



VÝROČNÍ ZPRÁVA 2023

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 2024	12
7.	ZPRÁVA DOZORČÍ RADY	12
8.	NAŠE HODNOTY	12
9.	ZPRÁVA O VZTAZÍCH	16
10.	HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY	19
11.	VÝROK AUDITORA	43





1. ÚVODNÍ SLOVO A ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Vážení akcionáři, obchodní partneři a přátelé společnosti,

Rok 2023 přinesl do české ekonomiky řadu významných výzev i příležitostí. Sledovali jsme s pozorností dynamiku ekonomického prostředí, kde se odrazilo mnoho faktorů, včetně vývoje globálních trhů, změn v regulativním prostředí a neustálého úsilí adaptovat se na nové podmínky. Loňská ekonomická situace v Česku nás konfrontovala s výzvami, které vyplývají z řady faktorů od dopadů pandemie, která stále rezonuje, až po energetickou krizi, která zasáhla mnoho podniků napříč ekonomikou. Česká republika se, bohužel, nachází mezi

zeměmi EU, které se stále potýkají s negativními dopady těchto krizí, a kde výkonnost ekonomiky stále zůstává pod úrovní z konce roku 2019. V loňském roce jsme byli svědky poklesu HDP o 0,4 %, který byl především důsledkem snížené poptávky ze zahraničí a poklesem hrubé tvorby fixního kapitálu. Sledovali jsme také vývoj inflace, která se postupně snižovala z 15,7 % v roce 2022 na 10,7 % v roce 2023. Pokles HDP, vývoj inflace i restriktivní politika ČNB v loňském roce byly mezi klíčovými faktory, které ovlivnily chod podnikání řady firem v České republice.

Factoringové společnost sdružené v Asociaci factoringových společností ČR (AFS ČR) vykázaly za rok 2023 objem postoupených pohledávek celkem na úrovni 288 mld. Kč což představuje meziroční růst jen o 0,9 %. Z celkového objemu factoringu v roce 2023 připadlo 39,4 % na regresní factoring a 60,6 % bezregresní factoring. Objem bezregresního factoringu v minulém roce opět vzrostl a potvrzuje tak trend kdy se firmy snaží minimalizovat rizika neuhrazení svých pohledávek. Z hlediska regionálního zaměření převládala loni poptávka po tuzemském factoringu, který činil 71,3 % objemu factoringových obchodů, 27,4 % činil exportní factoring a 1,3 % importní factoring.

S potěšením mohu konstatovat, že i přes takto náročné podmínky Bibby Financial Services, a.s. opět výrazně přispěla k podpoře a rozvoji českých podniků. Naším klientům jsme poskytli flexibilní finanční řešení a podporu v řízení cash flow, čímž jsme jim umožnili růst a podpořili jejich rozvoj i v dobách ekonomické nejistoty. Rok 2023 jsme uzavřeli s rekordními výnosy ve výši 91 mil. Kč, factoringovým obratem 4 mld. Kč a ziskem před zdaněním ve výši 13,3 mil. Kč. Opět nás velmi potěšila vysoká klientská spokojenost. V hodnocení loajality a spokojenosti zákazníků prostřednictvím Net Promoter Score jsme dosáhli skvělých +75 (oproti bankovnímu průměru v České republice který se pohybuje na úrovni cca +12) a zároveň jsme dosáhli i nejlepšího výsledku ze všech zemí, ve kterých Bibby Financial Services působí. Klienti na Bibby Financial Services, a.s. oceňují zejména spolehlivost, schopnost a ochotu rychle reagovat na klientské potřeby, profesionalitu, výbornou komunikaci i široké znalosti trhu získané během mnohaleté mezinárodní působnosti.

V loňském roce jsme výrazně pokročili v budování synergií v rámci regionu střední a východní Evropy, který nám do budoucna umožní využít potenciál regionu, akcelarovat

růst a umožní strategické investice. Pokračovali jsme v realizaci strategie BFS 4.0., rozpracovali Go-To Market strategii, pokračovali v pracích na plné digitalizaci procesů a Target Operating Modelu s cílem poskytovat moderní a inovativní řešení financování přizpůsobená na míru potřebám našich klientů napříč celým regionem.

Touto cestou bych chtěl poděkovat i našim zaměstnancům, kteří se mimo své skvělé pracovní nasazení v loňském roce zúčastnili řady charitativních akcí, ze kterých bych chtěl vyzdvihnout finanční podporu dětského hospice - Domu pro Jülii, a pomoc Lesům města Brna při odplevelení 19 tis. sazenic jedle bělokoré v rámci našeho programu „Compass“ a „Giving Something Back“.

