



VÝROČNÍ ZPRÁVA 2021

WE BELIEVE IN **YOUR** BUSINESS

FACTORING • BAD DEBT PROTECTION • EXPORT FINANCE • TRADE FINANCE

BIBBY
FINANCIAL SERVICES



OBSAH

1. ÚVODNÍ SLOVO A ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA	3
2. POSLÁNÍ A SLUŽBY	5
3. HISTORIE	6
4. ÚDAJE O SPOLEČNOSTI	10
5. KONTROLA A ŘÍZENÍ VÝZNAMNÝCH RIZIK	12
6. VÝHLED NA ROK 2022	12
7. ZPRÁVA DOZORČÍ RADY	13
8. NAŠE HODNOTY	13
9. ZPRÁVA O VZTAZÍCH	15
10. HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY	19
11. VÝROK AUDITORA.....	43





1. ÚVODNÍ SLOVO A ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Vážené dámy a pánové,

Rok 2021 byl stejně jako předcházející rok ovlivněn trvajícím pandemií Covid-19. Po propadu české ekonomiky o 5,6 % v roce 2020 vzrostl loni hrubý domácí produkt o 3,3 %. Růst byl podpořen domácí spotřebou a kapitálovými výdaji. Domácí spotřeba byla pozitivně ovlivněna zrušením restrikcí v maloobchodě a službách, ke kterým došlo v průběhu května. Hlavně ve druhém pololetí tak spotřeba domácností klíčově přispívala k meziročnímu růstu ekonomiky.

Zahraniční poptávka však ekonomický rozvoj

brzdila. Zároveň se projevilo narušení dodavatelských řetězců, což výrazně omezilo domácí vývoz zboží. Nedostatek materiálu a součástek negativně ovlivňoval především výrobu motorových vozidel. Vysoká váha tohoto segmentu v České republice tak ve druhé polovině roku negativně ovlivnila výkon ekonomiky. Ostatním odvětvím průmyslu se ale relativně dařilo a příznivě se vyvíjel i sektor služeb. Spotřebitelské ceny se v roce 2021 zvýšily o 3,8 %, což bylo nejvíce od roku 2008. K růstu cen nejvíce přispívaly ceny dopravy, bydlení a energie, především ale náklady vlastnického bydlení.

Zejména ke konci roku posiloval i růst cen potravin. Národní hospodářství se musí vyrovnávat s růstem cen a vysokou inflací, která dále akcelerovala v roce 2022. Současný ekonomický vývoj vykazuje stagflační trend. Nicméně v situaci s velmi nízkou mírou nezaměstnanosti v tuzemské ekonomice se ČNB rozhodla klást prozatím důraz na boj s inflací a v průběhu roku několikrát zvýšila úrokové sazby. 2T repo sazba se vyšplhala až na současných 5,75 %. Obavy týkající se podvázání růstu ekonomiky jsou prozatím pro ČNB druhořadé.

Se zvýšením úrokových sazeb došlo vlivem zajímavých zhodnocení vkladů komerčních bank u ČNB k částečnému stažení likvidity z trhu, a tím se zvýšil prostor pro alternativní produkty financování včetně factoringu. Factoringové společnosti, které jsou členy Asociace factoringových společností ČR (AFS ČR) vykázaly objem postoupených pohledávek celkem na úrovni 234,41 mld. Kč, což představuje meziroční růst o 50,96 mld. Kč oproti stejnému období loňského roku. V roce 2021 připadlo 46,5 % z celkového objemu factoringových obchodů na regresní factoring a 53,5 % na bezregresní factoring (podíly v roce 2020: 55 % regresní a 45 % bezregresní factoring). Právě bezregresní factoring se stal zajímavým produktem, u kterého factoringová společnost na sebe přebírá riziko platební neschopnosti odběratele klienta. Z hlediska regionálního zaměření převládala loni poptávka po tuzemském factoringu, který činil 66,6 % objemu factoringových obchodů, 31,5 % činil exportní factoring a 1,9 % importní factoring.

Společnost Bibby Financial Services, a.s. uzavřela rok 2021 s rekordním factoringovým obratem na úrovni 4,2 mld. Kč, výnosy ve výši 68,4 mil. Kč a ziskem před zdaněním ve výši 17,6 mil. Kč. Vysoká kvalita našeho risk managementu opět přispěla k nízkým nákladům na rizika a výbornému stavu

financovaného portfolia. Dosažené finanční výsledky jsou odrazem skvělé práce týmu zaměstnanců a vysoké klientské spokojenosti. Ta dosahuje podle nezávislého průzkumu firmy Circle Research ze závěru loňského roku neuvěřitelných 100 % a v hodnocení loajality zákazníků Net Promoter Score skvělých +77 (oproti bankovnímu průměru v České republice na úrovni +29 %). Klienti na Bibby Financial Services, a.s. oceňují zejména výbornou komunikaci, empatii, schopnost rychle reagovat na klientské potřeby i široké znalosti trhu získané během mnohaleté mezinárodní působnosti.

V loňském roce jsme zahájili práce na nové firemní strategii nazvané BFS 4.0. Nadále plánujeme investovat do digitalizace a automatizace procesů, rozšíření distribuční sítě, produktové expanze a vytváření finančních řešení v rámci firemních ekosystémů. Budeme i nadále podporovat podniky ve všech průmyslových odvětvích a poskytovat inovativní řešení financování šitá přesně na míru potřebám našich klientů.

Závěrem bych chtěl poděkovat našim zaměstnancům za jejich profesionalitu, lidskost, schopnost naslouchat klientům a solidaritu. Díky společné iniciativě jsme podpořili jak obce na Břeclavsku po ničivém tornádu, tak i finančně a materiálně ukrajinské uprchlíky, kteří emigrovali do České republiky po invazi Ruska na Ukrajinu. V neposlední řadě bych rád poděkoval Vám, našim klientům za Vaši přízeň a důvěru, se kterou využíváte naše služby a těšíme se na další podporu růstu Vašeho podnikání.



Ing. Petr Novák, MBA
Chief Operating Officer
a člen představenstva

2. POSLÁNÍ A SLUŽBY

Bibby Financial Services, a.s. je finanční společnost, která působí na českém trhu od roku 1996 a specializuje se na provozní financování se zaměřením zejména na střední a malé firmy. Je součástí skupiny **BIBBY FINANCIAL SERVICES**, která je největší nezávislou faktoringovou společností ve Velké Británii, poskytující svým 9,000 klientům široké portfolio služeb a řešení nejen na bázi factoringu, ale také na bázi poradenství, konzultací a podpory obchodu napříč mnoha průmyslovými oblastmi. Disponuje rozsáhlou sítí poboček pokrývajících Velkou Británii a Irsko, Singapur, Polsko, Francii, Německo, Nizozemí, Českou a Slovenskou republiku. **BIBBY FINANCIAL SERVICES** je vlastněna Bibby Line Group Ltd., rodinnou společností s více než 200 letou historií poskytující business-to-business služby. Její činnost zahrnuje, mimo finanční služby, vlastnění a provoz lodí, distribuci a maloobchod. **BIBBY FINANCIAL SERVICES** je členem mezinárodní faktoringové asociace International Factors Group a v České republice také členem Asociace faktoringových společností ČR a České leasingové a finanční asociace.

Posláním Bibby Financial Services, a.s. (dále BFS) je zajistit klientům dostatek provozních financí dle jejich aktuální potřeby při respektování specifik jejich oboru. Jsme si vědomi, jak složité a zdlouhavé bývá získání finančních prostředků pro dynamicky rostoucí firmy a začínající podnikatele. Soustavně proto vzděláváme naše zaměstnance, zdokonalujeme vnitřní procesy a používáme technologie, abychom dokázali nalézat řešení i tam, kde to jiné finanční instituce nedokázaly, dle potřeb klienta a jeho aktuálních požadavků.

Bibby Financial Services, a.s. řeší potřeby svých klientů v následujících oblastech:

Financování

- Provozní financování
- Zakázkové financování
- Exportní financování

Servis

- Inkaso pohledávek
- Správa a monitoring pohledávek
- Ochrana proti platební neschopnosti odběratelů

Poradenství

Naše řešení v oblasti provozního financování jsou založena nejčastěji na speciálních finančních produktech, jako jsou factoring, zakázkové financování, nebo profinancování dodavatelů. Naše produkty a služby poskytují našim klientům nové příležitosti pro oživení a rozvoj firmy, jako například:

1. Zvýšení obrátu a zisku

Díky okamžitému přísunu hotovosti se klient může „finančně nadechnout“ a realizovat nové zakázky a dohodnout si výhodnější obchodní podmínky.

2. Okamžité investice

Není nutné čekat na dlouhé schvalování – podnikatelský plán může klient realizovat ihned.

3. Stabilizace byznysu

Uvolnění hotovosti klientovi přinese klid: zvýší spolehlivost realizace zakázek, sníží tlak dodavatelů na platby a zlepší vztahy s obchodními partnery.

4. Lepší konkurenceschopnost

Klient může svým partnerům nabídnout prodloužení termínů splatnosti jako další konkurenční výhodu.

5. Snížení rizika

Monitorujeme odběratele našich klientů a poskytujeme jim informace o jejich finanční situaci. Předcházíme tím vzniku nedobytných pohledávek u našich klientů.

6. Nezávislost na bance

Neřešíme stav účtu našich klientů, ale kvalitu odběratelů. Pomáháme i novým společnostem či firmám s překročeným limitem financování u své banky.

7. Snížení provozních nákladů

Outsourcingem správy pohledávek šetříme provozní náklady a čas zaměstnanců klienta, kteří se mohou věnovat novým obchodům.

8. Minimalizace opravných položek

Dokážeme minimalizovat škody způsobené tvorbou opravných položek.

9. Narovnání platební morálky

Zajišťujeme klientům úhradu faktur od jejich zákazníků ve sjednaných termínech bez zbytečných prodlení.

10. Podnikání bez vymáhání

Nabízíme inteligentní řešení neuhrazených faktur – a klientovi necháváme prostor na pokračování v byznysu s partnery bez zbytečných emocí.

