



VÝROČNÍ ZPRÁVA 2022

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	9
5.	KONTROLA A ŘÍZENÍ VÝZNAMNÝCH RIZIK	11
6.	VÝHLED NA ROK 2023	11
7.	ZPRÁVA DOZORČÍ RADY	12
8.	NAŠE HODNOTY	12
9.	ZPRÁVA O VZTAZÍCH	15
10.	HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY	19
11.	VÝROK AUDITORA	43





1. ÚVODNÍ SLOVO A ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Vážené dámy a pánové,

Rok 2022 měl být rokem oživení po dvou letech výrazně ovlivněných pandemií Covid-19. Došlo však k bezprecedentnímu napadení Ukrajiny Ruskem a zejména v Evropě výraznému nárůstu cen energií, který s ruskou invazí souvisí. Energeticky náročná odvětví průmyslu tak poznamenaly zvyšující se výrobní náklady, což některé společnosti dostalo do finančních potíží. Některé podniky byly nuceny nastalou situaci řešit zastavováním či omezováním výroby, případně propouštěním zaměstnanců. V loňském roce pokračovaly i problémy v dodavatelských řetězcích. Dřívější snaha

firem o vysokou ekonomickou efektivitu změnila globální ekonomiku směrem ke komplexním dodavatelským řetězcům. Během uplynulého období se však ukázala jejich zranitelnost m. j. díky problémům v mezinárodní nákladní dopravě způsobenými rozsáhlými uzávěrami čínských měst a přístavů. Nárůst cen energií a uvolněná fiskální politika vlády během pandemie se projeví i v cenách ostatního zboží a služeb a ovlivnily další růst inflace, na který reagovala v průběhu roku Česká národní banka, která dále navyšovala úrokové sazby až na současnou výši 7% u 2T repo sazby. Postupné snižování reálné hodnoty peněz a s tím spojená nejistota z

budoucího vývoje cen, se odrazily ve zpomalování ekonomického růstu a nástupu recese české ekonomiky ve druhé polovině loňského roku.

V této ekonomické situaci si stále více firem uvědomuje výhody faktoringových služeb, které spočívají nejen ve financování pohledávek před jejich splatností, ale i ve správě a inkasu pohledávek a v případě bezregresního factoringu na sebe faktoringová společnost přebírá i riziko platební neschopnosti odběratele klienta. Narůstající atraktivitu factoringu podtrhují i výsledky faktoringového trhu. Factoringové společnosti, které jsou členy Asociace factoringových společností ČR (AFS ČR) vykázaly za rok 2022 objem postoupených pohledávek celkem na úrovni 286 mld. Kč což představuje meziroční růst o téměř 22%. Z celkového objemu factoringu v roce 2022 připadlo 42,5 % na regresní factoring a 57,5% bezregresní factoring. Objem bezregresního factoringu v minulém roce vrostl o téměř třetinu což je důsledek zvýšené nejistoty v ekonomice, kdy se řada firem se snažila minimalizovat případná rizika neuhrazení svých pohledávek. Z hlediska regionálního zaměření převládala loni poptávka po tuzemském factoringu, který činil 68,8 % objemu factoringových obchodů, 29,4% činil exportní factoring a 1,8% importní factoring.

Společnost Bibby Financial Services, a.s. uzavřela rok 2022 s rekordními výnosy ve výši 84 mil. Kč při faktoringovém obratu na úrovni 4,1 mld. Kč a ziskem před zdaněním ve výši 18,4 mil. Kč. Dosažené hospodářské výsledky jsou odrazem výborné práce týmu našich zaměstnanců, které se promítají i do vysoké klientské spokojenosti. Ta dosahuje podle nezávislého průzkumu firmy Circle Research ze závěru loňského roku 90 % a v hodnocení loajality zákazníků Net Promoter Score skvělých +76 (oproti bankovnímu průměru v České republice který se dlouhodobě pohybuje na úrovni cca +30).

Klienti na Bibby Financial Services, a.s. oceňují zejména spolehlivost, výbornou komunikaci, profesionalitu, široké znalosti trhu získané během mnohaleté mezinárodní působnosti a hlavně schopnost a ochotu rychle reagovat na klientské potřeby.

V loňském roce jsme pokračovali v realizaci nové firemní strategie nazvané BFS 4.0. Realizovali jsme projekt Deep country review, ve kterém jsme identifikovali segmenty a produkty, které chceme do budoucna rozvíjet, provedli revizi interních procesů a realizovali optimalizační opatření, zahájili jsme práce na větší automatizaci procesů při a po akvizici klienta, rozšířili spolupráci v rámci středoevropského regionu zejména se slovenskou a polskou sesterskou společností a zahájili práce na výběru nového Operating systému s cílem poskytovat moderní a inovativní řešení financování přizpůsobená na míru potřebám našich klientů.

