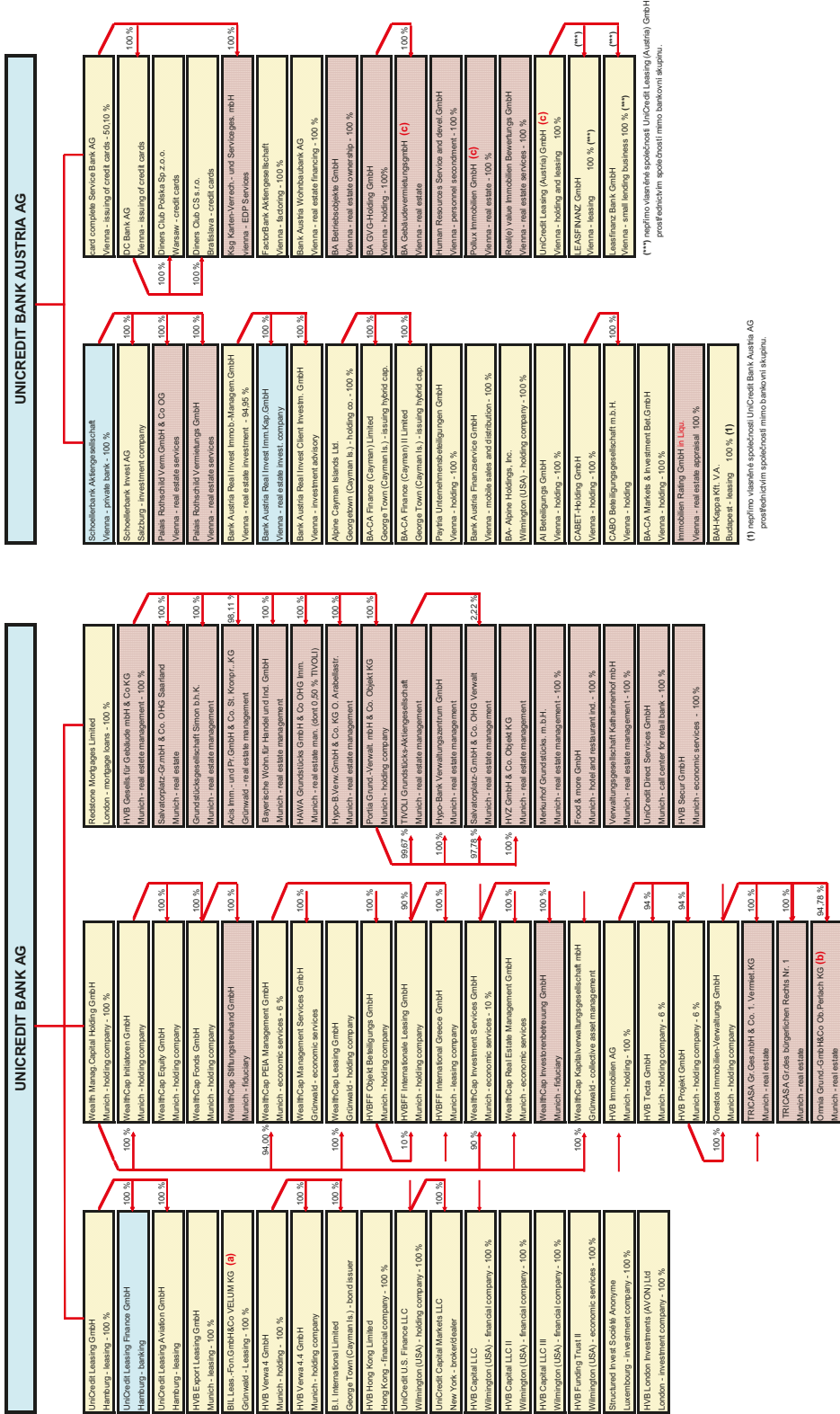
Společnosti patřící do bankovní skupiny

bankovní
finanční
účetové

Aktualizováno 14. ledna 2021

(a) neoperativní (b) 49,9 % vlastněných společností UniCredit S.p.A. (c) Ostatní společnosti patřící do skupiny UniCredit a třetí osoby vlastnící akcie společnosti.

(d) Požadavek na Bank of Italy o zařazení do bankovní skupiny.



(e) voting rights held by UCB AG (35.35%) and by BIL Leasing-Fonds Verwaltungs GmbH (33.33%) and by BIL Leasing-Fonds Verwaltungs GmbH (33.33%) and by BIL Leasing-Fonds Verwaltungs GmbH (33.33%) and by WealthCap Leasing GmbH (e) 5,22% held by WealthCap Leasing GmbH (e) % considering shares held by other Companies controlled by BA
 (f) Požadavek na Bank of Italy o zařazení do bankovní skupiny.

Společnosti patřící do bankovní skupiny

bankovní
finanční
účetní

Aktualizováno
14. ledna 2021

Řešení pro všechno, |  **UniCredit**
na čem záleží. | **Factoring**

www.unicreditfactoring.cz