3. HISTORIE

Náležíme k Bibby Financial Services, největší nezávislé faktoringové společnosti ve Velké Británii s globální působností, vlastněné Bibby Line Group Ltd., rodinnou společností s více než 200 letou tradicí v oblasti business to business služeb. Naše společnost byla založena v

roce 1807 panem Johnem Bibby a v současnosti je řízena již šestou generací, reprezentovanou Sirem Michaelem Bibby, Bt. Mezi činnosti, kterými se Bibby Line Group zabývá, náleží mimo finanční služby např. vlastnění a provoz lodí, distribuce a maloobchodní služby.

NEJVÝZNAMĚJŠÍ UDÁLOSTI BIBBY FINANCIAL SERVICES, A.S. (ČESKÁ REPUBLIKA):

2021

- Tvorba strategie BFS 4.0.
- Dosažení historicky nejvyššího obratu postoupených pohledávek ve výši 4,2 mld. Kč
- Klientská spokojenost na rekordní úrovni 100%, hodnocení loajality zákazníků Net Promoter Score +77

2020

- 90 %+ zákazníků obsluhováno elektronicky s vysokým standardem zabezpečení
- Rozvoj strategických partnerství ve vybraných odvětvích
- Klientská spokojenost na rekordní úrovni 97 %, hodnocení loajality zákazníků Net Promoter Score +68

2019

- Dokončení první vlny digitalizace a plně elektronického postupování a archivování dokumentů mezi klienty a Bibby
- Tvorba strategických partnerství ve vybraných odvětvích
- Aktualizace nabídky customizovaných produktů a služeb pro střední a větší firmy

2018

- Digitalizace a automatizace interních procesů
- Rozšíření našich služeb v regionu Severní Morava
- Klientská spokojenost na rekordní úrovni 93 %
- Rozšíření spolupráce s ČESMAD Bohemia pro dopravní společnosti

2017

- Refinancování úvěrů dlouhodobým úvěrem od HSBC Bank plc
- Implementace nástroje Risk Factor pro zlepšení řízení rizik klientského portfolia
- Úspěšné pilotování projektu E-postupování
- Otevření nové obchodní kanceláře v Praze
- Obhájení ocenění nejlepší Operations tým roku v regionu BFS Europe

2016

- Ocenění „Customer Service Excellence“ v rámci regionu BFS Europe
- Střednědobé finanční kapacity sdílené na úrovni regionu BFS Europe
- Nárůst exportního a bezregresního financování pro malé a střední firmy
- Rozšíření obchodního týmu a spolupracujících partnerů v regionu Čechy

2015

- Nabídka nových customizovaných řešení pro středně velké firmy
- Dosažení mimořádné klientské spokojenosti (93 %) a Net Promoter Score (80)
- Překonání půlmiliardové hranice prostředků umístěných u našich klientů
- EU Risk Excellence Award (spolu s obhájením „A“ interního ratingu)

2014

- Obhájení ratingu A v interním auditu
- Vývoj nových produktů
- Úspěšné budování Client Relationship Managementu

2013

- Získání ocenění 1. evropská pobočka s ratingem A v interním auditu
- Projekt Giving Something Back
- 3. místa v soutěžích Firma roku (Business of the Year) a Obchodní tým roku (Sales Team of the Year) ve skupině BIBBY
- Vstup do České leasingové a finanční asociace

2012

- Vývoj nových produktů
- Změna struktury Sales týmu a zvýšení jeho efektivnosti
- Získání ocenění nejlepší Operations tým roku a 2. místo v soutěži firma roku ve skupině BIBBY

2011

- Akvizice portfolia klientů Coface Czech Factoring
- Rozvoj projektu Integral Collections
- Získání ocenění nejlepší Obchodník roku a nejlepší Operations tým roku ve skupině BIBBY

2010

- Start projektu Being Bibby
- Změna interních procesů ve vazbě na realizaci skupinového projektu Explorer

2009

- Změna obchodního jména z CASH REFORM, a.s. na Bibby Financial Services, a.s.
- Vytvoření oddělení Operations
- Vstup do Asociace factoringových společností ČR

2008

- Nárůst objemu postoupených pohledávek (klientského obratu) o 29%
- Orientace firmy na Business model BIBBY GROUP OF FACTORS LTD

2007

- Kapitálový vstup britské společnosti BIBBY GROUP OF FACTORS LTD
- Integrace firmy do mezinárodní struktury nového vlastníka
- Implementace nového know-how v oblasti risk managementu a prodeje

2006

- Nárůst výnosů o 20%
- Jednání o kapitálovém vstupu britské nebankovní společnosti BIBBY GROUP OF FACTORS LIMITED

2005

- Nárůst obratu o 56%
- Přijetí do mezinárodní faktoringové asociace IFG
- Implementace integrovaného informačního systému pro elektronickou komunikaci

2004

- Nárůst obratu o 57%, zdvojnásobení počtu klientů
- Vybudování Client managementu

2003

- Úspěšná změna organizační struktury
- Rozšíření a prohloubení spolupráce s financujícími ústavy

2002

- Zahájení nové strategie – spojení aktivit investičního bankovníctví, poskytování pracovního kapitálu a poradenství do jedné společnosti
- Plnohodnotný rozvoj Risk managementu standardní finanční instituce

2001

- Změna účetního systému
- Poskytovatel finančních služeb s vysokou přidanou hodnotou

2000

- Dosažení obratu 2,7 mld. Kč, číslo 1 mezi nebankovními faktoringovými společnostmi v ČR

1999

- Dosažení obratu více než 1,1 mld. Kč

1998

- Zdvojnásobení obratu na více než 740 mil. Kč

1997

- Zosminásobení obratu na 340 mil. Kč

12/1996

- Založení Cash Reform Factoring, a.s.

4. ÚDAJE O SPOLEČNOSTI

4.1. ÚDAJE O SPOLEČNOSTI

NÁZEV SPOLEČNOSTI	Bibby Financial Services, a.s.
DEN ZÁPISU DO OBCHODNÍHO REJSTŘÍKU	11.12.1996
SÍDLO SPOLEČNOSTI:	Hlinky 505/118, Pisárky, 603 00 Brno
IČ:	25320513
DIČ:	CZ25320513
PŘEDMĚT PODNIKÁNÍ:	výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona

PŘEDSTAVENSTVO (OD 3.8.2021):

předseda představenstva (od 16.8.2021):	Philip Anthony Tobin
člen představenstva:	Ing. Ján Korček
člen představenstva:	Ing. Petr Novák, MBA

DOZOČÍ RADA (OD 3.8.2021):

předseda (od 16.8.2021):	Ing. Michal Gabriel, MBA
člen:	Mgr. Ing. Pavel Veit
člen:	Theovinder Singh Chatha

ZÁKLADNÍ KAPITÁL	50.000.000,- Kč
------------------	-----------------

4.2. PŘEDSTAVENSTVO A MANAGEMENT SPOLEČNOSTI

Philip Anthony Tobin
Chief Risk Officer – Europe & Asia
předseda představenstva

Poté, co pracoval 22 let v oblasti financování pohledávek u Lloyds Bank ve Spojeném království, nastoupil pan Tobin v roce 2014 do Bibby Financial Services jako Head of Operations in Construction Finance. Poté byl povýšen do role Managing Director, Trade and International a následně byl jmenován na pozici Chief Risk Officer pro Evropu a Asii. Pan Tobin je

statutárním zástupcem několika společností v rámci skupiny Bibby Financial Services, včetně Bibby Financial Services Europe Ltd, což je holdingová společnost pro evropské a asijské podniky.

Ing. Ján Korček
Managing Director Czechia & Slovakia
člen představenstva

Je absolventem Fakulty financí Univerzity Mateja Bela v Banskej Bystrici v oboru finance, bankovníctví a investice. Po studiu

začal pracovat ve společnosti Matador, a.s. na pozici risk manager. Od roku 2007 je členem týmu Bibby Financial Services nejprve na pozici Risk manager pro Bibby Factoring Slovakia, a.s., od roku 2009 jako Head of Operations SK, následně od roku 2017 také jako Head of Risk CZ&SK. Od března 2021 zastává pozici výkonného ředitele pro CZ&SK.

Ing. Petr Novák, MBA

Chief Operating Officer
člen představenstva

Je absolventem VUT v Brně, fakulty podnikatelské, mezioborového studia Ekonomika a právo na právnické fakultě Masarykovy univerzity v Brně, postgraduálního studia Oceňování podniku na VŠE v Praze a studia MBA při Nottingham Trent University. Všechna tato studia absolvoval s vyznamenáním. Na počátku své profesní kariéry působil jako poradce a později jako ředitel divize Corporate Finance ve společnosti Cash Reform Group, s.r.o. se zaměřením na strategické a finanční poradenství, restrukturalizace a investiční bankovníctví. Vedl řadu mezinárodních projektů v oblasti potravinářství, telekomunikací, strojírenství a těžkého průmyslu. Od roku 2002 působí v oblasti faktoringu, nejdříve jako finanční ředitel ve společnosti Cash Reform Factoring, a.s., následně jako Finance Director, Finance & Operations Director a nyní jako Chief Operating Officer ve společnosti Bibby Financial Services, a.s. Má dlouholeté zkušenosti v oblasti strategického řízení, financování, řízení rizik a fungování společnosti.

Ing. Michal Gabriel, MBA

Director of Global Partnerships
předseda dozorčí rady

Vystudoval Ekonomicko-správní fakultu Masarykovy univerzity v Brně, obor finanční podnikání se specializací na

bankovníctví. Znalosti si dále rozšířil studiem na britské University of Leicester a postgraduálním studiem MBA při Nottingham Trent University ve Velké Británii. V r. 1999 absolvoval stáž v německé Sparkasse Saarbrücken, následně začal pracovat v týmu Corporate Finance ve společnosti Cash Reform Group, s.r.o. a od roku 2002 zastával pozici Risk managera v rámci CASH REFORM, a.s. Od roku 2007 působí v britské skupině Bibby Financial Services, nejprve jako výkonný ředitel a člen představenstva Bibby Factoring Slovakia, a.s., od května 2009 pak na pozici provozního ředitele a následně od r. 2012 generálního ředitele české a od r. 2014 i slovenské pobočky Bibby Financial Services, a.s. Od března 2021 zastává pozici Director of Global Partnerships.