Přestože minulý rok nesl sebou své výzvy, jsme plni optimismu ohledně budoucnosti. Prohlížíme se do roku 2024 s důvěrou a nadějí, že se ekonomické podmínky ještě více stabilizují a že budeme svědky dalšího růstu a prosperity našich klientů.

Doufáme, že v tomto přehledu našich aktivit a výsledků za rok 2023 naleznete užitečné informace a podněty pro další spolupráci. Jsme připraveni se dále angažovat ve prospěch našich klientů a partnerů, přinášet inovativní řešení a společně budovat stabilní a prosperující podnikatelské prostředí.

Děkujeme vám za vaši důvěru a podporu, kterou jste nám v průběhu minulého roku projevili, a těšíme se na další společné úspěchy v příštích letech.

Dne 31. května 2024



Ing. Petr Novák, MBA

Head of Finance – CEE
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 činnostmi, 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):

2023

- Budování synergii v rámci CEE regionu
- Dosažení rekordních výnosů ve výši 91 mil. Kč

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

2022

- Implementace strategie BFS 4.0.

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 postupu 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 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:

předseda představenstva:	Philip Anthony Tobin
člen představenstva:	Ing. Ján Korček
člen představenstva:	Ing. Petr Novák, MBA

DOZOČÍ RADA:

předseda:	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

Head of Sales – CEE, Country Manager 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

Head of Finance – CEE
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

Chief Operating Officer - CEE, Country Manager Czechia
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 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 2023 společnost nenabyla žádné akcie nebo obchodní podíly.

6. VÝHLED NA ROK 2024

V roce 2024 se zaměříme v rámci projektu BFS 4.0. mimo jiné na tyto oblasti:

- Prohlubování synergií v rámci CEE regionu
- Stanovení Target Operating modelu pro CEE region
- Dokončení Go-To Market strategie
- 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.

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 2023.

Dozorčí rada projednala výsledky činnosti Bibby Financial Services, a.s. za rok 2023

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.

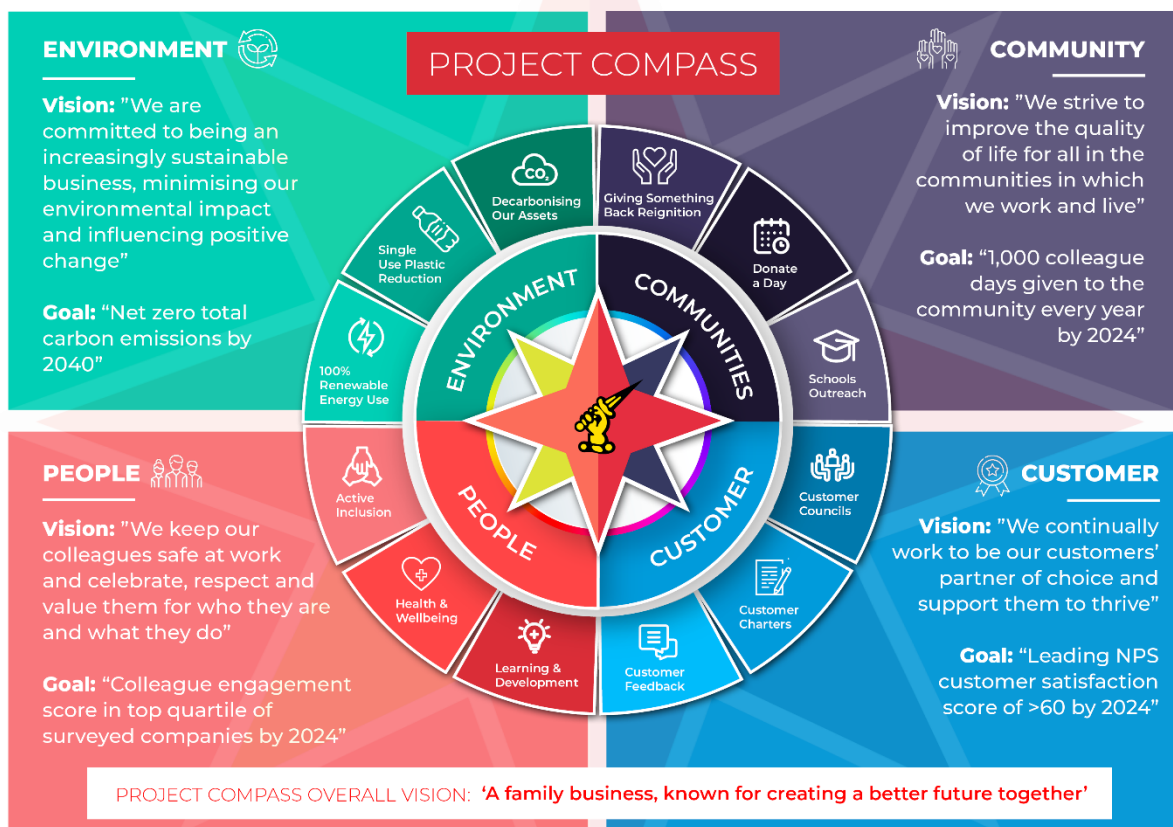
Strategie ESG představuje naše hlavní zásady a přístupy k problematice udržitelnosti, a to v rámci celé skupiny Bibby včetně všech jejích dceřiných společností. Stanovili jsme si cíle, kterých chceme v následujících letech dosáhnout, a to jak ve snižování uhlíkové stopy, tak v kontextu sociálně společenských 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.

