

Unlock your potential



2021

Výroční zpráva

Empowering
Communities to Progress.





Obsah

Slovo generálního ředitele UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	4
Výrok auditora k výroční zprávě	8
Účetní závěrka k 31. prosinci 2021	10
Rozvaha v plném rozsahu k datu 31. 12. 2021	11
Výkaz zisku a ztráty v druhovém členění období končící k 31. 12. 2021	13
Přehled o změnách vlastního kapitálu k datu 31. 12. 2021	14
Přehled o peněžních tocích (Cash flow) období končící k 31. 12. 2021	15
Příloha účetní závěrky za rok 2021	16
Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou	28
Schéma skupiny UniCredit	31

Slovo předsedy představenstva



”

UniCredit Factoring zaznamenal meziroční nárůst odkoupených pohledávek o 21,9 % na hodnotu CZK 35,2 miliard a meziroční růst objemu financování o 5,4 % na hodnotu CZK 2,9 miliard.“

MGR. ING. ZDENĚK BÍLÝ
PŘESED A PŘEDSTAVENSTVA A GENERÁLNÍ ŘEDITEL
UNICREDIT FACTORING CZECH REPUBLIC AND SLOVAKIA, A.S.

Vážené dámy, vážení pánové,

rok 2021 lze z mnoha pohledů hodnotit jako jeden z neúspěšnějších v historii naší společnosti. Zaznamenali jsme rekordní meziroční nárůst objemu odkoupených pohledávek, udrželi jsme velmi nízké náklady na riziko, pokračovali jsme v produktových inovacích a úspěšně jsme završili migraci na nový účetní systém. To vše jsme dokázali v prostředí rostoucí volatility makroekonomického prostředí a přetrvávající pandemie koronaviru.

Ochrana zdraví zaměstnanců, klientů a obchodních partnerů stála i v roce 2021 v centru našich priorit. I přes stále poměrně značný rozsah práce z domova a převažující elektronickou formu komunikace s klienty a obchodními partnery se nám dařilo udržet vysoké standardy obsluhy a rozšiřovat naši klientskou základnu.

Začátek roku 2021 přinesl ekonomické oživení, které v následujících měsících odhalilo slabiny světové ekonomiky. Vysoká poptávka překvapila firmy, které se probouzely z recese, a nedostatečná přepravní kapacita, kterou ještě snížily lockdowny největších čínských přístavů, vyústily v nerovnováhu mezi poptávkou a nabídkou, v nedostatek řady výrobků a v růst cen. K nejhůře zasaženým odvětvím patřil automobilový průmysl, kde subdodavatelé automobilek nedokázali zajistit komponenty pro výrobu automobilů.

V těchto náročných podmínkách zaznamenal UniCredit Factoring meziroční nárůst odkoupených pohledávek o 21,9 % na hodnotu CZK 35,2 miliard a meziroční růst objemu financování o 5,4 % na hodnotu CZK 2,9 miliard. Ukazuje se, že naše obchodní strategie, která se opírá o bonitní klienty, pro které je factoring plnohodnotný nástroj finančního řízení, je úspěšná. Kromě domácího factoringu, kde jsme meziročně zůstali na stejné úrovni odkoupených pohledávek, jsme vykázali růst v exportním factoringu (50,0 %), blokovém factoringu (21,0 %) i importním factoringu (47,8 %).

Jsem rád, že obchodních úspěchů se nám podařilo dosáhnout při velmi nízké úrovni nákladů na riziko. Svědčí to jednak o zdravě nastaveném rizikovém apetitu při upisování nových obchodů a o fungujícím portfolio monitoringu, ale také o přínosné spolupráci s komerčními pojišťovnamí.

Výborné obchodní výsledky, nákladová obezřetnost a ratingová kvalita klientského a odběratelského portfolia nám pomohly dosáhnout čistého zisku CZK 51,1 milionů, což odpovídá čisté ziskové marži 49,5 % a rizikově upravené návratnosti kapitálu ROAC 13,4 %.