Mgr. Ing. Pavel Veit

Head of Credit Risk – Europe & Asia
člen dozorčí rady

Inženýrský titul získal na Provozní Ekonomické fakultě MZLU v Brně a v roce 2018 pak i na Právnické Fakultě Masarykovy Univerzity. Kariéru začal v r. 2003 ve společnosti ČSOB Leasing na pozici obchodního manažera, krátce na to se stal součástí týmu Risk managementu v Praze na pozici Senior risk managera, kde působil až do r. 2005. Na konci roku 2005 nastoupil do holdingu Dimension a.s., aby se zde ujal role Senior risk managera ve společnostech D.S. Factoring a D.S. Leasing. Od začátku roku 2010 zastával pozici Risk Management Director ve společnosti Bibby Financial Services a.s., kde byl zodpovědný za oddělení Risk managementu a Collect out. V roce 2016 byl jmenován Head of Credit Risk – Europe & Asia. V rámci Risk managementu se specializuje na strukturování a schvalování speciálních řešení, nastavování procesů v rámci oddělení a tvorbu ekonomicko-matematických modelů (scoring, rating,

pricing a další modely). Jeho heslem je „Mitigate the risk, not avoid it“.

Theovinder Singh Chatha

Chief Financial Officer
člen dozorčí rady

Pan Chatha nastoupil do Bibby Financial Services v září 2019 jako finanční ředitel poté, co strávil 11 let v Close Brothers Group Plc a skupině FTSE 250 Financial

Services. Pan Chatha zastával různé výkonné funkce ve společnosti Close Brothers, a to jak v ústředí skupiny, tak v bankovní divizi, přičemž jeho poslední pozicí, kterou zastával byl Bank Finance Director. Pan Chatha je certifikovaný účetní. Vystudoval inženýrský titul na Imperial College v Londýně a absolvoval postgraduální studium v oboru management na Lancaster University.

5. KONTROLA A ŘÍZENÍ VÝZNAMNÝCH RIZIK

Společnost Bibby Financial Services, a.s. disponuje managementem pro řízení a kontrolu rizik, která by mohla ohrožovat existenci společnosti nebo zásadně ovlivňovat ekonomickou úspěšnost. Management řízení rizik zahrnuje aktuální evidenci rizik, nasazování různých nástrojů k jejich řízení a rozpoznávání potřeby jednat. Systém řízení rizik zahrnuje kreditní, tržní, likvidní a operační rizika.

V rámci měsíčních jednání je představenstvo podrobně informováno o relevantních událostech, hodnoceních rizik a jejich změn, případně o nově vzniklých rizicích, jakož i o doporučených opatřeních.

Ostatní rizika jsou projednávána na pravidelných jednáních představenstva. Zásadní rizika jsou pravidelně představována dozorčí radě společnosti.

V oblasti výzkumu a vývoje a životního prostředí společnost nevyvíjí žádné aktivity. V oblasti pracovních vztahů probíhají pravidelná školení zaměstnanců – bezpečnost práce, školení v oblasti právní, účetnictví, daní, personálních a prodejních dovedností. Společnost nemá pobočku nebo jinou část obchodního závodu v zahraničí. V roce 2021 společnost nenabyla žádné akcie nebo obchodní podíly.

6. VÝHLED NA ROK 2022

V roce 2022 se zaměříme v rámci projektu BFS 4.0. mimo jiné na tyto oblasti:

- Pokračování digitalizace a zjednodušování interních procesů a příprava na digitální spolupráci s třetími stranami

- Prohlubování partnerství s třetími stranami v oblasti distribuce našich produktů a jejich customizace pro vybrané klientské segmenty

- Monitorování globálního i tuzemského ekonomického prostředí a obezřetné řízení rizik clientského portfolia
- Zahájení projektu implementace nového operačního systému

7. ZPRÁVA DOZORČÍ RADY

Dozorčí rada vykonala své úkoly v souladu s legislativou České republiky, stanovami společnosti a svým jednacím řádem. Představenstvo Bibby Financial Services, a.s., jí poskytlo pro tuto kontrolní činnost veškeré podklady a informace.

Dozorčí rada projednala výsledky činnosti Bibby Financial Services, a.s. za rok 2021

tak, jak jsou zobrazeny v účetní závěrce, včetně přílohy ověřené auditorem, a přijala závěr, který předkládá valné hromadě společnosti.

Dozorčí rada doporučuje valné hromadě schválit účetní závěrku za rok 2021.

8. NAŠE HODNOTY

Od roku 1807 se snažíme být odpovědným rodinným podnikem. Je to hluboce zakořeněno v našich sdílených firemních hodnotách. Dnes, jako moderní různorodá skupina chápeme, že je důležité, abychom tuto pozitivní energii zaměřili na zajištění udržitelných obchodních aktivit. Proto klademe ještě větší důraz na to, jak pečujeme o životní prostředí, jakým způsobem poskytujeme služby zákazníkům, jak se staráme o zaměstnance a přispíváme komunitám, ve kterých žijeme a pracujeme.

Společně tomu říkáme **Projekt Kompas**. Bibby Financial Services byla devětkrát za sebou zařazena do žebříčku 100 nejlepších společností Times to Work For. Týmy z celé skupiny spolupracují na vizi stát se rodinným podnikem známým tím, že společně vytváříme lepší budoucnost.

Nasloucháme kolegům, kteří sdílejí to, co je pro ně důležité. V každém ze čtyř bodů našeho kompasu spouštíme smělou vizi, ambiciózní cíl a řadu průkopnických projektů.

ŽIVOTNÍ PROSTŘEDÍ

Vize: Jsme odhodláni být stále udržitelnějším podnikem, minimalizovat náš dopad na životní prostředí a ovlivňovat pozitivní změny.

Cíl: Čisté nulové celkové emise uhlíku do roku 2040.

SPOLEČENSTVÍ

Vize: Snažíme se zlepšit kvalitu života pro všechny v komunitách, ve kterých pracujeme a žijeme.

Cíl: Do roku 2024 bude komunitám každý rok věnováno 1 000 pracovních dnů.

LIDÉ

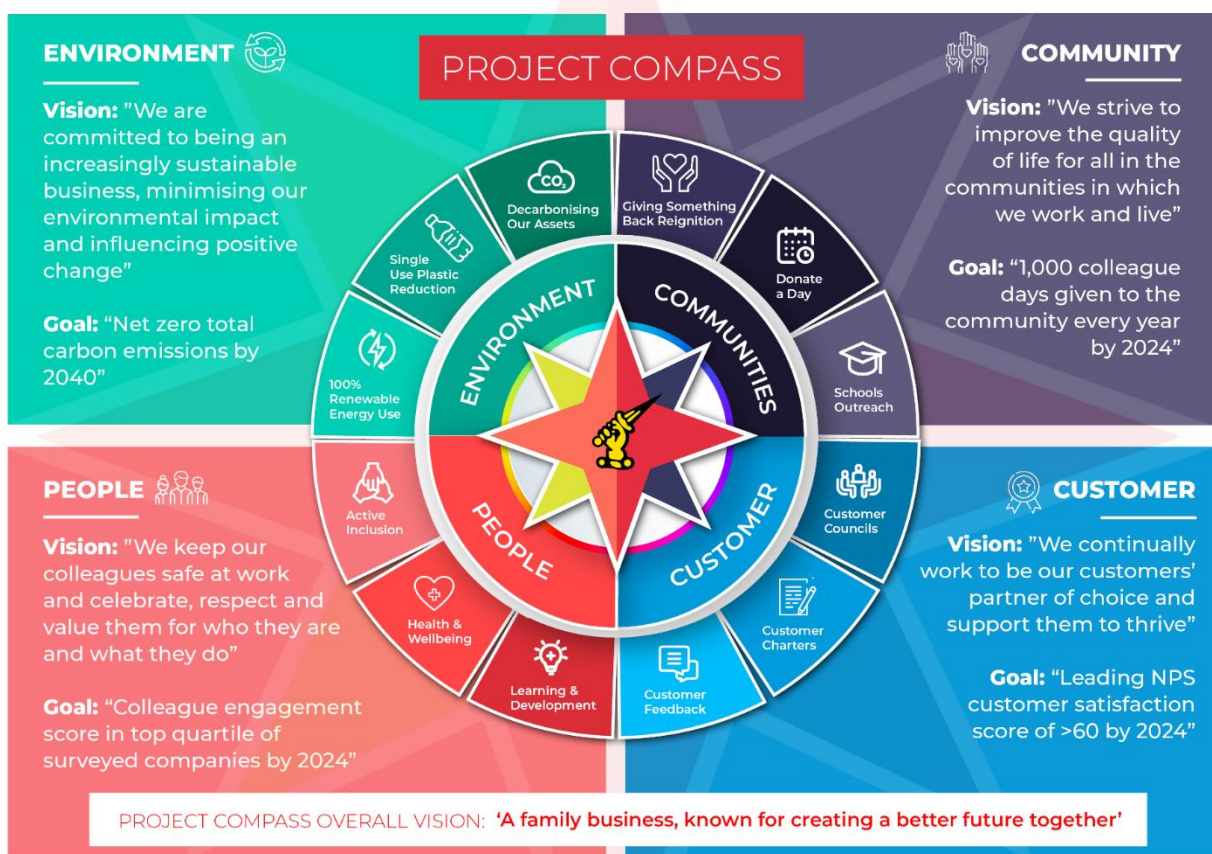
Vize: Udržujeme naše kolegy v bezpečí při práci a slavíme jejich úspěchy. Kolegy respektujeme a vážíme si jich za to, jací jsou a co dělají.

Cíl: Skóre zapojení kolegů v horním kvartilu zkoumaných společností do roku 2024.

ZÁKAZNÍCI

Vize: Neustále pracujeme na tom, abychom byli pro naše zákazníky preferovaným partnerem a podporovali je v růstu.

Cíl: Skóre spokojenosti zákazníků NPS > 60 do roku 2024.



