

Factoring České spořitelny, a.s.

## **Výroční zpráva 2019**

# Obsah

Úvodní slovo předsedy představenstva	<b>2</b>
Základní údaje o společnosti	<b>3</b>
Zpráva vedení společnosti	<b>4</b>
Finanční část	<b>5</b>
Zpráva nezávislého auditora	<b>6</b>
Rozvaha	<b>9</b>
Výkaz zisku a ztráty	<b>11</b>
Přehled o peněžních tocích	<b>12</b>
Přehled o změnách vlastního kapitálu	<b>13</b>
Příloha k účetní závěrce	<b>14</b>
Zpráva o vztazích	<b>25</b>

# Úvodní slovo předsedy představenstva

Vážené dámy, vážení pánové,

předkládám Vám výroční zprávu společnosti Factoring České spořitelny za rok 2019, ve kterém jsme se zaměřili především na nabídku významných produktových a technologických inovací, které společnost intenzivně vyvíjela v posledních letech.

Factoring České spořitelny po dvou letech růstu obrátu postoupených a spravovaných pohledávek zaznamenal meziroční mírný pokles, a to o 0,7 % na hodnotu 35,7 miliard Kč. Pozitivním zjištěním je pokračování růstu obrátu exportního factoringu a narůstající počet klientů využívajících reverzní factoring, nový produkt v nabídce společnosti. Factoring České spořitelny nadále zůstává jednou ze tří největších factoringových společností v České republice.

Společnost v roce 2019 pokračovala v realizaci své střednědobé strategie zaměřené na komplexní řešení financování dodavatelско-odběratelských vztahů tzv. Supply Chain Financing. Dále se soustředila na automatizaci interních procesů, jejichž permanentní optimalizace v konečném efektu zlepšuje i zákaznickou zkušenost klientů, kteří stále více směřují k využívání nejmodernějších trendů v oblasti financování pohledávek a závazků.

Díky spolupráci se společností EDITEL a s využitím moderních technologií společnost umožňuje klientům propojit elektronickou výměnu dokumentů s factoringovým financováním ve službě edFactoring. Dochází tak k maximálnímu zjednodušení práce s dokumenty, minimalizaci rizik podvodů a rychlejšímu přísunu finančních prostředků pro klienty.

Dlouhodobě oceňuji výbornou spolupráci s mateřskou bankou Českou spořitelnou v oblasti obchodních aktivit, podpoře a společném přístupu ke stávajícím a novým klientům využívajícím naše tradiční i nově



**Ing. Karel Nováček**

předseda představenstva

zaváděné produkty. Synergické efekty s mateřskou společností se významně projevují i ve společném obezřetném a koordinovaném přístupu v oblasti řízení rizik.

Rád bych poděkoval všem našim klientům i dalším obchodním partnerům za jejich důvěru a přízeň. Chtěl bych zároveň ocenit pracovní nasazení zaměstnanců naší společnosti a také spolupracovníků ve Finanční skupině České spořitelny i Erste Group, které bylo základem k dosažení dobrých výsledků i v roce 2019.

Ing. Karel Nováček  
předseda představenstva

## Základní údaje o společnosti

### Společnost

Factoring České spořitelny, a.s.  
IČO: 25629352  
Zapsaná u Městského soudu v Praze,  
oddíl B, vložka 5075

### Sídlo

Budějovická 1912/64b, Krč  
140 00 Praha 4

### Datum vzniku

4. prosince 1997

### Akcionáři

Česká spořitelna, a.s. (100 %)

### Členové představenstva

Ing. Karel Nováček, předseda  
Ing. Pavel Chlumský, člen

### Členové dozorčí rady

Ing. Jan Seger, předseda  
Ing. Jan Jašek, místopředseda  
Roman Pařil, člen

### Předmět činnosti / Produkty

Tuzemský factoring  
Exportní factoring  
Importní factoring  
Reverzní factoring  
ed/Factoring  
Správa, inkaso a monitoring pohledávek

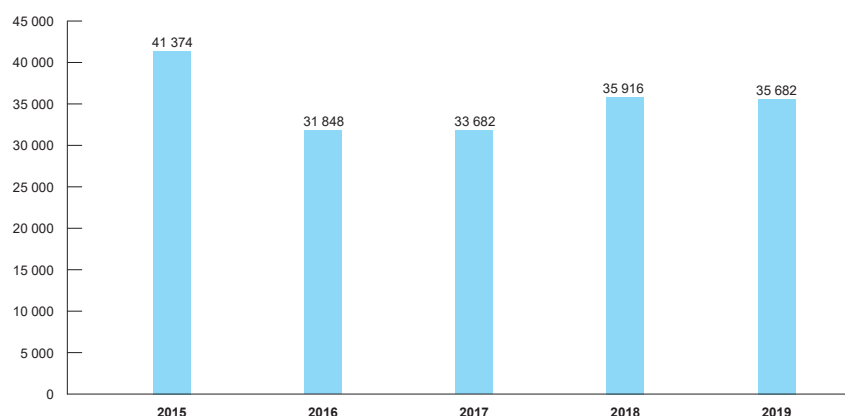
### Členství v asociacích

Česká leasingová a finanční asociace (ČLFA)  
Asociace factoringových společností (AFS)  
Factors Chain International (FCI)

## Vývoj nejdůležitějších ekonomických ukazatelů

V tis. Kč	2015	2016	2017	2018	2019
Aktiva z profinancování pohledávek klientů (Celková čistá oběžná aktiva)	7 436 287	7 484 683	7 575 543	8 039 813	7 336 285
Základní kapitál	114 000	114 000	114 000	114 000	114 000
Emisní ážio	80 000	80 000	80 000	80 000	80 000
Kapitálové fondy	818 400	818 400	818 400	818 400	818 400
Vlastní kapitál	1 120 206	1 145 547	1 201 330	1 198 788	1 234 354
Přidaná hodnota	99 733	75 608	81 856	85 924	81 387
Výsledek hospodaření před zdaněním	25 522	33 524	75 266	66 612	58 530
<b>Výsledek hospodaření za účetní období</b>	<b>8 767</b>	<b>25 968</b>	<b>56 406</b>	<b>53 679</b>	<b>36 321</b>

### Celkový obrat Factoringu České spořitelny (v mil. Kč)



# Zpráva vedení společnosti

Česká ekonomika v roce 2019 rostla už pošesté v řadě, nicméně tempo růstu hrubého domácího produktu se zpomalilo a další pokles růstu se obecně očekává i v roce 2020. Důvodem je především nedostatek nejen kvalifikované pracovní síly, ale i přetrvávající globální rizika a nejistoty. České hospodářství se nicméně může stále opírat o stabilní domácí poptávku, kterou drží spotřeba domácností díky vysoké zaměstnanosti a růstu mezd.

Vývoj ekonomiky kopíroval i factoringový trh v České republice reprezentovaný Asociací factoringových společností. Jeho tempo meziročně pokleslo z 12 % v roce 2018 na více než 5 % v roce 2019, což je stále velice dobrý výsledek.

Obchodní obrat Factoringu České spořitelny v roce 2019 dosáhl hodnoty 35,7 miliardy Kč, což je meziroční pokles o 0,7 %. Výsledek byl ovlivněn poklesem obrátů s některými významnými korporátními klienty, které nebyly dostatečně vyváženy růstem obrátů z nových klientů především ze segmentu větších středních firem. Nadále nicméně rostl obrat v exportním factoringu, tj. financování pohledávek tuzemských společností za jejich zahraničními odběrateli. Růst v počtu nových klientů a factoringovém obratu zaznamenal i reverzní factoring, jehož efekty se plně projeví v následujících obdobích.

Společnost Factoring České spořitelny je od roku 2001 součástí Finanční skupiny České spořitelny. Členství v této silné skupině zajišťuje společnosti dlouhodobou finanční stabilitu pro kontinuální financování společných i dalších klientů a přináší významné synergické efekty především v obchodní oblasti, politice řízení rizik a monitoringu pohledávek.

Vedení společnosti nadále věnovalo významnou pozornost **rozvoji obchodní činnosti**. Důsledná segmentace klientů se zaměřením na individualizovaná řešení pro náročnější klientelu napříč ekonomikou pomáhá k naplňování strategie společnosti umísťovat na trh jak tradiční tak i nové produkty z oblasti Supply Chain Finance. Díky strategickému partnerství se společností EDITEL jsme pro naše stávající i nové klienty využívající EDI řešení pokračovali v nabídce moderní digitální služby *ed/*Factoring, propojující factoringové financování a elektronickou výměnu dokumentů.

**Oddělení řízení rizik** v roce 2019 pokračovalo v důsledném využívání uceleného konceptu řízení rizik vytvořeného v minulých letech, jenž byl budován s ohledem na maximálně možnou eliminaci vznikajících kreditních i operačních rizik. Tento koncept byl ještě více rozšiřován o další a hlubší integraci dat ohledně klientů společnosti do systémů České spořitelny, což vedlo k ještě užší spolupráci společnosti s mateřskou bankou.

**Provozní oddělení** zajišťovalo plynulou realizaci běžících obchodů a poskytování profesionálního klientského servisu doprovázejícího jednotlivé druhy factoringových produktů. Kvalitní práce tohoto oddělení s portfoliem postupovaných pohledávek podstatně snižuje vlastní kreditní rizika společnosti, současně zlepšuje řízení likvidity a stabilitu financování pracovního kapitálu našich klientů.

**Finanční oddělení** se v roce 2019 nadále zaměřovalo na důsledné dodržování nákladové politiky společnosti. Pokračovala optimalizace řízení finančních toků společnosti, snižování negativních dopadů volatility devizových trhů a zajištění její stabilní likvidity. Většinu těchto procesů se dařilo úspěšně řešit na základě vynikající spolupráce s Českou spořitelnou.

