

Výroční zpráva 2023

UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.

Rozvíjíme UniCredit, společně.

Pro naše klienty, zaměstnance
a společnost.

Vytváříme příležitosti
pro váš růst.



Naše vize

Věříme v potenciál Evropy.

Naší vizí je vytvářet budoucnost.

Transformujeme se pro naše klienty,
zaměstnance a společnost.

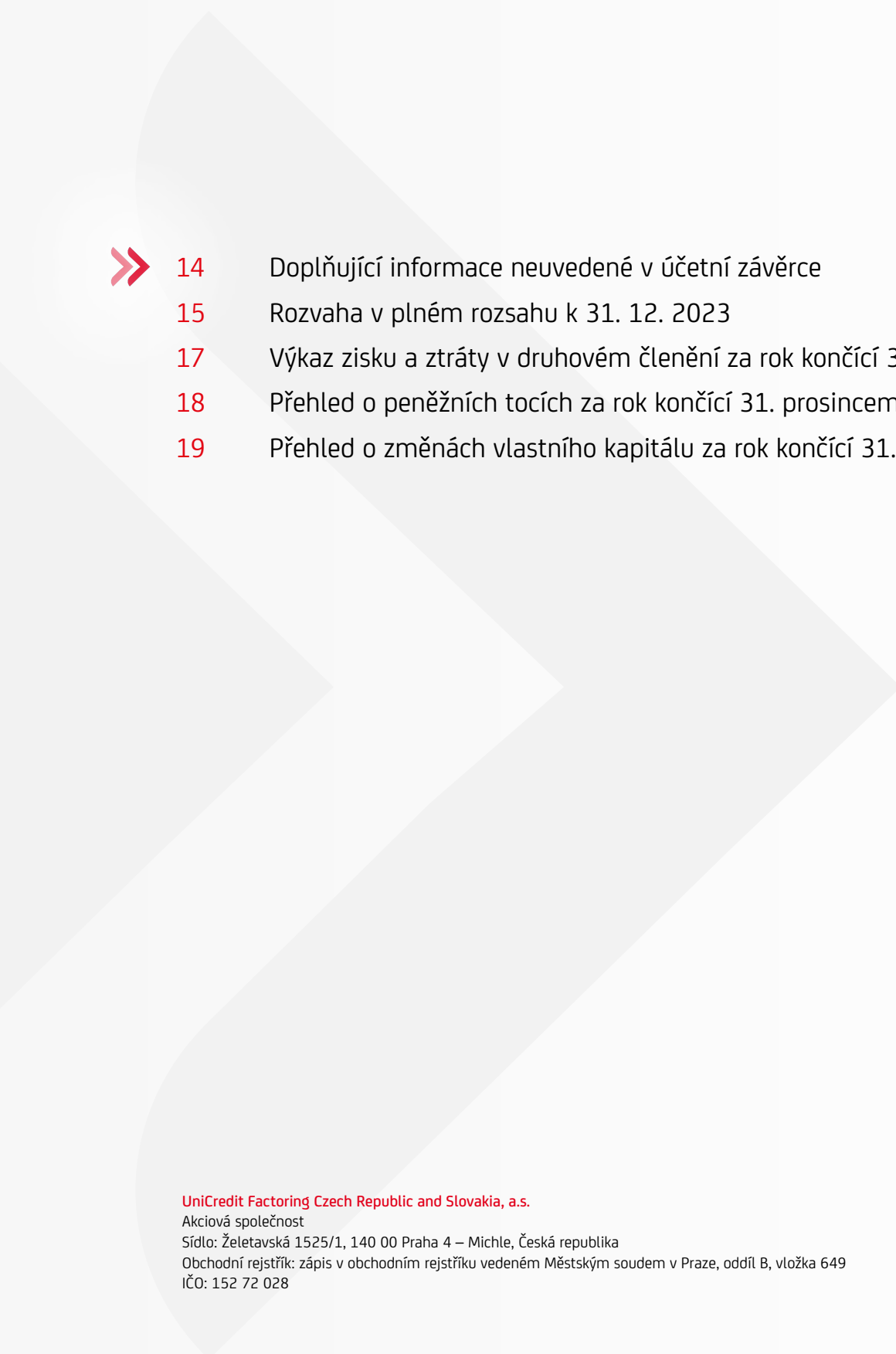
Jako součást silné bankovní skupiny
ukazujeme, co znamená být finanční
institucí pro budoucnost Evropy.



