



FACTORING S
České spořitelny

Výroční zpráva 2022

Obsah

Úvodní slovo předsedy představenstva	2
Základní údaje o společnosti	4
Zpráva vedení společnosti	5
Finanční část	7
Zpráva nezávislého auditora	8
Rozvaha	11
Výkaz zisku a ztráty	13
Přehled o peněžních tocích	15
Přehled o změnách vlastního kapitálu	17
Příloha k účetní závěrce	18
Zpráva o vztazích	31

Úvodní slovo předsedy představenstva

Vážené dámy, vážení pánové,

předkládám Vám výroční zprávu Factoringu České spořitelny za rok 2022, který byl v mnoha ohledech velmi dramatický a přinesl celou řadu neočekávaných výzev. O to více mne těší, že i v obtížných podmínkách jsme dokázali efektivně podporovat naše klienty. Prostřednictvím profesionálního poradenství a individualizovaných řešení programů Supply Chain Financing se nám dařilo přispívat k posilování finanční kondice i tržní pozice klientů. Právě díky tomu byl rok 2022 po obchodní i finanční stránce jedním z neúspěšnějších let historie Factoringu České spořitelny.

Makroekonomická situace v České republice byla v roce 2022 významně ovlivněna různými faktory, které způsobovaly ekonomickou nejistotu nejen u nás, ale i na trzích v Evropě a ve světě. Zásadní dopady měla energetická krize způsobená probíhajícím vojenským konfliktem na Ukrajině, či výpadky v dodávkách některých důležitých komodit pro různá odvětví průmyslu a s tím spojený růst indexu cen průmyslových výrobců. Přesto se nám podařilo v těchto nelehkých podmínkách výrazně předčít naše cíle pro rok 2022.

Factoring České spořitelny v roce 2022 pokračoval v dynamickém růstu obchodního obrátu, který se meziročně zvýšil o více než 37 % na hodnotu 84 miliard Kč, což představuje rekordní výsledek v celé historii společnosti. Významně vzrostl i objem financování poskytnutého našim klientům, když na konci roku 2022 dosáhl objemu 9,4 miliardy Kč. To je o více než jednu miliardu Kč více oproti konci předchozího období. Tržní podíl meziročně vzrostl na hodnotu 29,4 % a společnost tak opět výrazně upevnila svou pozici na českém factoringovém trhu. Obchodních úspěchů se nám tak podařilo dosáhnout i při velmi nízké úrovni rizikových nákladů, zdravě nastaveném rizikovém apetitu při schvalování nových obchodů, fungujícím monitoringu clientského i odběratelského portfolia, ale také díky pokračující přínosné spolupráci s komerčními úvěrovými pojišťovnami.

Factoring České spořitelny nadále pokračoval v realizaci své střednědobé strategie zaměřené na komplexní financování dodavatelsko-odběratelských vztahů, tzv. Supply Chain Financing. Díky produktovým řešením na míru a v součinnosti s naší mateřskou bankou jsme pokračovali v rozšiřování clientského portfolia ve všech



Ing. Karel Nováček

Předseda představenstva

korporátních segmentech. Klienty se snažíme zaujmout kvalitním poradenstvím zaměřeným na optimální řízení pracovního kapitálu a efektivní využití financování v rámci jejich dodavatelsko-odběratelských řetězců. Trvale investujeme do rozvoje moderních technologií, automatizace a digitalizace procesů, abychom klientům poskytovali větší uživatelský komfort a tím i silnější zákaznickou zkušenost.

Důraz klademe i na dodržování principů společenské a environmentální odpovědnosti. Etické chování a přístup k podnikání jsou hlavními předpoklady pro dlouhodobou udržitelnost a kvalitu našich služeb. Zároveň vytváříme rovné pracovní příležitosti, podporujeme diverzitu mezi

zaměstnanci a v rámci společenské odpovědnosti aktivně podporujeme formou darů naše partnery.

Na závěr bych chtěl vyjádřit obrovský dík našim klientům i dalším obchodním partnerům za jejich stálou důvěru a přízeň. Dlouhodobě oceňuji výbornou spolupráci s Českou spořitelnou, a to především v oblasti obchodních aktivit či společném přístupu v oblasti řízení rizik. Velice si vážím pracovního nasazení všech zaměstnanců naší společnosti a oceňuji jejich flexibilitu při plnění pracovních úkolů. Děkuji též všem kolegům ve Finanční skupině České spořitelny i Erste Group za výbornou spolupráci, která vytvořila předpoklad k dosažení vynikajících výsledků naší společnosti v roce 2022.



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, 140 00 Praha 4-Krč

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

Post Financing

ediFactoring

Správa, inkaso a monitoring pohledávek

Členství v asociacích

Česká leasingová a finanční asociace (ČLFA)

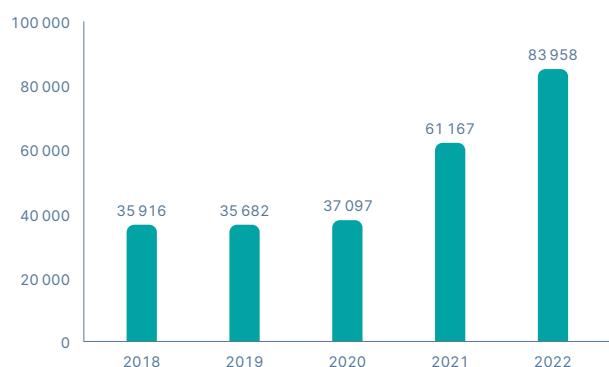
Asociace factoringových společností (AFS)