9. ZPRÁVA O VZTAZÍCH

Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ostatními propojenými osobami za období roku 2021

I. PREAMBULE

Tato zpráva je zpracována v souladu s ustanovením §82, zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích představenstvem společnosti Bibby Financial Services, a.s. se sídlem Hlinky 505/118, Pisárky, 603 00 Brno, IČO: 25320513, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, oddíl B, vložka 2170, (dále jen "Bibby Financial Services, a.s."). Účelem této zprávy je poskytnout přehled o právních vztazích a ostatních transakcích mezi propojenými osobami.

II. URČENÍ A CHARAKTERISTIKA PROPOJENÝCH OSOB

Ovládaná osoba: Bibby Financial Services, a.s.

Ovládající osoba: BIBBY FINANCIAL SERVICES (EUROPE) LIMITED IČO: 9519213, Liverpool, 3rd Floor, Walker House, Exchange Flags, Spojené království Velké Británie a Severního Irska

Ostatní propojené osoby ovládané stejnou ovládající osobou a podléhající jednotnému obchodnímu vedení:

BIBBY FINANCIAL SERVICE (EUROPE) LIMITED

- Bibby Financial Services GmbH (Germany)
- Bibby Financial Services Limited (Ireland)

- Bibby Financial Services Sp. Z o. o. (Poland)
- Bibby Financial Services B.V. (Netherlands)
- Bibby Factoring Slovakia a.s. (Slovakia)
- Bibby Factor France S.A. (France)
- Bibby Financial Services (Singapore) Pte Limited (Singapore)

ASIA PAC

- Bibby Financial Services (Asia) Limited (Hong Kong)
- Bibby Factoring Services Sdn Bhd (Malaysia)
- Bibby Financial Services (India) Pvt Limited

UK

BIBBY INVOICE FINANCE UK LIMITED

- Bibby ACF Limited (v likvidaci)
- Bibby Factors Bedford Limited (v likvidaci)
- Bibby Factors Borehamwood Limited (v likvidaci)
- Bibby Factors Bristol Limited
- Bibby Factors Leicester Limited
- Bibby Factors Limited
- Bibby Factors Northeast Limited
- Bibby Factors Northwest Limited
- Bibby Factors Scotland Limited (Scotland)
- Bibby Factors Slough Limited
- Bibby Factors Sussex Limited
- Bibby Factors Wessex Limited
- Bibby Factors Yorkshire Limited
- Bibby Invoice Discounting Limited
- Global Management Services Limited
- Bibby Revolving Finance Limited
- Bibby Transactional Finance Limited (v likvidaci)
- Bibby Trade Factors Limited
- Bibby Factors International Limited

BIBBY FINANCIAL SERVICES (UK) LIMITED

- Bibby Trade Services Limited
- Bibby Asset Finance Limited
- Bibby Leasing Limited
- Factoring UK Group Limited
- BFS Corporate Financial Solutions Limited (v likvidaci)
- Cashflow UK Limited
- Bibby Corporate Financial Solutions Limited
- Bibby Management Services Limited

BIBBY FINANCIAL SERVICES (FX) LIMITED

- Bibby Foreign Exchange Limited
- Bibby Foreign Exchange (Solutions) Limited
- Bibby Foreign Exchange (Europe) Limited (Ireland)

BIBBY FINANCIAL SERVICES LIMITED

- Bibby FS (Holdings) Limited
- Coverly Limited
- Bibby Debt Finance Limited (v likvidaci)
- Bibby Finance 1 Limited (v likvidaci)
- Bibby Finance 2 Limited (v likvidaci)

III. UZAVŘENÉ SMLOUVY

V platnosti zůstávají smlouvy:

- „Services Agreement“ uzavřená se společností Bibby Financial Services Limited v roce 2013
- Smlouva o „Poskytování poradenských služeb“ uzavřená se společností Bibby Factoring Slovakia a.s. z roku 2017
- Smlouva o „Poskytování poradenských služeb“ uzavřená se společností Bibby Factoring Slovakia a.s. z roku 2017
- Smlouva o „Poskytování provozního financování ve skupině“ uzavřená se společností Bibby Financial Services (Europe) Limited s účinností od 19.6.2017.

V roce 2021 byla uzavřena:

- Smlouva o „Poskytování poradenských služeb“ uzavřená se společností Bibby Financial Services (Europe) Limited z roku 2016 nahrazena smlouvou o „Poskytování poradenských služeb“ (Risk analysis and management) uzavřená se společností Bibby Financial Services Limited dne 2.1.2021
- Smlouva o „Poskytování poradenských služeb“ uzavřená se společností Bibby Financial Services (Europe) Limited z roku 2018 nahrazena smlouvou o „Poskytování poradenských služeb“ (Human resources management and development) uzavřená se společností Bibby Financial Services Limited dne 2.1.2021
- Smlouva o „Poskytování poradenských služeb“ uzavřená se společností Bibby Financial Services (Europe) Limited z roku 2019 nahrazena smlouvou o „Poskytování poradenských služeb“ (Marketing) uzavřená se společností Bibby Financial Services Limited dne 2.1.2021

Další smlouvy:

- Smlouva o „Poskytování poradenských služeb“ (Business Development) uzavřená se společností Bibby Financial Services Limited dne 26.2.2021
- Smlouva „Inter-Company Loan Agreement“ uzavřená se společností Bibby Financial Services (Europe) Limited dne 13.5.2021

IV. OSTATNÍ TRANSAKCE MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

Přehled o plnění mezi propojenými osobami je uveden níže:

VÝNOSY REALIZOVANÉ SE SPŘÍZNĚNÝMI SUBJEKTY

2021 (údaje v tis. Kč)

Subjekt	Vztah ke společnosti	Poskytnuté služby	Úroky a jiné fin. výnosy	Prodej majetku	Celkem
Bibby Factoring Slovakia, a.s.	podnik ve skupině	177	-	-	177
Bibby Financial Services (Europe) Limited	mateřská společnost	7675	724	-	8 399
Celkem		7852	724	-	8 576

Veškeré výnosy se spřízněnými subjekty byly realizovány v cenách obvyklých.

NÁKUPY REALIZOVANÉ SE SPŘÍZNĚNÝMI SUBJEKTY

2021 (údaje v tis. Kč)

Subjekt	Vztah ke společnosti	Přijaté služby	Úroky a jiné fin. náklady	Nákup majetku	Celkem
Bibby Financial Services Limited	podnik ve skupině	1 992	-	-	1 992
Bibby Factoring Slovakia, a.s.	podnik ve skupině	177	-	-	177
Bibby Financial Services (Europe) Limited	mateřská společnost	4 696	3 007	-	7 703
Celkem		6 865	3 007	-	9 872

Náklady vůči společnosti Bibby Financial Services (Europe) Limited a Bibby Financial Services Limited tvoří především poplatky za poradenské služby a služby poskytované v oblasti IT, a to ve výši 6 688 tis. Kč (v roce 2020: 6 381 tis. Kč vyúčtované společností Bibby Financial Services (Europe) Limited).

V. OSTATNÍ OPATŘENÍ, JEJICH VÝHODY A NEVÝHODY

V průběhu účetního období roku 2020 nebyla v zájmu či na popud propojených osob ze strany společnosti Bibby Financial Services, a.s. přijata či uskutečněna žádná jiná opatření mimo rámec běžných opatření uskutečňovaných touto společností ve vztahu ke společnosti Bibby Financial Services (Europe) Limited jako hlavnímu akcionáři společnosti Bibby Financial Services, a.s..

Způsob a prostředky ovládnutí: byly realizovány prostřednictvím rozhodnutí valné hromady společnosti a tzv. Country Boards. Mezi výhody plynoucí ovládané

osobě ze vztahu mezi ovládající a ovládanou osobou patří zejména využívání IT podpory, marketingová podpora, podpora značky na trhu, poskytnutí garancí při čerpání úvěrových linek, podpora v oblasti rozvoje lidských zdrojů, podpora při tvorbě a rozvoji nových produktů, best practice sharing v oblasti řízení rizik, podpora v oblasti školení, sdílení zkušeností prostřednictvím společných strategických meetingů i strategická podpora ze strany skupiny.

VI. ÚJMA

Společnosti Bibby Financial Services, a.s. nevznikla z titulu uzavření výše uvedených smluv, učinění výše uvedených jiných právních úkonů, ostatních opatření

a poskytnutých plnění či přijatých
protiplnění žádná újma.

V Brně dne 31. března 2022



Ing. Petr Novák, MBA
člen představenstva

10. HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY V PLNÉM ROZSAHU

V DRUHOVÉM ČLENĚNÍ

k datu 31.12.2021 (v tisících Kč)

označ. a	TEXT b	řad. c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném	minulém
I.	Tržby z prodeje vlastních výrobků a služeb	01	68 318	66 311
A.	Výkonová spotřeba	03	14 377	13 593
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	05	371	564
A.3.	Služby	06	14 006	13 029
D.	Osobní náklady	09	24 342	24 984
D.1.	Mzdové náklady	10	17 852	18 758
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	6 490	6 226
D.2.1.	<i>Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění</i>	12	5 703	5 409
D.2.2.	<i>Ostatní náklady</i>	13	788	817
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	14	586	-10 071
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	2 088	1 694
E.1.1.	<i>Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé</i>	16	2 088	1 694
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	-1 502	-11 765
III.	Ostatní provozní výnosy	20	4 922	1 798
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	190	492
III.3.	Jiné provozní výnosy	23	4 732	1 306
F.	Ostatní provozní náklady	24	7 712	17 137
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25	39	267
F.3.	Daně a poplatky v provozní oblasti	27	61	98
F.5.	Jiné provozní náklady	29	7 612	16 772
*	Provozní výsledek hospodaření	30	26 223	22 466
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	39	725	650
VI.1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	40	724	649
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	1	1
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	43	9 008	6 742
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	44	2 812	2 068
J.2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	45	6 196	4 674
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	34 233	64 348
K.	Ostatní finanční náklady	47	34 550	64 938
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	48	-8 600	-6 682
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	49	17 623	15 784
L.	Daň z příjmů	50	2 742	3 410
L.1.	Daň z příjmů splatná	51	2 862	3 501
L.2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52	-120	-91
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	53	14 881	12 374
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	55	14 881	12 374
*	Čistý obrat za účetní období	56	108 198	133 107