**Pro každého,
kdekoliv.**



- » 4 Slovo generálního ředitele
- » 8 Výrok auditora
- » 14 Účetní závěrka k 31. prosinci 2023
- » 20 Příloha účetní závěrky
- » 32 Zpráva o vztazích
- » 35 Schéma skupiny UniCredit

- 
- » 14 Doplnující informace neuvedené v účetní závěrce
 - 15 Rozvaha v plném rozsahu k 31. 12. 2023
 - 17 Výkaz zisku a ztráty v druhovém členění za rok končící 31. prosincem 2023
 - 18 Přehled o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2023
 - 19 Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2023

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



„V roce 2023 jsme odkoupili pohledávky v objemu CZK 47,2 mld, což představuje meziroční nárůst o 8,5 %. Průměrný roční objem financování vzrostl o 22,6 % na hodnotu CZK 4,9 mld. Čistý zisk dosáhl CZK 64,7 mil., což je 33 % nad výsledkem minulého roku.“

Vážené dámy, vážení pánové,

Jsem rád, že i v roce 2023 se naší společnosti dařilo a že se nám opět povedlo překonat výsledky minulého roku. V roce 2023 jsme odkoupili pohledávky v objemu CZK 47,2 mld, což představuje meziroční nárůst o 8,5 %. Průměrný roční objem financování vzrostl o 22,6 % na hodnotu CZK 4,9 mld. Čistý zisk dosáhl CZK 64,7 mil., což je 33 % nad výsledkem minulého roku.

Za naši rekordní finanční výkonností stojí především vynikající obchodní výsledky. S nepříznivými makroekonomickými podmínkami v podobě recese, inflace a vysokých úrokových sazeb jsme se vypořádali akvizicí nových klientů a rozšiřováním spolupráce s těmi stávajícími. Ukazuje se, že naše strategie zaměřovat se na bonitní společnosti, které využívají factoring jako stabilní nástroj svého finančního řízení, je úspěšná. Tato strategie přispívá nejen k růstu našeho tržního podílu, ale pomáhá nám dlouhodobě udržovat vysokou kvalitu úvěrového portfolia.

V roce 2023 jsme zahájili upgrade našeho core systému. Tato investice zvýší bezpečnost našich informačních technologií, podpoří další digitalizaci, našim klientům přinese nové funkcionality a zlepší jejich zákaznickou zkušenost.

Jsmo společnost, která ctí principy udržitelnosti a společenské odpovědnosti. Aktivitu v této oblasti úzce koordinujeme s naším akcionářem. Společně pracujeme na tom, abychom podporovali obchodní partnery, kteří respektují ESG zásady.

Jsem hrdý na odpovědný přístup našich zaměstnanců a na jejich nadšení, s jakým přistupují k práci. Vážím si toho, že naši klienti a obchodní partneři důvěřují našim službám a že můžeme být prospěšní také my jim. Děkuji za podporu našim spolupracovníkům z finanční skupiny UniCredit. Ti všichni se podíleli na tom, že rok 2023 byl nejúspěšnější v dosavadní historii naší společnosti.



Mgr. Ing. Zdeněk Bílý

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

Naše vize

Pro naše klienty,
kteří požadují
ty nejlepší
produkty, řešení
a služby...



Naši klienti jsou v centru všeho, co děláme

Využíváme síly naší skupiny, abychom vyvíjeli a nabízeli ty nejlepší produkty a služby na všech našich trzích. Vytváříme zaměstnancům takové podmínky, aby svými odbornými znalostmi, úsilím a energií vždy poskytovali excelentní služby všem klientům.