**Oddělení IT** nadále umožňovalo stabilní technické a technologické fungování firmy a přispívalo tím nejen ke kvalitnímu a bezpečnému chodu společnosti, ale i k firemnímu inovačnímu procesu jak v oblasti produktů, tak i technologií. V roce 2019 a začátkem roku 2020 probíhala i pravidelná obměna výpočetní techniky a software zaměstnanců společnosti.

V únoru 2019 se společnost přestěhovala a nově sídlí na adrese Budějovická 1912/64b, Krč, 140 00 Praha 4.

Jedním ze základních předpokladů budoucího úspěchu zůstává úzká spolupráce s mateřskou bankou Českou spořitelnou, kvalitní a profesionální řízení rizik, pružná reakce na potřeby trhu spojená s inovativním přístupem s využitím technologií a zachování vysokého standardu služeb poskytovaných klientům společnosti.

# Finanční část

Zpráva nezávislého auditora	<b>6</b>
Rozvaha	<b>9</b>
Výkaz zisku a ztráty	<b>11</b>
Přehled o peněžních tocích	<b>12</b>
Přehled o změnách vlastního kapitálu	<b>13</b>
Příloha k účetní závěrce	<b>14</b>
Zpráva o vztazích	<b>25</b>

## Zpráva nezávislého auditora

akcionáři společnosti Factoring České spořitelny, a.s.

---

### Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Factoring České spořitelny, a.s., se sídlem Budějovická 1912/64b, Praha 4 - Krč („Společnost“), sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2019, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2019 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice Společnosti k 31. prosinci 2019, její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2019 v souladu s českými účetními předpisy.

---

### Základ pro výrok

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

---

### Ostatní informace

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

Naš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o Společnosti získanými během auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti, tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

## Zpráva nezávislého auditora

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné věcné nesprávnosti nezjistili.

---

### Odpovědnost představenstva a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

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

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá dozorčí rada Společnosti.

---

### Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem, a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost trvat nepřetržitě.



### Zpráva nezávislého auditora


- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

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

30. března 2020

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.

zastoupená ředitelkou



Ing. Eva Loulová  
statutární auditorka, evidenční č. 1981

Tato zpráva je určena akcionáři společnosti Factoring České spořitelny, a.s.

# Rozvaha

k 31. 12. 2019

V tis. Kč	31. 12. 2019			31. 12. 2018
	Brutto	Korekce	Netto	Netto
<b>Aktiva celkem</b>	<b>7 655 272</b>	<b>-310 007</b>	<b>7 345 265</b>	<b>8 048 256</b>
<b>A. Pohledávky za upsaný základní kapitál</b>				
<b>B. Dlouhodobý majetek</b>	<b>30 055</b>	<b>-22 916</b>	<b>7 139</b>	<b>6 775</b>
B.I. Dlouhodobý nehmotný majetek	13 929	-11 756	2 173	2 595
B.I.2. Ocenitelná práva	13 929	-11 756	2 173	2 595
B.I.2.1. Software	13 153	-10 980	2 173	2 595
B.I.2.2. Ostatní ocenitelná práva	776	-776	0	0
<b>B.II. Dlouhodobý hmotný majetek</b>	<b>16 126</b>	<b>-11 160</b>	<b>4 966</b>	<b>4 180</b>
B.II.2. Hmotné movité věci a jejich soubory	16 126	-11 160	4 966	4 180
<b>C. Oběžná aktiva</b>	<b>7 623 376</b>	<b>-287 091</b>	<b>7 336 285</b>	<b>8 039 813</b>
<b>C.II. Pohledávky</b>	<b>7 620 923</b>	<b>-287 091</b>	<b>7 333 832</b>	<b>7 834 876</b>
<b>C.II.1. Dlouhodobé pohledávky</b>	<b>40 066</b>	<b>0</b>	<b>40 066</b>	<b>44 286</b>
C.II.1.4. Odložená daňová pohledávka	39 946	0	39 946	44 166
C.II.1.5. Pohledávky ostatní	120	0	120	120
C.II.1.5.2. Dlouhodobé poskytnuté zálohy	120	0	120	120
<b>C.II.2. Krátkodobé pohledávky</b>	<b>7 580 857</b>	<b>-287 091</b>	<b>7 293 766</b>	<b>7 790 590</b>
C.II.2.1. Pohledávky z obchodních vztahů	7 576 827	-287 091	7 289 736	7 784 226
C.II.2.4. Pohledávky – ostatní	4 030	0	4 030	6 364
C.II.2.4.3. Stát – daňové pohledávky	3 021	0	3 021	5 299
C.II.2.4.4. Krátkodobé poskytnuté zálohy	1 009	0	1 009	1 065
<b>C.IV. Peněžní prostředky</b>	<b>2 453</b>	<b>0</b>	<b>2 453</b>	<b>204 937</b>
C.IV.I. Peněžní prostředky v pokladně	0	0	0	73
C.IV.II. Peněžní prostředky na účtech	2 453	0	2 453	204 864
<b>D.I. Časové rozlišení aktiv</b>	<b>1 841</b>	<b>0</b>	<b>1 841</b>	<b>1 668</b>
D.I.1. Náklady příštích období	1 841	0	1 841	1 668

V tis. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>7 345 265</b>	<b>8 048 256</b>
<b>A. Vlastní kapitál</b>	<b>1 234 354</b>	<b>1 198 788</b>
<b>A.I. Základní kapitál</b>	<b>114 000</b>	<b>114 000</b>
A.I.1. Základní kapitál	114 000	114 000
<b>A.II. Ážio a kapitálové fondy</b>	<b>898 400</b>	<b>898 400</b>
A.II.1. Ážio	80 000	80 000
A.II.2. Kapitálové fondy	818 400	818 400
A.II.2.1. Ostatní kapitálové fondy	818 400	818 400
<b>A.III. Fondy ze zisku</b>	<b>9 239</b>	<b>9 037</b>
A.III.1. Ostatní rezervní fondy	7 744	7 744
A.III.2. Statutární a ostatní fondy	1 495	1 293
<b>A.IV. Výsledek hospodaření minulých let (+/-)</b>	<b>176 394</b>	<b>123 672</b>
A.IV.1. Nerozdělený zisk minulých let	176 394	123 672
<b>A.V.1. Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)</b>	<b>36 321</b>	<b>53 679</b>
<b>B.+C. Cizí zdroje</b>	<b>6 099 026</b>	<b>6 837 207</b>
<b>B.I. Rezervy</b>	<b>4 685</b>	<b>5 932</b>
B.I.4. Ostatní rezervy	4 685	5 932
<b>C. Závazky</b>	<b>6 094 341</b>	<b>6 831 275</b>
<b>C.II. Krátkodobé závazky</b>	<b>6 094 341</b>	<b>6 831 275</b>
C.II.2. Závazky k úvěrovým institucím	3 636 446	4 222 056
C.II.3. Krátkodobé přijaté zálohy	4 071	4 245
C.II.4. Závazky z obchodních vztahů	2 426 999	2 580 306
C.II.8. Závazky – ostatní	26 825	24 668
C.II.8.3. Závazky k zaměstnancům	1 767	1 909
C.II.8.4. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	801	794
C.II.8.5. Stát – daňové závazky a dotace	1 067	1 729
C.II.8.6. Dohadné účty pasivní	23 190	20 236
<b>D.I. Časové rozlišení pasiv</b>	<b>11 885</b>	<b>12 261</b>
D.I.1. Výdaje příštích období	0	0
D.I.2. Výnosy příštích období	11 885	12 261

Sestaveno dne: 20. 3. 2020

Podpis statutárního orgánu:

Osoba odpovědná  
za účetnictví:Osoba odpovědná  
za účetní závěrku:



Ing. Karel Nováček

Ing. Pavel Chlumský



Lada Jendrichovská



Lada Jendrichovská

# Výkaz zisku a ztráty

za období končící k 31. 12. 2019

V tis. Kč		Období do 31. 12. 2019	Období do 31. 12. 2018
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	107 793	107 656
A.	Výkonová spotřeba	26 406	21 732
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	2 493	1 091
A.3.	Služby	23 913	20 641
D.	Osobní náklady	53 853	50 786
D.1.	Mzdové náklady	40 332	38 291
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	13 521	12 495
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12 182	11 227
D.2.2.	Ostatní náklady	1 339	1 268
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	-51 038	-42 035
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	2 174	1 682
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	2 174	1 682
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	-53 212	-43 717
III.	Ostatní provozní výnosy	1 593	968
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	550	519
III.3.	Jiné provozní výnosy	1 043	449
F.	Ostatní provozní náklady	108 872	80 902
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	29	333
F.3.	Daně a poplatky	-27	73
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	-1 247	5 932
F.5.	Jiné provozní náklady	110 117	74 564
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	-28 707	-2 761
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	128 440	104 189
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	128 440	104 189
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	40 820	31 452
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady – ovládaná nebo ovládající osoba	40 820	31 452
VII.	Ostatní finanční výnosy	1 239	787
K.	Ostatní finanční náklady	1 622	4 151
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	87 237	69 373
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	58 530	66 612
L.	Daň z příjmu	22 209	12 933
L.1.	Daň z příjmu splatná	17 989	14 620
L.2.	Daň z příjmu odložená (+/-)	4 220	-1 687
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	36 321	53 679
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	36 321	53 679
*	Čistý obrát za účetní období	239 065	213 600

Sestaveno dne: 20. 3. 2020

Podpis statutárního orgánu:

Osoba odpovědná  
za účetnictví:

