

Vytváříme...

Lepší banku

Lepší svět

Lepší budoucnost

2022
Výroční zpráva

Vytváříme příležitosti
pro váš růst.

 **UniCredit**
Factoring



Obsah

4

Slovo předsedy
představenstva

7

Výrok auditora

12

Účetní závěrka

13

Doplňující informace
neuvezené v účetní
závěrce

14

Rozvaha v plném
rozsahu k 31. 12. 2022

16

Výkaz zisku a ztráty
v druhovém členění
za rok končící
31. prosincem 2022

17

Přehled o peněžních
tocích za rok končící
31. prosincem 2022

18

Přehled o změnách
vlastního kapitálu
za rok končící
31. prosincem 2022

19

**Příloha účetní
závěrky**

28

Zpráva o vztazích

31

**Schéma skupiny
UniCredit**

UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.

Akciová společnost

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

Obchodní rejstřík: zápis v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 649

IČO: 152 72 028

Slovo předsedy představenstva





Stejně jako v minulých letech se nám také v roce 2022 dařilo udržovat velmi dobrou kvalitu úvěrového portfolia a nízkou úroveň provozních nákladů. Zisk před zdaněním činil CZK 71,9 mio, což odpovídá meziročnímu nárůstu o 15,2 %.

Vážené dámy, vážení pánové,

rok 2022 přinesl historicky bezprecedentní změny v makroekonomickém prostředí a geopolitickém uspořádání Evropy a tím nás všechny postavil před řadu obtížných úkolů. Narušení dodavatelských řetězců způsobené pandemií koronaviru, které vedlo ke snížení dostupnosti některých výrobků a tlaku na růst cen, bylo ještě prohloubeno vývojem na Ukrajině a závislostí velké části Evropy na energetických surovinách dovážených z Ruska. Výsledkem byly nové mezinárodní sankce, nejistota podnikatelského prostředí, dvouciferná míra inflace a rychlý nárůst úrokových sazeb.

V těchto náročných podmínkách dokázala naše společnost vygenerovat zatím nejlepší hospodářské výsledky od svého založení. UniCredit Factoring odkoupil v roce 2022 pohledávky v objemu CZK 43,5 mld, což představuje meziroční nárůst o 23,4 %. Průměrný roční objem financování vzrostl o 22,8 % na hodnotu CZK 4,6 mld. Za tímto úspěchem stojí částečně vysoká míra inflace a s ní rostoucí nominální hodnota odkoupených pohledávek, ale především rekordní obchodní aktivita. Dařilo se nám zejména v akvizicích nových klientů ze segmentu nadnárodních společností, které často využívají výhod bezregresního a závazkového factoringu. Výborným obchodním výsledkům napomáhá také spolupráce s FCI, technologickými společnostmi a komerčními pojišťovnami.

Stejně jako v minulých letech se nám také v roce 2022 dařilo udržovat velmi dobrou kvalitu úvěrového portfolia a nízkou úroveň provozních nákladů. Zisk před zdaněním činil CZK 71,9 mio, což odpovídá meziročnímu nárůstu o 15,2 %.

V roce 2022 jsme pokračovali v investicích do digitalizace, automatizace a bezpečnosti našich informačních technologií a počítačové infrastruktury. V této oblasti se nám podařilo přesunout některé činnosti z externích dodavatelů na společnosti ve skupině UniCredit a dosáhnout tím nemalé nákladové úspory a provozních synergií. Začali jsme se připravovat na upgrade našeho core systému, který by měl našim klientům přinést nové funkcionality a zlepšit jejich zákaznickou zkušenost.

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 nám pomáhají s akvizicí nových klientů a s řízením finančních i nefinančních rizik. Velmi oceňuji nasazení a loajalitu našich zaměstnanců a jejich odhodlání neustále se přizpůsobovat novým podmínkám, které ovlivňují jejich práci.



Mgr. Ing. Zdeněk Bílý

předseda představenstva a generální ředitel
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.

Vytváříme...

Lepší banku

Lepší svět

Lepší budoucnost

Výrok auditora





KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.

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 2022, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2022 a přílohy v účetní závěrce, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy v této účetní závěrce.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2022 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2022 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.

Jiné skutečnosti

Účetní závěrka k 31. prosinci 2021 byla ověřena jiným auditorem, který ve své zprávě ze dne 28. ledna 2022 vydal k této účetní závěrce výrok bez výhrad.

Ostatní informace

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 statutární orgán Společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním)



nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu 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 způsobilo ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již 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 a
- 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 obdržovaných ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost statutárního orgánu a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze v účetní závěrce záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost, než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví 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 vzniknout 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 statutární orgán Společnosti uvedl v příloze v účetní závěrce.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitosti trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem 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 v účetní závěrce, 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 osoby pověřené správou a řízením 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.



Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Milan Bláha je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. k 31. prosinci 2022 na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 14. února 2023


KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Evidenční číslo 71


Ing. Milan Bláha
Partner
Evidenční číslo 2007

Vytváříme...

Lepší banku

Lepší svět

Lepší budoucnost

Účetní závěrka



Účetní závěrka k 31. prosinci 2022

Doplňující informace neuvedené v účetní závěrce

Informace o předpokládaném vývoji činnosti společnosti

V následujícím období se společnost UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. bude i nadále věnovat své hlavní činnosti což je poskytování faktoringových služeb.

Společnost i nadále bude pracovat na vylepšování poskytovaných služeb tak, aby odpovídaly požadavkům klientů.

Informace o aktivitách v oblasti výzkumu a vývoje

Společnost nevyvíjela během rozhodného období žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje a nevynaložila žádné náklady za aktivity v oblasti výzkumu a vývoje v účetním období.

Informace o aktivitách v oblasti ochrany životního prostředí a pracovněprávních vztazích

Jelikož společnost podniká v oblasti poskytování finančních služeb, její konání přímo neovlivňuje životní prostředí. Společnost nevyvíjela během rozhodného období žádné aktivity v oblasti ochrany životního prostředí. Společnost nevyvíjí žádnou mimořádnou aktivitu nad rámec běžných pracovněprávních vztahů.

Informace o tom, zda účetní jednotka má organizační složku podniku v zahraničí

Společnost nemá organizační složku podniku v zahraničí.

Informace o nabytí vlastních akcií nebo vlastních podílů

Společnost v roce 2022 nenabyla vlastní akcie.

Informace o skutečnostech, které nastaly až po rozvahovém dni a jsou významné

Skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou uvedeny v bodě 19 účetní závěrky.

Název společnosti:	UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.
Sídlo:	Želetavská 1525/1, 140 00 Praha 4 – Michle, Česká republika
Právní forma:	akciová společnost
IČO:	152 72 028
Rozvahový den:	31. 12. 2022

Součástí účetní závěrky:

Rozvaha v plném rozsahu
Výkaz zisku a ztráty v druhovém členění
Přehled o peněžních tocích
Přehled o změnách vlastního kapitálu
Příloha k účetní závěrce

Rozvaha v plném rozsahu k 31. 12. 2022

Označení	AKTIVA	řád.	Běžné účetní období			Minulé
			Brutto	Korekce	Netto	účetní období
a	b	c	1	2	3	4
(v tisících Kč)						
	AKTIVA CELKEM	1	7 029 527	-74 905	6 954 622	5 239 449
B.	Stálá aktiva	2	44 432	-39 823	4 609	5 758
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	3	42 403	-38 053	4 350	5 640
B.I.2.	Ocenitelná práva	4	42 403	-38 053	4 350	2 887
B.I.2.1.	Software	5	42 403	-38 053	4 350	2 887
B.I.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	6				2 753
B.I.5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	7				2 753
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	8	2 029	-1 770	259	118
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	9	1 911	-1 770	141	
B.II.4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	10	118		118	118
B.II.4.3.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	11	118		118	118
C.	Oběžná aktiva	12	6 984 573	-35 082	6 949 491	5 232 044
C.II.	Pohledávky	13	6 961 216	-35 082	6 926 134	5 227 201
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	14	8 549		8 549	7 492
C.II.1.4.	Odložená daňová pohledávka	15	8 549		8 549	7 492
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	16	6 952 667	-35 082	6 917 585	5 219 709
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	17	6 948 717	-35 082	6 913 635	5 219 675
C.II.2.4.	Pohledávky – ostatní	18	3 950		3 950	34
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	19	10		10	20
C.II.2.4.6.	Jiné pohledávky	20	3 940		3 940	14
C.IV.	Peněžní prostředky	21	23 357		23 357	4 843
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	22	8		8	14
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	23	23 349		23 349	4 829
D.	Časové rozlišení aktiv	24	522		522	1 647
D.1.	Náklady příštích období	25	522		522	1 633
D.3.	Příjmy příštích období	26				14

Rozvaha v plném rozsahu k 31. 12. 2022

Označení	PASIVA	řád.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	5	6
(v tisících Kč)				
	PASIVA CELKEM	27	6 954 622	5 239 449
A.	Vlastní kapitál	28	487 331	438 714
A.I.	Základní kapitál	29	222 600	222 600
A.I.1.	Základní kapitál	30	222 600	222 600
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	31	216 114	165 821
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	32	216 114	165 821
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	33	48 617	50 293
B. + C.	Cizí zdroje	34	6 467 291	4 800 735
B.	Rezervy	35	25 382	9 473
B.2.	Rezerva na daň z příjmů	36	13 389	2 361
B.4.	Ostatní rezervy	37	11 993	7 112
C.	Závazky	38	6 441 909	4 791 262
C.II.	Krátkodobé závazky	39	6 441 909	4 791 262
C.II.2.	Závazky k úvěrovým institucím	40	3 926 510	2 406 890
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	41	2 502 028	2 374 678
C.II.8.	Závazky ostatní	42	13 371	9 694
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	43	1 083	1 143
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	44	557	586
C.II.8.5.	Stát – daňové závazky a dotace	45	4 280	1 824
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	46	7 451	6 141