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.



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.

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"** jsou

od 1.6.2023 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 a 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 2023 jsme v rámci tohoto programu pletli sazenice stromků v lesní školce, které jsou určeny pro obnovu lesních porostů.

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, diverzity 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 kriminality (AML, Whistleblowing, kybernetická bezpečnost).

9. ZPRÁVA O VZTAZÍCH

Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ostatními propojenými osobami za období roku 2023

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 ovládány 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 Financial Services (India) Pvt Limited

UK

BIBBY INVOICE FINANCE UK LIMITED

- Bibby Factors Bristol Limited
- Bibby Factors Leicester Limited
- Bibby Factors Limited
- Bibby Commercial Finance 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 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
- 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

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.

- Smlouva o „Poskytování poradenských služeb“ (Risk analysis and management) uzavřená se společností Bibby Financial Services Limited dne 2.1.2021
- Smlouva 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“ (Marketing) uzavřená se společností Bibby Financial Services Limited dne 2.1.2021
- 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
- Smlouva o „Poskytování poradenských služeb“ (oblast analýzy, testování, reportingu a řízení procesů v účetní a finanční oblasti) uzavřená se společností Bibby Financial Services Limited dne 30.6.2022

IV. OSTATNÍ TRANSAKCE MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

Přehled o plnění mezi propojenými osobami je uveden níže:

VÝNOSY REALIZOVANÉ SE SPŘÍZNĚNÝMI SUBJEKTY

2023 (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	878	-	-	878
Bibby Financial Services (Europe) Limited	mateřská společnost	-	3 237	-	3 237
Bibby Financial Services Limited	podnik ve skupině	10 078	-	-	10 078
Bibby Financial Services Sp. z o.o.	podnik ve skupině	787	-	-	787
Celkem		11 743	3 237	-	14 980

Veškeré výnosy se spřízněnými subjekty byly realizovány v cenách obvyklých.

NÁKUPY REALIZOVANÉ SE SPŘÍZNĚNÝMI SUBJEKTY

2023 (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	8 475	-	-	8 475
Bibby Factoring Slovakia, a.s.	podnik ve skupině	724	-	-	724
Bibby Financial Services (Europe) Limited	mateřská společnost	-	6 989	-	6 989
Celkem		9 199	6 989	-	16 188

Náklady vůči společnosti Bibby Financial Services Limited tvoří především poplatky za poradenské služby, a to ve výši 8 475 tis. Kč (v roce 2022: 6 676 tis. Kč vyúčtované společností Bibby Financial Services Limited).

V. OSTATNÍ OPATŘENÍ, JEJICH VÝHODY A NEVÝHODY

V průběhu účetního období roku 2023 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 ovládání: 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 29. března 2024

Ing. Petr Novák, MBA

A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized, flowing letters that appear to be 'PN' followed by a large, sweeping flourish.

10. HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY

Účetní závěrka sestavená k 31. prosinci 2023

Název společnosti: Bibby Financial Services, a.s.

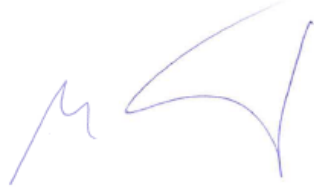
Sídlo: Hlinky 505/118
Brno - Pisárky
603 00

Právní forma: Akciová společnost

IČ: 25320513

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

Sestaveno dne: 31. května 2024

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

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY V PLNÉM ROZSAHU

V DRUHOVÉM ČLENĚNÍ

k datu 31.12.2023 (v tisících Kč)