Factors Chain International (FCI)

Vývoj nejdůležitějších ekonomických ukazatelů

(v tis. Kč)	2018	2019	2020	2021	2022
Aktiva z profinancování pohledávek klientů (Celková čistá oběžná aktiva)	8 039 813	7 336 285	8 141 314	10 927 063	12 257 531
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	1 218 400
Vlastní kapitál	1 198 788	1 234 354	1 277 617	1 326 421	1 861 655
Přidaná hodnota	85 924	81 387	86 066	105 145	119 881
Výsledek hospodaření před zdaněním	66 612	58 530	60 328	71 915	176 640
Výsledek hospodaření za účetní období	53 679	36 321	44 123	49 757	136 264

Celkový obrat Factoringu České spořitelny (v mil. Kč)



Zpráva vedení společnosti

Česká ekonomika podle předběžných výsledků zaznamenala v roce 2022 růst hrubého domácího produktu o 2,5 %, nicméně v loňském závěrečném čtvrtletí registrovala druhý mezikvartální pokles v řadě a vstoupila tak do recese, která bude s největší pravděpodobností pokračovat ještě v první polovině roku 2023. Energetická krize způsobená válkou na Ukrajině, přetrvávající problémy v dodavatelských řetězcích a vysoká míra inflace, která snižovala spotřebu domácností – to jsou tři zásadní faktory, které ovlivňovaly českou ekonomiku v loňském roce. Na ztíženém financování české ekonomiky v korunách měly vliv i vysoké základní úrokové sazby na mezibankovním trhu a růst indexu cen průmyslových výrobců, který reflektoval nedostatek některých komodit důležitých pro různá odvětví průmyslu.

Factoringový trh v České republice reprezentovaný Asociací factoringových společností meziročně vzrostl o téměř 22 % a díky rychlejšímu růstu oproti celé české ekonomice se jeho celkový podíl na HDP zvýšil na více než 4 %. Očekává se, že tento ukazatel bude růst i v dalších letech, neboť nedosahuje běžné úrovně v Evropské Unii, ve které poměr factoringu k HDP dosahoval 11,4 % v roce 2021.

Na celkovém růstu trhu se opět výrazně podílel Factoring České spořitelny, který meziročně zvýšil celkový obchodní obrat z postoupených a spravovaných pohledávek o 37,3 % na hodnotu téměř 84 mld. Kč. Na dynamickém růstu obratu se shodně podílel tuzemský i exportní factoring. Zájem klientů byl především o mimobilanční financování formou bezregresního factoringu, který klientům zajišťuje kromě financování a správy pohledávek i jejich pojištění proti platební nevěli či neschopnosti odběratele, a přispívá tak díky snižování rizika z nezaplacení k jejich finančnímu zdraví. Důvodem vysokého tempa růstu obratu byl další rozvoj klientského portfolia v segmentech velkých korporátních společností i malých a středních firem. Výše obratu byla dále ovlivněna růstem cen průmyslových výrobců, které zvyšovaly nominální hodnotu odkupovaných a financovaných pohledávek. Rok 2022 byl jeden z nejúspěšnějších let historie společnosti, což potvrzuje i hodnota čistého zisku společnosti.

Společnost Factoring České spořitelny je nedílnou 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.

Prioritou pro společnost zůstává **pokračující automatizace činností spojených jak se zefektivňováním interních procesů společnosti, tak i v obchodní či provozní komunikaci s klienty**. Klienti společnosti tak mohou od roku 2022 podepisovat dokumenty rychle, bezpečně a pohodlně elektronicky. Rozšířili jsme pro klienty možnosti elektronického postupování pohledávek a zpřístupnili jsme pro klienty možnost přihlašování do aplikace eFactoring pro více zástupců klienta, kdy si každý poté může personalizovat aplikaci podle jeho potřeb. Přidali jsme i komplexní grafické informace, které pomáhají klientům lépe řídit jejich finanční toky, vývoj obchodních pohledávek a v maximální míře využívat factoringové financování.

Společnost se soustředila na **další rozvoj obchodní činnosti**. Díky úzké spolupráci s obchodními útvary mateřské banky a zaměřením na individualizovaná řešení pro náročnější klientelu napříč ekonomikou naplňujeme strategii společnosti přinášet klientům významné finanční a obchodní efekty díky programům Supply Chain Financing. Kromě poskytování klasického factoringu, komplexní správy a monitoringu pohledávek se společnost soustředí i na financování závazků klientů formou reverzního factoringu a produktu Post Financing, a to s maximální podporou digitalizace procesů.

Oddělení řízení rizik v roce 2022 pokračovalo ve využívání uceleného konceptu řízení rizik vytvořeného v minulých letech a především v dalším rozšiřování integrace dat factoringových klientů a jejich odběratelů do systémů České spořitelny. V roce 2022 se jednalo především o napojení na systém sledující vlastnický a ekonomický spjatý skupiny klientů a odběratelů. Tato užší spolupráce s mateřskou bankou vedla k minimalizaci vznikajících kreditních i operačních rizik. I přes výrazný nárůst portfolia způsobený nejen rozšiřováním stávající spolupráce a růstem počtu nových klientů došlo díky konzistentnímu přístupu v řízení rizik v roce 2022 ke zlepšení kvality úvěrového portfolia a jeho větší diverzifikaci. Podařilo se výrazněji snížit hodnotu NPL (non performing loan) a nedochází k nárůstu defaultních případů s přesahem do správy Workoutu. Naopak se podařilo dořešit některé starší defaultní případy. Jednotlivé problémy klientů a jejich odběratelů byly řešeny individuálně. Neobjevil se žádný společný významnější negativní požadavek klientů a jejich odběratelů reagující na aktuální tržní situaci spojenou s růstem cen energií a konfliktem na Ukrajině.