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 2023, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2023 a přílohy v účetní závěrce, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách. 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 2023 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2023 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

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 způsobitelné 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 obdržných 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 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 metod, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze v účetní závěrce.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého 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 2023, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze dne 22. února 2024

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

Ing. Milan Bláha
Partner
Evidenční číslo 2007

Kultura, kde se naši lidé mohou rozvíjet

Podporujeme diverzitu, rovnost a inkluzi. Usilujeme o bezpečné, pozitivní a respektující pracovního prostředí, kde každý může naplno využít svůj potenciál a dosáhnout úspěchu. Chceme být v čele společenského pokroku pro naše lidi a komunity.





Pro naše zaměstnance,
aby společně vytvářeli
bankovní skupinu
pro budoucnost...

Účetní závěrka k 31. prosinci 2023

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.

Společnost předpokládá, že vlivem očekávaného makroekonomického vývoje a klesající inflaci, dojde v následujícím období k mírnému snížení objemu postoupených pohledávek a zhoršení rizikového profilu obchodních partnerů.

Na základě zmíněných faktorů společnost očekává mírné zhoršení čistého zisku.

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 2023 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 18 přílohy v účetní závěrce.

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. 2023

Součásti účetní závěrky:

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

Rozvaha v plném rozsahu k 31. 12. 2023

Označení	AKTIVA	řád.	Běžné účetní období			Minulé účetní období
			Brutto	Korekce	Netto	
a	b	c	1	2	3	4
(v tisících Kč)						
	AKTIVA CELKEM	1	7 076 589	-70 306	7 006 283	6 954 622
B.	Stálá aktiva	2	48 028	-41 615	6 413	4 609
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	3	46 107	-39 846	6 261	4 350
B.I.2.	Ocenitelná práva	4	42 403	-39 846	2 557	4 350
B.I.2.1.	Software	5	42 403	-39 846	2 557	4 350
B.I.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	6	3 704		3 704	
B.I.5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	7	3 704		3 704	
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	8	1 921	-1 769	152	259
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	9	1 842	-1 769	73	141
B.II.4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	10	79		79	118
B.II.4.3.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	11	79		79	118
C.	Oběžná aktiva	12	7 026 683	-28 691	6 997 992	6 949 491
C.II.	Pohledávky	13	7 022 543	-28 691	6 993 852	6 926 134
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	14	7 367		7 367	8 549
C.II.1.4.	Odložená daňová pohledávka	15	7 367		7 367	8 549
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	16	7 015 176	-28 691	6 986 485	6 917 585
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	17	7 011 239	-28 691	6 982 548	6 913 635
C.II.2.4.	Pohledávky – ostatní	18	3 937		3 937	3 950
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	19	5		5	10
C.II.2.4.6.	Jiné pohledávky	20	3 932		3 932	3 940
C.IV.	Peněžní prostředky	21	4 140		4 140	23 357
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	22	2		2	8
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	23	4 138		4 138	23 349
D.	Časové rozlišení aktiv	24	1 878		1 878	522
D.1.	Náklady příštích období	25	1 688		1 688	522
D.3.	Příjmy příštích období	26	190		190	

Rozvaha v plném rozsahu k 31. 12. 2023

Označení	PASIVA	řád.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	5	6
(v tisících Kč)				
	PASIVA CELKEM	27	7 006 283	6 954 622
A.	Vlastní kapitál	28	551 982	487 331
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	264 731	216 114
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	32	264 731	216 114
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	33	64 651	48 617
B. + C.	Cizí zdroje	34	6 454 301	6 467 291
B.	Rezervy	35	32 227	25 382
B.2.	Rezerva na daň z příjmů	36	20 737	13 389
B.4.	Ostatní rezervy	37	11 490	11 993
C.	Závazky	38	6 422 074	6 441 909
C.II.	Krátkodobé závazky	39	6 422 074	6 441 909
C.II.2.	Závazky k úvěrovým institucím	40	4 363 109	3 926 510
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	41	2 040 205	2 502 028
C.II.8.	Závazky ostatní	42	18 760	13 371
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	43	1 821	1 083
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	44	910	557
C.II.8.5.	Stát – daňové závazky a dotace	45	5 096	4 280
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	46	10 933	7 451