Osoba odpovědná  
za účetní závěrku:



Ing. Karel Nováček



Ing. Pavel Chlumský



Lada Jendrichovská



Lada Jendrichovská

# Přehled o peněžních tocích

za období končící k 31. 12. 2019

V tis. Kč	Období do 31. 12. 2019	Období do 31. 12. 2018
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI</b>		
Z. Výsledek hospodaření za běžnou činnost bez zdanění (+/-)	58 530	66 612
A.1. Úpravy o nepeněžní operace	-54 882	-60 935
A.1.1. Odpisy stálých aktiv a pohledávek	88 971	47 487
A.1.2. Změna stavu opravných položek	-54 465	-41 431
A.1.3. Změna stavu rezerv	-1 247	5 932
A.1.5. (Zisk) / ztráta z prodeje stálých aktiv	-521	-186
A.1.6. Úrokové náklady a výnosy	-87 620	-72 737
A.1.7. Ostatní nepeněžní operace (např. přecenění na reálnou hodnotu do HV, přijaté dividendy)		
<b>A* Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, změnami pracovního kapitálu, placenými úroky a mimořádnými položkami</b>	<b>3 648</b>	<b>5 677</b>
A.2. Změna stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	310 342	-223 406
A.2.2. Změna stavu obchodních pohledávek	462 158	-323 744
A.2.3. Změna stavu ostatních pohledávek a přechodných účtů aktiv	-116	-94
A.2.4. Změna stavu obchodních závazků	-153 307	100 167
A.2.5. Změna stavu ostatních závazků a přechodných účtů pasiv	1 607	265
<b>A** Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, placenými úroky a mimořádnými položkami</b>	<b>313 990</b>	<b>-217 729</b>
A.3.1. Čisté přijaté (+)/vyplacené (-) úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku	87 620	72 737
A.4.1. ZAPLACENÁ DAŇ Z PŘÍJMŮ	-15 712	-18 720
<b>A*** Čistý peněžní tok z provozní činnosti</b>	<b>385 898</b>	<b>-163 712</b>
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI</b>		
B.1.1. Výdaje spojené s pořízením stálých aktiv	-2 567	-3 599
B.2.1. Příjmy z prodeje stálých aktiv	550	519
<b>B*** Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti</b>	<b>-2 017</b>	<b>-3 080</b>
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI</b>		
C.1. Změna stavu dlouhodobých závazků a dlouhodobých, příp. krátkodobých, úvěrů	-585 610	361 508
C.2.1. Dopady změn základního kapitálu na peněžní prostředky		
C.2.2. Vyplacené podíly na zisku		
C.2.3. Dopad ostatních změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky	-755	-56 221
<b>C*** Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti</b>	<b>-586 365</b>	<b>305 287</b>
F. Čisté zvýšení, resp. snížení peněžních prostředků	-202 484	138 495
P. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	204 937	66 442
R. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	2 453	204 937

Sestaveno dne: 20. 3. 2020

Podpis statutárního orgánu:

Osoba odpovědná  
za účetnictví:

Osoba odpovědná  
za účetní závěrku:




Ing. Karel Nováček

Ing. Pavel Chlumský



Lada Jendrichovská



Lada Jendrichovská

# Přehled o změnách vlastního kapitálu

k 31. 12. 2019

V tis. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Ostatní kapitálové fondy	Rezervní fondy, nedělitelný fond, ost. fondy ze zisku	Nerozdělený zisk minulých let	Výsledek hospodaření běžného účetního období	Celkem
<b>Zůstatek k 1. lednu 2018</b>	<b>114 000</b>	<b>80 000</b>	<b>818 400</b>	<b>8 870</b>	<b>123 654</b>	<b>56 406</b>	<b>1 201 330</b>
Rozdělení výsledku hospodaření	0	0	0	828	55 578	-56 406	0
Výdaje z fondů	0	0	0	-661	0	0	-661
Výsledek hospodaření za běžné období	0	0	0	0	0	53 679	53 679
<b>Výplata podílu na zisku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-55 560</b>	<b>0</b>	<b>-55 560</b>
Zůstatek k 31. prosinci 2018	114 000	80 000	818 400	9 037	123 672	53 679	1 198 788
<b>Zůstatek k 1. lednu 2019</b>	<b>114 000</b>	<b>80 000</b>	<b>818 400</b>	<b>9 037</b>	<b>123 672</b>	<b>53 679</b>	<b>1 198 788</b>
Rozdělení výsledku hospodaření				957	52 722	-53 679	0
Výdaje z fondů				-755			-755
Výsledek hospodaření za běžné období						36 321	36 321
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2019</b>	<b>114 000</b>	<b>80 000</b>	<b>818 400</b>	<b>9 239</b>	<b>176 394</b>	<b>36 321</b>	<b>1 234 354</b>

Sestaveno dne: 20. 3. 2020

Podpis statutárního orgánu:

Osoba odpovědná za účetnictví:

Osoba odpovědná za účetní závěrku:




Ing. Karel Nováček



Ing. Pavel Chlumský



Lada Jendrichovská



Lada Jendrichovská

# Příloha k účetní závěrce

za rok 2019

## 1. Obecné údaje

### 1.1 Založení a charakteristika společnosti

Společnost Factoring České spořitelny, a.s. (dále jen „společnost“) byla založena zakladatelskou listinou dne 30. 5. 1997 a byla zapsána do obchodního rejstříku Městského soudu v Praze dne 4. 12. 1997 v oddílu B, vložka 5075. Hlavním předmětem činnosti společnosti je poskytování factoringových a forfaitingových služeb, které reprezentují většinu výnosů společnosti.

Sídlo společnosti je Budějovická 1912/64b, Krč, 140 00 Praha 4.

Společnost má upsaný a splacený základní kapitál ve výši 114 000 tis. Kč.

Účetní závěrka je sestavena k 31. 12. 2019.

Jediným akcionářem společnosti je Česká spořitelna, a.s., se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČO 45244782. Konečnou mateřskou společností celé skupiny je Erste Group Bank AG. Společnost je součástí konsolidačního celku jediného akcionáře i konečné mateřské společnosti. Konsolidovaná účetní závěrka dle mezinárodních účetních standardů za nejužší skupinu ve skupině Erste Bank (Finanční skupina České spořitelny), jejíž je společnost součástí, je připravována mateřskou společností Česká spořitelna, a.s. a je na stránkách České spořitelny zveřejněna. Konsolidovanou účetní závěrku za celou a nejširší skupinu Erste Group Bank vyhotovuje a zveřejňuje na svých webových stránkách Erste Group Bank AG, sídlící v Rakousku.

### 1.2 Organizační struktura společnosti

Společnost ke konci roku 2019 evidovala 37 zaměstnanců a dále pak z titulu výkonu funkce 2 členy představenstva. Organizačně se skládá ze čtyř celků – vedení včetně sekretariátu, úsek obchod a marketing, úsek řízení rizik a úsek provoz a rozvoj obchodu.

V průběhu roku 2019 nedošlo ke změně v představenstvu, pouze obnovení mandátu panu Ing. Karlu Nováčkovi.

K 31. 12. 2019 byly členy statutárních orgánů společnosti tyto osoby:

	Funkce	Jméno
Představenstvo	Předseda	Ing. Karel Nováček
	Člen	Ing. Pavel Chlumský
Prokuristé		Ing. Michael Jehlička
		Ing. Martin Štěpka
Dozorčí rada	Předseda	Ing. Jan Seger
	Místopředseda	Ing. Jan Jašek
	Člen	Roman Pařil

Dne 8. března 2019 byla do obchodního rejstříku zapsána změna sídla společnosti.

Společnost nemá organizační složku v zahraničí.

## 2. Účetní metody a obecné účetní zásady

Příložená účetní závěrka (nekonsolidovaná) byla připravena podle zákona o účetnictví a prováděcí vyhlášky k němu ve znění platném pro rok 2019.

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 korunách českých (Kč), není-li uvedeno jinak.

### 2.1 Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

#### Ocenění

Dlouhodobým hmotným majetkem se rozumí majetek, jehož ocenění je vyšší než 40 tis. Kč v jednotlivém případě a doba použitelnosti je delší než jeden rok.

Dlouhodobým nehmotným majetkem se rozumí majetek se samostatným technicko-ekonomickým určením, který nemá hmotnou podstatu, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož ocenění je vyšší než 60 tis. Kč.

Nakoupený dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je oceněn pořizovacími cenami, které zahrnují cenu pořízení a vedlejší pořizovací náklady (montáž, dopravu apod.).

Hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 tis. Kč, technické zhodnocení s pořizovací cenou nižší než 40 tis. Kč a nehmotný

majetek s pořizovací cenou nižší než 60 tis. Kč je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen.

Technické zhodnocení, pokud převýšilo u jednotlivého hmotného majetku v úhrnu za zdaňovací období částku 40 tis. Kč, a u jednotlivého nehmotného majetku převýšilo částku 60 tis. Kč a je dokončeno, zvyšuje pořizovací cenu dlouhodobého majetku. Technické zhodnocení je zařazováno do užívání jednou ročně v prosinci a odepisování je zahájeno v měsíci zařazení technického zhodnocení do účetní evidence.

### Účetní odpisy

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účetně odepisován od následujícího měsíce po jeho uvedení do užívání. Majetek je odepisován lineární metodou po dobu jeho předpokládané životnosti a dle odpisového plánu.

Doby odepisování pro jednotlivé kategorie majetku jsou následující:

Kategorie majetku	Doba odepisování v letech
Software, licence a ostatní nehmotný majetek	4
Dopravní prostředky	4
Stroje a zařízení	4–6
Ostatní zařízení	4–12
Technické zhodnocení najaté budovy	8

Doba odepisování v letech je stanovena podle očekávané doby upotřebitelnosti dlouhodobého majetku.