Touto cestou bych rád vyjádřil i své uznání a poděkování našim zaměstnancům za jejich osobní nasazení, přístup, profesionalitu, empatii, schopnost naslouchat potřebám klientů, i za jejich solidaritu, v rámci které jsme podpořili jak finančně, tak materiálně v rámci interního programu „Compass“ ukrajinské uprchlíky, kteří emigrovali do České republiky po invazi Ruska na Ukrajinu a přispěli k obnově lesů po kůrovcové kalamitě výsadbou nových stromů v rámci našeho programu „Giving Something Back“. V neposlední řadě bych rád poděkoval Vám, našim klientům za Vaši přízeň a důvěru, se kterou využíváte naše služby a těšíme se, že budeme i nadále podporovat růst 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 zdoluhavé 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 Michaellem 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):

2022

- Implementace strategie BFS 4.0.
- Dosažení rekordních výnosů ve výši 84 mil. Kč
- Realizace projektu odpovědného podnikání – „Compass“

2021

- Tvorba strategie BFS 4.0.
- Dosažení historicky nejvyššího obrátu 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 refinanční 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 obrátu) 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 obrátu o 56%
- Přijetí do mezinárodní faktoringové asociace IFG
- Implementace integrovaného informačního systému pro elektronickou komunikaci

2004

- Nárůst obrátu 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 obrátu 2,7 mld. Kč, číslo 1 mezi nebankovními faktoringovými společnostmi v ČR

1999

- Dosažení obrátu více než 1,1 mld. Kč

1998

- Zdvojnásobení obrátu na více než 740 mil. Kč

1997

- Zosminásobení obrátu 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 bankovnictví. 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 Business Development & Strategic Partnerships
předseda dozorčí rady

Vystudoval Ekonomicko-správní fakultu Masarykovy univerzity v Brně, obor finanční podnikání se specializací na bankovnictví. 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 Business Development & Strategic 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 pracovně právních 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 2022 společnost nenabyla žádné akcie nebo obchodní podíly.

6. VÝHLED NA ROK 2023

V roce 2023 se zaměříme v rámci projektu BFS 4.0. mimo jiné na tyto oblasti:

- Implementaci nového operačního systému
- Pokračování digitalizace a zjednodušování interních procesů a přípravu 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 klientského 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 2022

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 2022.

Ing. Michal Gabriel, MBA
Předseda dozorčí rady

8. NAŠE HODNOTY

ESG strategie společnosti Bibby Financial Services, a.s.

Být environmentálně a společensky zodpovědnou firmou považujeme za základní stavební kámen naší obchodní strategie. Udržitelnost se promítá do všech aspektů našeho obchodního modelu. Jsme si zároveň vědomi i toho, že se právě tato oblast stává velmi důležitou pro naše obchodní partnery a zainteresované strany.

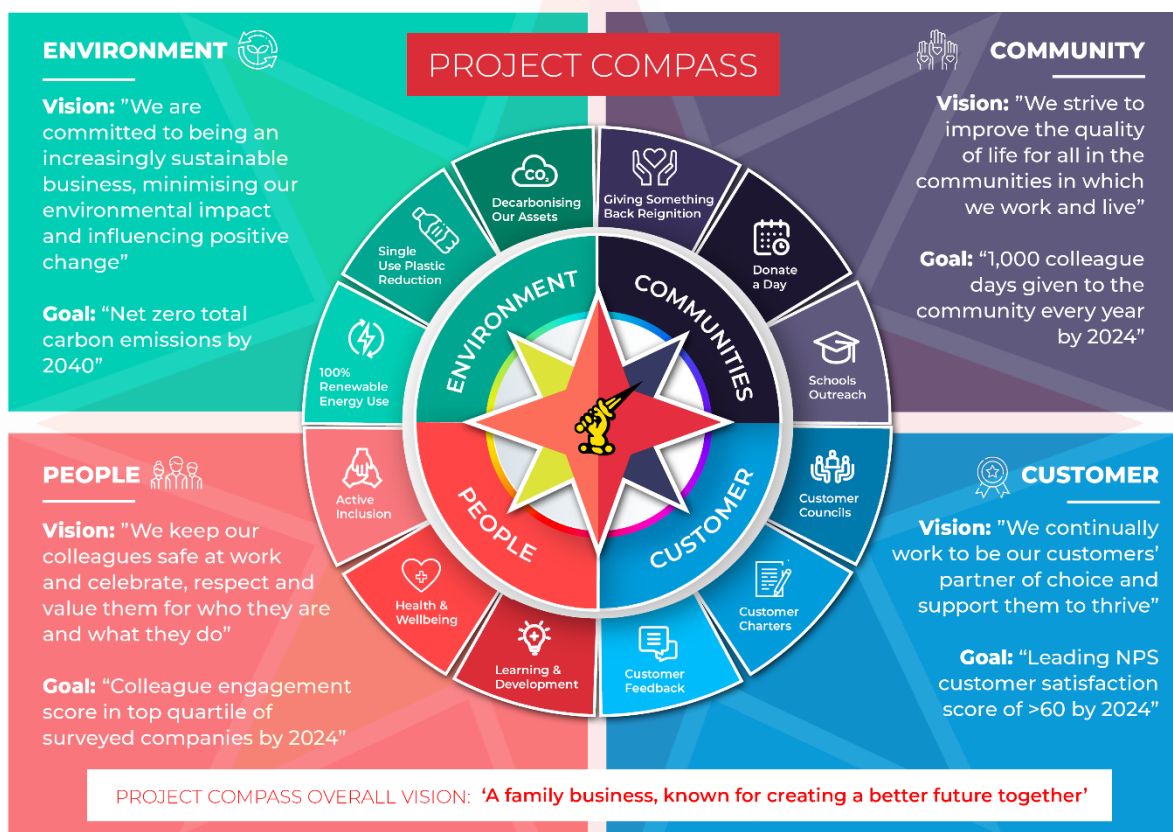
Strategie ESG představuje naše hlavní zásady a přístupy k problematice udržitelnosti, a to v rámci celé skupiny Bibby včetně všech jejích dceřiných společností. Stanovili jsme si cíle, kterých chceme v následujících letech dosáhnout, a to jak ve snižování uhlíkové stopy, tak v kontextu sociálněspolečenských aspektů a stylu řízení a politiky, které k dosažení těchto cílů povedou. Tyto cíle jsou řešeny prostřednictvím iniciativy Compass.