Provozní oddělení zajišťují plynulou realizaci běžících obchodů a poskytování profesionálního servisu spojeného s jednotlivými druhy factoringových produktů. Kvalitní práce těchto oddělení s portfoliem postupovaných pohledávek nejenže podstatně snižují vlastní kreditní rizika společnosti, současně zlepšují řízení likvidity a stabilitu financování pracovního kapitálu našich klientů. Významnou měrou na spokojenost klientů s poskytovanou službou má i přímý vliv personálu provozních oddělení a to i v kontextu vysoce individuálního přístupu k jednotlivým klientům až na bázi úpravy core-businessového systému factora dle klientských potřeb.

Finanční oddělení se v roce 2022 nadále věnovalo nákladovému řízení, dodržování plánovaných kritérií a zajišťování finančních toků. Zároveň v důsledku přechodu způsobu práce do režimu na dálku se podílelo na úpravách interního factoringového, resp. účetního systému, zejména pro zjednodušení procesů a minimalizaci tisku dokladů. V trendu digitalizace bude pokračovat i nadále. Útvar je také zapojen do dlouhodobých projektů v rámci České spořitelny.

Oddělení IT bylo, jako každý rok, důležitým článkem pro bezproblémové fungování společnosti. V průběhu roku došlo k významnému posílení uživatelské techniky jak po stránce HW, tak i po stránce SW vybavení. BCP / Business continuity plans byly s ohledem na lockdown otestovány v praxi a poznatky z uvedeného byly následně do již existujících BCP zapracovány. Oddělení IT nadále umožňuje stabilní technické a technologické fungování firmy a přispívá tím nejen ke kvalitnímu a bezpečnému chodu společnosti, ale i k firemnímu inovačnímu procesu jak v oblasti produktů, tak technologií a to i např. tím, že kromě již několika let využívání elektronického podpisu na bázi I.CA tak i rozšíření o elektronický podpis PostSignum dle podmínek EIDAS.

Společnost dlouhodobě klade důraz na principy **společenské a environmentální odpovědnosti** ve vztahu ke klientům, zaměstnancům, akcionáři, společenskému okolí i životnímu prostředí. Budujeme s klienty vzájemné vztahy založené na důvěře, otevřenosti a transparentnosti. Podporujeme pracovní i osobní rozvoj zaměstnanců, diverzitu na pracovišti, vytváříme rovné pracovní příležitosti a pozitivně motivujeme zaměstnance k zapojení do různých charitativních projektů. Svou činností se společnost maximálně snaží nezatěžovat životní prostředí šetřením elektrické energie, maximální digitalizací dokumentů, používáním recyklovatelných pomůcek či důsledným tříděním odpadu. Factoring České spořitelny v roce 2022 poskytl prostřednictvím Nadace ČS finanční dar ve výši 500 tis. Kč Centru Locika, která se zaměřuje na pomoc traumatizovaným dětem. Částka přispěje ke vzniku mobilního intervenčního týmu, který bude poskytovat psychologickou pomoc ukrajinským dětem, jež prožily trauma války a našly v České republice dočasný domov.

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	8
Rozvaha	11
Výkaz zisku a ztráty	13
Přehled o peněžních tocích	15
Přehled o změnách vlastního kapitálu	17
Příloha k účetní závěrce	18
Zpráva o vztazích	31

Zpráva nezávislého auditora

akcionářům společnosti Factoring České spořitelny, a.s.

Náš výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Factoring České spořitelny, a.s., se sídlem Budějovická 1912/64b, Praha 4 („Společnost“) k 31. prosinci 2022 a její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2022 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Účetní závěrka Společnosti se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2022,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2022,
- přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2022,
- přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2022, a
- přílohy účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a auditorskými standardy Komory auditorů České republiky, kterými jsou Mezinárodní standardy auditu doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami (společně „auditorské předpisy“). Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky.

Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Nezávislost

V souladu s Mezinárodním etickým kodexem pro auditory a účetní odborníky (včetně Mezinárodních standardů nezávislosti) vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních („kodex IESBA“) a přijatým Komorou auditorů České republiky a se zákonem o auditorech jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z kodexu IESBA a ze zákona o auditorech.

Ostatní informace

Za ostatní informace odpovídá představenstvo Společnosti. Jak je definováno v § 2 písm. b) zákona o auditorech, ostatními informacemi jsou informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je 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 jsme posoudili, 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 i na postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti.

Na základě provedených postupů v průběhu našeho auditu, do míry, již dokážeme posoudit, jsou dle našeho názoru:

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

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti a o prostředí, v němž působí, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné nesprávnosti. Žádnou významnou nesprávnost jsme nezjistili.

Odovědnost 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.

Odovědnost 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 auditorskými 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 auditorskými 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.
- 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.