Výkaz zisku a ztráty v druhovém členění za rok končící 31. prosincem 2023

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	53 406	50 124
A.	Výkonová spotřeba	2	17 418	19 746
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	3	647	511
A.3.	Služby	4	16 771	19 235
D.	Osobní náklady	5	27 556	26 769
D.1.	Mzdové náklady	6	12 852	13 081
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	7	14 704	13 688
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	8	6 383	6 291
D.2.2.	Ostatní náklady	9	8 321	7 397
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	10	-4 530	6 671
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	11	1 861	1 788
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	12	1 861	1 788
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	13	-6 391	4 883
III.	Ostatní provozní výnosy	14	3 130	2
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	15	20	
III.3.	Jiné provozní výnosy	16	3 110	2
F.	Ostatní provozní náklady	17	9 747	12 883
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	18	39	
F.3.	Daně a poplatky	19	17	48
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	20	-503	
F.5.	Jiné provozní náklady	21	10 194	12 835
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	22	6 345	-15 943
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	23	298 125	172 355
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	24	298 125	172 355
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	25	203 808	88 063
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady – ovládaná nebo ovládající osoba	26	203 808	88 063
VII.	Ostatní finanční výnosy	27	5 969	7 538
K.	Ostatní finanční náklady	28	1 591	3 995
*	Finanční výsledek hospodaření	29	98 695	87 835
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	30	105 040	71 892
L.	Daň z příjmů	31	40 389	23 275
L.1.	Daň z příjmů splatná	32	39 207	24 331
L.2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	33	1 182	-1 056
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	34	64 651	48 617
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	35	64 651	48 617
*	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	36	360 630	230 019

Přehled o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2023

		Běžné účetní období	Minulé účetní období
(v tisících Kč)			
P.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	23 357	4 843
	Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti		
Z.	Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním	105 040	71 892
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	-99 331	-70 550
A.1.1.	Odpisy stálých aktiv	1 861	1 788
A.1.2.	Změna stavu:	-6 894	4 883
A.1.2.2.	rezerv a opravných položek	-6 894	4 883
A.1.3.	Zisk(-) ztráta(+) z prodeje stálých aktiv	19	
A.1.5.	Vyučtované nákladové a výnosové úroky	-94 317	-84 292
A.1.6.	Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace		7 071
A.*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	5 709	1 342
A.2.	Změna potřeby pracovního kapitálu	-520 299	-1 572 797
A.2.1.	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, aktivních účtů dohadných a časového rozlišení	-63 865	-1 703 824
A.2.2.	Změna stavu kr. závazků z provozní činnosti, pasivních účtů dohadných a časového rozlišení	-456 434	131 027
A.**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	-514 590	-1 571 455
A.3.	Zaplacené úroky s výjimkou kapitalizovaných úroků	-203 808	-88 063
A.4.	Přijaté úroky	298 125	172 355
A.5.	Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost a doměrky daně za minulá období	-31 859	-13 304
A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	-452 132	-1 500 467
	Peněžní toky z investiční činnosti		
B.1.	Nabytí stálých aktiv	-3 704	-639
B.1.1.	Nabytí dlouhodobého hmotného majetku		-209
B.1.2.	Nabytí dlouhodobého nehmotného majetku	-3 704	-430
B.2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	20	
B.2.1.	Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	20	
B.***	Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-3 684	-639
	Peněžní toky z finančních činností		
C.1.	Změna stavu dlouhodobých, popř. krátkodobých závazků z finanční oblasti	436 599	1 519 620
C.***	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	436 599	1 519 620
F.	Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků	-19 217	18 514
R.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	4 140	23 357

Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2023

	Základní kapitál	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	Výsledek hospodaření běžného účetního období	Celkem
(v tisících Kč)				
Zůstatek k 1. 1. 2023	222 600	216 114	48 617	487 331
Převod výsledku hospodaření	–	48 617	–48 617	–
Výsledek hospodaření za běžný rok	–	–	64 651	64 651
Zůstatek k 31. 12. 2023	222 600	264 731	64 651	551 982
Zůstatek k 1. 1. 2022				
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