### 2.2 Pohledávky

Pohledávky jsou při vzniku oceňovány jmenovitou hodnotou. Pochybné a nedobytné pohledávky jsou následně sníženy o příslušné opravné položky.

Společnost účtuje o pohledávkách z factoringu tzv. brutto i tzv. netto metodou v návaznosti na sjednaný produkt a konkrétní smluvní ujednání. Brutto metoda je používána v případě, kdy společnost poskytuje finanční prostředky jako krátkodobou finanční výpomoc klientovi (regresní factoring). Pokud vyplacené finanční prostředky představují úplatu za postoupení pohledávek, je používána netto metoda (bezregresní factoring).

V rámci brutto metody jsou pohledávky z factoringu vykazovány v nominální hodnotě v aktivech jako krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů. Nominální hodnota pohledávek za konečnými odběrateli je také vykázána v aktivech jako krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů. S nimi související závazky jsou vykazovány v pasivech jako krátkodobé závazky z obchodních vztahů.

V případě účtování netto metodou jsou přijaté postoupené pohledávky účtovány ve výši jejich nominální hodnoty jako krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů a souvztažně jako krátkodobé závazky z obchodních vztahů. Rozdíl mezi touto hodnotou a vyplacenými finančními prostředky klientovi je vykázán v krátkodobých závazcích z obchodních vztahů.

### Způsob tvorby opravných položek

Společnost používá metodiku tvorby portfoliových účetních opravných položek spočívající ve vyčíslení očekávaných ztrát (expected loss – EL) z hodnoty umístěných finančních prostředků u klientů na základě testování možných defaultů a s přihlédnutím k ratingu klienta i jeho odběratelů.

Opravné položky jsou tvořeny na měsíční bázi dle následujícího vzorce:

$$\text{Očekávaná ztráta} = \text{Maximální riziko nepokryté z vyrovnání} \times \text{Pravděpodobnost defaultu odběratele} + (\text{Aktuální výše závazků klienta} - \text{Suma hodnot zajištění smluvně podepsaných s klientem}) \times \text{Pravděpodobnost defaultu klienta, kde hodnota (Maximální riziko nepokryté z vyrovnání} \times \text{Pravděpodobnost defaultu odběratele) odpovídá maximu tohoto součinu v portfoliu odběratelů příslušného klienta.}$$

Pokud se jedná o speciální work-outové případy, společnost vytváří k jednotlivým případům individuální opravné položky.

### 2.3 Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se vykazuje ve výši zapsané v obchodním rejstříku městského soudu. Případné zvýšení nebo snížení základního kapitálu na základě rozhodnutí valné hromady, které nebylo ke dni účetní závěrky zaregistrováno, se vykazuje jako změny základního kapitálu. Vklady přesahující základní kapitál se vykazují jako emisní ážio. Ostatní kapitálové fondy jsou tvořeny peněžními či nepeněžními příspěvky akcionáře a příspěvky z čistého zisku.

### 2.4 Úvěry

Úvěry jsou účtovány ve jmenovité hodnotě. Nákladové úroky k těmto úvěrům jsou časově rozlišovány a účtovány do výsledku hospodaření za účetní období, s nímž věčně i časově souvisejí.

Za krátkodobý úvěr se považuje i část dlouhodobých úvěrů, která je splatná do jednoho roku od data účetní závěrky.

### 2.5 Rezervy

Rezerva se tvoří v případě, že existuje povinnost (právní nebo věčná) plnit, která je výsledkem minulých událostí. Je pravděpodobné, že plnění nastane a vyžádá si odtok prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž „pravděpodobné“ znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %, a je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění. Rezervy jsou použity pouze k účelům, k nimž byly vytvořeny. Zůstatky rezerv podléhají každoroční inventarizaci, na jejímž základě jsou rezervy zrušeny nebo převedeny do následujícího roku.

### 2.6 Přepočty údajů v cizích měnách na českou měnu

Účetní operace v cizích měnách prováděné během roku jsou účtovány denním kurzem, stanoveným podle denního kurzu České národní banky.



K závěrkovému dni jsou veškerá cizoměnová aktiva a pasiva přečtena platným kurzem ČNB k tomuto datu a zjištěné kurzové rozdíly jsou proúčtovány ve prospěch finančních výnosů nebo na vrub finančních nákladů běžného období.

## 2.7 Daně

### 2.7.1 Splatná daň

Splatná daň za účetní období vychází ze zdanitelného zisku. Zdanitelný zisk se odlišuje od čistého zisku vykázaného ve výkazu zisku a ztráty, neboť nezahrnuje položky výnosů nebo nákladů, které jsou zdanitelné nebo uznatelné v jiných obdobích, a dále nezahrnuje položky, které nepodléhají dani ani nejsou daňově odpočitatelné. Pro účely výpočtu daňových odpisů je použita zrychlená metoda. Závazek společnosti z titulu splatné daně je vypočítán pomocí daňových sazeb platných k datu účetní závěrky.

### 2.7.2 Odložená daň

Odložená daň je vypočtena ze všech přechodných rozdílů mezi daňovými a účetními hodnotami za použití sazby daně z příjmů platné pro daňové období, v němž se předpokládá realizace odložené daňové pohledávky nebo úhrada odloženého daňového závazku. O odložené daňové pohledávce je účtováno pouze v případě, že je pravděpodobné její uplatnění proti zdanitelným příjmům.

## 2.8 Peněžní prostředky

Peněžními prostředky se rozumí hotovost v pokladně, ceniny, peníze na bankovních účtech, případně termínové vklady splatné do 3 měsíců.

## 2.9 Výnosy

Společnost vykazuje v Tržbách za prodej vlastních výrobků a služeb factoringové poplatky. Dále jsou zde vykazovány výnosy za poskytnutí know-how a ostatní výnosy, které se týkají přefakturace služeb.

Úrokové nároky společnosti jsou vykázány jako Výnosové úroky.

Výnosy jsou účtovány dle akruálního principu, tj. do období, s nímž věcně i časově souvisejí.

## 2.10 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. Vedení společnosti stanovalo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací. Nicméně, jak vyplývá z podstaty odhadu, skutečné hodnoty v budoucnu se mohou od těchto odhadů odlišovat.

## 2.11 Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytly doplňující informace o skutečnostech, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem představujícím skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze účetní závěrky, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

## 3. Řízení rizik

Rizika spojená s financováním postoupených pohledávek jsou snižována prostřednictvím služeb pojišťovacích společností a spolupráce s partnery v rámci mezinárodní asociace factoringových společností (FCI). Společnost zejména klade důraz na diverzifikaci portfolia pohledávek tak, aby hodnoty inkas těchto pohledávek dostatečně pokrývaly vyplacené částečné plnění vůči klientům a umožňovaly společnosti využití zádržného práva.

Společnost dbá na dodržování opatření a pracovních postupů, kterými se stále více daří zlepšovat řízení operačního rizika a eliminovat podvodná jednání klientů.

Společnost pravidelně vyhodnocuje vliv kurzového rizika a přijímá průběžně opatření k vyvážení cizoměnových aktiv a pasiv. Způsob úvěrování částečně formou kontokorentních cizoměnových účtů umožňuje společnosti kontrolu nad vyvážeností cizoměnových aktiv a pasiv a značně snižuje kurzová rizika.

Pokud se týká úrokových rizik, společnost pracuje na bázi jedno- měsíčních sazeb na straně aktiv i pasiv.

## 4. Doplnující údaje k rozvaze a výkazu zisku a ztráty

### 4.1 Dlouhodobý nehmotný majetek

#### Pořizovací cena

V tis. Kč	Stav k 1. 1. 2018	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2018	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2019
Software	11 291	1 592	0	12 883	270	0	13 153
Licence, ostatní	776	0	0	776	0	0	776
<b>Celkem</b>	<b>12 067</b>	<b>1 592</b>	<b>0</b>	<b>13 659</b>	<b>270</b>	<b>0</b>	<b>13 929</b>

#### Oprávký a opravné položky

V tis. Kč	Stav k 1. 1. 2018	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2018	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2019
Software	9 796	492	0	10 288	692	0	10 980
Licence, ostatní	776	0	0	776	0	0	776
<b>Celkem</b>	<b>10 572</b>	<b>492</b>	<b>0</b>	<b>11 064</b>	<b>692</b>	<b>0</b>	<b>11 756</b>

#### Zůstatková hodnota

V tis. Kč	Stav k 1. 1. 2018	Stav k 31. 12. 2018	Stav k 31. 12. 2019
Software	1 495	2 595	2 173
Licence, ostatní	0	0	0
<b>Celkem</b>	<b>1 495</b>	<b>2 595</b>	<b>2 173</b>

### 4.2 Dlouhodobý hmotný majetek

#### Pořizovací cena

V tis. Kč	Stav k 1. 1. 2018	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2018	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2019
Stroje a zařízení	9 450	650	0	10 100	574	0	10 674
Dopravní prostředky	5 314	1 357	-1 505	5 166	1 724	-1 438	5 452
<b>Celkem</b>	<b>14 764</b>	<b>2 007</b>	<b>-1 505</b>	<b>15 266</b>	<b>2 298</b>	<b>-1 438</b>	<b>16 126</b>

#### Oprávký

V tis. Kč	Stav k 1. 1. 2018	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2018	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2019
Stroje a zařízení	8 132	443	0	8 575	515	0	9 090
Dopravní prostředky	2 936	748	-1 173	2 511	967	-1 408	2 070
<b>Celkem</b>	<b>11 068</b>	<b>1 191</b>	<b>-1 173</b>	<b>11 086</b>	<b>1 482</b>	<b>-1 408</b>	<b>11 160</b>

**Zůstatková hodnota**

V tis. Kč	Stav k 1. 1. 2018	Stav k 31. 12. 2018	Stav k 31. 12. 2019
Stroje a zařízení	1 318	1 525	1 584
Dopravní prostředky	2 378	2 655	3 382
<b>Celkem</b>	<b>3 696</b>	<b>4 180</b>	<b>4 966</b>

V roce 2019 i 2018 se investice do hmotného majetku týkaly zařízení i automobilů. Společnost pořídila v roce 2019 hmotný majetek účtovaný přímo do nákladů v částce 1 969 tis. Kč (2018: 464 tis. Kč). Tento majetek představuje drobný hmotný majetek do 40 tis. Kč.