Také v roce 2021 jsme pokračovali v budování pověsti factoringu jako moderního finančního nástroje a průběžně jsme vylepšovali naši nabídku produktů financování závazků jako jsou Supply Chain Finance a platební agent. V oblasti produktů financování pohledávek jsme vedle tradičního financování na úrovni celého balíku postoupených pohledávek začali nabízet klientům také variantu financování jednotlivých pohledávek. Abychom dokázali udržet krok s globálním tempem inovací a technologickým pokrokem, zahájili jsme dialog o strategickém partnerství s některými evropskými technologickými společnostmi, které působí na trhu financování pohledávek.

V roce 2021 jsme zahájili projektové aktivity spojené s přechodem na nový účetní systém. Cílem tohoto projektu bylo zjednodušit naši IT architekturu, snížit počet zastaralých podpůrných aplikací, posílit ochranu dat a eliminovat manuální úkony. Díky přechodu na nový účetní systém je naše IT prostředí připraveno na další investice do automatizace, digitální interakce s klienty a vývoj nových produktů, které přinesou našim klientům vyšší uživatelský komfort a silnější zákaznickou zkušenost.

UniCredit Factoring se vždy hlásil k principům společenské a environmentální odpovědnosti. Podporujeme klienty, kteří svou činností nezatěžují životní prostředí, vytváříme rovné pracovní příležitosti a podporujeme diverzitu mezi zaměstnanci. Jako součást finanční skupiny UniCredit jsme letos obdarovali zdravotnická zařízení, klienty postižené tornádem, děti v dětských domovech a další osoby v nouzi.

Na závěr mi dovoluje poděkovat všem našim klientům a obchodním partnerům za jejich důvěru a přízeň. Děkuji také našim spolupracovníkům z finanční skupiny UniCredit, kteří zásadně přispěli k dosažení našich výborných výsledků v roce 2021. Velmi oceňuji i pracovní nasazení našich zaměstnanců a vzornou kvalitu služeb, kterou poskytují našim klientům.



MGR. ING. ZDENĚK BÍLÝ
PŘEDSEDA PŘEDSTAVENSTVA A GENERÁLNÍ ŘEDITEL
UNICREDIT FACTORING CZECH REPUBLIC AND SLOVAKIA, A.S.

Deloitte.

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

Tel: +420 246 042 500
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 2021, 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 2021 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 způsobilé 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.

Deloitte označuje jednu či více společností Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL“), globální síť jejích členských firem a jejich přidružených subjektů (souhrnně „organizace Deloitte“). Společnost DTTL (rovněž označovaná jako „Deloitte Global“) a každá z jejích členských firem a jejich přidružených subjektů je samostatným a nezávislým právním subjektem, který není oprávněn zavazovat nebo přijímat závazky za jinou z těchto členských firem a jejich přidružených subjektů ve vztahu k třetím stranám. Společnost DTTL, a každá členská firma a přidružený subjekt nesou odpovědnost pouze za vlastní jednání či pochybení, nikoli za jednání či pochybení jiných členských firem či přidružených subjektů. Společnost DTTL služby klientům neposkytuje. Více informací je najdete na adrese www.deloitte.com/about.

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 28. ledna 2022

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079

Statutární auditor:

Miroslav Mayer
evidenční číslo 2529

Účetní závěrka k 31. prosinci 2021

Název společnosti: UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.
Sídlo: Želetavská 1525/1, 140 00 Praha 4 – Michle
Právní forma: akciová společnost
IČO: 152 72 028
Rozvahový den: 31. 12. 2021

Součásti účetní závěrky:

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

Účetní závěrka byla sestavena dne 24. ledna 2021.