označ. a	TEXT b	řad. c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném 1	minulém 2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01	91 325	83 954
A.	Výkonová spotřeba	03	17 147	13 786
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	05	487	549
A.3.	Služby	06	16 660	13 237
D.	Osobní náklady	09	32 686	27 032
D.1.	Mzdové náklady	10	23 916	19 530
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	8 770	7 502
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	7 593	6 548
D.2.2.	Ostatní náklady	13	1 177	954
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	14	4 305	4 515
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	1 424	1 607
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	16	1 424	1 607
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	2 881	2 908
III.	Ostatní provozní výnosy	20	1 991	7 192
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	765	0
III.3.	Jiné provozní výnosy	23	1 226	7 192
F.	Ostatní provozní náklady	24	3 432	9 277
F.3.	Daně a poplatky	27	155	24
F.5.	Jiné provozní náklady	29	3 277	9 253
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	30	35 746	36 536
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	39	3 579	3 241
VI.1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	40	3 237	3 240
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	342	1
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	43	25 937	21 007
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	44	9 568	7 982
J.2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	45	16 369	13 025
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	25 237	32 836
K.	Ostatní finanční náklady	47	25 373	33 184
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	48	-22 494	-18 114
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	49	13 252	18 422
L.	Daň z příjmů	50	3 199	4 768
L.1.	Daň z příjmů splatná	51	3 327	4 848
L.2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52	-128	-80
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	53	10 053	13 654
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	55	10 053	13 654
*	Čistý obrát za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	56	122 132	127 223

ROZVAHA

V PLNÉM ROZSAHU

k datu 31.12.2023 (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	635 746	35 411	600 335	677 895
B.	Stálá aktiva	003	17 649	16 374	1 275	1 904
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	12 472	11 835	637	1 185
B.I.2.	Ocenitelná práva	006	12 472	11 835	637	1 185
B.I.2.1	Software	007	12 472	11 835	637	1 185
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	014	5 177	4 539	638	719
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	3 631	3 323	308	719
B.II.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	024	330	0	330	0
B.II.5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	025	294	0	294	0
B.II.5.2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	026	36	0	36	0
C.	Oběžná aktiva	037	617 490	19 037	598 453	675 335
C.II.	Pohledávky	046	524 688	19 037	505 651	612 788
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	047	252	0	252	124
C.II.1.4.	Odložená daňová pohledávka	051	252	0	252	124
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	057	524 436	19 037	505 399	612 664
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	058	488 532	19 037	469 495	571 297
C.II.2.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	059	35 000	0	35 000	40 891
C.II.2.4.	Pohledávky - ostatní	061	904	0	904	476
C.II.2.4.3.	<i>Stát - daňové pohledávky</i>	064	551	0	551	0
C.II.2.4.4.	<i>Krátkodobé poskytnuté zálohy</i>	065	25	0	25	40
C.II.2.4.5.	<i>Dohadné účty aktivní</i>	066	251	0	251	345
C.II.2.4.6.	<i>Jiné pohledávky</i>	067	77	0	77	91
C.IV.	Peněžní prostředky	075	92 802	0	92 802	62 547
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	076	0	0	0	20
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	077	92 802	0	92 802	62 527
D.	Časové rozlišení aktiv	078	607	0	607	656
D.1.	Náklady příštích období	079	607	0	607	656

Označ. a	PASIVA b	řad. c	Stav v běžném účet. období 5	Stav v minulém účet. období 6
	PASIVA CELKEM	082	600 335	677 895
A.	Vlastní kapitál	083	115 265	112 039
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	55 212	48 385
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	100	55 212	48 385
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	102	10 053	13 654
B. + C.	Cizí zdroje	104	485 040	565 792
C.	Závazky	110	485 040	565 792
C.II.	Krátkodobé závazky	126	485 040	565 792
C.II.2.	Závazky k úvěrovým institucím	130	324 097	337 612
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	132	64 571	112 268
C.II.6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	134	85 927	105 191
C.II.8.	Závazky - ostatní	136	10 445	10 721
C.II.8.3.	<i>Závazky k zaměstnancům</i>	139	1 381	1 334
C.II.8.4.	<i>Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění</i>	140	602	600
C.II.8.5.	<i>Stát - daňové závazky a dotace</i>	141	1 251	2 879
C.II.8.6.	<i>Dohadné účty pasivní</i>	142	7 107	5 809
C.II.8.7.	<i>Jiné závazky</i>	143	104	99
D.	Časové rozlišení pasiv	147	30	64
D.1.	Výdaje příštích období	148	30	64

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

k datu 31.12.2023 (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 2021	50 000	0	0	40 945	14 881	105 826
Rozdělení výsledku hospodaření	0	0	0	14 881	-14 881	0
Změna základního kapitálu	0	0	0	0	0	0
Vyplacené podíly na zisku	0	0	0	-7 441	0	-7 441
Rozhodnuto o zálohách na výplatu podílu na zisku	0	0	0	0	0	0
Výdaje z kapitálových fondů	0	0	0	0	0	0
Výsledek hospodaření za běžné období	0	0	0	0	13 654	13 654
Stav k 31. prosinci 2022	50 000	0	0	48 385	13 654	112 039
Rozdělení výsledku hospodaření	0	0	0	13 654	-13 654	0
Změna základního kapitálu	0	0	0	0	0	0
Vyplacené podíly na zisku	0	0	0	-6 827	0	-6 827
Rozhodnuto o zálohách na výplatu podílu na zisku	0	0	0	0	0	0
Výdaje z kapitálových fondů	0	0	0	0	0	0
Výsledek hospodaření za běžné období	0	0	0	0	10 053	10 053
Stav k 31. prosinci 2023	50 000	0	0	55 212	10 053	115 265