**4.3 Pohledávky****4.3.1 Dlouhodobé pohledávky - odložená daňová pohledávka**

Odložená daňová pohledávka je blíže popsána v bodě 4.16. přílohy.

**4.3.2 Krátkodobé pohledávky**

V tis. Kč	Stav k 31. 12. 2018	Stav k 31. 12. 2019
Pohledávky z obchodních vztahů	7 784 226	7 289 736
– odběratelé (factoring)	6 667 791	6 187 615
– Regresní factoring	2 043 417	2 014 722
– Bezregresní factoring	4 239 415	3 838 523
– Ostatní	384 959	334 370
– poskytnuté zálohy	1 457 991	1 389 212
– opravné položky	-341 556	-287 091
Stát – daňové (+) pohledávky/(-) závazky	5 299	3 021
Krátkodobé poskytnuté zálohy	1 065	1 009
<b>Celkem</b>	<b>7 790 590</b>	<b>7 293 766</b>

Uvedené pohledávky jsou tvořeny zejména pohledávkami z factoringu, které jsou v rozvaze uvedeny v řádku Pohledávky z obchodních vztahů.

Ve výše uvedeném přehledu jsou v položce odběratelské pohledávky uvedeny nominální hodnoty pohledávek z factoringu a v položce poskytnuté zálohy jsou vykázány vyplacené zálohy na pohledávky v režimu regresního factoringu.

Společnost neeviduje žádné pohledávky a podmíněné pohledávky, které nejsou vykázány v rozvaze.

**4.3.3 Věková struktura pohledávek z obchodního styku**

Rok	Kategorie	Do splatnosti	Po splatnosti					Celkem
			1–30 dní	31–60 dní	61–90 dní	91–365 dní	nad 365 dní	
31. 12. 2019	Pohledávky z obchodních vztahů	6 171 807	753 303	168 324	42 600	32 603	408 190	<b>7 576 827</b>
	Opravné položky – specifické	-18 885	-175	-778	-1 083	-17 728	-225 948	<b>-264 597</b>
	Opravné položky – portfoliové	-22 494	0	0	0	0	0	<b>-22 494</b>
31. 12. 2018	Pohledávky z obchodních vztahů	6 487 932	899 195	191 049	10 600	19 568	517 438	<b>8 125 782</b>
	Opravné položky – specifické	0	-6 074	0	0	-12 983	-309 773	<b>-328 830</b>
	Opravné položky – portfoliové	-12 727	0	0	0	0	0	<b>-12 727</b>

Průměrná lhůta reálné splatnosti pohledávek od odběratelů factoringových klientů společnosti činí za rok 2019 v průměru 71 dní (2018: 72 dní).

V souladu s metodikou tvorby účetních opravných položek spočívající ve vyčíslení očekávané ztráty (EL) z hodnoty umístěných finančních prostředků u klientů – viz bod 3.2 – vytvořila společnost portfoliové opravné položky k 31. 12. 2019 ve výši 22 494 tis. Kč (2018: 12 727 tis. Kč).

Ostatní opravné položky k pohledávkám jsou tvořeny individuálně na work-outové případy.

Účetní opravné položky jsou natvořeny ve výši 195 488 tis. Kč (2018: 218 551 tis. Kč).

Daňové opravné položky jsou natvořeny ve výši 91 603 tis. Kč. (2018: 123 006 tis. Kč). Tyto jsou tvořeny na postoupené pohledávky za zákazníky klientů společnosti a na vlastní pohledávky společnosti za klienty, a to v případech konkurzního řízení těchto subjektů.

V roce 2019 došlo k ukončení vícero insolvenčních řízení a společnost tak z důvodu nedobytnosti odepsala do nákladů pohledávky ve výši 87 153 tis. Kč (2018: 46 517 tis. Kč).

#### Změny na účtech opravných položek (v tis. Kč):

V tis. Kč	Zůstatek k 1. 1. 2018	Tvorba opravné položky	Použití na odpis po- hledávek	Rozpuštění opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2018	Tvorba opravné položky	Použití na odpis po- hledávek	Rozpuštění opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2019
Opravné položky k:									
pohledávkám – zákonné	167 515	1 888	-45 535	-862	123 006	172	-29 603	-1 972	91 603
pohledávkám – ostatní	215 472	16 769	-321	-13 370	218 550	51 446	-57 438	-17 070	195 488
<b>Celkem</b>	<b>382 987</b>	<b>18 657</b>	<b>-45 856</b>	<b>-14 232</b>	<b>341 556</b>	<b>51 618</b>	<b>-87 041</b>	<b>-19 042</b>	<b>287 091</b>

#### 4.4 Peněžní prostředky

V kategorii peněžní prostředky na účtech společnost eviduje zůstatky na běžných účtech se splatností na požádání.

#### 4.5 Časové rozlišení aktiv

Časová rozlišení aktiv jsou tvořena náklady příštích období, zejména z titulu poplatků za bankovní záruky, a jsou účtována do období, do kterého věcně a časově přísluší.

#### 4.6 Vlastní kapitál

##### 4.6.1 Základní kapitál

Základní kapitál upsaný, splacený a zapsaný do Obchodního rejstříku činí 114 000 tis. Kč a skládá se ze 76 ks akcií s nominální hodnotou 1 500 tis. Kč na jednu akcii.

Nad rámec základního kapitálu poskytl akcionář společnosti emisní ážio ve výši 80 000 tis. Kč a příspěvek mimo základní kapitál společnosti ve výši 818 400 tis. Kč.

Akcie nejsou veřejně obchodovatelné, jsou na jméno a jsou spojeny s hlasovacím právem.

##### 4.6.2 Rozdělení zisku 2019

Dne 27. 5. 2019 schválil jediný akcionář společnosti v působnosti valné hromady způsob použití zisku z roku 2018 ve výši 53 679 tis. Kč k přidělu 957 tis. Kč do sociálního fondu a převedl 52 722 tis. Kč do nerozděleného zisku minulých let, jehož výše je k 31. 12. 2019 celkem 176 394 tis. Kč. Společnost nevyplatila žádný podíl na zisku v roce 2019.

#### 4.7 Rezervy

Společnost eviduje pouze jednu rezervu na případné soudní spory ve výši 4 685 tis. Kč (v roce 2018: 5 932 tis. Kč).

## 4.8 Závazky

### 4.8.1 Krátkodobé závazky

V tis. Kč	Stav k 31. 12. 2018	Stav k 31. 12. 2019
Závazky k úvěrovým institucím	4 222 056	3 636 446
Závazky z obchodních vztahů	2 580 306	2 426 999
– Regresní factoring	2 201 739	2 139 635
– Bezregresní factoring	273 013	235 215
– Ostatní	105 554	52 149
Krátkodobé přijaté zálohy	4 245	4 071
Závazky ostatní:	24 668	26 825
- Závazky k zaměstnancům	1 909	1 767
- Závazky ze sociálního a zdravotního pojištění	794	801
- Stát – daňové závazky a dotace	1 729	1 067
- Dohadné účty pasivní	20 236	23 190
<b>Celkem</b>	<b>6 831 275</b>	<b>6 094 341</b>

Závazky k úvěrovým institucím představují zejména bankovní a kontokorentní úvěry. Bližší rozklad je uveden v kapitole 4.8.2.

Závazky z obchodních vztahů představují očekávané doplatky postoupených pohledávek vůči klientům společnosti u bezregresního factoringu a celkovou výši postoupených pohledávek u regresního factoringu.

Dohadné účty pasivní obsahují především dohadné položky na mzdy, sociální zabezpečení a zdravotní pojištění a dohady na přijaté, ale dosud nevyfakturované provozní služby.

Z povahy factoringových služeb vyplývá, že závazky jsou hrazeny po vzniku právního nároku ze strany klienta. Společnost nemá závazky po splatnosti.

Závazky nejsou kryty věcnými zárukami a nemají splatnost delší než 5 let.

Vedení společnosti si není vědomo žádných podmíněných závazků společnosti k 31. prosinci 2019.