31. března 2023

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerkou



Ing. Eva Loulová
statutární auditorka, evidenční č. 1981




Rozvaha

k 31. prosinci 2022

v tis. Kč	Běžné účetní období 2022			Minulé účetní období 2021
	Brutto	Korekce	Netto	Netto
Aktiva celkem	12 506 370	-241 517	12 264 853	10 933 308
B. Stálá aktiva	33 389	-28 404	4 985	4 421
B.I. Dlouhodobý nehmotný majetek	15 686	-13 831	1 855	1 952
B.I.2. Ocenitelná práva	15 686	-13 831	1 855	1 952
B.I.2.1. Software	14 910	-13 055	1 855	1 952
B.I.2.2. Ostatní ocenitelná práva	776	-776	0	
B.II. Dlouhodobý hmotný majetek	17 703	-14 573	3 130	2 469
B.II.2. Hmotné movité věci a jejich soubory	17 703	-14 573	3 130	2 469
C. Oběžná aktiva	12 470 644	-213 113	12 257 531	10 927 063
C.II. Pohledávky	12 467 865	-213 113	12 254 752	10 923 969
C.II.1. Dlouhodobé pohledávky	34 341	0	34 341	34 177
C.II.1. 4. Odložená daňová pohledávka	34 271		34 271	34 107
C.II.1. 5. Pohledávky ostatní	70	0	70	70
C.II.1. 5. 2. Dlouhodobé poskytnuté zálohy	70		70	70
C.II.2. Krátkodobé pohledávky	12 433 524	-213 113	12 220 411	10 889 792
C.II.2. 1. Pohledávky z obchodních vztahů	12 431 846	-213 113	12 218 733	10 887 282
C.II.2. 4. Pohledávky – ostatní	1 678	0	1 678	2 510
C.II.2. 4. 3. Stát – daňové pohledávky	497		497	1 741
C.II.2. 4. 4. Krátkodobé poskytnuté zálohy	1 181		1 181	769
C.IV. Peněžní prostředky	2 779	0	2 779	3 094
C.IV.2. Peněžní prostředky na účtech	2 779		2 779	3 094
D. Časové rozlišení aktiv	2 337	0	2 337	1 824
D.1. Náklady příštích období	2 337		2 337	1 824

v tis. Kč	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2021
Pasiva celkem	12 264 853	10 933 308
A. Vlastní kapitál	1 861 655	1 326 421
A.I. Základní kapitál	114 000	114 000
A.I.1. Základní kapitál	114 000	114 000
A.II. Ážio a kapitálové fondy	1 298 400	898 400
A.II.1. Ážio	80 000	80 000
A.II.2. Kapitálové fondy	1 218 400	818 400
A.II.2. 1. Ostatní kapitálové fondy	1 218 400	818 400
A.III. Fondy ze zisku	9 369	9 414
A.III.1. Ostatní rezervní fondy	7 744	7 744
A.III.2. Statutární a ostatní fondy	1 625	1 670
A.IV. Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	303 622	254 850
A.IV.1. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	303 622	254 850
A.V. Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	136 264	49 757
A.VI. Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)	0	0
B.+C. Cizí zdroje	10 398 878	9 596 239
B. Rezervy	4 685	4 685
B.4. Ostatní rezervy	4 685	4 685
C. Závazky	10 394 193	9 591 554
C.I. Dlouhodobé závazky	0	0
C.I.1. Vydané dluhopisy	0	0
C.I.9. Závazky – ostatní	0	0
C.II. Krátkodobé závazky	10 394 193	9 591 554
C.II.1. Vydané dluhopisy	0	0
C.II.2. Závazky k úvěrovým institucím	6 528 417	6 355 757
C.II.3. Krátkodobé přijaté zálohy	560	4 002
C.II.4. Závazky z obchodních vztahů	3 806 326	3 199 484
C.II.8. Závazky – ostatní	58 890	32 311
C.II.8. 3. Závazky k zaměstnancům	2 544	2 135
C.II.8. 4. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	1 008	893
C.II.8. 5. Stát – daňové závazky a dotace	32 372	5 569
C.II.8. 6. Dohadné účty pasivní	22 966	23 714
D. Časové rozlišení pasiv	4 320	10 648
D.2. Výnosy příštích období	4 320	10 648

Sestaveno dne 23. března 2023

Podpis statutárního orgánu	Osoba odpovědná za účetnictví	Osoba odpovědná za účetní závěrku
		
Ing. Karel Nováček	Ing. Pavel Chlumský	Lada Jendrichovská

Výkaz zisku a ztráty

za období končící k 31. prosinci 2022

v tis. Kč	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2021
I. Tržby z prodeje výrobků a služeb	144 547	125 851
A. Výkonová spotřeba	24 666	20 706
A.2. Spotřeba materiálu a energie	2 134	972
A.3. Služby	22 532	19 734
D. Osobní náklady	58 800	53 454
D.1. Mzdové náklady	43 906	39 398
D.2. Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	14 894	14 056
D.2. 1. Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	13 224	12 491
D.2. 2. Ostatní náklady	1 670	1 565
E. Úpravy hodnot v provozní oblasti	9 365	-77 862
E.1. Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	1 954	2 343
E.1. 1. Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	1 954	2 343
E.3. Úpravy hodnot pohledávek	7 411	-80 205
III. Ostatní provozní výnosy	6 790	2 429
III.1. Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	379	93
III.3. Jiné provozní výnosy	6 411	2 336
F. Ostatní provozní náklady	64 821	132 472
F.1. Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	186	
F.3. Daně a poplatky	-49	76
F.5. Jiné provozní náklady	64 684	132 396
* Provozní výsledek hospodaření (+/-)	-6 315	-490
VI. Výnosové úroky a podobné výnosy	343 382	109 250
VI.2. Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	343 382	109 250
J. Nákladové úroky a podobné náklady	153 467	31 180
J.1. Nákladové úroky a podobné náklady – ovládaná nebo ovládající osoba	153 467	31 180
VII. Ostatní finanční výnosy	310	296
K. Ostatní finanční náklady	7 270	5 961
* Finanční výsledek hospodaření (+/-)	182 955	72 405
** Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	176 640	71 915
L. Daň z příjmu	40 376	22 158
L.1. Daň z příjmu splatná	40 540	20 153
L.2. Daň z příjmu odložená (+/-)	-164	2 005
** Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	136 264	49 757
*** Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	136 264	49 757
* Čistý obrát za účetní období	495 029	237 826