Mgr. Ing. Zdeněk Bílý
Předseda představenstva



Ing. Adriana Tvrdoňová
Členka představenstva

Rozvaha v plném rozsahu k datu 31. 12. 2021

(v tisících Kč)	31. 12. 2021 Brutto	31. 12. 2021 Korekce	31. 12. 2021 Netto	31. 12. 2020 Netto
AKTIVA CELKEM	5 312 564	73 114	5 239 449	5 019 035
B. Dlouhodobý majetek	43 793	38 035	5 758	4 359
<i>B.I. Dlouhodobý nehmotný majetek</i>	<i>41 973</i>	<i>36 333</i>	<i>5 641</i>	<i>3 989</i>
<i>B.I.2. Ocenitelná práva</i>	<i>39 220</i>	<i>36 333</i>	<i>2 888</i>	<i>3 637</i>
<i>B.I.2.1. Software</i>	<i>39 220</i>	<i>36 333</i>	<i>2 887</i>	<i>3 637</i>
<i>B.I.5. „Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek“</i>	<i>2 753</i>		<i>2 753</i>	<i>352</i>
<i>B.I.5.2. Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek</i>	<i>2 753</i>		<i>2 753</i>	<i>352</i>
<i>B.II. Dlouhodobý hmotný majetek</i>	<i>1 820</i>	<i>1 702</i>	<i>118</i>	<i>370</i>
<i>B.II.2. „Hmotné movité věci a jejich soubory“</i>	<i>1 702</i>	<i>1 702</i>	<i>–</i>	<i>–</i>
<i>B.II.4. Ostatní dlouhodobý hmotný majetek</i>	<i>118</i>		<i>118</i>	<i>370</i>
<i>B.II.4.3. Jiný dlouhodobý hmotný majetek</i>	<i>118</i>		<i>118</i>	<i>370</i>
C. Oběžná aktiva	5 267 124	35 080	5 232 044	5 013 838
<i>C.II. Pohledávky</i>	<i>5 262 281</i>	<i>35 080</i>	<i>5 227 201</i>	<i>5 007 919</i>
<i>C.II.1. Dlouhodobé pohledávky</i>	<i>7 492</i>		<i>7 492</i>	<i>6 987</i>
<i>C.II.1.4. Odložená daňová pohledávka</i>	<i>7 492</i>		<i>7 492</i>	<i>6 987</i>
<i>C.II.2. Krátkodobé pohledávky</i>	<i>5 254 788</i>	<i>35 080</i>	<i>5 219 708</i>	<i>5 000 933</i>
<i>C.II.2.1. Pohledávky z obchodních vztahů</i>	<i>5 254 755</i>	<i>35 080</i>	<i>5 219 675</i>	<i>4 998 462</i>
<i>C.II.2.4. Pohledávky – ostatní</i>	<i>33</i>		<i>33</i>	<i>2 470</i>
<i>C.II.2.4.3. Stát – daňové pohledávky</i>				<i>2 430</i>
<i>C.II.2.4.4. Krátkodobé poskytnuté zálohy</i>	<i>20</i>		<i>20</i>	<i>19</i>
<i>C.II.2.4.5. Dohadné účty aktivní</i>				<i>1</i>
<i>C.II.2.4.6. Jiné pohledávky</i>	<i>14</i>		<i>14</i>	<i>20</i>
<i>C.IV. Peněžní prostředky</i>	<i>4 843</i>		<i>4 843</i>	<i>5 919</i>
<i>C.IV.1. Peněžní prostředky v pokladně</i>	<i>14</i>		<i>14</i>	<i>14</i>
<i>C.IV.2. Peněžní prostředky na účtech</i>	<i>4 829</i>		<i>4 829</i>	<i>5 905</i>
D. Časové rozlišení	1 647		1 647	838
<i>D.1. Náklady příštích období</i>	<i>1 633</i>		<i>1 633</i>	<i>838</i>
<i>D.3. Příjmy příštích období</i>	<i>14</i>		<i>14</i>	

Rozvaha v plném rozsahu k datu 31. 12. 2021

(v tisících Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
PASIVA CELKEM	5 239 449	5 019 035
A. Vlastní kapitál	438 713	388 421
<i>A.I. Základní kapitál</i>	222 600	222 600
A.I.1. Základní kapitál	222 600	222 600
<i>A.IV. Výsledek hospodaření minulých let (+/-)</i>	165 821	100 915
A.IV.1. Nerozdělený zisk minulých let	165 821	100 915
<i>A.V. Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)</i>	50 293	64 906
B.+C. Cizí zdroje	4 800 736	4 630 614
B. Rezervy	9 473	7 665
B.II. Rezerva na daň z příjmů	2 361	
B.IV. Ostatní rezervy	7 112	7 665
C. Závazky	4 791 263	4 622 949
<i>C.II. Krátkodobé závazky</i>	4 791 263	4 622 949
C.II.2. Závazky k úvěrovým institucím	2 406 890	2 193 707
C.II.4. Závazky z obchodních vztahů	2 374 678	2 419 419
<i>C.II.8. Závazky ostatní</i>	9 694	9 824
C.II.8.3. Závazky k zaměstnancům	1 143	894
C.II.8.4. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	586	491
C.II.8.5. Stát – daňové závazky a dotace	1 824	958
C.II.8.6. Dohadné účty pasivní	6 141	7 480