### 4.8.2 Bankovní úvěry a výpomoci

#### 2019

V tis. Kč Banka	Účel	Zůstatek k 31. 12. 2019	Úroková sazba	Splatnost	Forma zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent GBP	6 890	1 M Libor + riziková marže	31. 8. 2020	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent PLN	9 563	1 M Wibor + riziková marže	31. 8. 2020	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný CZK	800 000	1 M Pribor + riziková marže	31. 8. 2020	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent CZK	250 719	1 M Pribor + riziková marže	31. 8. 2020	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent USD	55 095	1 M Libor + riziková marže	31. 8. 2020	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný EUR	2 337 720	1 M Euribor + riziková marže	31. 8. 2020	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent EUR	176 459	1 M Euribor + riziková marže	31. 8. 2020	bez zajištění
<b>Celkem k podnikům ve skupině</b>		<b>3 636 446</b>			
<b>Bankovní úvěry a výpomoci celkem</b>		<b>3 636 446</b>			

## 2018

V tis. Kč Banka	Účel	Zůstatek k 31. 12. 2018	Úroková sazba	Splatnost	Forma zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent GBP	59 134	1 M Libor + riziková marže	31. 8. 2019	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent JPY	1 660	1 M Libor + riziková marže	31. 8. 2019	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent PLN	181 209	1 M Wibor + riziková marže	31. 8. 2019	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný CZK	1 200 000	1 M Pribor + riziková marže	31. 8. 2019	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent USD	88 705	1 M Libor + riziková marže	31. 8. 2019	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný EUR	2 623 950	1 M Euribor + riziková marže	31. 8. 2019	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný USD	67 398	1 M Libor + riziková marže	31. 8. 2019	bez zajištění
<b>Celkem k podnikům ve skupině</b>		<b>4 222 056</b>			
<b>Bankovní úvěry a výpomoci celkem</b>		<b>4 222 056</b>			

Z přijatých úvěrů společnost uhradila na úrocích 40 820 tis. Kč (v roce 2018: 31 452 tis. Kč).

## 4.9 Časové rozlišení pasiv

Časové rozlišení pasiv představují zejména naběhlé úroky z úvěrů a provozní závazky.

## 4.10 Aktiva a pasiva v cizích měnách (brutto hodnota)

## 2019

V tis. Kč	CZK	USD	EUR	PLN	GBP	Ostatní	Celkem
Krátkodobé pohledávky	4 030 506	92 429	3 422 307	23 696	11 732	187	7 580 857
Krátkodobý finanční majetek	1 995	0	361	0	0	97	2 453
Časové rozlišení	1 841	0	0	0	0	0	1 841
<b>Celkem</b>	<b>4 034 342</b>	<b>92 429</b>	<b>3 422 668</b>	<b>23 696</b>	<b>11 732</b>	<b>284</b>	<b>7 585 151</b>
Krátkodobé závazky	1 530 351	47 213	869 540	7 285	3 319	187	2 457 895
Bankovní úvěry	1 050 719	55 095	2 514 179	9 563	6 890	0	3 636 446
Časové rozlišení	11 885	0	0	0	0	0	11 885
<b>Celkem</b>	<b>2 592 955</b>	<b>102 308</b>	<b>3 383 719</b>	<b>16 848</b>	<b>10 209</b>	<b>187</b>	<b>6 106 226</b>

## 2018

V tis. Kč	CZK	USD	EUR	PLN	GBP	Ostatní	Celkem
Krátkodobé pohledávky	4 177 442	204 106	3 481 606	199 189	68 073	1 730	8 132 146
Krátkodobý finanční majetek	72 599	0	132 334	0	0	4	204 937
Časové rozlišení	1 668	0	0	0	0	0	1 668
<b>Celkem</b>	<b>4 251 709</b>	<b>204 106</b>	<b>3 613 940</b>	<b>199 189</b>	<b>68 073</b>	<b>1 734</b>	<b>8 338 751</b>
Krátkodobé závazky	1 567 723	60 546	958 681	13 927	8 341	0	2 609 219
Bankovní úvěry	1 200 000	156 103	2 623 950	181 209	59 135	1 660	4 222 056
Časové rozlišení	12 261	0	0	0	0	0	12 261
<b>Celkem</b>	<b>2 779 984</b>	<b>216 649</b>	<b>3 582 631</b>	<b>195 136</b>	<b>67 476</b>	<b>1 660</b>	<b>6 843 536</b>

## 4.11 Výnosy z běžné činnosti podle hlavních činností

V tis. Kč	2018			2019		
	Tuzem.	Zahr.	Celkem	Tuzem.	Zahr.	Celkem
Výnosové poplatky	103 746	2 046	105 792	103 078	1 804	104 882
Poradenství	0	1 846	1 846	0	2 850	2 850
Ostatní výnosy	18	0	18	61	0	61
<b>Výkony</b>	<b>103 764</b>	<b>3 892</b>	<b>107 656</b>	<b>103 139</b>	<b>4 654</b>	<b>107 793</b>

Výnosové poplatky obsahují odměny factora. Kategorie poradenství zahrnuje výnosy z pronájmu informačního systému podnikům ve skupině.

**4.12 Služby**

V tis. Kč	2018	2019
Spotřeba materiálu	635	2 061
Spotřeba energie a pohonných hmot	456	432
<b>Celkem spotřeba materiálu a energie</b>	<b>1 091</b>	<b>2 493</b>
Právní a notářské služby	1 426	3 173
Poplatky za faktoringové služby	3 852	4 251
Náklady na externí audit	587	557
Nájemné	3 958	3 879
Náklady na outsourcing	2 379	2 488
Marketingové náklady	454	326
Opravy a udržování	3 549	3 913
Cestovné	249	293
Náklady na školení	224	512
Náklady na ostatní služby	3 963	4 521
<b>Celkem náklady na služby</b>	<b>20 641</b>	<b>23 913</b>

**4.13 Osobní náklady****4.13.1 Osobní náklady a počet zaměstnanců**

Průměrný počet zaměstnanců a členů vedení společnosti a osobní náklady za rok 2019 a 2018 jsou následující:

**2019**

V tis. Kč	Počet	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. zabezpečení	Ostatní náklady	Osobní náklady celkem
Zaměstnanci	37	31 494	10 026	1057	42 577
Vedení společnosti	5	8 838	2 156	282	11 276
<b>Celkem</b>	<b>42</b>	<b>40 332</b>	<b>12 182</b>	<b>1 339</b>	<b>53 853</b>

**2018**

V tis. Kč	Počet	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. zabezpečení	Ostatní náklady	Osobní náklady celkem
Zaměstnanci	36	24 360	8 178	428	32 966
Vedení společnosti	4	13 931	3 049	840	17 820
<b>Celkem</b>	<b>40</b>	<b>38 291</b>	<b>11 227</b>	<b>1 268</b>	<b>50 786</b>

Počet zaměstnanců vychází z průměrného stavu. V mzdových nákladech jsou zahrnuty odměny členům orgánů. V osobních nákladech za vedení společnosti jsou uváděny náklady za členy představenstva a za výkonné ředitele společnosti, kteří jsou zároveň prokuristy.

**4.13.2 Poskytnuté půjčky, úvěry či ostatní plnění**

V letech 2019 a 2018 obdrželi členové vedení společnosti tato další plnění nad rámec mzdových a ostatních osobních prostředků, které nejsou uvedeny ve výkazech, ale jsou součástí osobních nákladů:

Vedení společnosti, členové představenstva, prokuristé	v tis. Kč	2018	2019
Osobní vozy/jiné movité věci s možností využití pro soukromé účely, příspěvky na životní a důchodové pojištění, kafeterie (údaj představuje částku, o kterou se zvyšuje daňový základ pracovníků)		263	237

**4.14 Ostatní provozní výnosy a náklady**

V tis. Kč	2018	2019
<b>Ostatní provozní výnosy</b>	<b>968</b>	<b>1 593</b>
Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	519	550
Jiné provozní výnosy	449	1 043
<b>Ostatní provozní náklady</b>	<b>80 902</b>	<b>108 872</b>
ZC prodaného dlouhodobého majetku	333	29
Daně a poplatky	73	-27
Jiné provozní náklady	74 564	110 117
Tvorba a rozpustění rezervy v provozní oblasti	5 932	-1 247
<b>Celkem ostatní provozní výsledek</b>	<b>79 934</b>	<b>107 279</b>

Položka jiné provozní náklady obsahuje zejména odpisy a postoupení pohledávek z obchodní činnosti ve výši 87 153 tis. Kč (v roce 2018: 46 517 tis. Kč) a placené pojistné za pojištění operačních a komerčních rizik ve výši 20 358 tis. Kč (v roce 2018: 25 037 tis. Kč).

**4.15 Úrokové a ostatní finanční náklady a výnosy**

V tis. Kč	2018	2019
<b>Výnosové úroky</b>	<b>104 189</b>	<b>128 440</b>
<b>Nákladové úroky za spřízněnými stranami</b>	<b>-31 452</b>	<b>-40 820</b>
Ostatní finanční výnosy	787	478
Ostatní finanční náklady	-1 757	-1 622
Čistý kurzový zisk/ztráta (+/-)	-2 394	761
<b>Celkem ostatní finanční výsledek</b>	<b>-3 364</b>	<b>-383</b>
<b>Celkem finanční výsledek hospodaření</b>	<b>69 373</b>	<b>87 237</b>

Výnosové úroky obsahují úroky z poskytnutých záloh v rámci factoringu. Nákladové úroky má společnost pouze za spřízněnými stranami.