Sestaveno dne 23. března 2023

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. prosinci 2022

v tis. Kč	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2021
Peněžní toky z provozní činnosti		
Z. Výsledek hospodaření za běžnou činnost bez zdanění (+/-)	176 640	71 915
A.1. Úpravy o nepeněžní operace	-151 083	114 428
A.1. 1. „Odpisy stálých aktiv (+) s výjimkou zůstatkové ceny prodaných stálých aktiv, a dále umořování oceňovacího rozdílu k nabytému majetku a goodwillu (+/-)“	32 305	110 576
A.1. 2. Změna stavu opravných položek, rezerv	6 720	82 016
A.1. 3. „Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv (-/+) (vyúčtování do výnosů „-“, do nákladů „+““	-193	-93
A.1. 5. „Vyúčtované nákladové úroky (+) s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku, a vyúčtované výnosové úroky (-)“	-189 915	-78 070
A* „Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu“	25 557	186 343
A.2. Změna stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	-747 994	-2 615 128
A.2. 1. „Změna stavu pohledávek z provozní činnosti (+/-), aktivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů aktivních“	-1 371 645	-3 000 048
A.2. 2. „Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti (+/-), pasivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů pasivních“	623 651	384 920
A** Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	-722 437	-2 428 785
A.3. „Vyplacené úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku (-)“	-153 467	-31 180
A.4. Přijaté úroky (+)	322 502	109 250
A.5. Zaplacená daň z příjmů a za doměrky daně za minulá období (-)	-16 216	-15 222
A*** Čistý peněžní tok z provozní činnosti	-569 618	-2 365 937
B.1. Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-2 706	-1 096
B.2. Příjmy z prodeje stálých aktiv	379	93
B*** Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-2 327	-1 002
Peněžní toky z finanční činnosti		
C.1. „Dopady změn dlouhodobých závazků, popřípadě takových krátkodobých závazků, které spadají do oblasti finanční činnosti (například některé provozní úvěry) na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty“	172 660	2 350 770
C.2. 3. Další vklady peněžních prostředků společníků a akcionářů (+)	400 000	
C.2. 5. Přímé platby na vrub fondů (-)	-1 030	-953
C*** Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	571 630	2 349 818
F. Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků	-315	-17 122
P. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	3 094	20 216
R. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	2 779	3 094

Sestaveno dne 23. března 2023

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. prosinci 2022

v tis. Kč	Základní kapitál	Ážio	Ostatní kapitálové fondy	Ostatní rezervní fondy	Statutární a ostatní fondy	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2021	114 000	80 000	818 400	1 642	7 744	211 708	44 123	1 277 617
Převod výsledku hospodaření				981		43 142	-44 123	0
Výdaje z fondů				-953				
Výsledek hospodaření za běžný rok							49 757	49 757
Zůstatek k 31. 12. 2021	114 000	80 000	818 400	1 670	7 744	254 850	49 757	1 326 421
Převod výsledku hospodaření				985		48 772	-49 757	0
Výdaje z fondů				-1 030				
Příplatek mimo základní kapitál			400 000					400 000
Výsledek hospodaření za běžný rok							136 264	136 264
Zůstatek k 31. 12. 2022	114 000	80 000	1 218 400	1 625	7 744	303 622	136 264	1 861 655

Sestaveno dne 23. března 2023

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 2022

1. Obecné údaje

1.1 Založení a charakteristika společnosti

Společnost Factoring České spořitelny, a.s. (dále jen „společnost“) 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 v Praze 4, Budějovická 1912/64B, PSČ 140 00. Společnost má upsaný a splacený základní kapitál ve výši 114 000 tis. Kč.

Účetní závěrka je sestavena k 31. 12. 2022.

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 jejíž je společnost součástí (tj. finanční skupina České spořitelny) je připravována mateřskou společností Česká spořitelna, a. s. a zveřejněna na stránkách České spořitelny. 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 2022 evidovala 41 zaměstnanců včetně dvou výkonných ředitelů a dále pak z titulu výkonu funkce 2 členy představenstva a 3 členy dozorčí rady. Organizačně je společnost rozdělena na čtyři celky – (i) vedení včetně sekretariátu, (ii) úsek obchod a marketing, (iii) úsek řízení rizik a (iv) úsek provoz a rozvoj obchodu. V průběhu roku 2022 byl znovu zvolen pan Ing. Pavel Chlumský jako člen představenstva s účinností od 1. 7. 2022. V případě dozorčí rady byl k 1. 1. 2022 znovu zvolen Roman Pařil jejím členem a k 2. 8. 2022 pak také znovu zvolen Ing. Jan Jašek jejím místopředsedou. Jiné změny do obchodního rejstříku v průběhu roku 2022 nebyly zapsány.

K 31. 12. 2022 byly členy statutárních orgánů společnosti tyto osoby:

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

1.3 Současná ekonomická situace

Současná ekonomická situace je poznamenána především důsledky války na Ukrajině, která započala 24. února 2022, včetně souvisejících sankcí vůči Rusku, narušeními dodavatelskými řetězci, energetickou krizí, nejistotou na komoditních a finančních trzích a v neposlední řadě negativním trendem klíčových makroekonomických ukazatelů s dopadem na podnikání, jako jsou míra inflace, růst úrokových sazeb, volatilita měnových kurzů a další.