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK 2023



WE BELIEVE IN **YOUR** BUSINESS

FACTORING • BAD DEBT PROTECTION • EXPORT FINANCE • TRADE FINANCE

BIBBY
FINANCIAL SERVICES



OBSAH

1.	OBECNÉ ÚDAJE	28
1.1.	Založení a charakteristika společnosti.....	28
1.2.	Změny a dodatky v obchodním rejstříku v uplynulém období	28
1.3.	Organizační struktura společnosti	28
1.4.	Identifikace skupiny.....	28
1.5.	Představenstvo a dozorčí rada	28
2.	ÚČETNÍ METODY A OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY	29
3.	PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ	29
3.1.	Dlouhodobý hmotný majetek	29
3.2.	Dlouhodobý nehmotný majetek	30
3.3.	Pohledávky z obchodních vztahů	31
3.4.	Závazky z obchodních vztahů	31
3.5.	Úvěry a ostatní půjčky	31
3.6.	Přepočty údajů v cizích měnách na českou měnu	31
3.7.	Daně.....	32
3.7.1.	Daňové odpisy dlouhodobého majetku	32
3.7.2.	Splatná daň	32
3.7.3.	Odložená daň.....	32
3.7.4.	Daň z přidané hodnoty	32
3.8.	Účtování faktoringových operací	32
3.9.	Zápůjční náklady.....	33
3.10.	Výnosy	33
3.11.	Použití odhadů.....	33
3.12.	Změny způsobu oceňování, postupů odpisování a postupů účtování oproti předcházejícímu účetnímu období	33
4.	DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY	35
4.1.	DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK	35
4.2.	DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK	35
4.3.	KRÁTKODOBÉ POHLEDÁVKY	36
4.3.1.	Věková struktura pohledávek z obchodních vztahů	36
4.3.2.	Struktura pohledávek dle typu smluv	36
4.4.	KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK	37
4.5.	VLASTNÍ KAPITÁL	37

4.5.1.	Schválené a vydané akcie.....	37
4.5.2.	Přehled pohybů vlastního kapitálu	37
4.6.	KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY	37
4.6.1.	Věková struktura krátkodobých závazků z obchodních vztahů....	37
4.6.2.	Struktura závazků dle typu smluv	37
4.7.	BANKOVNÍ ÚVĚRY A OSTATNÍ PŮJČKY	38
4.7.1.	Závazky k úvěrovým institucím.....	38
4.7.2.	Krátkodobé pohledávky/závazky – ovládaná nebo ovládající osoba	38
4.8.	DAŇ Z PŘÍJMŮ	38
4.8.1.	Odložená daň.....	38
4.8.2.	Splatná daň	38
4.9.	VÝNOSY Z BĚŽNÉ ČINNOSTI PODLE HLAVNÍCH ČINNOSTÍ.....	39
4.9.1.	Výnosy realizované se spřízněnými subjekty	39
4.9.2.	Pohledávky za podniky ve skupině.....	39
4.9.3.	Nákupy realizované se spřízněnými subjekty	40
4.9.4.	Závazky k podnikům ve skupině	40
4.10.	SPOTŘEBOVANÉ NÁKUPY	40
4.11.	SLUŽBY.....	40
4.12.	CELKOVÉ NÁKLADY NA ODMĚNY STATUTÁRNÍMU AUDITOROVI A NÁKLADY NA DAŇOVÉ PORADENSTVÍ.....	41
4.13.	ZMĚNA STAVU REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK V PROVOZNÍ OBLASTI A KOMPLEXNÍCH NÁKLADŮ PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ	41
4.14.	OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY	41
4.15.	OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY	41
4.16.	VÝNOSOVÉ ÚROKY	41
4.17.	NÁKLADOVÉ ÚROKY	42
4.18.	OSTATNÍ FINANČNÍ VÝNOSY	42
4.19.	OSTATNÍ FINANČNÍ NÁKLADY	42
5.	ZAMĚSTNANCI, VEDENÍ SPOLEČNOSTI A STATUTÁRNÍ ORGÁNY ..	43
5.1.	OSOBNÍ NÁKLADY A POČET ZAMĚSTNANCŮ	43
5.2.	POSKYTNUTÉ ZÁPŮJČKY, ÚVĚRY ČI OSTATNÍ PLNĚNÍ.....	43
6.	ZÁVAZKY NEUVEDENÉ V ÚČETNICTVÍ.....	44
7.	UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	44

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. 2023.