Výkaz zisku a ztráty v druhovém členění za rok končící 31. prosincem 2022

Označení	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY	řád.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	1	2
(v tisících Kč)				
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	1	50 124	54 735
A.	Výkonová spotřeba	2	19 746	17 581
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	3	511	398
A.3.	Služby	4	19 235	17 183
D.	Osobní náklady	5	26 769	23 770
D.1.	Mzdové náklady	6	13 081	11 802
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	7	13 688	11 968
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	8	6 291	5 547
D.2.2.	Ostatní náklady	9	7 397	6 421
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	10	6 671	2 736
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	11	1 788	749
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	12	1 788	749
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	13	4 883	1 987
III.	Ostatní provozní výnosy	14	2	11 291
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	15		155
III.3.	Jiné provozní výnosy	16	2	11 136
F.	Ostatní provozní náklady	17	12 883	6 824
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	18		252
F.3.	Daně a poplatky	19	48	27
F.5.	Jiné provozní náklady	20	12 835	6 545
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	21	-15 943	15 115
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	22	172 355	57 268
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	23	172 355	57 268
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	24	88 063	7 804
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady – ovládaná nebo ovládající osoba	25	88 063	7 804
VII.	Ostatní finanční výnosy	26	7 538	4 870
K.	Ostatní finanční náklady	27	3 995	7 055
*	Finanční výsledek hospodaření	28	87 835	47 279
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	29	71 892	62 394
L.	Daň z příjmů	30	23 275	12 101
L.1.	Daň z příjmů splatná	31	24 331	12 607
L.2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	32	-1 056	-506
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	33	48 617	50 293
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	34	48 617	50 293
*	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	35	230 019	128 164

Přehled o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2022

		Běžné účetní období	Minulé účetní období
(v tisících Kč)			
P.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	4 843	5 919
Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti			
Z:	Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním	71 892	62 394
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	-70 550	-44 351
A.1.1.	Odpisy stálých aktiv	1 788	750
A.1.2.	Změna stavu:	4 883	4 348
A.1.2.2.	rezerv a opravných položek	4 883	4 348
A.1.3.	Zisk(-) ztráta(+) z prodeje stálých aktiv		97
A.1.5.	Vyúčtované nákladové a výnosové úroky	-84 292	-49 546
A.1.6.	Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	7 071	
A*.	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	1 342	18 043
A.2.	Změna potřeby pracovního kapitálu	-1 572 797	-271 786
A.2.1.	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, aktivních účtů dohadných a časového rozlišení	-1 703 824	-222 631
A.2.2.	Změna stavu kr. závazků z provozní činnosti, pasivních účtů dohadných a časového rozlišení	131 027	-49 155
A.**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	-1 571 455	-253 743
A.3.	Zaplacené úroky s výjimkou kapitalizovaných úroků	-88 063	-7 722
A.4.	Přijaté úroky	172 355	57 268
A.5.	Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost a doměrky daně za minulá období	-13 304	-7 817
A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	-1 500 467	-212 014
Peněžní toky z investiční činnosti			
B.1.	Nabytí stálých aktiv	-639	-2 401
B.1.1.	Nabytí dlouhodobého hmotného majetku	-209	
B.1.2.	Nabytí dlouhodobého nehmotného majetku	-430	-2 401
B.2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv		155
B.2.1.	Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		155
B.***	Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-639	-2 246
Peněžní toky z finančních činností			
C.1.	Změna stavu dlouhodobých, popř. krátkodobých závazků z finanční oblasti	1 519 620	213 184
C.***	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	1 519 620	213 184
F.	Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků	18 514	-1 076
R.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	23 357	4 843

Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2022

	Základní kapitál	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	Výsledek hospodaření běžného účetního období	Celkem
(v tisících Kč)				
Zůstatek k 1. 1. 2022	222 600	165 821	50 293	438 714
Převod výsledku hospodaření	–	50 293	–50 293	–
Výsledek hospodaření za běžný rok	–	–	48 617	48 617
Zůstatek k 31. 12. 2022	222 600	216 114	48 617	487 331
Zůstatek k 1. 1. 2021	222 600	100 915	64 906	388 421
Převod výsledku hospodaření	–	64 906	–64 906	–
Výsledek hospodaření za běžný rok	–	–	50 293	50 293
Zůstatek k 31. 12. 2021	222 600	165 821	50 293	438 714

Příloha účetní závěrky za rok 2022

1. Charakteristika a hlavní aktivity

Vznik a charakteristika společnosti

UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. („společnost“) byla založena zakladatelskou listinou jako akciová společnost dne 21. ledna 1991 a vznikla zapsáním do obchodního rejstříku soudy v Praze dne 5. dubna 1991. Předmětem podnikání společnosti je poskytování provozního financování formou faktoringu tuzemských a zahraničních pohledávek. Společnost se zabývá zejména financováním, inkasováním a zajišťováním krátkodobých pohledávek klientů z nejrůznějších oblastí průmyslu.