Výkaz zisku a ztráty v druhovém členění za období končící k 31. 12. 2021

(v tisících Kč)		Období do 31. 12. 2021	Období do 31. 12. 2020
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	54 735	46 103
A.	Výkonová spotřeba	17 580	17 665
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	398	826
A.3.	Služby	17 183	16 839
D.	Osobní náklady	23 770	22 647
D.1.	Mzdové náklady	11 802	13 286
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11 968	9 361
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	5 547	4 916
D.2.2.	Ostatní náklady	6 421	4 445
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	2 736	-31 804
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	750	726
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	750	726
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	1 987	-32 530
III.	Ostatní provozní výnosy	11 291	4 227
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	155	131
III.3.	Jiné provozní výnosy	11 136	4 096
F.	Ostatní provozní náklady	6 824	5 928
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	252	419
F.3.	Daně a poplatky	27	24
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období		-526
F.5.	Jiné provozní náklady	6 545	6 011
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	15 115	35 894
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	57 268	47 018
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	57 268	47 018
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	7 805	7 254
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady – ovládaná nebo ovládající osoba	7 805	7 211
J.2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady		43
VII.	Ostatní finanční výnosy	203 795	145 924
K.	Ostatní finanční náklady	205 980	142 393
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	47 279	43 295
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	62 394	79 189
L.	Daň z příjmů	12 101	14 283
L.1.	Daň z příjmů splatná	12 607	8 066
L.2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	-506	6 217
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	50 293	64 906
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	50 293	64 906
*	Čistý obrat za účetní období	327 090	243 272

Přehled o změnách vlastního kapitálu k datu 31. 12. 2021

	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. 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
Rozdělení výsledku hospodaření				64 906			-64 906	
Výsledek hospodaření za běžné období							50 293	50 293
Stav k 31. 12. 2021	222 600			165 821			50 293	438 714

Přehled o peněžních tocích (Cash flow) za období končící k 31. 12. 2021

(v tisících Kč)		Období do 31. 12. 2020	Období do 31. 12. 2019
P.	Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	5 919	10 821
	<i>Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)</i>		
Z.	Výsledek hospodaření před zdaněním	62 394	79 189
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	-44 351	-71 281
A.1.1.	Odpisy stálých aktiv	750	726
A.1.2.	Změna stavu opravných položek a rezerv	4 348	-32 531
A.1.3.	Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv	97	288
A.1.5.	Nákladové a výnosové úroky	-49 546	-39 764
A.*	Čistý provozní peněžní tok před změnami pracovního kapitálu	18 043	7 908
A.2.	Změna stavu pracovního kapitálu	-271 786	197 704
A.2.1.	Změna stavu pohledávek a časového rozlišení aktiv	-222 631	-238 132
A.2.2.	Změna stavu závazků a časového rozlišení pasív	-49 155	435 836
A.**	Čistý provozní peněžní tok před zdaněním	-253 743	205 612
A.3.	Vyplacené úroky	-7 722	-7 059
A.4.	Přijaté úroky	57 268	47 018
A.5.	Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost	-7 817	-10 495
A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	-212 014	235 076
	<i>Peněžní toky z investiční činnosti</i>		
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-2 401	-575
B.2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	155	131
B.***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-2 246	-444
	<i>Peněžní toky z finančních činností</i>		
C.1.	Změna stavu závazků z financování	213 184	-239 534
C.***	Čistý peněžní tok z finanční činnosti	213 184	-239 534
F.	Čistá změna peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	-1 076	-4 902
R.	Konečný stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	4 843	5 919

Příloha účetní závěrky za rok 2021

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 2021	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
3.12.	Změny účetních metod v průběhu období	20
4.	Doplňující údaje k rozvaze a výkazu zisku a ztráty	20
4.1.	Dlouhodobý majetek	20
4.1.1	<i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i>	20
4.2.	Dlouhodobý hmotný majetek	21
4.3.	Pohledávky	22
4.3.1	<i>Pohledávky za podniky ve skupině</i>	22
4.4.	Vlastní kapitál	22
4.5.	Rezervy	23
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 soudu 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	Zdeněk Bílý
	Členka	Adriana Tvrdoňová
	Členka	Dita Babincová Doleželová
Dozorčí rada	Předseda	Slavomír Beňa
	Místopředseda	Alen Dobrič
	Člen	Jiří Flégl
	Člen	Daniel Kopic