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 2023 nedošlo ke změnám v představenstvu. V roce 2023 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 31.12.2023:

	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 oprávků 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

3.8.1. 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

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*.

Faktoringový 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 2023 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 2023 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 31.12.2021	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2022	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2023
Software	11 543	465	-	12 008	464	-	12 472

Mezi nejvýznamnější přírůstky dlouhodobého nehmotného majetku v roce 2023 patřilo technické zhodnocení informačního systému společnosti ve výši 464 tis. Kč (2022: 465 tis. Kč).

Souhrnná výše drobného nehmotného majetku účtovaného přímo do nákladů v roce 2023 činila 0 tis. Kč (2022: 14 tis. Kč).

Oprávký

(údaje v tis. Kč)							
	Stav k 31.12.2021	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2022	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2023
Software	9 790	1 033	-	10 823	1 012	-	11 835

Odpisy dlouhodobého nehmotného majetku za rok 2023 představují 1 012 tis. Kč (2022: 1 033 tis. Kč).

Zůstatková hodnota

(údaje v tis. Kč)		
	Stav k 31.12.2022	Stav k 31.12.2023
Software	1 185	637

4.2. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

Pořizovací cena

(údaje v tis. Kč)							
	Stav k 31.12.2021	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2022	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2023
Budovy a stavby	1 216	-	-	1 216	-	-	1 216
Hmotné movité věci	5 776	-	-	5 776	-	2 145	3 631
Pozemky	-	-	-	-	-	-	-
Celkem	6 992	-	-	6 992	-	-	4 847

Souhrnná výše drobného hmotného majetku účtovaného přímo do nákladů v roce 2023 činila 16 tis. Kč (2022: 2 tis. Kč). K úbytku majetku v roce 2023 došlo ve výši 2 145 tis. Kč, prodej automobilů.

Oprávký

	(údaje v tis. Kč)					
	Stav k	Přirůstky	Úbytky	Stav k	Přirůstky	Úbytky
	31.12.2021			31.12.2022		31.12.2023
Budovy a stavby	1 216	-	-	1 216	-	-
Hmotné movité věci	4 483	574	-	5 057	411	2 145
Celkem	5 699	574	-	6 273	411	2 145

Odpisy dlouhodobého hmotného majetku za rok 2023 představují 411 tis. Kč (2022: 574 tis. Kč).

Zůstatková hodnota

	(údaje v tis. Kč)	
	Stav k	Stav k
	31.12.2022	31.12.2023
Budovy a stavby	-	-
Hmotné movité věci	719	308
Pozemky	-	-
Celkem	719	308

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
2022	Brutto	483 667	103 786	587 453
	Opr. položky	0	16 156	16 156
	Netto	483 667	87 630	571 297
2023	Brutto	388 935	99 597	488 532
	Opr. položky	0	19 037	19 037
	Netto	388 935	80 560	469 495

4.3.2. Struktura pohledávek dle typu smluv

	(údaje v tis. Kč)	
Typ smlouvy	Stav k 31.12.2022	Stav k 31.12.2023
Pohledávka z faktoringových odměn	16 088	13 832
Bezregresní faktoring	92 606	79 531
Postoupení na jistění	4 632	0
Faktoringová úhrada dluhu	37 243	40 462
Regresní faktoring	436 884	354 707
Celkem	587 453	488 532

4.4. KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK

	(údaje v tis. Kč)	
	Stav k 31.12.2022	Stav k 31.12.2023
Pokladna	20	0
Ceniny	0	0
Peníze	20	0
Běžné účty	62 527	92 802
Účty v bankách	62 527	92 802
Krátkodobý finanční majetek celkem	62 527	92 802

4.5. VLASTNÍ KAPITÁL

Zisk po zdanění ve výši 10 053 tis. Kč za rok 2023 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 23. června 2023 bylo rozhodnuto o převodu zisku po zdanění ve výši 13 654 tis. Kč za rok 2022 do nerozděleného zisku minulých let ve výši 6 827 tis. Kč a o vyplacení dividendy za rok 2022 ve výši 6 827 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
2022	Krátkodobé	87 899	24 369	112 268
2023	Krátkodobé	46 649	17 922	64 571

4.6.2. Struktura závazků dle typu smluv

	(údaje v tis. Kč)	
Typ smlouvy	Stav k 31.12.2022	Stav k 31.12.2023
Závazky vůči dodavatelům	398	159
Bezregresní faktoring	15 029	10 821
Postoupení na jištění	4 632	0
Regresní faktoring	91 945	53 529
Ostatní	264	62
Celkem	112 268	64 571