Vlastníci společnosti

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%

Sídlo společnosti

UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.
Želetavská 1525/1 Praha 4 – Michle Česká republika

Identifikační číslo

152 72 028

Členové představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2022

	Funkce	Jméno
Představenstvo	Předseda	Zdeněk Bílý
	Členka	Adriana Tvrdoňová
	Členka	Dita Babincová Doleželová
Dozorčí rada	Předseda	Slavomír Beňa
	Místopředseda	Alen Dobrić
	Člen	Jiří Flégl
	Člen	Daniel Kopic

Identifikace skupiny

Společnost je součástí významné finanční skupiny UniCredit. Konsolidovanou účetní závěrku nejširší skupiny účetních jednotek, ke které společnost jako konsolidovaná účetní jednotka patří, sestavuje UniCredit S. p.A., se sídlem Via Alessandro Specchi 16, 00186 Roma, Itálie. Tuto konsolidovanou účetní závěrku je možné získat v sídle konsolidující společnosti.

Konsolidovanou účetní závěrku nejužší skupiny účetních jednotek, ke které společnost jako konsolidovaná účetní jednotka patří, sestavuje UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen “UCB”), se sídlem Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4, Česká republika. Tuto konsolidovanou účetní závěrku je možné získat v sídle konsolidující společnosti.

Změny v obchodním rejstříku

V roce 2022 nebyly provedeny žádné významné změny do obchodního rejstříku.

Organizační struktura společnosti k 31. prosinci 2022

Společnost je rozdělena na sedm oddělení.



2. Obecné účetní zásady, účetní metody a jejich změny a odchylky

Tato účetní závěrka je připravena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon o účetnictví) a s vyhláškou Ministerstva financí České republiky č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, ve znění platném pro rok 2022 (dále jen vyhláška).

Účetní závěrka je sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání společnosti.

a) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je evidován v pořizovací ceně. Dlouhodobý hmotný majetek v pořizovací ceně do 80 tis. Kč a dlouhodobý nehmotný majetek v pořizovací ceně do 60 tis. Kč není vykazován v rozvaze a je účtován do nákladů v roce jeho pořízení.

V následující tabulce jsou uvedeny metody a doby odpisování podle skupin majetku:

	Metoda odpisování	Doba odpisování
Budovy	lineární	50 let
Stroje, přístroje a zařízení	lineární	3–10 let
Dopravní prostředky	lineární	5 roky
Software	lineární	3–8 let

Odpisy jsou ve výkazu zisku a ztráty vykázány v položce „Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé“.

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.

b) Stanovení opravných položek a rezerv

Dlouhodobý hmotný majetek

Společnost tvoří opravné položky k dlouhodobému hmotnému majetku na základě porovnání zůstatkové hodnoty budov a pozemků s jejich zpětně získatelnou hodnotou. Tvorba a zúčtování opravných položek je vykázána ve výkazu zisku a ztráty v položce „Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – dočasné“.

Pohledávky

Factoring představuje odkup krátkodobých pohledávek v nominální hodnotě, které vznikly na základě dodávek zboží či služeb dodané dodavatelem odběrateli a nejsou po splatnosti. Faktoringová 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 faktoringová společnost odměnu za poskytnuté předfinancování a úrok.

Více bod 2e) Účtování výnosů a nákladů.

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.

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

$$OP = LT \cdot ECL = EL * LTMQ$$

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) = life time 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.

Rezervy

Od 1. ledna 2019 je účetně oddělena tvorba opravných položek, které vycházejí z nečerpaného rámce financování a je účetně zachycena v rezervách na straně pasiv.

Rezervu na daň z příjmů vytváří společnost vzhledem k tomu, že okamžik sestavení účetní závěrky předchází okamžiku stanovení výše daňové povinnosti. V následujícím účetním období společnost rezervu rozpustí a zaúčtuje zjištěnou daňovou povinnost.