**4.16 Splatná a odložená daň z příjmů****Daň splatná**

V tis. Kč	Stav k 31. 12. 2018	Stav k 31. 12. 2019
Daň splatná	14 645	18 064
Doměření daně za předchozí účetní období	-25	-75
<b>Celkem</b>	<b>14 620</b>	<b>17 989</b>

Výše daně za rok 2019 a 2018 může být porovnána se ziskem dle výkazu zisku a ztráty následovně:

V tis. Kč	2018	2019
<b>Zisk před zdaněním</b>	<b>66 612</b>	<b>58 530</b>
Daň při lokální sazbě daně z příjmů ve výši 19 % (2018: 19 %)	12 656	11 121
Daňový dopad daňově neuznatelných položek	3 852	9 014
Daňový dopad odpočitatelných položek	-1 863	-2 071
Doměrek/vratka daně za předchozí účetní období	-25	-75
<b>Splatná daň</b>	<b>14 620</b>	<b>17 989</b>
Změny v odložené dani	-1 687	4 220
<b>Celkem daň z příjmů</b>	<b>12 933</b>	<b>22 209</b>



## Odložená daň

Odloženou daňovou pohledávku lze analyzovat následovně:

V tis. Kč	Stav k 31. 12. 2018	Stav k 31. 12. 2019
<b>Odložená daň z titulu</b>		
Oprávký dlouhodobého majetku	-385	-556
Opravné položky k pohledávkám	41 525	37 143
Dohadné položky na mzdy a sociální a zdravotní pojištění	1 899	2 469
Rezervy	1 127	890
<b>Celkem</b>	<b>44 166</b>	<b>39 946</b>

V tis. Kč	Stav k 31. 12. 2018	Stav k 31. 12. 2019
<b>Analýza změny zůstatku</b>		
Počáteční zůstatek	42 479	44 166
Změny účtované proti výkazu zisku a ztráty	1 687	-4 220
<b>Účtováno celkem proti výkazu zisku a ztráty</b>	<b>1 687</b>	<b>-4 220</b>
<b>Celkem</b>	<b>44 166</b>	<b>39 946</b>

## 5. Souhrn vzájemných vztahů se spřízněnými osobami

Vzhledem k tomu, že společnost je součástí finanční skupiny České spořitelny, a.s., pokračovala v roce 2019 a 2018 její spolupráce s mateřskou společností, a to jak na poli akvizičním, tak v oblasti získávání cizích zdrojů pro financování dalších obchodů.

K 31. 12. 2019 dosahovala aktiva vztahující se k České spořitelně výše 3 499 tis. Kč (v roce 2018: 206 162 tis. Kč). Jedná se zejména o pohledávky z titulu aktivního zůstatku na kontokorentním účtu a dále zůstatků na běžných účtech a poskytnuté zálohy.

Závazky k mateřské společnosti k 31. 12. 2019 činily 3 638 424 tis. Kč (2018: 4 223 220 tis. Kč). Jedná se o závazky z titulu čerpání běžných úvěrů a zůstatků na kontokorentních účtech a z titulu nevyfakturovaných dodávek.

Za rok 2019 zaúčtovala společnost náklady ve vztahu k České spořitelně v souhrnné výši 48 779 tis. Kč (2018: 39 580 tis. Kč). Jde zejména o úroky z přijatých úvěrů, outsourcing a nájemné. Výnosy v souhrnné výši 2 832 tis. Kč (2018: 2 832 tis. Kč) se týkají přijatých poplatků od České spořitelny.

Pohledávky vůči Slovenské sporitelně, a.s. činí 1132 tis. Kč (v roce 2018: 135 tis. Kč) a vůči Erste Factoring, d.o.o. 63 tis. Kč (v roce 2018: 64 tis. Kč).

Ve vztahu ke spřízněné společnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. eviduje společnost tržby ve výši 2 079 tis. Kč (2018: 1 077 tis. Kč). Ve vztahu ke spřízněné společnosti Erste Factoring, d.o.o. eviduje tržby ve výši 771 tis. Kč (2018: 769 tis. Kč).

Za rok 2019 zaúčtovala společnost náklady ve vztahu ke spřízněné společnosti sAutoleasing, a.s. ve výši 30 tis. Kč (2018: 9 tis. Kč). Dále pak ve vztahu ke spřízněné společnosti Procurement Services

CZ, s.r.o. (služby skupinového nákupu) náklady ve výši 62 tis. Kč (2018: 67 tis. Kč).

## 6. Závazky neuvedené v účetnictví

Společnost nemá žádné závazky neuvedené v účetnictví. Společnost se neúčastní žádného soudního sporu, který by mohl mít významný dopad na účetní závěrku společnosti.

## 7. Události, které nastaly po datu účetní závěrky

Na počátku roku 2020 byla potvrzena existence nového koronaviru (Covid-19), která se rozšířila v Číně i mimo ni, včetně Česka, a způsobila narušení mnoha podnikatelských a hospodářských aktivit. Společnost považuje vypuknutí této epidemie za následnou událost, která nevede k úpravě účetních výkazů. Protože je situace nestabilní a rychle se vyvíjí, není možné učinit odhad potenciálního dopadu na Společnost. Případný dopad epidemie na makroekonomické prognózy, naši pozici a výsledky zahrneme do odhadů opravných položek a rezerv v roce 2020.

Sestaveno dne 20. 3. 2020

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:



Ing. Karel Nováček  
předseda představenstva



Ing. Pavel Chlumský  
člen představenstva

# Zpráva o vztazích

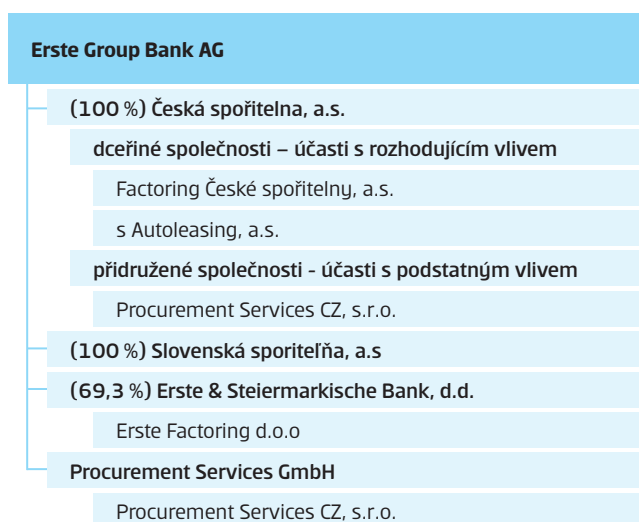
mezi propojenými osobami podle § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích za účetní období od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019

Společnost **Factoring České spořitelny, a.s.**, se sídlem Budějovická 1912/64b, Krč, 140 00 Praha 4, IČO: 25629352, zapsaná v obchodním rejstříku, oddíl B, vložka 5075, vedeném Městským soudem v Praze (dále jen „zpracovatel“), je součástí podnikatelského seskupení (koncernu), ve kterém existují následující vztahy mezi zpracovatelem a ovládajícími osobami a dále mezi zpracovatelem a osobami ovládanými stejnými ovládajícími osobami (dále jen „propojené osoby“).

Tato zpráva o vztazích mezi níže uvedenými osobami byla vypracována v souladu s ustanovením § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, v platném znění, za účetní období od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019 (dále jen „účetní období“).

Mezi zpracovatelem a níže uvedenými osobami byly v tomto účetním období uzavřeny níže uvedené smlouvy a byly přijaty či uskutečněny následující právní úkony a ostatní faktická opatření:

## A. Přehled osob, jejichž vztahy jsou popisovány



## B. Ovládající osoby

- **Erste Group Bank AG**, se sídlem Am Belvedere 1, Vídeň, Rakousko, ATU15361506  
Vztah ke společnosti: nepřímo ovládající osoba  
Popis vztahů – žádné
- **Česká spořitelna, a.s.**, se sídlem Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, Praha 4, Česká republika, IČO: 45244782  
Vztah ke společnosti: přímo ovládající osoba  
Popis vztahů – viz Příloha č. 1

## C. Ostatní propojené osoby

Společnosti ovládané ostatními členy skupiny ERSTE

- **Slovenská sporiteľňa, a.s.**, se sídlem Tomášikova 48, PSČ 832 37 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00151653  
Vztah ke společnosti: propojená osoba přímo ovládaná společností Erste Group Bank  
Popis vztahů – viz Příloha č. 1
- **Erste Factoring d.o.o.**, se sídlem Zagreb, Ivana Lučica 2, PSČ 100 00 Chorvatsko, VAT 080558484  
Vztah ke společnosti: propojená osoba přímo ovládaná společností Erste & Steiermarkische Bank  
Popis vztahů – viz Příloha č. 1
- **Procurement Services CZ, s.r.o.**, se sídlem Budějovická 1912/64 b, PSČ 140 00, Praha 4, IČO: 27631621 („Procurement Services CZ“)  
Vztah ke společnosti: propojená osoba přímo ovládaná společností Procurement Services GmbH  
Popis vztahů – viz Příloha č. 1

## Příloha č. 1 obchody s propojenými osobami

Factoring České spořitelny, a.s. identifikoval vztahy s propojenými osobami uvedenými v části B a části C, které agregoval do níže uvedených kategorií.

### Obchody s propojenými osobami na aktivní straně rozvahy Factoringu ČS

#### Bankovní pohledávky

Factoring České spořitelny, a.s. má prostředky na běžných a termínových účtech v celkové výši 2,4 mil. Kč (v roce 2018: 204,8 mil. Kč) uloženy v České spořitelně na základě smluv o běžném účtu a smluv o poskytnutí úvěru. Z titulu těchto obchodů nevznikla Factoringu České spořitelny, a.s. v daném účetním období žádná újma.

#### Ostatní aktiva

V položce ostatní aktiva jsou zahrnuty ostatní pohledávky z obchodních vztahů Factoringu České spořitelny, a.s. vůči propojeným osobám na aktivní straně rozvahy. Za rok 2019 vykazuje společnost vůči České spořitelně pohledávky a poskytnuté zálohy 1,1 mil. Kč (v roce 2018: 1,34 mil. Kč), vůči ostatním propojeným osobám pohledávky ve výši 1,2 mil. Kč (v roce 2018: 0,2 mil. Kč).

### Obchody s propojenými osobami na pasivní straně rozvahy Factoringu ČS

#### Bankovní závazky

Factoringu České spořitelny, a.s. bylo poskytnuto plnění od České spořitelny, a.s. zejména na základě smluv o úvěru a smluv o bankovních účtech v celkové výši 3 636,4 mil. Kč (v roce 2018: 4 222,1 mil. Kč).