4.7. BANKOVNÍ ÚVĚRY A OSTATNÍ PŮJČKY

4.7.1. Závazky k úvěrovým institucím

(údaje v tis. Kč)				
Banka/Věřitel	Zůstatek k 31.12.2022	Zůstatek k 31.12.2023	Úroková sazba 2023	Forma zajištění 2023
ČSOB – revolvingový úvěr	178 517	200 053	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	159 095	124 044	PRIBOR/EURIBOR/SOFR + fixní sazba	Zástavní právo k pohledávkám, bankovním účtům a akciím
Celkem	337 612	324 097		

4.7.2. Krátkodobé pohledávky/závazky – ovládaná nebo ovládající osoba

Společnost eviduje k 31. 12. 2023 půjčku v EUR a v USD a podřízený úvěr v CZK od Bibby Financial Services (Europe) Limited v celkové hodnotě 85 927 tis. Kč, (ke dni 31. 12. 2022: 105 191 tis. Kč), z toho podřízený úvěr ve výši 30 000 tis. Kč. Úroková sazba je EURIBOR + fixní sazba 1,85% pro EUR, SOFR + fixní sazba 1,85% pro USD, úroková sazba pro podřízený úvěr je 2M PRIBOR + fixní sazba 2,95%

K 31.12.2023 společnost eviduje půjčku v CZK poskytnutou Bibby Financial Services (Europe) Limited v celkové hodnotě 35 000 tis. Kč (ke dni 31. 12. 2022: 40 891 tis. Kč). Úroková sazba je PRIBOR + fixní sazba 1,85% pro CZK.

4.8. DAŇ Z PŘÍJMŮ

4.8.1. Odložená daň

V souladu s účetními postupy byla pro výpočet odložené daně použita daňová sazba 21 %. Odloženou daňovou pohledávku/závazek lze analyzovat následovně:

(údaje v tis. Kč)		
Odložená daň z titulu	Stav k 31.12.2022	Stav k 31.12.2023
Daňová a účetní zůstatková cena majetku	-21	14
Ostatní rezervy a opravné položky	145	238
Celkem	124	252
Daně celkem	124	252

4.8.2. Splatná daň

Výše daně může být porovnána se ziskem dle výsledovky následovně:

(údaje v tis. Kč)		
	Stav k 31.12.2022	Stav k 31.12.2023
Zisk před zdaněním	18 422	13 252
Připočitatelné položky k základu daně	5 543	4 784
Odčitatelné položky od základu daně	149	537
Daňový základ	23 816	17 499
Uplatnění daňových ztrát minulých let	-	-
Dary	-	23
Upravený daňový základ	23 816	17 476
Sazba daně z příjmu	19%	19%
Daň z příjmu právnických osob	4 525	3 320
Sleva na dani	-	-

Dodatečně vyměřená daň	-	-
Celkem daň z příjmů za běžnou činnost a z mimořádné činnosti	4 525	3 320

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 31.12.2022	Období do 31.12.2023
Paušální výnosy faktora	31 501	30 021
Faktoringový úrok	31 071	36 035
Ostatní	21 382	25 269
Tržby za prodej služeb celkem	83 954	91 325

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

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

2023

(údaje v tis. Kč)

Subjekt	Vztah ke společnosti	Nájemné placené, služby, přefakturační, úroky	Celkem
Bibby Financial Services Europe Limited	mateřská společnost	3 237	3 237
Bibby Financial Services Ltd	podnik ve skupině	10 078	10 078
Bibby Factoring Slovakia, a.s.	podnik ve skupině	878	878
Bibby Financial Services Sp. z o.o.	podnik ve skupině	787	787
Celkem		14 980	14 980

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 31.12.2022	Stav k 31.12.2023
Bibby Financial Services Limited	2 210	1 354
Bibby Financial Services Sp. z o.o.	-	787
Bibby Factoring Slovakia, a.s.	241	667
Celkem krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů za podniky ve skupině	2 451	2 808
<i>Pohledávky mimo skupinu</i>	<i>585 001</i>	<i>485 724</i>
Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů celkem	587 452	488 532

4.9.3. Náklady realizované se spřízněnými subjekty**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

2023

(údaje v tis. Kč)

Subjekt	Vztah ke společnosti	Nájemné placené, služby, přefakturace, úroky	Nákup majetku	Celkem
Bibby Financial Services Europe Limited	mateřská společnost	6 989	0	6 989
Bibby Financial Services Limited	podnik ve skupině	8 475	0	8 475
Bibby Factoring Slovakia, a.s.	podnik ve skupině	724	0	724
Celkem		16 188	0	16 188

Náklady vůči společnosti Bibby Financial Services Limited tvoří především poplatky za poradenské služby, a to ve výši 8 475 tis. Kč (2022: 6 176 tis. Kč vyúčtované společností Bibby Financial Services Limited).