V rozvaze je rezerva na daň z příjmů snížena o zaplacené zálohy na daň z příjmů, případná výsledná pohledávka je vykázána v položce Stát – daňové pohledávky.

c) Přepočty cizích měn

Společnost používá pro přepočet transakcí v cizí měně denní kurz ČNB. Aktiva a pasiva v zahraniční měně jsou k rozvahovému dni přepočítávána podle kurzu devizového trhu vyhlášeného ČNB. Realizované a nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny ve výsledku hospodaření.

d) Najatý majetek

Společnost účtuje o najatém majetku tak, že zahrnuje leasingové splátky do nákladů rovnoměrně po dobu trvání nájmu. Při ukončení nájmu a uplatnění možnosti odkupu je předmět leasingu zařazen do majetku společnosti v kupní (*reprodukční*) ceně.

e) Účtování výnosů a nákladů

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

Hlavními zdroji příjmů společnosti jsou odměna za poskytnuté předfinancování a faktoringový 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 obrátu, počtu a bonity odběratelů apod. Účtuje se do výnosů k poslednímu dni kalendářního měsíce. Je vykázána na řádku „*Tržby z prodeje výrobků a služeb*“.

Faktoringový 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 „*Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy*“.

f) Daň z příjmů

Daň z příjmů za dané období se skládá ze splatné daně a ze změny stavu odložené daně.

Splatná daň zahrnuje odhad daně vypočtený z daňového základu s použitím daňové sazby platné v první den účetního období a veškeré doměrky a vratky za minulá období.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a pasiv, případně dalších dočasných rozdílů

(daňová ztráta), s použitím očekávané daňové sazby platné pro období, ve kterém budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny.

O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze tehdy, je-li pravděpodobné, že bude v následujících účetních obdobích uplatněna.

g) Klasifikace závazků

Společnost klasifikuje část dlouhodobých závazků, bankovních úvěrů a finančních výpomocí, jejichž doba splatnosti je kratší než jeden rok vzhledem k rozvahovému dni, jako krátkodobé.

h) Použití odhadů

Při přípravě účetní závěrky používá vedení společnosti odhady a stanovuje předpoklady, které mají vliv na uplatnění účetních postupů a na výši majetku, závazků, výnosů a nákladů vykázaných v účetní závěrce. Tyto odhady a předpoklady vycházejí z historických zkušeností a různých dalších faktorů, které jsou považovány za přiměřené k datu sestavení účetní závěrky, a používají se v situaci, kdy účetní hodnoty majetku a závazků nejsou zcela evidentní z jiných zdrojů nebo kdy existuje nejistota při uplatnění jednotlivých účetních politik. Skutečné výsledky se mohou od odhadů lišit.

Odhady a předpoklady jsou průběžně revidovány. Úpravy účetních odhadů jsou zohledněny v období, ve kterém jsou tyto odhady revidovány, pokud se revize týká pouze daného účetního období, nebo v období revize a budoucích obdobích, pokud revize ovlivňuje současné i budoucí období.

3. Změna účetních metod a postupů

Společnost změnila k 1. lednu 2022 metodu přepočtu cizích měn. Z ročního pevného kurzu stanoveného k prvnímu pracovnímu dni daného roku používaného po celý rok k přepočtu transakcí v cizí měně, přešla společnost na denní kurz ČNB. Změna byla provedena, protože se společnost domnívá, že denní kurzy věrněji odrážejí skutečný stav aktiv a pasiv v průběhu účetního období. Údaje minulého účetního období jsou srovnatelné

4. Dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

	Software	Nedok. dl. nehmotný majetek	Celkem 2022	Celkem 2021
Pořizovací cena				
Počáteční zůstatek	39 220	2 753	41 973	39 572
Přírůstky	430	–	430	2 401
Úbytky	–	–	–	–
Přeúčtování	2 753	–2 753	–	–
Konečný zůstatek	42 403	–	42 403	41 973
Oprávký				
Počáteční zůstatek	36 333	–	36 333	35 583
Odpisy	1 720	–	1 720	750
Oprávký k úbytkům	–	–	–	–
Přeúčtování	–	–	–	–
Konečný zůstatek	38 053	–	38 053	36 333
Zůstatková hodnota 1.1.	2 887	2 753	5 640	3 989
Zůstatková hodnota 31. 12.	4 350	–	4 350	5 640

Mezi nejvýznamnější přírůstky dlouhodobého nehmotného majetku v roce 2022 patřilo zařazení nového účetního systému.

b) Dlouhodobý hmotný majetek

	Stroje a zařízení	Umělecká díla	Celkem 2022	Celkem 2021
Pořizovací cena				
Počáteční zůstatek	1 702	118	1 820	2 072
Přírůstky	209	–	209	–
Úbytky	–	–	–	–252
Přeúčtování	–	–	–	–
Konečný zůstatek	1 911	118	2 029	1 820
Oprávký				
Počáteční zůstatek	1 702	–	1 702	1 702
Odpisy	68	–	68	–
Oprávký k úbytkům	–	–	–	–
Přeúčtování	–	–	–	–
Konečný zůstatek	1 770	–	1 770	1 702
Zůstatková hodnota 1.1.	–	118	118	370
Zůstatková hodnota 31. 12.	141	118	259	118