Příloha účetní závěrky za rok 2023

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 soudou 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 2023

	Funkce	Jméno
Představenstvo	Předseda	Zdeněk Bílý
	Členka	Adriana Tvrdoňová
	Členka	Dita Babincová Doleželová
Dozorčí rada	Předseda	Jiří Flégl
	Místopředseda	Alen Dobrič
	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 Piazza Gae Aulenti 3 – Tower A, 20154 Milán, Itálie. Tuto konsolidovanou účetní závěrku je možné získat v sídle konsolidující společnosti.

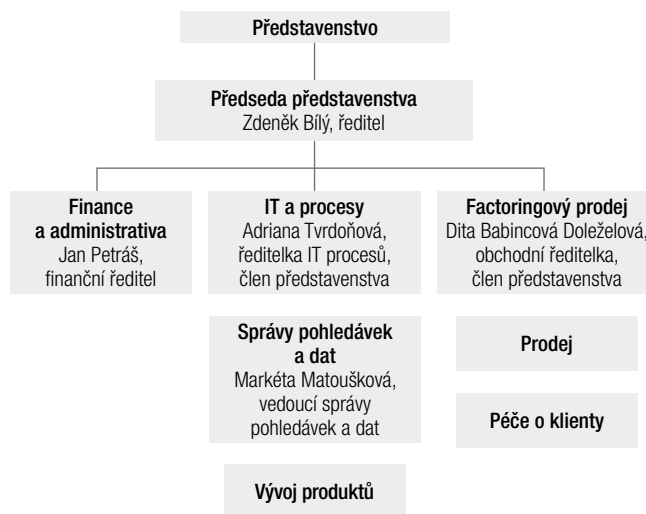
Konsolidovanou účetní závěrku nejužší skupiny účetních jednotek, ke které společnost jako konsolidovaná účetní jednotka patří, sestavuje UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen “UCB“), se sídlem Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4, Česká republika. Tuto konsolidovanou účetní závěrku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

Změny v obchodním rejstříku

K 12. prosinci 2023 odstoupil z funkce předsedy dozorčí rady pan Slavomír Beňa a do funkce byl jmenován pan Jiří Flégl. Uvedené změny byly do obchodního rejstříku zapsány 26. ledna 2024.

Organizační struktura společnosti k 31. prosinci 2023

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 2023 (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:

Majetek	Metoda	Doba odpisování
Budovy	Lineární	50 let
Stroje, přístroje a zařízení	Lineární	3–10 let
Dopravní prostředky	Lineární	5 let
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 odpisováním 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 2. e) 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

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

Kalkulace EL se provádí podle následujících vztahů:

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

a dále platí:

$$EaD = (\text{Exposure} + LEQ \cdot \text{Unused_line})$$

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 postoupení 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 obratu, 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 vykázanych 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

V roce 2023 nedošlo k žádné změně účetních metod a postupů.

4. Dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

	Software	Nedok. dl. nehmotný majetek	Celkem 2023	Celkem 2022
Pořizovací cena				
Počáteční zůstatek	42 403	–	42 403	41 973
Přírůstky	–	3 704	3 704	430
Úbytky	–	–	–	–
Přeúčtování	–	–	–	–
Konečný zůstatek	42 403	3 704	46 107	42 403
Oprávký				
Počáteční zůstatek	38 053	–	38 053	36 333
Odpisy	1 793	–	1 793	1 720
Oprávký k úbytkům	–	–	–	–
Přeúčtování	–	–	–	–
Konečný zůstatek	39 846	–	39 846	38 053
Zůstatková hodnota 1.1.	4 350	–	4 350	5 640
Zůstatková hodnota 31.12.	2 557	3 704	6 261	4 350

Mezi nejvýznamnější přírůstky dlouhodobého nehmotného majetku v roce 2023 patřilo pořízení nového core systému.