4.9.4. Závazky k podnikům ve skupině

(údaje v tis. Kč)

Název společnosti	Stav k 31.12.2022	Stav k 31.12.2023
Bibby Financial Services Europe Limited	-	-
Bibby Financial Services Limited	-	-
Bibby Factoring Slovakia, a.s.	241	-
Celkem krátkodobé závazky z obchodních vztahů k podnikům ve skupině	241	-
<i>Závazky mimo skupinu</i>	<i>112 027</i>	<i>64 571</i>
Krátkodobé závazky z obchodních vztahů celkem	112 268	64 571

4.10. SPOTŘEBOVANÉ NÁKUPY

(údaje v tis. Kč)

	Období do 31.12.2022	Období do 31.12.2023
Spotřeba materiálu	378	329
Spotřeba energie	171	158
Spotřebované nákupy celkem	549	487

4.11. SLUŽBY

(údaje v tis. Kč)

	Období do 31.12.2022	Období do 31.12.2023
Opravy a udržování	205	105
Cestovné	380	482
Náklady na reprezentaci	217	86
Telefon, fax, internet, poštovné	168	176
Nájemné	1 421	1 443
Právní služby	312	313
Marketing	1 042	1 189
Audit, daňové poradenství	509	697
Personální agentury	4	0
Správa v oblasti IT	2 254	361
Poradenské služby	4 425	9 199

Brokerské provize	603	745
Školení	81	82
Ostatní služby	1 616	1 782
Celkem	13 237	16 660

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

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2022	Období do 31.12.2023
Povinný audit účetní závěrky	437	625
Daňové poradenství	72	72
Celkem	509	697

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

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2022	Období do 31.12.2023
Změna stavu opravných položek k pohledávkám podle zákona o rezervách	39	-581
Změna stavu účetních opravných položek k pohledávkám	2 869	3 462
Celkem	2 908	2 881

4.14. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2022	Období do 31.12.2023
Smluvní pokuty a úroky z prodlení	13	926
Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	0	765
Ostatní provozní výnosy	7 179	300
Celkem	7 192	1 991

4.15. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2022	Období do 31.12.2023
Odpisy pohledávek a postoupené pohledávky	7 137	973
Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	0	0
Ostatní provozní náklady	2 140	2 459
Celkem	9 277	3 432

4.16. VÝNOSOVÉ ÚROKY

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2022	Období do 31.12.2023
Úroky z bankovních účtů	1	342
Úroky z poskytnutých vnitropodnikových půjček	3 240	3 237
Celkem	3 241	3 579

4.17. NÁKLADOVÉ ÚROKY

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2022	Období do 31.12.2023
Úroky z bankovních úvěrů	16 258	19 440
Úroky z přijatých vnitropodnikových půjček	4 749	6 497
Celkem	21 007	25 937

4.18. OSTATNÍ FINANČNÍ VÝNOSY

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2022	Období do 31.12.2023
Kurzové zisky	32 836	25 237
Ostatní finanční výnosy	-	-
Celkem	32 836	25 237

4.19. OSTATNÍ FINANČNÍ NÁKLADY

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2022	Období do 31.12.2023
Kurzové ztráty	32 780	24 899
Bankovní výlohy	404	474
Celkem	33 184	25 373

5. ZAMĚSTNANCI, VEDENÍ SPOLEČNOSTI A STATUTÁRNÍ ORGÁNY

5.1. OSOBNÍ NÁKLADY A POČET ZAMĚSTNANCŮ

Počet zaměstnanců za rok 2023 činí 20 (v roce 2022 činil 19 zaměstnanců) včetně 4 členů vedení společnosti (k 31. 12. 2022 činil počet členů vedení společnosti 4).

Výše osobních nákladů, které byly vynaloženy za rok 2023, činí 32 687 tis. Kč, z toho výše osobních nákladů na členy vedení společnosti činí 6 567 tis. Kč.

Za rok 2022 činila výše osobních nákladů 27 032 tis. Kč, z toho výše osobních nákladů na členy vedení společnosti činila 5 861 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 vedoucí pracovníci.

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. 2023.

Společnost rovněž nevystavila žádné záruční směnky.

K 31. 12. 2023 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.

V souvislosti s budováním CCE regionu došlo v roce 2024 ke změnám ve vedení společnosti.

Statutární orgán – představenstvo je od května 2024 v tomto složení:

Ing. Ján Korček – člen představenstva

Ing. Michal Gabriel, MBA – člen představenstva

Ing. Petr Novák, MBA – člen představenstva

Členy dozorčí rady od května 2024 jsou:

Richard Olver – člen dozorčí rady

Tomasz Kazimierz Kukulski – člen dozorčí rady

Ing. Pavel Veit – člen dozorčí rady

Dne 31. května 2024



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