Vedení Společnosti zhodnotilo vliv současné ekonomické situace na její podnikání s následujícím závěrem: Díky ekonomickým výsledkům a kapitálové vybavenosti má společnost dostatečnou sílu, aby v rámci aktuální ekonomické situace dál úspěšně fungovala.

2. Účetní metody a obecné účetní zásady

Přiložená účetní závěrka (nekonsolidovaná) byla připravena podle zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví a prováděcí vyhlášky č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví ve znění platném pro rok 2022.

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 oceňován 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 po jeho dokončení a odepisování je zahájeno následující měsíc po zařazení.

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 odepisového 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 používání 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 regresního factoringu (tj. brutto metoda) jsou krátkodobé finanční výpomoci klientům vykazovány v nominální hodnotě v aktivech jako krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů. Přijaté pohledávky za konečnými odběrateli (tj. pohledávky z factoringu) jsou v nominální hodnotě také vykazovány v aktivech jako krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů. Související závazky ke klientům jsou vykazovány v pasivech jako krátkodobé závazky z obchodních vztahů.

V případě bezregresního factoringu (tj. netto metoda) jsou přijaté postoupené pohledávky za konečnými odběrateli účtovány ve výši jejich nominální hodnoty jako krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů. Rozdíl mezi touto hodnotou a vyplacenými finančními prostředky klientům je pak vykazován 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) jak z nesplacených hodnot za konečnými odběrateli, tak i z hodnoty krátkodobých finančních výpomocí klientům. Očekávané ztráty vychází z pravděpodobnosti možných defaultů (v návaznosti na rating) klienta i jeho odběratelů.

V případě pohledávek po splatnosti, které jsou ve správě oddělení work-out, společnost vytváří individuální opravné položky na základě očekávaných peněžních toků použitých na splacení daných pohledávek.

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 příspěvky akcionáře mimo základní kapitál.

Rezervní a ostatní fondy jsou tvořeny příspěvky z čistého zisku.

2.4 Bankovní úvěry

Bankovní úvěry jsou účtovány ve jmenovité hodnotě. Nákladové úroky k těmto úvěrům jsou časově rozlišovány a účtovány do výsledku hospodaření za účetní období, s nímž věcně 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 věcná) 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, je upravena jejich výše nebo jsou 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 České národní banky.

K závěrkovému dni jsou veškerá cizoměnová aktiva a pasiva přeceněna 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 hmotného majetku zařazeného v 1-3 odpisové skupině 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, cenniny, 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 pronájem informačního systému a ostatní výnosy, které se týkají přefakturace služeb.

Úrokové nároky z factoringových pohledávek jsou vykázány jako Výnosové úroky. Výnosové úroky obsahují úroky z poskytnutých krátkodobých finančních výpomocí a zálohy za postoupené pohledávky v rámci factoringu.

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 stanovilo 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 v rámci řízení rizika peněžních toků klade důraz na diverzifikaci portfolia pohledávek tak, aby hodnoty inkas postoupených pohledávek od konečných odběratelů dostatečně pokrývaly vyplacené částečné plnění vůči klientům, čímž umožňují společnosti využití zádržného práva.

V rámci řízení operačního rizika společnost nastavila a stále zdokonaluje pracovní postupy tak, aby ztráty

z důvodu podvodných jednání klientů co nejvíce eliminovala.

Společnost pravidelně vyhodnocuje vliv kurzového rizika na hospodářský výsledek a průběžně přijímá opatření k jeho eliminaci. Společnost využívá přirozené zajištění kurzového rizika ve formě čerpání kontokorentních úvěrů v cizích měnách v obdobné výši svých cizoměnových pohledávek.

Úrokové riziko je řízeno na bázi jednoměsíčních úrokových sazeb na straně aktiv i pasiv.

Na počátku roku 2020 byla potvrzena existence nového koronaviru (Covid-19), která se rozšířila po celém světě, včetně České republiky, a způsobila narušení mnoha podnikatelských a hospodářských aktivit, jež významně ovlivnily i rok 2021. Během roku 2022 docházelo k postupnému obnovování dodavatelských řetězců a ekonomická aktivita se normalizovala. Vliv nemoci Covid-19 na ekonomiku trvale klesá a lze očekávat, že v roce 2023 bude vliv nemoci na podnikatelské a hospodářské aktivity zanedbatelný.

4. Doplnující údaje k rozvaze a výkazu zisku a ztráty

4.1 Dlouhodobý nehmotný majetek

Požizovací cena

Údaje v tis. Kč	Stav k 1. 1. 2021	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2021	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2022
Software	13 871	439	0	14 310	600	0	14 910
Licence, ostatní	776	0	0	776	0	0	776
Celkem	14 647	439	0	15 086	600	0	15 686

Oprávky a opravné položky

Údaje v tis. Kč	Stav k 1. 1. 2021	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2021	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2022
Software	11 657	701	0	12 358	697	0	13 055
Licence, ostatní	776	0	0	776	0	0	776
Celkem	12 433	701	0	13 134	697	0	13 831

Zůstatková hodnota

Údaje v tis. Kč	Software	Licence, ostatní	Celkem
Stav k 1. 1. 2021	2 214	0	2 214
Stav k 31. 12. 2021	1 952	0	1 952
Stav k 31. 12. 2022	1 855	0	1 855

4.2 Dlouhodobý hmotný majetek

Požizovací cena

Údaje v tis. Kč	Stav k 1. 1. 2021	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2021	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2022
Stroje a zařízení	10 844	281	0	11 125	804	0	11 929
Dopravní prostředky	5 452	374	-289	5 537	1 303	-1 065	5 775
Celkem	16 296	655	-289	16 662	2 106	-1 065	17 703