Compass – “Náš závazek k dlouhodobé udržitelnosti”

Iniciativa Compass je náš nesmírně důležitý dlouhodobý závazek být udržitelným podnikem, který usiluje o zlepšení životního prostředí, podporuje komunity ve kterých žijeme, pečuje o zaměstnance a klienty.

Kromě toho, že nám nabízí okamžitou konkurenční výhodu, je to náš způsob, jak zajistit, že zůstaneme zcela v souladu s našimi hodnotami.

V rámci celé skupiny Bibby Line Group jsme si stanovili ambiciózní cíle udržitelnosti spolu se dvanácti inovativními projekty, které mají splnit naši novou skupinovou vizi být rodinným podnikem, který vytváří lepší budoucnost.



ENVIRONMENT – environmentální odpovědnost

Jsme odhodláni být stále udržitelnějším podnikem, minimalizovat náš dopad na životní prostředí a ovlivňovat pozitivní změny. Naším cílem je dosáhnout nulové emise uhlíku do roku 2040.

Uhlíková stopa: vlastní uhlíkovou stopu sledujeme již několik let a snažíme se o její neustálé snižování. Cílem pro následující roky je především snížení dojíždění do kanceláří využitím hybridního modelu (práce v kanceláři 2x týdně vs. práce z domova), snížení množství služebních cest prostřednictvím politiky "virtuální na prvním místě" a snížení spotřeby energií v kancelářích (kanceláře využívající obnovitelné zdroje energie).

Dbáme na třídění odpadu a jeho recyklaci: v rámci kampaně **"Plastic Free in '23"** jsme si stanovili cíl, že od 1.6.2023 budou naše kanceláře bez jednorázových plastů.

Digitalizace a snížení spotřeby papíru: v roce 2019 proběhla první vlna digitalizace a přešli jsme na elektronické postupování pohledávek a archivaci dokumentů elektronickou formou, přes 90% zákazníků je dnes obsluhováno elektronicky a v tomto trendu bychom rádi pokračovali i v dalších letech.

Do budoucna bychom se rádi zaměřili i na naše dodavatelské řetězce s ohledem na dopad jejich činnosti na životní prostředí.

COMMUNITY – odpovědnost k místním komunitám

Skupina Bibby Line zůstává oddána komunitám, ve kterých působí a usiluje o zapojení svých zaměstnanců do dobrovolnických programů prostřednictvím fundraisingového programu "Giving Something Back" a dobrovolnické iniciativy "Daruj den".

Snažíme se zlepšit kvalitu života pro všechny komunity, ve kterých pracujeme a žijeme“, a to s cílem poskytnout do roku 2024 každý rok 1 000 pracovních dní kolegů komunitám.

Program **"Giving Something Back"** je jedinečná iniciativa, která má za cíl podporovat naše zaměstnance a získat tak prostředky a dobrovolníky pro charitativní organizace, které si sami vyberou. Tento program byl zahájen v roce 2007, ve kterém Bibby Line Group slavila 200. výročí svého založení. Naši zaměstnanci a jednotlivé pobočky Bibby po celém světě podpořili už stovky malých lokálních organizací, ve kterých jsou osobně

zapojeni, nebo které působí v místech našich kanceláří. Tento program ukazuje neuvěřitelnou podporu a zájem našich zaměstnanců – od zahájení tohoto projektu jsme darovali přes £ 9,3 milionů na více než 1 000 charitativních účelů. Program umožňuje našim zaměstnancům řídit si cestu dárcovství, což jim dává možnost nejen žít naše hodnoty, ale také dávat něco nazpět (Giving Something Back) způsobem, jaký si vyberou.

V roce 2022 jsme se v rámci tohoto programu zapojili do akce sázení stromků a přispěli tak k obnově lesů po kůrovcové kalamitě výsadbou nových stromků.



Dále jsme finančně a materiálně podpořili ukrajinské uprchlíky, kteří emigrovali do České republiky po invazi Ruska na Ukrajinu.

Naším zaměstnancům poskytujeme 2 dny placeného volna v rámci iniciativy "Daruj den" aby se každý mohl zapojit do jakéhokoliv dobrovolnického projektu dle vlastního výběru.

PEOPLE – sociální odpovědnost k zaměstnancům

Věříme v rovné příležitosti, spravedlivé pracovní podmínky a vzájemný dialog se zaměstnanci. Podpora rozmanitosti, diversity a inkluze je jednou z našich základních hodnot. Naši lidé jsou naším největším aktivem a jsou základem

našeho budoucího úspěchu. Abychom dosáhli toho, že budeme mít v rámci skupiny mnoho nadaných zaměstnanců a talentů, musíme zajistit, aby se naši lidé cítili bezpečně, začlenění a ocenění, a že naše organizace, systémy a procesy jim umožňují být nejlepší. Víze Project Compass People je taková, že „udržujeme naše kolegy v práci v bezpečí, respektujeme je a vážíme si jich za to, jací jsou a co dělají“ s cílem dosáhnout do roku 2024 vysokého hodnocení od zaměstnanců, a to prostřednictvím interních průzkumů spokojenosti zaměstnanců tzv. „Peakon“. Jednou měsíčně probíhají krátké průzkumy, které zaměstnanci vyplňují a umožňují tak společnosti získat zpětnou vazbu od zaměstnanců. Zpětná vazba je rovněž získávána prostřednictvím pravidelných rozhovorů v týmech a s přímými nadřízenými. Dále se zaměřujeme na poskytování bezpečných pracovních podmínek pro naše zaměstnance. Zaměstnancům, kteří se vrací z rodičovské nebo mateřské dovolené, umožňujeme

pracovat na zkrácené úvazky či práci z domova. Naším cílem je dosáhnout rovnováhy mezi pracovním a osobním životem.