ROZVAHA

V PLNÉM ROZSAHU

k datu 31.12.2021 (v tisících Kč)

označ. a	AKTIVA b	řad. c	Běžné účetní období			Minulé úč.období Netto 4
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	
	AKTIVA CELKEM	001	821 896	28 736	793 160	626 183
B.	Stálá aktiva	003	18 535	15 489	3 046	4 586
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	11 543	9 790	1 753	2 231
B.I.2.	Ocenitelná práva	006	11 543	9 790	1 753	2 221
B.I.2.1	Software	007	11 543	9 790	1 753	2 221
B.I.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011	0	0	0	10
B.I.5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	013	0	0	0	10
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	014	6 992	5 699	1 293	2 355
B.II.1.	Pozemky a stavby	015	1 216	1 216	0	0
B.II.1.2.	Stavby	017	1 216	1 216	0	0
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	018	5 776	4 483	1 293	2 355
C.	Oběžná aktiva	037	802 723	13 247	789 476	621 061
C.II.	Pohledávky	046	744 508	13 247	731 261	584 733
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	047	44	0	44	0
C.II.1.4.	Odložená daňová pohledávka	051	44	0	44	0
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	057	744 464	13 247	731 217	584 733
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	058	709 533	13 247	696 286	580 242
C.II.2.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	059	34 000	0	34 000	1 500
C.II.2.4.	Pohledávky - ostatní	061	931	0	931	2 991
C.II.2.4.3.	<i>Stát - daňové pohledávky</i>	064	652	0	652	703
C.II.2.4.4.	<i>Krátkodobé poskytnuté zálohy</i>	065	29	0	29	62
C.II.2.4.5.	<i>Dohadné účty aktivní</i>	066	209	0	209	2 196
C.II.2.4.6.	<i>Jiné pohledávky</i>	067	41	0	41	30
C.IV.	Peněžní prostředky	075	58 215	0	58 215	36 328
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	076	42	0	42	53
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	077	58 173	0	58 173	36 275
D.	Časové rozlišení aktiv	078	638	0	638	536
D.1.	Náklady příštích období	079	638	0	638	536

VÝROČNÍ ZPRÁVA BIBBY FINANCIAL SERVICES, A.S., ZA ROK 2021

Označ. a	PASIVA b	řad. c	Stav v běžném účet. období 5	Stav v minulém účet. období 6
	PASIVA CELKEM	082	793 160	626 183
A.	Vlastní kapitál	083	105 826	90 944
A.I.	Základní kapitál	084	50 000	50 000
A.I.1.	Základní kapitál	085	50 000	50 000
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	099	40 945	28 570
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	100	40 945	28 570
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	102	14 881	12 374
B. + C.	Cizí zdroje	104	687 168	535 220
C.	Závazky	110	687 168	535 220
C.I.	Dlouhodobé závazky	111	0	76
C.I.8.	Odložený daňový závazek	121	0	76
C.II.	Krátkodobé závazky	126	687 168	535 144
C.II.2.	Závazky k úvěrovým institucím	130	404 489	330 578
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	132	168 099	112 468
C.II.6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	134	107 666	82 843
C.II.8.	Závazky - ostatní	136	6 914	9 255
C.II.8.3.	<i>Závazky k zaměstnancům</i>	139	1 102	1 099
C.II.8.4.	<i>Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění</i>	140	487	541
C.II.8.5.	<i>Stát - daňové závazky a dotace</i>	141	1 265	1 364
C.II.8.6.	<i>Dohadné účty pasivní</i>	142	4 011	6 210
C.II.8.7.	<i>Jiné závazky</i>	143	49	41
D.	Časové rozlišení pasiv	147	166	19
D.1.	Výdaje příštích období	148	158	19
D.2.	Výnosy příštích období	149	8	0

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

k datu 31.12.2021 (v tisících Kč)

	Základní kapitál	Ážio a kapitálové fondy	Fondy ze zisku	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM
Stav k 31. prosinci 2019	50 000	0	0	97 057	11 513	158 570
Rozdělení výsledku hospodaření				11 513	-11 513	0
Vyplacené podíly na zisku				-80 000		-80 000
Výsledek hospodaření za běžné období					12 374	12 374
Stav k 31. prosinci 2020	50 000	0	0	28 570	12 374	90 944
Rozdělení výsledku hospodaření				12 374	-12 374	0
Výsledek hospodaření za běžné období					14 881	14 881
Stav k 31. prosinci 2021	50 000	0	0	40 945	14 881	105 826

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK 2021



WE BELIEVE IN **YOUR** BUSINESS

FACTORING • BAD DEBT PROTECTION • EXPORT FINANCE • TRADE FINANCE

BIBBY
FINANCIAL SERVICES



OBSAH

1. OBECNÉ ÚDAJE.....	26
1.1. Založení a charakteristika společnosti.....	26
1.2. Změny a dodatky v obchodním rejstříku v uplynulém období.....	26
1.3. Organizační struktura společnosti.....	26
1.4. Identifikace skupiny.....	27
1.5. Představenstvo a dozorčí rada.....	27
2. ÚČETNÍ METODY A OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY.....	27
3. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ.....	28
3.1. Dlouhodobý hmotný majetek.....	28
3.2. Dlouhodobý nehmotný majetek.....	29
3.3. Pohledávky z obchodních vztahů.....	29
3.4. Závazky z obchodních vztahů.....	29
3.5. Úvěry a ostatní půjčky.....	29
3.6. Přepočty údajů v cizích měnách na českou měnu.....	30
3.7. Daně.....	30
3.7.1. Daňové odpisy dlouhodobého majetku.....	30
3.7.2. Splatná daň.....	30
3.7.3. Odložená daň.....	30
3.7.4. Daň z přidané hodnoty.....	31
3.8. Účtování faktoringových operací.....	31
3.9. Zápůjční náklady.....	31
3.10. Výnosy.....	31
3.11. Použití odhadů.....	32
3.12. Změny způsobu oceňování, postupů odpisování a postupů účtování oproti předcházejícímu účetnímu období.....	32
4. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY	33
4.1. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK.....	33
4.2. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK.....	33
4.3. KRÁTKODOBÉ POHLEDÁVKY.....	34
4.3.1. Věková struktura pohledávek z obchodních vztahů.....	34
4.3.2. Struktura pohledávek dle typu smluv.....	34
4.4. KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK.....	35
4.5. VLASTNÍ KAPITÁL.....	35

4.5.1.	Schválené a vydané akcie.....	35
4.5.2.	Přehled pohybů vlastního kapitálu.....	35
4.6.	KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY.....	35
4.6.1.	Věková struktura krátkodobých závazků z obchodních vztahů....	35
4.6.2.	Struktura závazků dle typu smluv.....	35
4.7.	BANKOVNÍ ÚVĚRY A OSTATNÍ PŮJČKY.....	36
4.7.1.	Závazky k úvěrovým institucím.....	36
4.7.2.	Krátkodobé pohledávky/závazky – ovládaná nebo ovládající osoba	36
4.8.	DAŇ Z PŘÍJMŮ.....	36
4.8.1.	Odložená daň.....	36
4.8.2.	Splatná daň.....	36
4.9.	VÝNOSY Z BĚŽNÉ ČINNOSTI PODLE HLAVNÍCH ČINNOSTÍ.....	37
4.9.1.	Výnosy realizované se spřízněnými subjekty.....	37
4.9.2.	Pohledávky za podniky ve skupině.....	37
4.9.3.	Nákupy realizované se spřízněnými subjekty.....	37
4.9.4.	Závazky k podnikům ve skupině.....	38
4.10.	SPOTŘEBOVANÉ NÁKUPY.....	38
4.11.	SLUŽBY.....	38
4.12.	CELKOVÉ NÁKLADY NA ODMĚNY STATUTÁRNÍMU AUDITOROVI A NÁKLADY NA DAŇOVÉ PORADENSTVÍ.....	39
4.13.	ZMĚNA STAVU REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK V PROVOZNÍ OBLASTI A KOMPLEXNÍCH NÁKLADŮ PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ	39
4.14.	OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY.....	39
4.15.	OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY.....	39
4.16.	VÝNOSOVÉ ÚROKY.....	39
4.17.	NÁKLADOVÉ ÚROKY.....	40
4.18.	OSTATNÍ FINANČNÍ VÝNOSY.....	40
4.19.	OSTATNÍ FINANČNÍ NÁKLADY.....	40
5.	ZAMĚSTNANCI, VEDENÍ SPOLEČNOSTI A STATUTÁRNÍ ORGÁNY.	41
5.1.	OSOBNÍ NÁKLADY A POČET ZAMĚSTNANCŮ.....	41
5.2.	POSKYTNUTÉ ZÁPŮJČKY, ÚVĚRY ČI OSTATNÍ PLNĚNÍ.....	41
6.	ZÁVAZKY NEUVEDENÉ V ÚČETNICTVÍ.....	42
7.	UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY.....	42

1. OBECNÉ ÚDAJE

Založení a charakteristika společnosti

Bibby Financial Services, a.s. (dále jen „společnost“) byla založena zakladatelskou listinou jako akciová společnost dne 12. 11. 1996 a vznikla zapsáním do obchodního rejstříku Krajského soudu v Brně dne 11. 12. 1996. Hlavním předmětem podnikání společnosti je faktoring pohledávek.

Sídlo společnosti je v Brně, Hlinky 505/118, Pisárky, PSČ 603 00.

Společnost má základní kapitál ve výši 50 000 tis. Kč.

Účetní závěrka společnosti je sestavena k 31. 12. 2021.

Účetním obdobím je kalendářní rok.

Mateřskou společností je od roku 2016 BIBBY FINANCIAL SERVICES (EUROPE) LIMITED se sídlem v Liverpoolu, 3rd Floor, Walker House, Exchange Flags, Spojené království Velké Británie a Severního Irska. Od roku 2007 do roku 2016 byla mateřskou společností Bibby FS (Holdings) Limited (dříve BIBBY GROUP OF FACTORS LIMITED).