b) Dlouhodobý hmotný majetek

	Stroje a zařízení	Umělecká díla	Celkem 2023	Celkem 2022
Pořizovací cena				
Počáteční zůstatek	1 911	118	2 029	1 820
Přírůstky	–	–	–	209
Úbytky	–69	–39	–108	–
Přeúčtování	–	–	–	–
Konečný zůstatek	1 842	79	1 921	2 029
Oprávký				
Počáteční zůstatek	1 770	–	1 770	1 702
Odpisy	68	–	68	68
Oprávký k úbytkům	–69	–	–69	–
Přeúčtování	–	–	–	–
Konečný zůstatek	1 769	–	1 769	1 770
Zůstatková hodnota 1.1.	141	118	259	118
Zůstatková hodnota 31.12.	73	79	152	259

5. Pohledávky a závazky z obchodních vztahů

- a) Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů činí 7 011 239 tis. Kč (2022 – 6 948 717 tis. Kč) a představují pohledávky z faktoringové činnosti, z toho 399 384 tis. Kč (2022 – 366 377 tis. Kč) představují pohledávky po lhůtě splatnosti. Opravná položka k pochybným pohledávkám k 31. prosinci 2023 činila 28 691 tis. Kč (2022 – 35 082 tis. Kč). Společnost k 31. prosinci 2023 neeviduje 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 2 040 205 tis. Kč (2022 – 2 502 028 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 2023 neeviduje žádné dlouhodobé závazky s dobou splatnosti delší než pět let.

6. Opravné položky

	Opravná položka k pohledávkám	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2022	35 080	35 080
Tvorba	40 382	40 382
Rozpuštění/použití	-40 380	-40 380
Zůstatek k 31. 12. 2022	35 082	35 082
Tvorba	10 944	10 944
Rozpuštění/použití	-17 335	-17 335
Zůstatek k 31. 12. 2023	28 691	28 691

7. Dohadné účty pasivní

Dohadné účty pasivní ve výši 10 933 tis. Kč (2022 – 7 451 tis. Kč) představují zejména nevyfakturované náklady na pojištění pohledávek 3 710 tis. Kč (2022 – 337 tis. Kč), outsourcing služeb poskytovaných mateřskou společností ve výši 1 341 tis. Kč (2022 – 2 116 tis. Kč), nevyfakturované bankovní úroky ve výši 1 809 tis. Kč (2022 – 821 tis. Kč) a dohady na odměny zaměstnanců včetně odhadu sociálního a zdravotního pojištění 2 422 tis. Kč (2022 – 2 762 tis. Kč).

8. Vlastní kapitál

	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	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 2023 a 2022 nebyly vypláceny žádné dividendy ani tantiémy.

Dne 7. března 2023 jediný akcionář Společnosti schválil účetní závěrku Společnosti za rok 2022 a rozhodl, že celkový zisk roku 2022 ve výši 48 617 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. 2023	13 389	11 993	25 832
Tvorba	39 207	5 790	44 997
Čerpání	-13 389	–	-13 389
Rozpuštění	–	-6 293	-6 293
Zůstatek rezerv k 31. 12. 2023	39 207	11 490	50 697
Zaplacené zálohy na daň z příjmů	-18 470	–	-18 470
Zůstatek rezerv snížený o zálohy na daň z příjmů k 31. 12. 2023	20 737	11 490	32 227

Ostatní rezervy jsou tvořeny rezervou na očekávanou ztrátu spojenou s nečerpanou částí schváleného rámce financování u jednotlivých klientů.