Změny v představenstvu Společnosti:

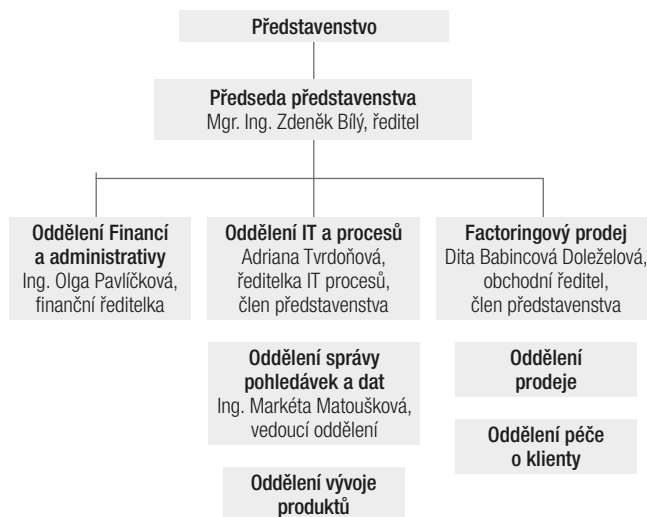
Od 01. dubna 2021 je novým předsedou představenstva pan Zdeněk Bílý, který nahradil pana Jiřího Flégla. Rovněž od 01. dubna 2021 je novou členkou představenstva paní Adriana Tvrdoňová a dne 01. června 2021 byla zvolena další členkou představenstva paní Dita Babincová Doleželová.

Změny v dozorčí radě Společnosti:

Dne 01. dubna 2021 byl zvolen novým členem dozorčí rady pan Jiří Flégl, který nahradil pana Rolanda Viskupiče a dne 25.10.2021 je novým členem dozorčí rady pan Daniel Kopic, který nahradil pana Josefa Vondrku.

1.4. Organizační struktura společnosti k 31. prosinci 2021

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 80 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 80 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 za postoupení je ovlivněna především platební morálkou odběratelů. Při určení její výše jsou zohledňovány faktory jako náklady spojené s evidencí pohledávek, vedením upomínkového řízení, poskytováním informací, reklamačním řízením a další náklady spojené

s rezervací finančních prostředků potřebných k profinancování pohledávek. Aktuální výše se odvozuje od konkrétní výše obratu, 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 odráží úvěrové riziko, je ovlivněn bonitou dodavatele a odběratelů a jeho 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“.

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.

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

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Pokladní hotovost	14	1
Ceniny	0	0
Účty v bankách a peníze na cestě	4 829	5 905
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty celkem	4 843	5 919

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

4. Doplnující údaje k rozvaze a výkazu zisku a ztráty

4.1. Dlouhodobý majetek

4.1.1 Dlouhodobý nehmotný majetek

Požizovací cena

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2019	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2020	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2021
Software	38 997	223	0	39 220	0	0	39 220
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	0	352	0	352	2 401	0	2 753
Celkem	38 997	575	0	39 572	2 401	0	41 973

Oprávkky

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2019	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2020	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2021
Software	34 889	694	0	35 583	750	0	36 333
Celkem	34 889	694	0	35 583	750	0	36 333

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.

3.12. Změny účetních metod v průběhu období

V souladu se změnou v Zákoně o daních z příjmů, kdy vstupní cena dlouhodobého hmotného majetku byla zvýšena ze 40 tis Kč na 80 tis Kč při jeho pořízení a stejně tak při technickém zhodnocení, jsme prospektivně tyto hranice upravili. Toto opatření nemělo žádný dopad do hospodářského výsledku společnosti.

Od roku 2021 se dlouhodobým hmotným majetkem rozumí majetek, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož ocenění je vyšší než 80 tis. Kč v jednotlivém případě.

Změna je reflektována v odstavci „3.1. Dlouhodobý hmotný majetek“.