Změny a dodatky v obchodním rejstříku v uplynulém období

V roce 2021 došlo k těmto změnám v představenstvu. Vymazán předseda představenstva Paul Stack, nar. 19. března 1964, vymazán člen představenstva Ing. Michal Gabriel, MBA, nar. 26. října 1976. Byl zapsán předseda představenstva Philip Anthony Tobin, nar. 24. ledna 1969. Členem představenstva se stal Ing. Ján Korček, nar. 25. listopadu 1980. Na další období byl potvrzen člen představenstva Ing. Petr Novák, MBA.

V roce 2021 došlo k těmto změnám v dozorčí radě. Byl vymazán předseda dozorčí rady Richard Carter, nar. 3. února 1961. Předsedou dozorčí rady se stal Ing. Michal Gabriel, MBA, nar. 26. října 1976. Členství v dozorčí radě ukončil Ing. Ján Korček, nar. 25. listopadu 1980. Členem dozorčí rady se stal Theovinder Singh Chatha, nar. 18. prosince 1980. Členem dozorčí rady zůstává Ing. Pavel Veit, nar. 8. dubna 1980.

Organizační struktura společnosti

Nejvyšším orgánem společnosti je představenstvo. Společnost je rozdělena na tři oddělení: Finance & Operations, Sales a Risk Management.

Identifikace skupiny

Společnost je součástí nadnárodní skupiny Bibby Financial Services, která je největší faktoringovou společností ve Velké Británii.

Představenstvo a dozorčí rada

Představenstvo a dozorčí rada platná k 31.12.2021:

	Funkce	Jméno
Představenstvo	Předseda	Philip Anthony Tobin
	Člen	Ing. Ján Korček
	Člen	Ing. Petr Novák, MBA
Dozorčí rada	Předseda	Ing. Michal Gabriel, MBA
	člen	Ing. Pavel Veit
	člen	Theovinder Singh Chatha

2. ÚČETNÍ METODY A OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY

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

Účetnictví respektuje obecné účetní zásady, především zásadu o oceňování majetku historickými cenami, zásadu účtování ve věcné a časové souvislosti, zásadu opatrnosti a předpoklad o schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

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

3. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ

Dlouhodobý hmotný majetek

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

Nakoupený dlouhodobý hmotný majetek je oceněn pořizovací cenou sníženou o oprávký a zaúčtovanou ztrátu ze snížení hodnoty.

Technické zhodnocení, pokud převýšilo u jednotlivého majetku v úhrnu za zdaňovací období částku 80 tis. Kč, zvyšuje pořizovací cenu dlouhodobého hmotného majetku.

Pořizovací cena dlouhodobého hmotného majetku je odpisována po dobu odhadované životnosti majetku lineární metodou následujícím způsobem:

	Metoda odpisování	Počet let / %
Technické zhodnocení budov a staveb	lineární	8 let / 12,5%
Kancelářská budova	lineární	50 let / 2%
Hmotné movité věci – počítače	lineární	2 roky / 50%
Hmotné movité věci – servery	lineární	3 roky / 33,3%
Hmotné movité věci – osobní automobily	lineární	5 let / 20%

Odpisy hmotných movitých věcí poskytnutých na finanční pronájem se řídí aktuálním zněním §30 Zákona o daních z příjmů.

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.

Za drobný dlouhodobý majetek jsou ve společnosti považovány movité věci, jejichž pořizovací cena je od 30

tis. do 80 tis. Kč za položku a doba použitelnosti je větší než 1 rok. Účetní odpisy jsou stanoveny metodou rovnoměrných odpisů, doba odpisování činí 24 měsíců.

Drobný dlouhodobý majetek v pořizovací ceně od 20 tis. do 30 tis. Kč je účtován přímo do spotřeby a k jeho sledování slouží operativní evidence.

Majetek v pořizovací ceně do 20 tis. Kč je účtován přímo do spotřeby bez dalšího sledování.

Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobým nehmotným majetkem se rozumí majetek, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož ocenění je vyšší než 80 tis. Kč v jednotlivém případě.

Nakoupený dlouhodobý nehmotný majetek je oceněn pořizovací cenou sníženou o oprávky a zaúčtovanou ztrátu ze snížení hodnoty.

Technické zhodnocení, pokud převýšilo u jednotlivého majetku v úhrnu za zdaňovací období částku 80 tis. Kč, zvyšuje pořizovací cenu dlouhodobého nehmotného majetku.

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

	Metoda odpisování	Počet let / %
Software	lineární	3 roky / 33,3 % (20%)

Výdaje na rozšíření použitelnosti a vybavenosti nehmotného majetku nepřesahující 80 tis. Kč jsou účtovány přímo do spotřeby.

Pohledávky z obchodních vztahů

Pohledávky jsou při vzniku oceňovány jmenovitou hodnotou, následně sníženou o příslušné opravné položky k pochybným a nedobytným částkám.

Způsob tvorby opravných položek

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

Při tvorbě účetních opravných položek k pohledávkám (včetně nakoupených pohledávek) se vychází z čisté pozice v projektu, tzn. z rozdílu zůstatků všech pohledávek postoupených klientem a zůstatků všech závazků vůči klientovi k rozvahovému dni. V souladu se

zásadou opatrnosti je jejich výše dále individuálně korigována dle stanovení bonity klienta i jednotlivých dlužníků a očekávané návratnosti alokovaného kapitálu.

Některé pohledávky jsou zajištěny a to převážně směnkami, notářskými zápisy, případně akciemi. V případě, že je získané zajištění pohledávek posouzeno jako bonitní, přihlíží se k němu rovněž při stanovení výše opravných položek a to tak, že se akceptovaná hodnota zajištění odečte od hrubé výše pohledávky.

Závazky z obchodních vztahů

Závazky z obchodních vztahů jsou zaúčtovány ve jmenovité hodnotě.

Úvěry a ostatní půjčky

Úvěry jsou zaúčtovány ve jmenovité hodnotě a jsou klasifikovány jako

krátkodobé (se splatností do 1 roku) či dlouhodobé (se splatností nad 1 rok).

Úroky se účtují do nákladů a jejich výše se řídí pravidelnými výpisy, které poskytuje banka. K rozvahovému dni jsou úroky časově rozlišeny.

Přijaté či poskytnuté půjčky od mateřské osoby jsou účtovány ve jmenovité hodnotě a jsou klasifikovány jako krátkodobé pohledávky / závazky – ovládaná nebo ovládající osoba.

Úroky jsou účtovány do nákladů a do výnosů a jejich výše se řídí pravidelným měsíčním vyúčtováním mateřskou společností.

Přepočty údajů v cizích měnách na českou měnu

Účetní operace v cizích měnách prováděné během roku jsou účtovány denním kurzem, který je stanoven jako kurz příslušné měny vyhlášený ČNB ke dni, který předchází dni daného účetního případu. V průběhu roku účtuje společnost pouze o realizovaných kurzových ziscích a ztrátách.

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

Daně

3.7.1. Daňové odpisy dlouhodobého majetku

Pro účely výpočtu daňových odpisů je použita metoda rovnoměrného

odpisu u drobného dlouhodobého majetku a metoda zrychleného odepisování pak u dlouhodobého majetku nad 80 tis. Kč.

3.7.2. Splatná daň

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

3.7.3. Odložená daň

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

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

Odložená daň je zaúčtována do výsledovky s výjimkou případů, kdy se vztahuje k položkám účtovaným přímo do vlastního kapitálu a kdy je také související odložená daň zahrnuta do vlastního kapitálu.

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

3.7.4. Daň z přidané hodnoty

Společnost je měsíčním plátcem daně z přidané hodnoty.

Účtování faktoringových operací

Factoring představuje odkup krátkodobých pohledávek v nominální hodnotě, které vznikly na základě dodávek zboží či služeb několika pravidelným odběratelům a jsou ve splatnosti. Faktor vyplácí dodavateli zálohu (předfinancování), která může činit až 90 % nominální hodnoty pohledávky. 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 pohledávky dofinancován dodavateli.

Za své služby inkasuje faktor provizi, která zahrnuje náklady spojené se zpracováním postoupených pohledávek, a dále faktoringové úroky z poskytnutého předfinancování, které se pohybují na úrovni sazeb krátkodobých bankovních úvěrů. Provize i faktoringové úroky jsou vykázány v položce *Tržby z prodeje výrobků a služeb*.

Zápůjční náklady

Veškeré ostatní zápůjční náklady jsou zaúčtovány do výsledovky v období, v němž vznikají.

Výnosy

Výnosy jsou zaúčtovány v hodnotě přijatého plnění nebo plnění, které bude přijato, a představují zejména pohledávky účtované klientům za službu faktoringu pohledávek.

Společnost má následující hlavní zdroje příjmů: paušální odměnu za postoupení pohledávky, faktoringový úrok a odměnu za ostatní náklady faktora.

Paušální odměna představuje odměnu společnosti za službu ve formě přípravy smluvních a dalších dokumentů, personální a související náklady a vícenáklady v souvislosti s uzavřením a dokončením transakce. Účtuje se do výnosů k poslednímu dni kalendářního měsíce v případě, že k tomuto dni existují k dané faktoringové smlouvě postoupené a neuhrazené pohledávky, či dnem úhrady poslední dosud neuhrazené pohledávky postoupené z dané faktoringové smlouvy. Je vykázána na řádku *Tržby z prodeje výrobků a služeb*.

Factoringový úrok je odměnou za služby ve formě zajištění a poskytnutí jakéhokoli financování ze strany společnosti. Účtuje se do výnosů k poslednímu dni kalendářního měsíce v případě, že k tomuto dni existují k dané faktoringové smlouvě postoupené a neuhrazené pohledávky, či dnem úhrady poslední dosud neuhrazené pohledávky postoupené z dané

faktoringové smlouvy. Je vykázán na řádku *Tržby z prodeje výrobků a služeb*.

Odměna za ostatní náklady faktora představuje výnosy za služby poskytované klientovi nad rámec standardně určených pravidel, jedná se především o přednostní zpracování podkladů, expresní platbu, více plateb zasílaných během jednoho dne, služby spojené s pojištěním pohledávky, možnost výběru z více účtů klienta apod. Je vykázána na řádku *Tržby z prodeje výrobků a služeb*.

Použití odhadů

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení společnosti používalo odhady a předpoklady, jež mají vliv na vykazované hodnoty majetku a závazků k datu účetní závěrky a na

vykazovanou výši výnosů a nákladů za sledované období.