10. Závazky k úvěrovým institucím

		Splatnost	Forma čerpání	Zůstatek 31. 12. 2023	Splatno do 1 roku
2023					
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	Bez zajištění	Smlouva na dobu neurčitou	Krátkodobé úvěry a kontokorent	4 363 109	4 363 109
Celkem				4 363 109	4 363 109
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

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 2023 a 2022 následující:

		Tržby v tuzemsku	Evropa	Vývoz Mimo Evropu	Celkem
Odměna za postoupení	2023	32 196	20 896	314	53 406
	2022	34 845	15 273	6	50 124
Úrokové výnosy	2023	224 163	65 787	8 175	298 125
	2022	145 551	23 930	2 874	172 355
Ostatní finanční výnosy – kurzové zisky	2023	4 415	–	–	4 415
	2022	4 226	–	–	4 226
Ostatní finanční výnosy – ostatní	2023	1 554	–	–	1 554
	2022	3 312	–	–	3 312
Ostatní provozní výnosy	2023	3 130	–	–	3 130
	2022	2	–	–	2
Celkem	2023	265 458	86 683	8 489	360 630
	2022	187 936	39 203	2 880	230 019

12. Služby

	2023	2022
Správa a údržba informačních technologií	6 411	7 842
Konzultační činnosti	3 983	4 844
Nájemné	1 805	1 868
Právní služby	1 245	1 140
Zprostředkovatelské služby	689	954
Auditorské služby	495	677
Informace o finanční situaci subjektů	382	374
Služby skupiny unicredit	294	221
Provize importních factorů	252	161
Přednášky, kurzy, semináře	228	55
Služby spojené s pronájmem prostor	176	160
Telefonní, internetové a webové služby	138	162
Daňové poradenství	133	116
Ostatní	540	661
Celkem	16 771	19 235

Ostatní služby tvoří zejména náklady na poštovní a kurýrní služby (64 tis. Kč), výroční zprávu (52 tis. Kč) a na překlady a kopírování (36 tis. Kč).

13. Zaměstnanci a členové řídicích, kontrolních a správních orgánů

	Průměrný přepočtený počet		Mzdové náklady*	
	2023	2022	2023	2022
Zaměstnanci	18	17	18 625	15 021
Členové řídicích, kontrolních a správních orgánů	3	5	8 931	11 748
Celkem	21	22	27 556	26 769

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

Společnost se v roce 2023 rozhodla vykazovat mzdové náklady středního managementu v řádku Zaměstnanci.

14. Daň z příjmů

a) Splatná

Splatná daň z příjmů zahrnuje odhad daně za zdaňovací období 2023 ve výši 39 207 tis. Kč (2022 – 24 331 tis. Kč).

b) Odložená

	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Dlouhodobý hmotný majetek	–	–	–	–	–	–
Dlouhodobý nehmotný majetek	–	–	–267	–396	–267	–396
Pohledávky a rezervy	7 634	8 944	–	–	7 634	8 944
Odložená daňová pohledávka/(závazek)	7 634	8 944	–267	–396	7 367	8 549

V souladu s účetními postupy uvedenými v bodě 2f) byla pro výpočet odložené daně použita daňová sazba 21 % (2022 – 19 %).

15. 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.	
	2023	2022	2023	2022
UniCredit Factoring S.p.A. (IT)	14 557	6 459	336 237	364 247
Celkem	14 557	6 459	336 237	364 247

b) Přijaté úvěry

	Přijaté úvěry	Nákladové úroky	Přijaté úvěry	Nákladové úroky
	k 31. 12. 2023	v roce 2023	k 31. 12. 2022	v roce 2022
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (CZ)	4 363 109	203 808	3 926 510	88 063
Celkem	4 363 109	203 808	3 926 510	88 063

c) Peněžní prostředky na účtech

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (CZ)	3 157
UniCredit Bank Hungary Zrt. (HU)	1	–
Celkem	3 158	8 545

d) Transakce se spřízněnými stranami

	Tržby za služby za rok		Náklady na služby za rok	
	2023	2022	2023	2022
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (CZ)	85	25	8 104	8 958
UniCredit Leasing CZ, a.s. (CZ)	–	–	1 207	1 252
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	–	–	446	502
UniCredit Factoring S.p.A. (IT)	2 471	3 524	195	111
UniCredit S.p.A. (IT)	–	–	294	221
Celkem	2 556	3 549	10 246	11 044

e) V roce 2023 a 2022 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 2023 žádné penzijní závazky vůči bývalým členům řídicích, kontrolních a správních orgánů.