CUSTOMER – sociální odpovědnost vůči našim zákazníkům, udržitelná správa a řízení

Zavázali jsme se k dlouhodobé vzájemné spolupráci s našimi zákazníky abychom dosáhli dlouhodobého oboustranně výhodného úspěchu. Vizí Project Compass Customer je, že „Neustále pracujeme na tom, abychom se stali preferovaným partnerem zákazníků a podporovali je v jejich růstu a prosperitě“ s cílem dosahovat vysokého hodnocení v rámci pravidelných průzkumů spokojenosti zákazníků „NPS“ >60, a to do roku 2024.

Řídíme se platnými právními předpisy a regulatorními požadavky, pravidelně školíme naše zaměstnance v oblasti prevence finanční criminality (AML, Whistleblowing, kybernetická bezpečnost).

V Brně dne 7. června 2023

Ing. Petr Novák, MBA

člen představenstva

9. ZPRÁVA O VZTAZÍCH

Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ostatními propojenými osobami za období roku 2022

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, liquidated 2022)
- Bibby Financial Services (India) Pvt Limited

UK

BIBBY INVOICE FINANCE UK LIMITED

- Bibby ACF Limited (deregistered 2022)
- Bibby Factors Bedford Limited (deregistered 2022)
- Bibby Factors Borehamwood Limited (deregistered 2022)
- 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 (deregistered 2022)
- Bibby Trade Factors Limited
- Bibby Factors International Limited

BIBBY FINANCIAL SERVICES (UK) LIMITED

- Bibby Trade Services Limited
- Bibby Asset Finance Limited
- BFS Marine Finance (Holdings) Limited
- BFS Marine Finance (UK) Limited
- Bibby Leasing Limited
- Factoring UK Group Limited
- BFS Corporate Financial Solutions Limited (deregistered 2022)
- 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 (deregistered 2022)
- Bibby Finance 1 Limited (deregistered 2022)

- Bibby Finance 2 Limited (deregistered 2022)

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

2022 (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	241	-	-	241
Bibby Financial Services (Europe) Limited	mateřská společnost	8 836	3 240	-	12 076
Celkem		9 077	3 240	-	12 317

Veškeré výnosy se spřízněnými subjekty byly realizovány v cenách obvyklých.

NÁKUPY REALIZOVANÉ SE SPŘÍZNĚNÝMI SUBJEKTY

2022 (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	241	-	-	241
Bibby Financial Services (Europe) Limited	mateřská společnost	4 184	5 489	-	9 673
Celkem		6 417	5 489	-	11 906

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 6 676 tis. Kč (v roce 2021: 6 688 tis. Kč vyúčtované společností Bibby Financial Services (Europe) Limited).

V. OSTATNÍ OPATŘENÍ, JEJICH VÝHODY A NEVÝHODY

V průběhu účetního období roku 2022 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 2023



Ing. Petr Novák, MBA
člen představenstva

10. HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY

Účetní závěrka sestavená k 31. prosinci 2022

Název společnosti: Bibby Financial Services, a.s.

Sídlo: Hlinky 505/118
Brno - Pisárky
603 00

Právní forma: Akciová společnost

IČ: 25320513

Předmět podnikání: výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona

Sestaveno dne: 7. června 2023

Statutární orgán účetní jednotky	Podpis
Ing. PETR NOVÁK, MBA Člen představenstva	

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY V PLNÉM ROZSAHU

V DRUHOVÉM ČLENĚNÍ

k datu 31.12.2022 (v tisících Kč)

označ. a	TEXT b	řád. c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném	minulém
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01	83 954	68 318
A.	Výkonová spotřeba	03	13 786	14 377
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	05	549	371
A.3.	Služby	06	13 237	14 006
D.	Osobní náklady	09	27 032	24 342
D.1.	Mzdové náklady	10	19 530	17 852
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	7 502	6 490
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	6 548	5 703
D.2.2.	Ostatní náklady	13	954	788
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	14	4 515	586
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	1 607	2 088
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	16	1 607	2 088
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	2 908	-1 502
III.	Ostatní provozní výnosy	20	7 192	4 922
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	0	190
III.3.	Jiné provozní výnosy	23	7 192	4 732
F.	Ostatní provozní náklady	24	9 277	7 712
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25	0	39
F.3.	Daně a poplatky	27	24	61
F.5.	Jiné provozní náklady	29	9 253	7 612
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	30	36 536	26 223
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	39	3 241	725
VI.1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	40	3 240	724
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	1	1
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	43	21 007	9 008
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	44	7 982	2 812
J.2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	45	13 025	6 196
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	32 836	34 233
K.	Ostatní finanční náklady	47	33 184	34 550
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	48	-18 114	-8 600
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	49	18 422	17 623
L.	Daň z příjmů	50	4 768	2 742
L.1.	Daň z příjmů splatná	51	4 848	2 862
L.2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52	-80	-120
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	53	13 654	14 881
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	55	13 654	14 881
*	Čistý obrát za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	56	127 223	108 198