Účetní závěrka k 31. prosinci 2021 je sestavena na základě současných nejlepších odhadů a vedení společnosti se domnívá, že účetní závěrka podává nejvěrnější a nejpctivější obraz finanční pozice společnosti a jejího výsledku hospodaření s využitím všech příslušných a dostupných informací k datu sestavení závěrky.

Změny způsobu oceňování, postupů odpisování a postupů účtování oproti předcházejícímu účetnímu období

V roce 2021 nedošlo ke změnám ve způsobu oceňování a postupů odpisování.

4. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

4.1. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Pořizovací cena

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 31.12.2019	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2020	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2021
Software	8 906	2 040	-	10 946	597	-	11 543

Mezi nejvýznamnější přírůstky dlouhodobého nehmotného majetku v roce 2021 patřilo technické zhodnocení informačního systému společnosti ve výši 597 tis. Kč (2020: 451 tis. Kč).

Souhrnná výše drobného nehmotného majetku účtovaného přímo do nákladů v roce 2021 činila 0 tis. Kč (2020: 32 tis. Kč).

Oprávkky

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 31.12.2019	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2020	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2021
Software	8 244	481	-	8 725	1 065	-	9 790

Odpisy dlouhodobého nehmotného majetku za rok 2021 představují 1 065 tis. Kč (2020: 481 tis. Kč).

Zůstatková hodnota

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 31.12.2020	Stav k 31.12.2021
Software	2 221	1 753

4.2. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

Pořizovací cena

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 31.12.2019	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2020	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2021
Budovy a stavby	1 216	-	-	1 216	-	-	1 216
Hmotné movité věci	7 218	540	1 059	6 698	-	922	5 776
Pozemky	-	-	-	-	-	-	-
Celkem	8 434	540	1 059	7 914	-	922	6 992

Souhrnná výše drobného hmotného majetku účtovaného přímo do nákladů v roce 2021 činila 24 tis. Kč. (2020: 115 tis. Kč). Mezi nejvýznamnější úbytky majetku patří prodej auta v pořizovací hodnotě 467 tis. Kč a zůstatkové hodnotě 39 tis. Kč a vyřazení počítačů v pořizovací hodnotě 455 tis. Kč a zůstatkové hodnotě 0 tis. Kč.

Oprávk

(údaje v tis. Kč)							
	Stav k 31.12.2019	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2020	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2021
Budovy a stavby	1 216	-	-	1 216	-	-	1 216
Hmotné movité věci	3 922	1 213	792	4 343	1 062	922	4 483
Celkem	5 138	1 213	792	5 559	1 062	922	5 699

Odpisy dlouhodobého hmotného majetku za rok 2021 představují 1 062 tis. Kč (2020: 1 213 tis. Kč).

Zůstatková hodnota

(údaje v tis. Kč)		
	Stav k 31.12.2020	Stav k 31.12.2021
Budovy a stavby	-	-
Hmotné movité věci	2 355	1 293
Pozemky	-	-
Celkem	2 355	1 293

4.3. KRÁTKODOBÉ POHLEDÁVKY

Krátkodobé pohledávky vznikají především z titulu faktoringu pohledávek, tj. službě, která spočívá v opakovaně prováděném postupování krátkodobých pohledávek před dobou jejich splatnosti. Nezaplacené pohledávky z obchodních vztahů jsou kryty věcnými zárukami a žádná z nich nemá splatnost delší než 5 let.

4.3.1. Věková struktura pohledávek z obchodních vztahů

(údaje v tis. Kč)					
Rok	Kategorie	Do splatnosti	Celkem po splatnosti		Celkem
2020	Brutto	463 260	131 731		594 991
	Opr. položky	0	14 749		14 749
	Netto	463 260	116 982		580 242
2021	Brutto	648 865	60 668		709 533
	Opr. položky	0	13 247		13 247
	Netto	648 865	47 421		696 286

4.3.2. Struktura pohledávek dle typu smluv

(údaje v tis. Kč)		
Typ smlouvy	Stav k 31.12.2020	Stav k 31.12.2021
Pohledávka z faktoringových odměn	11 191	12 190
Bezregresní faktoring	117 061	288 628
Postoupení na jistění	2 775	5 574
Faktoringová úhrada dluhu	36 694	40 403
Regresní faktoring	427 270	362 737
Celkem	594 991	709 533

4.4. KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK

	(údaje v tis. Kč)	
	Stav k 31.12.2020	Stav k 31.12.2021
Pokladna	45	42
Ceniny	8	0
Peníze	53	42
Běžné účty	36 275	58 173
Účty v bankách	36 275	58 173
Krátkodobý finanční majetek celkem	36 328	58 215

4.5. VLASTNÍ KAPITÁL

Zisk po zdanění ve výši 14 881 tis. Kč za rok 2021 bude převeden do nerozděleného zisku minulých let. O výplatě dividendy a její případné výši nebylo zatím rozhodnuto.

4.5.1. Schválené a vydané akcie

Základní kapitál společnosti představuje 50 ks kmenových akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 1 000 tis. Kč. Jediným vlastníkem těchto akcií je společnost BIBBY FINANCIAL SERVICES (EUROPE) LIMITED, IČO: 951 92 13, Liverpool, 3rd Floor, Walker House, Spojené království Velké Británie a Severního Irsku.

4.5.2. Přehled pohybů vlastního kapitálu

Rozhodnutím akcionářů ze dne 30. června 2021 bylo rozhodnuto o převodu zisku po zdanění ve výši 12 374 tis. Kč za rok 2020 do nerozděleného zisku minulých let, dividendy nebyla v roce 2021 vyplácena.

4.6. KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY

Krátkodobé závazky společnosti vznikají především z titulu rozdílu mezi cenou postoupení pohledávky a výše předfinancování pohledávky v rámci služeb faktoringu. Závazek je splatný v okamžiku úhrady související pohledávky. Společnost neeviduje závazky se splatností více než 5 let.

4.6.1. Věková struktura krátkodobých závazků z obchodních vztahů

(údaje v tis. Kč)				
Rok	Kategorie	Do splatnosti	Celkem po splatnosti	Celkem
2020	Krátkodobé	93 583	18 885	112 468
2021	Krátkodobé	150 745	17 354	168 099

4.6.2. Struktura závazků dle typu smluv

(údaje v tis. Kč)		
Typ smlouvy	Stav k 31.12.2020	Stav k 31.12.2021
Závazky vůči dodavatelům	477	2 127
Bezregresní faktoring	19 177	59 862
Postoupení na jistění	3 196	6 030
Regresní faktoring	88 756	96 756
Ostatní	862	3 322
Celkem	112 468	168 099

4.7. BANKOVNÍ ÚVĚRY A OSTATNÍ PŮJČKY

4.7.1. Závazky k úvěrovým institucím

(údaje v tis. Kč)

Banka/Věřitel	Zůstatek k 31.12.2020	Zůstatek k 31.12.2021	Úroková sazba 2021	Forma zajištění 2021
ČSOB – revolvingový úvěr	178 102	171 870	1M PRIBOR/EURIBOR/LIBOR + fixní sazba	Smlouva o plnění třetí osoby vystavené společností Bibby Financial Services Ltd.
ČSOB - kontokorent	5 604	-	1M PRIBOR/EURIBOR/LIBOR + fixní sazba	Smlouva o plnění třetí osoby vystavené společností Bibby Financial Services Ltd.
HSBC Bank plc	146 872	232 619	2M PRIBOR/EURIBOR/LIBOR + fixní sazba	Zástavní právo k pohledávkám, bankovním účtům a akciím
Celkem	330 578	404 489		

4.7.2. Krátkodobé pohledávky/závazky – ovládaná nebo ovládající osoba

Společnost eviduje k 31. 12. 2021 půjčku v USD, v EUR, v AUD a podřízený úvěr v CZK od Bibby Financial Services (Europe) Limited v celkové hodnotě 107 666 tis. Kč, (ke dni 31. 12. 2020: 82 843 tis. Kč), z toho podřízený úvěr ve výši 30 000 tis. Kč. Úroková sazba je 2M LIBOR/EURIBOR/BBSW + fixní sazba, úroková sazba pro podřízený úvěr je 2M PRIBOR + fixní sazba.

K 31.12.2021 společnost eviduje půjčku v CZK poskytnutou Bibby Financial Services (Europe) Limited v celkové hodnotě 34 000 tis. Kč (ke dni 31. 12. 2020: 1 500 tis. Kč). Úroková sazba je 2M PRIBOR + fixní sazba.

4.8. DAŇ Z PŘÍJMŮ

4.8.1. Odložená daň

V souladu s účetními postupy byla pro výpočet odložené daně použita daňová sazba 19 %. Odloženou daňovou pohledávku/závazek lze analyzovat následovně:

(údaje v tis. Kč)

Odložená daň z titulu	Stav k 31.12.2020	Stav k 31.12.2021
Daňová a účetní zůstatková cena majetku	-109	-43
Ostatní rezervy a opravné položky	33	87
Celkem	-76	44
Daně celkem	-76	44

4.8.2. Splatná daň

Výše daně může být porovnána se ziskem dle výsledovky následovně:

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 31.12.2020	Stav k 31.12.2021
Zisk před zdaněním	15 784	17 623
Připočitatelné položky k základu daně	14 849	1 153
Odčitatelné položky od základu daně	12 205	3 577
Daňový základ	18 428	15 199
Uplatnění daňových ztrát minulých let	-	-
Dary	-	-
Upravený daňový základ	18 428	15 199
Sazba daně z příjmu	19%	19%

Daň z příjmu právnických osob	3 501	2 888
Sleva na dani	-	-
Dodatečně vyměřená daň	-	-
Celkem daň z příjmů za běžnou činnost a z mimořádné činnosti	3 501	2 888

Rezerva na daň z příjmů je zkompenzovaná se zaplacenými zálohami na daň z příjmu a je vykázána na řádku Stát – daňové pohledávky.

4.9. VÝNOSY Z BĚŽNÉ ČINNOSTI PODLE HLAVNÍCH ČINNOSTÍ

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2020	Období do 31.12.2021
Paušální výnosy faktora	33 209	32 713
Faktoringový úrok	17 228	17 582
Ostatní	15 874	18 023
Tržby za prodej služeb celkem	66 311	68 318

Hlavní výnos společnosti představuje faktoringová odměna, která se skládá z faktoringového úroku a paušálních nákladů faktora (viz 3.10. Výnosy).