#### Ostatní závazky

Na nevyfakturovaných dodávkách a závazcích má plnění od České spořitelny, a.s. ve výši 2,0 mil. Kč (v roce 2018: 1,2 mil. Kč). Z titulu těchto obchodů nevznikla Factoringu České spořitelny, a.s. v daném účetním období žádná újma.

### Obchody s propojenými osobami mající dopad do výkazu zisku a ztrát Factoringu ČS

#### Úrokové a podobné výnosy

Factoring České spořitelny, a.s. v rámci obchodů s propojenými osobami nepřijal v účetním období žádné úroky ani podobné výnosy ze zahraničí.

#### Úrokové a podobné náklady

Factoring České spořitelny, a.s. v rámci obchodů s propojenými osobami vynaložil za běžných tržních nebo obchodních podmínek v účetním období úrokové náklady v celkové objemu 40,8 mil. Kč (v roce 2018: 31,5 mil. Kč). Z titulu těchto obchodů nevznikla Factoringu České spořitelny, a.s. v daném účetním období žádná újma.

#### Výnosy z poplatků a provizí

Factoring České spořitelny, a.s. v rámci obchodů s propojenými osobami přijal za běžných tržních nebo obchodních podmínek v účetním období výnosy z poplatků a provizí, v nichž jsou zahrnuty zejména tržby vyplývající ze smlouvy o spolupráci s Českou spořitelnou, a.s., v celkové objemu 2,8 mil. Kč (v roce 2018: 2,8 mil. Kč). Z titulu těchto obchodů nevznikla Factoringu České spořitelny, a.s. v daném účetním období žádná újma.

#### Všeobecné správní náklady

Factoring České spořitelny, a.s. vynaložil v účetním období na všeobecné správní náklady vůči propojeným osobám, zejména na nájemném a na nákupu poradenských, odborných, konzultačních či servisních služeb, za běžných tržních nebo obchodních podmínek 7,9 mil. Kč (v roce 2018: 8,1 mil. Kč). Z titulu těchto obchodů nevznikla Factoringu České spořitelny, a.s. v daném účetním období žádná újma.

#### Ostatní provozní výnosy/náklady

Factoring České spořitelny, a.s. v rámci ostatních obchodů s propojenými osobami dosáhl za běžných tržních nebo obchodních podmínek v účetním období pozitivního salda ostatních provozních výnosů a nákladů ve výši 0,1 mil. Kč (v roce 2018: 1,5 mil. Kč). Z titulu těchto obchodů nevznikla Factoringu České spořitelny, a.s. v daném účetním období žádná újma.

#### Smluvní vztahy

Factoring České spořitelny, a.s. uzavřel v minulých účetních obdobích smlouvy s propojenými osobami uvedenými v části B a části C, jejichž finanční vyjádření za účetní období je zahrnuto v Příloze č. 1. Níže uvedený seznam obsahuje všechny smlouvy s propojenými osobami platné v účetním období.

Popis vztahů k České Spořitelně, a.s.

Název	Protistrana	Popis	Rok uzavření	Případná újma
Smlouvy o běžných účtech	Česká spořitelna, a.s.	Smlouvy o vedení běžných účtů (CZK, EUR, USD, GBP, CHF, PLN, NOK, HUF, RON, JPY, SEK, DKK, HRK) ve znění pozdějších dodatků	2001–2019	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o poskytování služby přímého elektronického bankovníctví ve znění pozdějších dodatků	2002	Nevznikla
Smlouva o zpracování osobních údajů	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o zpracování osobních údajů – GDPR ve vztahu k monitoringu pohledávek a nájmu	2018	Nevznikla
Licenční smlouva	Česká spořitelna, a.s.	Využití značky „Sparkassen“	2017	Nevznikla
Licenční smlouva	Česká spořitelna, a.s.	Dohoda o podmínkách využívání licence a podpory k software – Tableau server	2019	Nevznikla
Nájemní smlouva	Česká spořitelna, a.s.	Pronájem bezpečnostní schránky – ČS Budějovická	2011	Nevznikla
Nájemní smlouva	Česká spořitelna, a.s.	Pronájem bezpečnostní schránky – ČS Jugoslávská	2019	Nevznikla
Smlouvy o vydání a používání platebních karet	Česká spořitelna, a.s.	Smlouvy o vydání a používání debetních karet ve znění pozdějších dodatků	2005–2018	Nevznikla
Smlouva o úvěrové lince	Česká spořitelna, a.s.	Poskytnutí úvěru ve znění pozdějších dodatků	2003–2019	Nevznikla
Smlouvy o subparticipaci	Česká spořitelna, a.s.	Participace na riziku u vybraných klientů, ve znění pozdějších dodatků	2005–2018	Nevznikla
Smlouva o subparticipaci	Česká spořitelna, a.s.	Rámcová smlouva o subparticipaci pro reverzní factoring	2018	Nevznikla
Nájemní smlouva	Česká spořitelna, a.s.	Podnájem nebytových prostor – Trianon ve znění pozdějších dodatků	2014–2019	Nevznikla
Nájemní smlouva	Česká spořitelna, a.s.	Podnájem parkovacích míst – Trianon	2019	Nevznikla
Nájemní smlouva	Česká spořitelna, a.s.	Podnájem prostor sloužících k podnikání	2019	Nevznikla
Nájemní smlouva	Česká spořitelna, a.s.	Podnájem nebytových prostor – Antala Staška	2014	Nevznikla
Servisní smlouva	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o postoupení oprávnění k výkonu práva užít logo společnosti ve znění pozdějších dodatků	2002–2006	Nevznikla
Dohoda o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál společnosti	Česká spořitelna, a.s.	Poskytnutí příplatku mimo základní kapitál společnosti	2014	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	2019	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb	Česká spořitelna, a.s.	Dohoda o využívání aplikace ISIR_CS a jejím vývoji, podpoře a provozu	2009	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb	Česká spořitelna, a.s.	Vytvořené systémové prostředí Linuxové farmy serverů.	2010	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb	Česká spořitelna, a.s.	IT služby (IP Telefonie) ve znění pozdějších dodatků (TEL Internet access)	2014–2016	Nevznikla
Smlouva o spolupráci	Česká spořitelna, a.s.	Řešení rizikových pohledávek	2009	Nevznikla
Smlouva o spolupráci	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o restrukturalizační factoringové spolupráci	2009	Nevznikla
Smlouva o spolupráci	Česká spořitelna, a.s.	Výměna informací prostřednictvím aplikace KLIENT ve znění pozdějších dodatků	2009–2019	Nevznikla
Smlouva o spolupráci	Česká spořitelna, a.s.	Monitoring pohledávek	2013–2017	Nevznikla
Smlouva o spolupráci	Česká spořitelna, a.s.	Verifikace zastavených faktur; sledování a hodnocení klientů/zástavců	2015	Nevznikla
Smlouva o spolupráci	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o obchodní spolupráci v oblasti schvalování factoringových obchodů	2017	Nevznikla

Popis vztahů k ostatním propojeným osobám

Název	Protistrana	Popis	Rok uzavření	Případná újma
Smlouva o běžném účtu	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Smlouva o běžném účtu (EUR)	2016	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Smlouva o elektronickém bankovníctví včetně navazujících dodatků	2016–2017	Nevznikla
Licenční smlouva	Erste Factoring d.o.o.	Implementace informačního systému HoC	2010–2014	Nevznikla
Licenční smlouva	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Smlouva o postoupení práv a povinností informačního systému HoC	2011–2019	Nevznikla
Licenční smlouva	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Licenční smlouva o implementaci informačního systému Monitoring	2011	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb	Procurement Services CZ, s.r.o.	Poskytování služeb	2018	Nevznikla

#### D. Jiné právní úkony

Zpracovatel v účetním období nepřijal ani neuskutečnil žádné jiné právní úkony nebo jednání v zájmu nebo na popud propojených osob týkající se majetku, který by přesahoval 10% vlastního kapitálu zpracovatele zjištěného podle poslední účetní závěrky, s výjimkou jednání uvedeného v části Bankovní závazky výše.

#### E. Ostatní faktická opatření

Factoring České spořitelny, a.s. spolupracuje v rámci skupiny Erste Group Bank na skupinových projektech. Spoluprací na těchto skupinových projektech nevznikla Factoringu České spořitelny, a.s. žádná

újma. Zpracovatel vyhodnotil vztahy mezi propojenými osobami jako výhodné pro Factoring České spořitelny, a.s. a s nízkým rizikem.

#### F. Závěr

S ohledem na námi přezkoumané vztahy mezi zpracovatelem a propojenými osobami je zřejmé, že v důsledku smluv, jiných právních úkonů, či ostatních opatření uzavřených, učiněných, či přijatých zpracovatelem v účetním období 2019 v zájmu nebo na popud jednotlivých propojených osob nevznikla zpracovateli žádná újma.

Tato zpráva byla projednána a odsouhlasena představenstvem společnosti dne 20. 3. 2020.

V Praze dne 20. 3. 2020

Factoring České spořitelny, a.s.



Ing. Karel Nováček  
předseda představenstva



Ing. Pavel Chlumský  
člen představenstva

## **Factoring České spořitelny, a.s.**

Budějovická 1912/64b, Krč, 140 00 Praha 4  
IČO: 25629352, DIČ: CZ25629352

Telefon: +420 956 770 711

E-mail: [factoring@factoringcs.cz](mailto:factoring@factoringcs.cz)  
Internet: [www.factoringcs.cz](http://www.factoringcs.cz)

Člen Factors Chain International



Výroční zpráva 2019

Produkce: Omega Design, s.r.o.