ROZVAHA

V PLNÉM ROZSAHU

k datu 31.12.2022 (v tisících Kč)

označ. a	AKTIVA b	řád. c	Běžné účetní období			Minulé úč.období Netto 4
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	
	AKTIVA CELKEM	001	711 147	33 252	677 895	793 160
B.	Stálá aktiva	003	19 000	17 096	1 904	3 046
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	12 008	10 823	1 185	1 753
B.I.2.	Ocenitelná práva	006	12 008	10 823	1 185	1 753
B.I.2.1	Software	007	12 008	10 823	1 185	1 753
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	014	6 992	6 273	719	1 293
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	5 057	719	1 293
C.	Oběžná aktiva	037	691 491	16 156	675 335	789 476
C.II.	Pohledávky	046	628 944	16 156	612 788	731 261
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	047	124	0	124	44
C.II.1.4.	Odložená daňová pohledávka	051	124	0	124	44
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	057	628 820	16 156	612 664	731 217
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	058	587 453	16 156	571 297	696 286
C.II.2.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	059	40 891	0	40 891	34 000
C.II.2.4.	Pohledávky - ostatní	061	476	0	476	931
C.II.2.4.3.	<i>Stát - daňové pohledávky</i>	064	0	0	0	652
C.II.2.4.4.	<i>Krátkodobé poskytnuté zálohy</i>	065	40	0	40	29
C.II.2.4.5.	<i>Dohadné účty aktivní</i>	066	345	0	345	209
C.II.2.4.6.	<i>Jiné pohledávky</i>	067	91	0	91	41
C.IV.	Peněžní prostředky	075	62 547	0	62 547	58 215
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	076	20	0	20	42
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	077	62 527	0	62 527	58 173
D.	Časové rozlišení aktiv	078	656	0	656	638
D.1.	Náklady příštích období	079	656	0	656	638

Označ. a	PASIVA b	řád. c	Stav v běžném účet. období 5	Stav v minulém účet. období 6
	PASIVA CELKEM	082	677 895	793 160
A.	Vlastní kapitál	083	112 039	105 826
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	48 385	40 945
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	100	48 385	40 945
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	102	13 654	14 881
B. + C.	Cizí zdroje	104	565 792	687 168
C.	Závazky	110	565 792	687 168
C.II.	Krátkodobé závazky	126	565 792	687 168
C.II.2.	Závazky k úvěrovým institucím	130	337 612	404 489
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	132	112 268	168 099
C.II.6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	134	105 191	107 666
C.II.8.	Závazky - ostatní	136	10 721	6 914
C.II.8.3.	<i>Závazky k zaměstnancům</i>	139	1 334	1 102
C.II.8.4.	<i>Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění</i>	140	600	487
C.II.8.5.	<i>Stát - daňové závazky a dotace</i>	141	2 879	1 265
C.II.8.6.	<i>Dohadné účty pasivní</i>	142	5 809	4 011
C.II.8.7.	<i>Jiné závazky</i>	143	99	49
D.	Časové rozlišení pasiv	147	64	166
D.1.	Výdaje příštích období	148	64	158
D.2.	Výnosy příštích období	149	0	8

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

k datu 31.12.2022 (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 2020	50 000	0	0	28 570	12 374	90 944
Rozdělení výsledku hospodaření				12 374	-12 374	0
Změna základního kapitálu						0
Vyplacené podíly na zisku						0
Rozhodnuto o zálohách na výplatu podílu na zisku						0
Výdaje z kapitálových fondů						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
Rozdělení výsledku hospodaření				14 881	-14 881	0
Změna základního kapitálu						0
Vyplacené podíly na zisku				-7 441		-7 441
Rozhodnuto o zálohách na výplatu podílu na zisku						0
Výdaje z kapitálových fondů						0
Výsledek hospodaření za běžné období					13 654	13 654
Stav k 31. prosinci 2022	50 000	0	0	48 385	13 654	112 039

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK 2022



WE BELIEVE IN **YOUR** BUSINESS

FACTORING • BAD DEBT PROTECTION • EXPORT FINANCE • TRADE FINANCE

BIBBY
FINANCIAL SERVICES



OBSAH

1.	OBECNÉ ÚDAJE	27
1.1.	Založení a charakteristika společnosti.....	27
1.2.	Změny a dodatky v obchodním rejstříku v uplynulém období	27
1.3.	Organizační struktura společnosti	27
1.4.	Identifikace skupiny.....	27
1.5.	Představenstvo a dozorčí rada	27
2.	ÚČETNÍ METODY A OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY	28
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	30
3.4.	Závazky z obchodních vztahů	30
3.5.	Úvěry a ostatní půjčky	30
3.6.	Přepočty údajů v cizích měnách na českou měnu	30
3.7.	Daně.....	31
3.7.1.	Daňové odpisy dlouhodobého majetku	31
3.7.2.	Splatná daň	31
3.7.3.	Odložená daň.....	31
3.7.4.	Daň z přidané hodnoty	31
3.8.	Účtování faktoringových operací	31
3.9.	Zápůjční náklady.....	32
3.10.	Výnosy	32
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	34
4.1.	DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK	34
4.2.	DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK	34
4.3.	KRÁTKODOBÉ POHLEDÁVKY	35
4.3.1.	Věková struktura pohledávek z obchodních vztahů	35
4.3.2.	Struktura pohledávek dle typu smluv	35
4.4.	KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK	36
4.5.	VLASTNÍ KAPITÁL	36