Zůstatková hodnota

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Software	3 637	2 887
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	352	2 753
Celkem	3 989	5 640

Zůstatek DNM činí software Aquarius a webové stránky.

4.2. Dlouhodobý hmotný majetek

Pořizovací cena

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2019	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2020	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2021
Stavby	642	0	-642	0	0	0	0
Samostatné hmotné movité věci	0	0	0	0	0	0	0
– Stroje a zařízení	1 808	0	-106	1 702	0	0	1 702
– Dopravní prostředky	0	0	0	0	0	0	0
– Inventář	209	0	-209	0	0	0	0
Umělecká díla	645	0	-275	370	0	-252	118
Celkem	3 304	0	-1 232	2 072	0	-252	1 820

Oprávký

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2019	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2020	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2021
Stavby	497	145	-642	0	0	0	0
Samostatné hmotné movité věci	0	0	0	0	0	0	0
– Stroje a zařízení	1 777	32	-106	1 702	0	0	1 702
– Dopravní prostředky	0	0	0	0	0	0	0
– Inventář	209	0	-209	0	0	0	0
Celkem	2 483	176	-958	1 702	0	0	1 702

Zůstatková hodnota

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Stavby	0	0
Samostatné hmotné movité věci	0	0
– Stroje a zařízení	0	0
– Dopravní prostředky	0	0
Umělecká díla	370	118
Celkem	370	118

Společnost pořídila v roce 2021 hmotný majetek účtovaný přímo do nákladů v částce 226 tis. Kč (2019: 327 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. 2021	31. 12. 2020
Pohledávky z obchodních vztahů z provozní činnosti	do splatnosti	0	0
Pohledávky factoringové činnosti a z postoupení pohledávek	do splatnosti	5 086 545	4 682 865
	po splatnosti	168 210	348 136
Pohledávky z obchodních vztahů celkem		5 254 755	5 031 001
Jiné pohledávky	do splatnosti	14	20
Dohadné účty aktivní		0	1
Krátkodobé poskytnuté zálohy		20	19
Stát – daňové pohledávky		0	2 430
Ostatní pohledávky celkem		33	2 470
Opravné položky na pochybné pohledávky		-35 080	-32 539
Zůstatková hodnota krátkodobých pohledávek		5 219 709	5 000 932
Odložená daňová pohledávka (poznámka 12)		7 492	6 987
Zůstatková hodnota dlouhodobých pohledávek		7 492	6 987
Zůstatková hodnota pohledávek celkem		5 227 201	5 007 919

Na pohledávky, které jsou považovány za pochybné, byly v roce 2021 a 2020 vytvořeny opravné položky na základě odhadu rizikovitosti jednotlivých případů a očekávaných peněžních toků.

Společnost k 31. prosinci 2021 neviduje žádné pohledávky se splatností delší než 5 let.

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
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
Tvorba opravné položky	0	84 941	84 941
Zúčtování opravné položky	0	-82 400	-82 400
Konečný zůstatek k 31. 12. 2021	0	35 080	35 080

4.3.1 Pohledávky za podniky ve skupině

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Název společnosti		
UniCredit Factoring S.p.A. (IT)	12 351	14 357
Celkem pohledávky za podniky ve skupině	12 351	14 357

4.4 Vlastní kapitál

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	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 2021 a 2020 nebyly vypláceny žádné dividendy ani tantiémy.

Rozhodnutí o alokaci zisku za rok 2021 nebylo k datu schválení účetní závěrky učiněno, proto jej Společnost neuvádí.

Jediným akcionářem k 31. prosinci 2021 je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Praha.

Dne 09. února 2021 jediný akcionář Společnosti schválil účetní závěrku Společnosti za rok 2020 a rozhodl, že celkový zisk roku 2020 ve výši 64 906 tis. Kč bude v plné výši převeden na nerozdělený zisk minulých let.

4.5. Rezervy

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Rezervy		
Rezerva na daň z příjmu	2 361	0
Ostatní rezervy	7 112	7 665
Celkem	9 473	7 665

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 12 607 tis. Kč a snížila tak položku „stát – daňové pohledávky“ o předpokládanou daň až do výše uhrazených záloh na daň z příjmu. Zaplacené zálohy jsou nižší o 2 361 tis. Kč než předpokládaná daň.