4.9.1. Výnosy realizované se spřízněnými subjekty

2020

	(údaje v tis. Kč)		
Subjekt	Vztah ke společnosti	Nájemné placené, služby, přefakturační úroky	Celkem
Bibby Factoring Slovakia, a.s.	podnik ve skupině	278	278
Bibby Financial Services Europe Limited	mateřská společnost	5 243	5 243
Celkem		5 521	5 521

2021

	(údaje v tis. Kč)		
Subjekt	Vztah ke společnosti	Nájemné placené, služby, přefakturační úroky	Celkem
Bibby Factoring Slovakia, a.s.	podnik ve skupině	177	177
Bibby Financial Services Europe Limited	mateřská společnost	8 399	8 399
Celkem		8 575	8 575

Veškeré výnosy se spřízněnými subjekty byly realizovány v cenách obvyklých.

4.9.2. Pohledávky za podniky ve skupině

	(údaje v tis. Kč)	
Název společnosti	Stav k 31.12.2020	Stav k 31.12.2021
Bibby Financial Services Limited	974	1 750
Bibby Financial Services B.V.	-	-
Celkem krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů za podniky ve skupině	974	1 750
<i>Pohledávky mimo skupinu</i>	<i>594 017</i>	<i>694 536</i>
Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů celkem	594 991	696 286

4.9.3. Nákupy realizované se spřízněnými subjekty

2020

	(údaje v tis. Kč)			
Subjekt	Vztah ke společnosti	Nájemné placené, služby, přefakturační úroky	Nákup majetku	Celkem

Bibby Financial Services Europe Limited	mateřská společnost	6 483	0	6 483
Bibby Financial Services Limited	podnik ve skupině	2 070	49	2 119
Bibby Factoring Slovakia, a.s.	podnik ve skupině	283	0	283
Celkem		8 836	49	8 885

2021

(údaje v tis. Kč)				
Subjekt	Vztah ke společnosti	Nájemné placené, služby, přefakturace, úroky	Nákup majetku	Celkem
Bibby Financial Services (Europe) Limited	mateřská společnost	7 703	0	7 703
Bibby Financial Services Limited	podnik ve skupině	1 992	0	1 992
Bibby Factoring Slovakia, a.s.	podnik ve skupině	177	0	177
Celkem		9 872	0	9 872

Náklady vůči společnosti Bibby Financial Services Europe Limited a Bibby Financial Services Limited tvoří především poplatky za poradenské služby a služby poskytované v oblasti IT, a to ve výši 6 688 tis. Kč (2020: 6 381 tis. Kč vyúčtované společností Bibby Financial Services Europe Limited a Bibby Financial Services Limited).

4.9.4. Závazky k podnikům ve skupině

(údaje v tis. Kč)		
Název společnosti	Stav k 31.12.2020	Stav k 31.12.2021
Bibby Financial Services Europe Limited	0	0
Bibby Financial Services Limited	229	1 992
Celkem krátkodobé závazky z obchodních vztahů k podnikům ve skupině	229	1 992
<i>Závazky mimo skupinu</i>	<i>112 239</i>	<i>166 107</i>
Krátkodobé závazky z obchodních vztahů celkem	112 468	168 099

4.10. SPOTŘEBOVANÉ NÁKUPY

(údaje v tis. Kč)		
	Období do 31.12.2020	Období do 31.12.2021
Spotřeba materiálu	433	236
Spotřeba energie	131	135
Spotřebované nákupy celkem	564	371

4.11. SLUŽBY

(údaje v tis. Kč)		
	Období do 31.12.2020	Období do 31.12.2021
Opravy a udržování	170	162
Cestovné	107	52
Náklady na reprezentaci	58	33
Telefon, fax, internet, poštovné	228	188
Nájemné	1 314	1 232
Právní služby	127	288
Marketing	795	1 056
Audit, daňové poradenství	606	499
Personální agentury	24	17
Správa v oblasti IT	2 089	2 141
Poradenské služby	4 594	4 873
Brokerské provize	1 339	1 548
Školení	20	127
Ostatní služby	1 558	1 790
Celkem	13 029	14 006

4.12. CELKOVÉ NÁKLADY NA ODMĚNY STATUTÁRNÍMU AUDITOROVI A NÁKLADY NA DAŇOVÉ PORADENSTVÍ

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2020	Období do 31.12.2021
Povinný audit účetní závěrky	534	427
Daňové poradenství	72	72
Celkem	606	499

4.13. ZMĚNA STAVU REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK V PROVOZNÍ OBLASTI A KOMPLEXNÍCH NÁKLADŮ PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2020	Období do 31.12.2021
Změna stavu opravných položek k pohledávkám podle zákona o rezervách	623	483
Změna stavu účetních opravných položek k pohledávkám	11 142	1 019
Celkem	11 765	1 502

4.14. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2020	Období do 31.12.2021
Smluvní pokuty a úroky z prodlení	43	563
Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	492	190
Ostatní provozní výnosy	1 263	4 169
Celkem	1 798	4 922

4.15. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2020	Období do 31.12.2021
Odpisy pohledávek a postoupené pohledávky	14 938	5 045
Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	267	39
Ostatní provozní náklady	1 932	2 628
Celkem	17 137	7 712

4.16. VÝNOSOVÉ ÚROKY

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2020	Období do 31.12.2021
Úroky z bankovních účtů	1	1
Úroky z poskytnutých vnitropodnikových půjček	649	724
Celkem	650	725

4.17. NÁKLADOVÉ ÚROKY

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2020	Období do 31.12.2021
Úroky z bankovních úvěrů	4 674	6 196
Úroky z přijatých vnitropodnikových půjček	2 068	2 812
Celkem	6 742	9 008

4.18. OSTATNÍ FINANČNÍ VÝNOSY

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2020	Období do 31.12.2021
Kurzové zisky	64 348	34 233
Ostatní finanční výnosy	-	-
Celkem	64 348	34 233

4.19. OSTATNÍ FINANČNÍ NÁKLADY

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2020	Období do 31.12.2021
Kurzové ztráty	64 442	34 084
Bankovní výlohy	495	466
Celkem	64 938	34 550

5. ZAMĚSTNANCI, VEDENÍ SPOLEČNOSTI A STATUTÁRNÍ ORGÁNY

5.1. OSOBNÍ NÁKLADY A POČET ZAMĚSTNANCŮ

Počet zaměstnanců za rok 2021 činí 19 (v roce 2020 činil 22 zaměstnanců) včetně 3 členů vedení společnosti (k 31. 12. 2020 činil počet členů vedení společnosti 3).

Výše osobních nákladů, které byly vynaloženy za rok 2021, činí 24 342 tis. Kč, z toho výše osobních nákladů na členy vedení společnosti činí 7 145 tis. Kč.

Za rok 2020 činila výše osobních nákladů 24 984 tis. Kč, z toho výše osobních nákladů na členy vedení společnosti činila 7 448 tis. Kč.

Počet zaměstnanců vychází z průměrného stavu pracovníků.

Část zaměstnanců včetně členů managementu má k dispozici služební vozy k soukromému využití.

Pod pojmem vedení společnosti se pro účely této přílohy k účetní závěrce rozumí členové představenstva a ředitelé.

5.2. POSKYTNUTÉ ZÁPŮJČKY, ÚVĚRY ČI OSTATNÍ PLNĚNÍ

Žádné další plnění jak v peněžní tak naturální formě nebylo akcionářům, členům statutárních orgánů a vedoucím pracovníkům poskytnuto.

6. ZÁVAZKY NEUVEDENÉ V ÚČETNICTVÍ

Vedení společnosti si není vědomo žádných závazků nezachycených v účetnictví ani žádných dalších významných potencionálních závazků společnosti k 31. 12. 2021.

Společnost rovněž nevystavila žádné záruční směnky.

K 31. 12. 2021 se společnost neúčastnila žádného soudního sporu, jehož rozhodnutí by mělo podstatný dopad na společnost.

7. UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

K datu vydání Výroční zprávy nebyly Společnosti známy žádné dopady válečné situace na Ukrajině. K tomuto datu nebyla vedením Společnosti ani na úrovni skupiny přijata žádná opatření v souvislosti s celospolečenskou situací.

Dne 8. června 2022



Ing. Petr Novák, MBA
člen představenstva

mazars

Bibby Financial Services, a.s.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

K 31. PROSINCI 2021

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA
k účetní závěrce sestavené k 31. prosinci 2021 společnosti
Bibby Financial Services, a.s.

Identifikační údaje:

Název:	Bibby Financial Services, a.s.
IČ:	25320513
Adresa sídla:	Hlinky 505/118 603 00 Brno - Pisárky
Rozvahový den:	31. prosince 2021
Ověřované účetní období:	od 1. ledna 2021 do 31. prosince 2021
Rámec účetního výkaznictví:	České účetní předpisy
Datum vydání zprávy auditora:	8. června 2022
Auditor:	Jan Kellner Evidenční číslo 2225
	Mazars Audit s.r.o. Evidenční číslo 158

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti

Bibby Financial Services, a.s.

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky obchodní společnosti Bibby Financial Services, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2021, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2021 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1. přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Bibby Financial Services, a.s. k 31. prosinci 2021 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosince 2021 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s 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 provádění 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 způsobilé 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 představenstva a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

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

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

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou 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 představenstvem.

- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat představenstvo a dozorčí radu mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Praha, 8. června 2022



Mazars Audit s.r.o.
Evidenční číslo 158
Pobřežní 620/3
186 00 Praha 8

Zastoupená Janem Kellnerem



Jan Kellner
Statutární auditor, evidenční číslo 2225



Bibby Financial Services, a.s.

Hlinky 505/118

603 00 Brno

Česká republika

IČ: 25320513

DIČ: CZ25320513

Tel.: + 420 543 124 711

Fax: +420 543 124 712

Zelená linka: 800 111 008

E-mail: info@bibbyfinancialservices.cz

Web: www.bibbyfinancialservices.cz