4.5.1.	Schválené a vydané akcie.....	36
4.5.2.	Přehled pohybů vlastního kapitálu	36
4.6.	KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY	36
4.6.1.	Věková struktura krátkodobých závazků z obchodních vztahů....	36
4.6.2.	Struktura závazků dle typu smluv	36
4.7.	BANKOVNÍ ÚVĚRY A OSTATNÍ PŮJČKY	37
4.7.1.	Závazky k úvěrovým institucím.....	37
4.7.2.	Krátkodobé pohledávky/závazky – ovládaná nebo ovládající osoba	37
4.8.	DAŇ Z PŘÍJMŮ	37
4.8.1.	Odložená daň.....	37
4.8.2.	Splatná daň	37
4.9.	VÝNOSY Z BĚŽNÉ ČINNOSTI PODLE HLAVNÍCH ČINNOSTÍ.....	38
4.9.1.	Výnosy realizované se spřízněnými subjekty	38
4.9.2.	Pohledávky za podniky ve skupině.....	38
4.9.3.	Nákupy realizované se spřízněnými subjekty	38
4.9.4.	Závazky k podnikům ve skupině	39
4.10.	SPOTŘEBOVANÉ NÁKUPY	39
4.11.	SLUŽBY.....	39
4.12.	CELKOVÉ NÁKLADY NA ODMĚNY STATUTÁRNÍMU AUDITOROVI A NÁKLADY NA DAŇOVÉ PORADENSTVÍ.....	40
4.13.	ZMĚNA STAVU REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK V PROVOZNÍ OBLASTI A KOMPLEXNÍCH NÁKLADŮ PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ	40
4.14.	OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY	40
4.15.	OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY	40
4.16.	VÝNOSOVÉ ÚROKY	40
4.17.	NÁKLADOVÉ ÚROKY	41
4.18.	OSTATNÍ FINANČNÍ VÝNOSY	41
4.19.	OSTATNÍ FINANČNÍ NÁKLADY	41
5.	ZAMĚSTNANCI, VEDENÍ SPOLEČNOSTI A STATUTÁRNÍ ORGÁNY ..	42
5.1.	OSOBNÍ NÁKLADY A POČET ZAMĚSTNANCŮ	42
5.2.	POSKYTNUTÉ ZÁPŮJČKY, ÚVĚRY ČI OSTATNÍ PLNĚNÍ.....	42
6.	ZÁVAZKY NEUVEDENÉ V ÚČETNICTVÍ.....	43
7.	UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	43

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. 2022.

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 2022 nedošlo ke změnám v představenstvu. V roce 2022 nedošlo ke změnám v dozorčí radě.

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 31.12.2022:

	Funkce	Jméno
Představenstvo	Předseda	Philip Anthony Tobin
	Člen	Ing. Ján Korček
	Člen	Ing. Petr Novák, MBA
Dozorčí rada	Předseda	Ing. Michal Gabriel, MBA
	člen	Mgr. 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 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 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 opravy a zaúčtovanou ztrátou 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 snižovou 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

3.8.1. 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.

3.8.2. 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.

3.8.3. 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.

3.8.4. Daň z přidané hodnoty

Společnost je měsíčním plátcem daně z přidané hodnoty.

Účtování faktoringových operací

Faktoring 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 2022 je sestavena na základě současných nejlepších odhadů a vedení společnosti se domnívá, že účetní závěrka podává nejvěrnější a nejpoctivější 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 2022 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 31.12.2020	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2021	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2022
Software	10 946	597	-	11 543	465	-	12 008

Mezi nejvýznamnější přírůstky dlouhodobého nehmotného majetku v roce 2022 patřilo technické zhodnocení informačního systému společnosti ve výši 465 tis. Kč (2021: 597 tis. Kč).

Souhrnná výše drobného nehmotného majetku účtovaného přímo do nákladů v roce 2022 činila 14 tis. Kč (2021: 0 tis. Kč).

Oprávkky

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 31.12.2020	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2021	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2022
Software	8 725	1 065	-	9 790	1 033	-	10 823

Odpisy dlouhodobého nehmotného majetku za rok 2022 představují 1 033 tis. Kč (2021: 1 065 tis. Kč).

Zůstatková hodnota

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 31.12.2021	Stav k 31.12.2022
Software	1 753	1 185

4.2. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

Pořizovací cena

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 31.12.2020	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2021	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2022
Budovy a stavby	1 216	-	-	1 216	-	-	1 216
Hmotné movité věci	6 698	-	922	5 776	-	-	5 776
Pozemky	-	-	-	-	-	-	-
Celkem	7 914	-	922	6 992	-	-	6 992

Souhrnná výše drobného hmotného majetku účtovaného přímo do nákladů v roce 2022 činila 2 tis. Kč. (2021: 24 tis. Kč). K úbytku majetku ani k přírůstku majetku v roce 2022 nedošlo.

Oprávky

	(údaje v tis. Kč)						
	Stav k	Přírůstky	Úbytky	Stav k	Přírůstky	Úbytky	Stav k
	31.12.2020			31.12.2021			31.12.2022
Budovy a stavby	1 216	-	-	1 216	-	-	1 216
Hmotné movité věci	4 343	1 062	922	4 483	574	-	5 057
Celkem	5 559	1 062	922	5 699	574	-	6 273

Odpisy dlouhodobého hmotného majetku za rok 2022 představují 574 tis. Kč (2021: 1 062 tis. Kč).