5. Pohledávky a závazky z obchodních vztahů

- a) Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů činí 6 948 717 tis. Kč (2021 – 5 254 755 tis. Kč) a představují pohledávky z faktoringové činnosti, z toho 366 377 tis. Kč (2021 – 168 210 tis. Kč) představují pohledávky po lhůtě splatnosti. Opravná položka k pochybným pohledávkám k 31. prosinci 2022 činila 35 082 tis. Kč (2021 – 35 080 tis. Kč).
Společnost k 31. prosinci 2022 neviduje žádné dlouhodobé pohledávky s dobou splatnosti delší než pět let.
Pohledávky nejsou zajištěny ani neslouží jako ručení pro závazky společnosti.
- b) Krátkodobé závazky z obchodních vztahů činí 2 502 028 tis. Kč (2021 – 2 374 678 tis. Kč) a představují závazky z faktoringové činnosti z titulu kupní ceny odkoupených pohledávek.
Všeobecně přijatým postupem společnosti je platit závazky ve lhůtě splatnosti, a tudíž neexistují žádné závazky po splatnosti.
Společnost k 31. prosinci 2022 neviduje žádné dlouhodobé závazky s dobou splatnosti delší než pět let.

6. Opravné položky

	Opravná položka k pohledávkám	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2021	32 539	32 539
Tvorba	84 941	84 941
Rozpuštění/použití	-82 400	-82 400
Zůstatek k 31. 12. 2021	35 080	35 080
Tvorba	40 382	40 382
Rozpuštění/použití	-40 380	-40 380
Zůstatek k 31. 12. 2022	35 082	35 082

7. Dohadné účty pasivní

Dohadné účty pasivní ve výši 7 451 tis. Kč (2021 – 6 141 tis. Kč) představují zejména nevyfakturované náklady na outsourcing služeb poskytovaných mateřskou společností ve výši 2 116 tis. Kč (2021 – 1 755 tis. Kč), nevyfakturované bankovní úroky ve výši 821 tis. Kč (2021 – 115 tis. Kč) a dohady na odměny zaměstnanců včetně odhadu sociálního a zdravotního pojištění 2 762 tis. Kč (2021 – 3 067 tis. Kč).

8. Vlastní kapitál

	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	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. Všechny akcie mají stejná hlasovací práva.

V letech 2022 a 2021 nebyly vypláceny žádné dividendy ani tantiémy.

Dne 15. února 2022 jediný akcionář Společnosti schválil účetní závěrku Společnosti za rok 2021 a rozhodl, že celkový zisk roku 2021 ve výši 50 293 tis. Kč bude v plné výši převeden na nerozdělený zisk minulých let.

Zisk vytvořený v běžném období bude rozdělen na základě rozhodnutí valné hromady.

9. Rezervy

	Rezerva na daň z příjmů	Ostatní rezervy	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2022	2 361	7 112	9 473
Tvorba	24 331	12 858	37 189
Čerpání	-2 361	-	-2 361
Rozpuštění	-	-7 977	-7 977
Zůstatek rezerv k 31. 12. 2022	24 331	11 993	36 324
Zaplacené zálohy na daň z příjmů	-10 942	-	-10 942
Zůstatek rezerv snížený o zálohy na daň z příjmů k 31. 12. 2022	13 389	11 993	25 382

Ostatní rezervy jsou tvořeny rezervou na očekávanou ztrátu spojenou s nečerpanou částí schváleného rámce financování u jednotlivých klientů (kalkulováno pouze u výkonných expozic).

10. Závazky k úvěrovým institucím

		Splatnost	Forma čerpání	Zůstatek 31. 12. 2022	Splatno do 1 roku
2022					
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	Bez zajištění	Smlouva na dobu neurčitou	Krátkodobé úvěry a kontokorent	3 926 510	3 926 510
Celkem				3 926 510	3 926 510
		Splatnost	Forma čerpání	Zůstatek 31. 12. 2021	Splatno do 1 roku
2021					
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	Bez zajištění	Smlouva na dobu neurčitou	Krátkodobé úvěry a kontokorent	2 406 890	2 406 890
Celkem				2 406 890	2 406 890

Společnost má možnost čerpat bankovní úvěry formou krátkodobých úvěrů se splatností do tří měsíců a formou kontokorentních úvěrů. Veškeré bankovní úvěry jsou tak splatné do jednoho roku.

11. Informace o tržbách

Společnost poskytuje faktoringové služby, za které inkasuje odměnu za předfinancování a úrok.