16. Najatý majetek

a) Operativní leasing

Společnost si pronajímá osobní automobily formou operativního leasingu. Celkové roční náklady týkající se tohoto nájmu v roce 2023 činily 446 tis. Kč (2022 – 502 tis. Kč).

17. 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.	
	2023	2022
Pokladní hotovost	2	8
Účty v bankách a peníze na cestě	4 138	23 349
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	4 140	23 357

18. Významná následná událost

K datu sestavení účetní závěrky nejsou vedení společnosti známy žádné významné následné události, které by ovlivnily účetní závěrku k 31. prosinci 2023.

Sestaveno dne: 22. února 2024

Mgr. Ing. Zdeněk Bílý
předseda představenstva

Ing. Dita Babincová Doleželová
členka představenstva

Ing. Jan Petráš
finanční ředitel

Ing. Adriana Tvrdoňová
členka představenstva

Naše vize

Pro naše komunity,
které chtějí být
hybnou silou
pozitivních změn...





Podporujeme přechod k efektivitě a udržitelnosti

Zaměřujeme se na podporu udržitelného přechodu k zelené energii, která co nejméně poškozuje planetu a životy lidí. Důsledně usilujeme o to, abychom dosáhli pozitivních dopadů v souladu s naší rolí a povinnostmi ve společnosti. Jsme si vědomi, že banky hrají důležitou roli, která dalece přesahuje půjčování finančních prostředků.



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 společnostech a družstvech (zákon 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 2023 do 31. prosince 2023 (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:

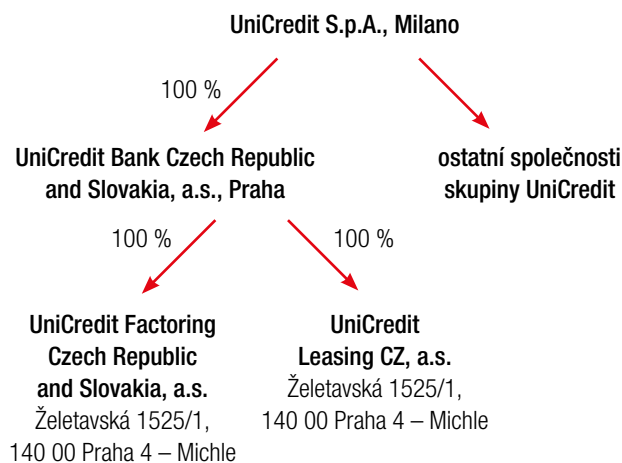
UniCredit S.p.A.

Piazza Gae Aulenti 3 – Tower A

20154 Milán, Italská republika

Struktura skupiny UniCredit je detailně popsána v příloze této zprávy.

Zjednodušená struktura vztahů k 31. prosinci 2023 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 Piazza Gae Aulenti 3 – Tower A, 20154 Milán, 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 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. 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 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 Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	Smlouva o vzájemném zprostředkování obchodních případů ze dne 2. 10. 2023
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 ovládaně 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 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 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 převažují přínosy, vyplývající z této pozice.

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

7. Přehled jednání učiněných na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob

V roce 2023 nebyla učiněna žádná jednání na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, která by přesahovala 10 % vlastního kapitálu.

V Praze dne 22. února 2024

Mgr. Ing. Zdeněk Bílý
předseda představenstva

Ing. Dita Babincová Doleželová
členka představenstva

Ing. Jan Petráš
finanční ředitel

Ing. Adriana Tvrdoňová
členka představenstva

Příloha: Organizační schéma Skupiny UniCredit

Inovujeme pro všechny zúčastněné strany

Víme, že bankovníctví je stále více nejen o lidech, ale také o technologiích. Digitální technologie se nepřetržitě rozvíjejí a využívání těchto inovací ve prospěch všech zúčastněných stran je klíčem k rozvíjení naší hodnoty.





Pro každého,
kdo chce využít
digitální inovace
a budoucnost
bankovníctví...



» www.unicreditfactoring.cz

Vytváříme příležitosti
pro váš růst.