Zůstatková hodnota

	(údaje v tis. Kč)	
	Stav k	Stav k
	31.12.2021	31.12.2022
Budovy a stavby	-	-
Hmotné movité věci	1 293	719
Pozemky	-	-
Celkem	1 293	719

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
2021	Brutto	648 865	60 688	709 533
	Opr. položky	0	13 247	13 247
	Netto	648 865	47 421	696 286
2022	Brutto	483 667	103 786	587 453
	Opr. položky	0	16 156	16 156
	Netto	483 667	87 630	571 297

4.3.2. Struktura pohledávek dle typu smluv

	(údaje v tis. Kč)	
Typ smlouvy	Stav k 31.12.2021	Stav k 31.12.2022
Pohledávka z faktoringových odměn	12 190	16 088
Bezregresní faktoring	288 628	92 606
Postoupení na jistění	5 574	4 632
Faktoringová úhrada dluhu	40 403	37 243
Regresní faktoring	362 737	436 884
Celkem	709 533	587 453

4.4. KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK

	(údaje v tis. Kč)	
	Stav k 31.12.2021	Stav k 31.12.2022
Pokladna	42	20
Ceniny	0	0
Peníze	42	20
Běžné účty	58 173	62 527
Účty v bankách	58 173	62 527
Krátkodobý finanční majetek celkem	58 215	62 547

4.5. VLASTNÍ KAPITÁL

Zisk po zdanění ve výši 13 654 tis. Kč za rok 2022 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 akcionáře ze dne 30. června 2022 bylo rozhodnuto o převodu zisku po zdanění ve výši 14 881 tis. Kč za rok 2021 do nerozděleného zisku minulých let ve výši 7 440 tis. Kč a o vyplacení dividendy za rok 2021 ve výši 7 441 tis. Kč.

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
2021	Krátkodobé	150 745	17 354	168 099
2022	Krátkodobé	87 899	24 369	112 268

4.6.2. Struktura závazků dle typu smluv

	(údaje v tis. Kč)	
Typ smlouvy	Stav k 31.12.2021	Stav k 31.12.2022
Závazky vůči dodavatelům	2 127	398
Bezregresní faktoring	59 862	15 029
Postoupení najištění	6 030	4 632
Regresní faktoring	96 756	91 945
Ostatní	3 322	264
Celkem	168 099	112 268

4.7. BANKOVNÍ ÚVĚRY A OSTATNÍ PŮJČKY

4.7.1. Závazky k úvěrovým institucím

(údaje v tis. Kč)

Banka/Věřitel	Zůstatek k 31.12.2021	Zůstatek k 31.12.2022	Úroková sazba 2022	Forma zajištění 2022
ČSOB – revolvingový úvěr	171 870	178 517	1M PRIBOR/EURIBOR fixní sazba	Smlouva o plnění třetí osoby vystavené společností Bibby Financial Services Ltd.
ČSOB - kontokorent	-	-	1M PRIBOR/EURIBOR/LIBOR + fixní sazba	Smlouva o plnění třetí osoby vystavené společností Bibby Financial Services Ltd.
HSBC Bank plc	232 619	159 095	PRIBOR/EURIBOR/SOFR + fixní sazba	Zástavní právo k pohledávkám, bankovním účtům a akciím
Celkem	404 489	337 612		

4.7.2. Krátkodobé pohledávky/závazky – ovládaná nebo ovládající osoba

Společnost eviduje k 31. 12. 2022 půjčku v EUR a podřízený úvěr v CZK od Bibby Financial Services (Europe) Limited v celkové hodnotě 105 191 tis. Kč, (ke dni 31. 12. 2021: 107 666 tis. Kč), z toho podřízený úvěr ve výši 30 000 tis. Kč. Úroková sazba je EURIBOR + fixní sazba 1,85%, úroková sazba pro podřízený úvěr je 2M PRIBOR + fixní sazba 2,95%

K 31.12.2022 společnost eviduje půjčku v CZK a v USD poskytnutou Bibby Financial Services (Europe) Limited v celkové hodnotě 40 891 tis. Kč (ke dni 31. 12. 2021: 34 000 tis. Kč). Úroková sazba je PRIBOR + fixní sazba 1,85% pro CZK a SOFR + fixní sazba 1,85% pro USD.

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 31.12.2021	Stav k 31.12.2022
Daňová a účetní zůstatková cena majetku	-43	-21
Ostatní rezervy a opravné položky	87	145
Celkem	44	124
Daně celkem	44	124

4.8.2. Splatná daň

Výše daně může být porovnána se ziskem dle výsledovky následovně:

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 31.12.2021	Stav k 31.12.2022
Zisk před zdaněním	17 623	18 422
Připočitatelné položky k základu daně	1 153	5 543
Odčitatelné položky od základu daně	3 577	149
Daňový základ	15 199	23 816
Uplatnění daňových ztrát minulých let	-	-
Dary	-	-
Upravený daňový základ	15 199	23 816
Sazba daně z příjmu	19%	19%
Daň z příjmu právnických osob	2 888	4 525
Sleva na dani	-	-

Dodatečně vyměřená daň	-	-
Celkem daň z příjmů za běžnou činnost a z mimořádné činnosti	2 888	4 525

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 31.12.2021	Období do 31.12.2022
Paušální výnosy faktora	32 713	31 501
Faktoringový úrok	17 582	31 071
Ostatní	18 023	21 382
Tržby za prodej služeb celkem	68 318	83 954

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

2021

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

2022

	(údaje v tis. Kč)		
Subjekt	Vztah ke společnosti	Nájemné placené, služby, přefakturační, úroky	Celkem
Bibby Financial Services Europe Limited	mateřská společnost	3 240	3 240
Bibby Financial Services Ltd	podnik ve skupině	8 836	8 836
Bibby Factoring Slovakia, a.s.	podnik ve skupině	241	241
Celkem		12 317	12 317