Výnosy z faktoringové činnosti byly v roce 2022 a 2021 následující:

		Tržby v		Vývoz		Celkem
		tuzemsku	Evropa	Mimo Evropu		
Odměna za předfinancování	2022	34 845	15 273	6	50 124	
	2021	27 092	27 643	–	54 735	
Úrokové výnosy	2022	145 551	23 930	2 874	172 355	
	2021	37 836	19 432	–	57 268	
Ostatní finanční výnosy – kurzové zisky	2022	4 226	–	–	4 226	
	2021	3 766	–	–	3 766	
Ostatní finanční výnosy – ostatní	2022	3 312	–	–	3 312	
	2021	1 104	–	–	1 104	
Ostatní provozní výnosy	2022	2	–	–	2	
	2021	11 291	–	–	11 291	
Celkem	2022	187 936	39 203	2 880	230 019	
	2021	81 089	47 075	–	128 164	

12. Služby

	2022	2021
Správa a údržba informačních technologií	7 842	7 312
Nájemné	1 868	1 986
Konzultační činnosti	4 844	3 681
Právní služby	1 140	1 109
Zprostředkovatelské služby	954	932
Auditorské služby	677	610
Informace o finanční situaci subjektů	374	381
Služby skupiny UniCredit	221	212
Telefonní, internetové a webové služby	162	164
Provize importních faktorů	161	259
Služby spojené s pronájmem prostor	160	62
Nábor pracovníků	138	0
Daňové poradenství	116	116
Ostatní	578	359
Celkem	19 235	17 183

Ostatní služby tvoří zejména náklady na cestování (155 tis. Kč), reprezentaci (87 tis. Kč), na přednášky a kurzy (85 tis. Kč), úklid (60 tis. Kč), překlady a kopírování (57 tis. Kč), výroční zprávu (52 tis. Kč), a náklady na poštovné (33 tis. Kč).

13. Informace o odměnách statutárním auditorům

	2022	2021
Povinný audit	677	610
Celkem	677	610

14. Zaměstnanci a členové řídicích, kontrolních a správních orgánů

	Průměrný přepočtený počet		Mzdové náklady*	
	2022	2021	2022	2021
Zaměstnanci	17	17	15 021	12 948
Členové řídicích, kontrolních a správních orgánů	5	5	11 748	10 822
Celkem	22	22	26 769	23 770

* Mzdové náklady u členů řídicích a správních orgánů představují odměny členům těchto orgánů z důvodu jejich funkce.

15. Daň z příjmů

a) Splatná

Splatná daň z příjmů zahrnuje odhad daně za zdaňovací období 2022 ve výši 24 331 tis. Kč (2021 – 12 607 tis. Kč).

b) Odložená

	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Dlouhodobý hmotný majetek	–	–	–	–	–	–
Dlouhodobý nehmotný majetek	–	–	–396	–524	–396	–524
Pohledávky	8 944	8 016	–	–	8 944	8 016
Rezervy	–	–	–	–	–	–
Odložená daňová pohledávka/(závazek)	8 944	8 016	–396	–524	8 549	7 492

V souladu s účetními postupy uvedenými v bodě 2f) byla pro výpočet odložené daně použita daňová sazba 19 % (2021 – 19 %).

16. Informace o transakcích se spřízněnými stranami

a) Pohledávky a závazky z obchodních vztahů

V pohledávkách a závazcích z obchodních vztahů popsanych v bodě 5 jsou obsaženy následující zůstatky účtů týkající se vztahů k podnikům ve skupině:

	Pohledávky k 31. 12.		Závazky k 31. 12.	
	2022	2021	2022	2021
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (CZ)	–	–	–	1 753
UniCredit Factoring S.p.A. (IT)	6 459	12 351	364 247	477 530
Celkem	6 459	12 351	364 247	479 283

b) Přijaté úvěry

	Přijaté úvěry k 31. 12. 2022	Nákladové úroky v roce 2022	Přijaté úvěry k 31. 12. 2021	Nákladové úroky v roce 2021
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (CZ)	3 926 510	88 063	2 406 890	7 804
Celkem	3 926 510	88 063	2 406 890	7 804

c) Peněžní prostředky na účtech

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (CZ)	8 545	94
Celkem	8 545	94

d) Transakce se spřízněnými stranami

	Tržby za služby za rok		Náklady na služby za rok	
	2022	2021	2022	2021
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (CZ)	25	–	8 958	7 758
UniCredit Leasing CZ, a.s. (CZ)	–	–	1 252	466
UniCredit Leasing Slovakia, a.s. (CZ)	–	–	–	188
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	–	–	502	554
UniCredit Factoring S.p.A. (IT)	3 524	1 808	111	162
UniCredit S.p.A. (IT)	–	–	221	212
Celkem	3 549	1 808	11 044	9 340

- e) V roce 2022 a 2021 neobdrželi členové řídicích, kontrolních a správních orgánů žádné zálohy, závdavky, zápůjčky, úvěry, přiznané záruky a jiné výhody a nevlastní žádné akcie/podíly společnosti.

Společnosti nevznikly do 31. prosince 2022 žádné penzijní závazky vůči bývalým členům řídicích, kontrolních a správních orgánů.

17. Najatý majetek

a) Operativní leasing

Společnost si pronajímá osobní automobily formou operativního leasingu. Celkové roční náklady týkající se tohoto nájmu v roce 2022 činily 502 tis. Kč (2021 – 554 tis. Kč).