Oprávky

Údaje v tis. Kč	Stav k 1. 1. 2021	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2021	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2022
Stroje a zařízení	9 759	597	0	10 356	329	0	10 685
Dopravní prostředky	3 083	1 043	-289	3 837	930	-879	3 888
Celkem	12 842	1 640	-289	14 193	1 260	-879	14 573

Údaje v tis. Kč	Stroje a zařízení	Dopravní prostředky	Celkem
Stav k 1. 1. 2021	1 085	2 369	3 454
Stav k 31. 12. 2021	769	1 700	2 469
Stav k 31. 12. 2022	1 243	1 887	3 130

Společnost pořídila v roce 2022 hmotný majetek účtovaný přímo do nákladů v celkové hodnotě 402 tis. Kč (2021: 230 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

Údaje v tis. Kč	Stav k 31. 12. 2021	Stav k 31. 12. 2022
Pohledávky z obchodních vztahů	10 887 282	12 218 733
– Odběratelé (factoring)	9 553 591	10 661 190
– Regresní factoring	2 469 672	2 777 941
– Bezregresní factoring	6 938 984	7 751 823
– Ostatní	144 935	131 426
– Poskytnuté zálohy	1 540 084	1 770 656
– Opravné položky	-206 393	-213 113
Stát – daňové (+) pohledávky / (-) závazky	1 741	497
Krátkodobé poskytnuté zálohy	769	1 181
Celkem	10 889 792	12 220 411

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 krátkodobé finanční výpomoci klientům v režimu regresního factoringu.

V roce 2022 došlo k ukončení několika insolvenčních řízení a společnost tak z důvodu nedobytnosti odepsala plně vyoprávkované pohledávky ve výši 35 182 tis. Kč (2021: 78 208 tis. Kč) a prodala pohledávky za 0 tis. Kč (2021: 33 009 tis. Kč).

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

4.3.3 Věková struktura pohledávek z obchodního styku

V tis. Kč	Kategorie	Do splatnosti	Po splatnosti (počet dní)					Celkem
			1-30	31-60	61-90	91-365	nad 365	
2022	Pohledávky z obchodních vztahů	11 032 939	1 113 328	143 341	16 895	24 067	101 276	12 431 846
	Opravné položky – specifické	-3 080	0	-370	-370	-3 702	-52 683	-60 206
	Opravné položky – portfoliové	-152 907						-152 907
2021	Pohledávky z obchodních vztahů	9 814 699	823 921	117 986	48 313	13 147	276 447	11 094 514
	Opravné položky – specifické	-7 760	0	-370	-370	-3 899	-112 636	-125 036
	Opravné položky – portfoliové	-81 357						-81 357

Průměrná lhůta reálné splatnosti pohledávek od konečných odběratelů factoringových klientů společnosti činí za rok 2022 v průměru 57 dní (2021: 60 dní).

V souladu s metodikou tvorby účetních opravných položek, spočívající ve vyčíslení očekávané ztráty (EL) z hodnoty umístěných finančních prostředků u factoringových klientů – viz bod 2.2 – vytvořila společnost portfoliové opravné položky k 31. 12. 2022 ve výši 152 907 tis. Kč (2021: 81 357 tis. Kč). Jmenovité opravné položky k 31. 12. 2022 činily 60 206 tis. Kč (2021: 125 036 tis. Kč).

Celkový stav daňově neuznatelných opravných položek k 31. 12. 2022 je ve výši 185 570 tis. Kč (2021: 172 196 tis. Kč). Daňově uznatelné opravné položky jsou natvořeny k 31. 12. 2022 celkem ve výši 27 543 tis. Kč. (2021: 34 197 tis. Kč). Tyto jsou tvořeny na postoupené pohledávky za konečnými odběrateli factoringových klientů společnosti a na vlastní pohledávky společnosti za klienty, a to v případech konkurzního řízení těchto subjektů.

V roce 2022 se opravné položky použily ve výši 35 182 tis. Kč (2021: 112 114 tis. Kč) na odpis pohledávek odepsaných z důvodu ukončeného insolvenčního řízení a prodaných pohledávek.

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

Opravné položky k:	Zůstatek k 1. 1. 2022	Tvorba	Použití	Rozpuštění	Přecenění	Zůstatek k 31. 12. 2022
Pohledávkám – zákonné	34 197	0	-5 849	-215	-590	27 543
Pohledávkám – ostatní jmenovité	90 840	5 253	-25 931	-37 380	-118	32 663
Pohledávkám – ostatní portfoliové	81 356	87 272	0	-15 722	0	152 906
Celkem	206 393	92 525	-31 780	-53 317	-708	213 113

Opravné položky k:	Zůstatek k 1. 1. 2021	Tvorba	Použití	Rozpuštění	Přecenění	Zůstatek k 31. 12. 2021
Pohledávkám – zákonné	83 692	0	-47 013	-1 208	-1 274	34 197
Pohledávkám – ostatní jmenovité	161 843	961	-65 101	-6 327	-536	90 840
Pohledávkám – ostatní portfoliové	42 874	41 975	0	-3 493	0	81 356
Celkem	288 409	42 936	-112 114	-11 028	-1 810	206 393

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 (2021: 80 000 tis. Kč) a příspěvek mimo základní kapitál společnosti ve výši 1 218 400 tis. Kč (2021: 818 400 tis. Kč).