4.6. Závazky

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Závazky		
Závazky z obchodních vztahů z provozní činnosti	511	1 379
Závazky z factoringové činnosti a z postoupení pohledávek	2 374 167	2 419 419
Jiné Závazky	9 694	9 824
Celkem	2 384 372	2 430 622

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 2021 činí dohadné účty pasivní 6 141 tis. Kč (2020: 7 480 tis. Kč) a zahrnují především nevyplacené bonusy a nevyfakturované dodávky a služby.

Společnost nemá k 31. 12. 2021 žádné závazky po splatnosti.

4.6.1 Závazky vůči spřízněným stranám

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Název společnosti		
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (CZ)	1 753	0
UniCredit Factoring S.p.A. (IT)	477 530	524 013
Celkem závazky k podnikům ve skupině	479 283	524 013

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 2021 činily 7 805 tis. Kč (2020: 7 254 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. 2021 vč. kontokorentu	Výše čerpání k 31. 12. 2020 vč. kontokorentu
Banka	Termíny / podmínky	k 31. 12. 2021	k 31. 12. 2021	k 31. 12. 2021		
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	Úvěrová smlouva na dobu neurčitou	4 025 500	2 105 376	296 827	2 402 203	2 193 707
Celkem		4 025 500	2 105 376	296 827	2 402 203	2 193 707

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 2021 na základě současné a očekávané budoucí úrovně zdanitelného zisku. V roce 2021 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. 2021		31. 12. 2020	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou dlouhodobého majetku		524		652
Rozdíl mezi účetní a daňovou hodnotou opravných položek k pohledávkám	8 016		7 639	
Čistá odložená daňová pohledávka	7 492		6 987	
Odložená daňová pohledávka – rozpis			31. 12. 2021	31. 12. 2020
Účtovaná pohledávka			7 492	6 987
Neúčtovaná pohledávka				0
Celkem			7 492	6 987

4.8.2 Daňový náklad (výnos)

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Zisk před zdaněním	62 394	79 189
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	675	673
Nedaňové výnosy:		
Zúčtování opravných položek	0	0
Neodečitatelné náklady:		
Tvorba opravných položek	0	0
Realizace pohledávky	7 676	5 483
Ostatní (např. náklady na reprezentaci, manka a škody)	-4 391	-36 523
Zdanitelný příjem	66 354	48 822
Sazba daně z příjmu	19%	19%
Daň	12 607	9 276
Dopočet daně za rok 2019	0	-1 210
Daň z příjmu splatná	12 607	8 066

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 2021 činila 389 tis. Kč (2020: 325 tis. Kč).

Výše splatných dluhů z titulu veřejného zdravotního pojištění k 31. prosinci 2021 činila 197 tis. Kč (2020: 166 tis. Kč).

Společnost nemá vůči místně příslušným finančním orgánům k 31. prosinci 2021 daňové nedoplatky (2020: 0 tis. Kč).

Společnosti byl v roce 2020 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. 2021	31. 12. 2020
Provizní výnosy z factoringové činnosti	54 735	46 103
Celkové prodeje vlastních služeb	11 136	4 096
Ostatní výnosy	65 871	50 199
Výnosy z provozní činnosti celkem	57 268	47 018
Úrokové výnosy z factoringové činnosti	123 139	97 217
Výnosy z provozní činnosti a výnosové úroky celkem	54 735	46 103

Výnosy se spřízněným stranami jsou uvedeny v bodu 4.10.1.

4.10.1 Transakce se spřízněnými subjekty

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Náklady		
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (CZ)	15 562	14 038
UniCredit Leasing CZ, a.s. (CZ)	654	533
UniCredit Factoring S.p.A. (IT)	162	96
Výnosy		
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (CZ)	0	145
UniCredit Factoring S.p.A. (IT)	1 808	2 223
Úvěry		
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (CZ)	2 402 203	2 190 492

4.11. Spotřebované nákupy

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Spotřeba materiálu	348	526
Spotřeba energie	50	300
Spotřebované nákupy celkem	398	826

4.12. Služby

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Správa a údržba informačních technologií	7 312	5 686
Nájemné	1 986	3 114
Konzultační činnosti	3 681	3 723
Právní služby	1 109	1 216
Zprostředkovatelské služby	932	771
Auditorské služby	610	605
Informace o finanční situaci subjektů	381	373
Služby spojené s pronájmem prostor	62	344
Ostatní služby	1 110	1 007
Celkem	17 183	16 839

Ostatní služby tvoří zejména náklady na provize importních factorů (259 tis. Kč), služby skupiny UniCredit (212 tis. Kč), telefonní, internetové a webové služby (164 tis. Kč), daňové poradenství (116 tis. Kč), překlady a kopírování (55 tis. Kč), výroční zprávu (49 tis. Kč), přednášky a kurzy (44 tis. Kč) a náklady na úklid (41 tis. Kč).