18. Přehled o peněžních tocích

Pro účely sestavení přehledu o peněžních tocích jsou peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty definovány tak, že zahrnují peníze v pokladně, peníze na cestě, peníze na bankovních účtech a další finanční aktiva, jejichž ocenění může být spolehlivě určeno a která mohou být snadno přeměněna v peněžní prostředky. Zůstatek peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů je na konci účetního období následující:

	Zůstatek k 31. 12.	
	2022	2021
Pokladní hotovost	8	14
Účty v bankách a peníze na cestě	23 349	4 829
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	23 357	4 843

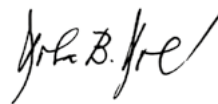
19. Významná následná událost

K datu sestavení účetní závěrky nejsou vedení společnosti známy žádné významné následné události, které by ovlivnily účetní závěrku k 31. prosinci 2022.

Sestaveno dne: 14. února 2023



Mgr. Ing. Zdeněk Bílý
předseda představenstva



Ing. Dita Babincová Doleželová
členka představenstva



Ing. Jan Petráš
finanční ředitel

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. („společnost“) 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 2022 do 31. prosince 2022 (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:

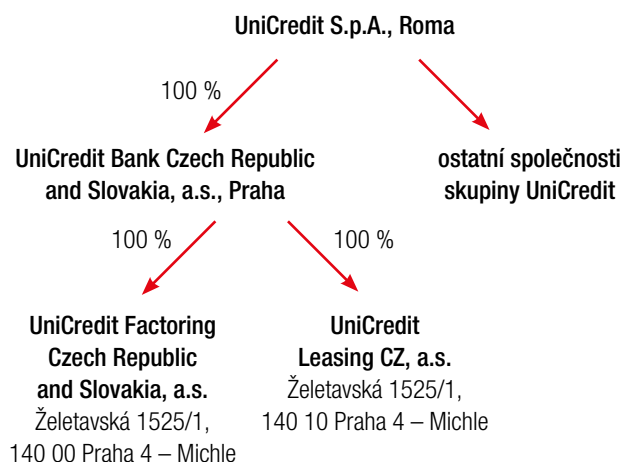
UniCredit S.p.A.

Via Alessandro Specchi 16

00100 Řím, Italská republika

Struktura skupiny UniCredit je detailně popsána v příloze této zprávy.

Zjednodušená struktura vztahů k 31. prosinci 2022 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 faktoring, 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 ovládání

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 ovládání 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. 6. 2010
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu ze dne 21. 1. 2015
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	Smlouva o poskytování služeb a příkazní smlouva ze dne 4. 1. 2016
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	Smlouva o vzájemném zprostředkování obchodních případů ze dne 4. 1. 2016
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	Smlouva o právu k pozici pro logo ze dne 21. 1. 2016
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	Smlouva o účasti na riziku (participační smlouva) ze dne 29. 3. 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 Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	Smlouva o elektronickém obchodování na devizovém trhu ze dne 28. 7. 2022
UniCredit Leasing CZ a.s.	ICT Servisní smlouva o externím zabezpečení služeb (OUTSOURCING) (Smlouva č. 2022/02/001) ze dne 1. 2. 2022
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	Smlouva o nájmu dopravního prostředku č. 6601800138 ze dne 28. 8. 2018
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	Smlouva o nájmu dopravního prostředku č. 6601800139 ze dne 28. 8. 2018
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	Smlouva o nájmu dopravního prostředku č. 6601800140 ze dne 28. 8. 2018
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	Smlouva o nájmu dopravního prostředku č. 6602102700 ze dne 28. 7. 2021
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	Smlouva o nájmu dopravního prostředku č. 6601900522 ze dne 24. 6. 2019
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	Smlouva o nájmu dopravního prostředku č. 6602102942 ze dne 4. 11. 2021
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	Smlouva o nájmu dopravního prostředku č. 6602203774 ze dne 26. 9. 2022
UniCredit Factoring EAD, BG	Interfactor Agreement ze dne 4. 9. 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 vyrovnaní 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 finančních zdrojů pro refinancování faktoringových transakcí
- Možnost využití synergických efektů s bankou v obchodní oblasti. Operační synergie umožňující snižování provozních rizik.
- Rozvoj lidských zdrojů spojený se sdílením zkušeností Skupiny UniCredit na evropských trzích, možnost pro zaměstnance získat praktické zkušenosti v ostatních bankách skupiny nebo řídicích strukturách holdingu, kariérní příležitosti ve Skupině UniCredit.
- Možnost využití 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 převažují přínosy, vyplývající z této pozice.

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

V Praze dne 14. února 2023

Mgr. Ing. Zdeněk Bílý
předseda představenstva

Ing. Dita Babincová Doleželová
členka představenstva

Příloha: Organizační schéma Skupiny UniCredit

Vytváříme příležitosti
pro váš růst.



www.unicreditfactoring.cz