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 31.12.2021	Stav k 31.12.2022
Bibby Financial Services Limited	1 750	2 210
Bibby Factoring Slovakia, a.s.	-	241
Celkem krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů za podniky ve skupině	1 750	2 451
<i>Pohledávky mimo skupinu</i>	<i>694 536</i>	<i>585 001</i>
Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů celkem	696 286	587 452

4.9.3. Náklady realizované se spřízněnými subjekty

2021

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

2022

(údaje v tis. Kč)				
Subjekt	Vztah ke společnosti	Nájemné placené, služby, přefakturace, úroky	Nákup majetku	Celkem
Bibby Financial Services Europe Limited	mateřská společnost	9 673	0	9 673
Bibby Financial Services Limited	podnik ve skupině	1 992	0	1 992
Bibby Factoring Slovakia, a.s.	podnik ve skupině	241	0	241
Celkem		11 906	0	11 906

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 6 176 tis. Kč (2021: 6 688 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 31.12.2021	Stav k 31.12.2022
Bibby Financial Services Europe Limited	0	0
Bibby Financial Services Limited	1 992	0
Bibby Factoring Slovakia, a.s.	0	241
Celkem krátkodobé závazky z obchodních vztahů k podnikům ve skupině	109 658	241
<i>Závazky mimo skupinu</i>	<i>166 107</i>	<i>112 027</i>
Krátkodobé závazky z obchodních vztahů celkem	168 099	112 268

4.10. SPOTŘEBOVANÉ NÁKUPY

(údaje v tis. Kč)		
	Období do 31.12.2021	Období do 31.12.2022
Spotřeba materiálu	236	378
Spotřeba energie	135	171
Spotřebované nákupy celkem	371	549

4.11. SLUŽBY

(údaje v tis. Kč)		
	Období do 31.12.2021	Období do 31.12.2022
Opravy a udržování	162	205
Cestovné	52	380
Náklady na reprezentaci	33	217
Telefon, fax, internet, poštovné	188	168
Nájemné	1 232	1 421
Právní služby	288	312
Marketing	1 056	1 042
Audit, daňové poradenství	499	509
Personální agentury	17	4
Správa v oblasti IT	2 141	2 254
Poradenské služby	4 873	4 425
Brokerské provize	1 548	603
Školení	127	81
Ostatní služby	1 790	1 616
Celkem	14 006	13 237

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

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2021	Období do 31.12.2022
Povinný audit účetní závěrky	427	437
Daňové poradenství	72	72
Celkem	499	509

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

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2021	Období do 31.12.2022
Změna stavu opravných položek k pohledávkám podle zákona o rezervách	483	39
Změna stavu účetních opravných položek k pohledávkám	1 019	2 869
Celkem	1 502	2 908

4.14. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2021	Období do 31.12.2022
Smluvní pokuty a úroky z prodlení	563	13
Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	190	0
Ostatní provozní výnosy	4 169	7 179
Celkem	4 922	7 192

4.15. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2021	Období do 31.12.2022
Odpisy pohledávek a postoupené pohledávky	5 045	7 137
Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	39	0
Ostatní provozní náklady	2 628	2 140
Celkem	7 712	9 277

4.16. VÝNOSOVÉ ÚROKY

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2021	Období do 31.12.2022
Úroky z bankovních účtů	1	1
Úroky z poskytnutých vnitropodnikových půjček	724	3 240
Celkem	725	3 241

4.17. NÁKLADOVÉ ÚROKY

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2021	Období do 31.12.2022
Úroky z bankovních úvěrů	6 196	16 258
Úroky z přijatých vnitropodnikových půjček	2 812	4 749
Celkem	9 008	21 007

4.18. OSTATNÍ FINANČNÍ VÝNOSY

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2021	Období do 31.12.2022
Kurzové zisky	34 233	32 836
Ostatní finanční výnosy	-	-
Celkem	34 233	32 836

4.19. OSTATNÍ FINANČNÍ NÁKLADY

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2021	Období do 31.12.2022
Kurzové ztráty	34 084	32 780
Bankovní výlohy	466	404
Celkem	34 550	33 184

5. ZAMĚSTNANCI, VEDENÍ SPOLEČNOSTI A STATUTÁRNÍ ORGÁNY

5.1. OSOBNÍ NÁKLADY A POČET ZAMĚSTNANCŮ

Počet zaměstnanců za rok 2022 činí 19 (v roce 2021 činil 19 zaměstnanců) včetně 4 členů vedení společnosti (k 31. 12. 2021 činil počet členů vedení společnosti 3).

Výše osobních nákladů, které byly vynaloženy za rok 2022, činí 27 032 tis. Kč, z toho výše osobních nákladů na členy vedení společnosti činí 5 861 tis. Kč.

Za rok 2021 činila výše osobních nákladů 24 342 tis. Kč, z toho výše osobních nákladů na členy vedení společnosti činila 7 145 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. 2022.

Společnost rovněž nevystavila žádné záruční směnky.

K 31. 12. 2022 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.

Dne 7. června 2023



Ing. Petr Novák, MBA
člen představenstva



Bibby Financial Services, a.s.
IČ: 25320513
DIČ: CZ25320513

Hlinky 505/118
603 00 Brno
Česká republika

Tel.: + 420 543 124 711
Zelená linka: 800 111 008
E-mail: info@bibby.cz
Web: www.bibby.cz