4.13. Odměna auditorské společnosti

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Povinný audit účetní závěrky	610	605
Celkem	610	605

4.14. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Odpisy DNM a DHM	750	726
Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	0	419
Odpisy celkem	750	1 145

4.15. Ostatní provozní náklady

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Odpisy pohledávek	0	0
Ostatní provozní náklady	6 545	6 009
Celkem	6 545	6 009

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. 2021	31. 12. 2020
Kurzové zisky	202 690	143 949
Ostatní finanční výnosy	1 105	1 975
Celkem	203 795	145 924

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. 2021	31. 12. 2020
Kurzové ztráty	205 249	141 641
Bankovní poplatky	731	752
Celkem	205 980	142 393

5. Zaměstnanci, vedení společnosti a statutární orgány

5.1. Osobní náklady a počet zaměstnanců

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců a členů vedení společnosti za rok 2021 a 2020 je následující:

2021

(údaje v tis. Kč)	Počet	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. zabezpečení	Ostatní náklady	Osobní náklady celkem
Zaměstnanci	17	9 410	2 683	855	12 948
Vedení společnosti	5	2 392	2 864	5 566	10 822
Celkem	22	11 802	5 547	6 421	23 770

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

Počet zaměstnanců vychází z průměrného přepočteného stavu pracovníků. Pod pojmem vedení společnosti se rozumí členové představenstva a vedoucí zaměstnanci. Společnost neposkytla v roce 2021 žádné zápůjčky ani úvěry členům řídicích, kontrolních nebo správních orgánů.

6. Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

Společnost nevykázala v roce 2021 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.

Mgr. Ing. Zdeněk Bílý
Předseda představenstva

Ing. Adriana Tvrdoňová
Členka představenstva

Ing. Dita Babincová Doleželová
Členka představenstva

Ing. Olga Pavličková
Finanční ředitelka

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: **152 72 028**

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 2021 do 31. prosince 2021 (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:

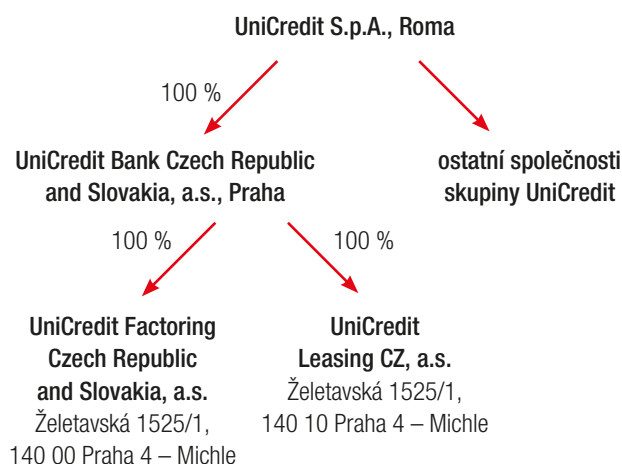
UniCredit S.p.A.

Via Alessandro Specchi 16

00100 Řím, Italská republika

Struktura skupiny UniCredit je detailně popsána v příloze této zprávy.

Zjednodušená struktura vztahů k 31. prosinci 2021 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 společností 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. 6602102700 ze dne 28.07.2021
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, Bulharsko a UniCredit Factoring S.p.A., Italská republika. 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. 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 refinancování 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 2021 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 2022

Mgr. Ing. Zdeněk Bílý
Předseda představenstva

Ing. Adriana Tvrdoňová
Členka představenstva

Ing. Dita Babincová Doleželová
Členka představenstva

Příloha: Organizační schéma Skupiny UniCredit

Empowering
Communities to Progress. |  **UniCredit**

www.unicreditfactoring.cz