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

4.6.2 Rozdělení zisku za rok 2021

Dne 24. 5. 2022 schválil jediný akcionář společnosti v působnosti valné hromady způsob použití zisku z roku 2021 ve výši 49 757 tis. Kč k přidělu 985 tis. Kč do sociálního fondu a převedl 48 772 tis. Kč do nerozděleného zisku minulých let, jehož výše je k 31. 12. 2022 celkem 303 622 tis. Kč (2021: 254 850 tis. Kč). Společnost nevyplatila žádný podíl na zisku v roce 2022.

Výsledkem hospodaření společnosti za účetní období končící dnem 31. 12. 2022 je zisk po zdanění ve výši 136 264 tis. Kč. Představenstvo společnosti dosud nerozhodlo o návrhu na výplatu dividendy a navrhuje převést celý zisk dosažený v roce 2022 do nerozděleného zisku z předchozích období. Návrh na rozdělení zisku roku 2022 podléhá odsouhlasení jediným akcionářem.

4.7 Rezervy

Společnost eviduje pouze rezervu na případné soudní spory ve výši 4 685 tis. Kč (v roce 2021: 4 685 tis. Kč).

4.8 Závazky

4.8.1 Krátkodobé závazky

Údaje v tis. Kč	Stav k 31. 12. 2021	Stav k 31. 12. 2022
Závazky k úvěrovým institucím	6 355 757	6 528 417
Závazky z obchodních vztahů (factoring)	3 199 484	3 806 886
– Regresní factoring	2 488 987	2 792 229
– Bezregresní factoring	615 786	856 452
– Ostatní	94 711	158 205
Krátkodobé přijaté zálohy	4 002	560
Závazky ostatní:	32 311	58 890
– Závazky k zaměstnancům	2 135	2 544
– Závazky ze sociálního a zdravotního pojištění	893	1 008
– Stát – daňové závazky a dotace	5 569	32 372
– Dohadné účty pasivní	23 714	22 966
Celkem	9 591 554	10 394 193

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 2022.

4.8.2 Bankovní úvěry a výpomoci

2022 (údaje v tis. Kč)					
Banka	Účel	Úroková sazba	Splatnost	Forma zajištění	Zůstatek k 31. 12. 2022
Česká spořitelna	Provozní – kontokorent GBP	1M SONIA + riziková marže	31. 8. 2023	bez zajištění	13 527
Česká spořitelna	Provozní – kontokorent JPY	1M TONAR + riziková marže	31. 8. 2023	bez zajištění	5 061
Česká spořitelna	Provozní – kontokorent PLN	1M Wibor + riziková marže	31. 8. 2023	bez zajištění	1 287
Česká spořitelna	Provozní – běžný CZK	1M Pribor + riziková marže	31. 8. 2023	bez zajištění	1 600 000
Česká spořitelna	Provozní – kontokorent CZK	1M Pribor + riziková marže	31. 8. 2023	bez zajištění	756 114
Česká spořitelna	Provozní – kontokorent USD	1M SOFR + riziková marže	31. 8. 2023	bez zajištění	67 109
Česká spořitelna	Provozní – běžný EUR	1M Euribor + riziková marže	31. 8. 2023	bez zajištění	3 858 400
Česká spořitelna	Provozní – kontokorent EUR	1M Euribor + riziková marže	31. 8. 2023	bez zajištění	226 919
Celkem k podnikům ve skupině					6 528 417
Bankovní úvěry a výpomoci celkem					6 528 417
2021 (údaje v tis. Kč)					
Banka	Účel	Úroková sazba	Splatnost	Forma zajištění	Zůstatek k 31. 12. 2021
Česká spořitelna	Provozní – kontokorent GBP	1M Libor + riziková marže	31. 12. 2021	bez zajištění	5 615
Česká spořitelna	Provozní – kontokorent JPY	1M Libor + riziková marže	31. 12. 2021	bez zajištění	9 093
Česká spořitelna	Provozní – kontokorent PLN	1M Wibor + riziková marže	31. 12. 2021	bez zajištění	10 715
Česká spořitelna	Provozní – běžný CZK	1M Pribor + riziková marže	31. 12. 2021	bez zajištění	1 700 000
Česká spořitelna	Provozní – kontokorent CZK	1M Pribor + riziková marže	31. 12. 2021	bez zajištění	522 727
Česká spořitelna	Provozní – kontokorent USD	1M Libor + riziková marže	31. 12. 2021	bez zajištění	95 101
Česká spořitelna	Provozní – běžný EUR	1M Euribor + riziková marže	31. 12. 2021	bez zajištění	3 853 300
Česká spořitelna	Provozní – kontokorent EUR	1M Euribor + riziková marže	31. 12. 2021	bez zajištění	159 206

Celkem k podnikům ve skupině	6 355 757
Bankovní úvěry a výpomoci celkem	6 355 757

Z přijatých úvěrů společnost uhradila na úrocích 153 467 tis. Kč (v roce 2021: 31 180 tis. Kč).

4.9 Časové rozlišení pasiv

Časové rozlišení pasiv představují zejména naběhlé úroky ze splátkových kalendářů, které jsou ze strany dlužníků hrazené až po uhrazení dlužných jistin (jedná se o starší work-outové případy) a provozní závazky.

4.10 Krátkodobá aktiva a pasiva v cizích měnách (brutto hodnota)

31. 12. 2022 (údaje v tis. Kč)	CZK	USD	EUR	PLN	GBP	Ostatní	Celkem
Krátkodobé pohledávky	6 454 549	90 731	5 849 323	15 012	18 476	5 433	12 433 524
Krátkodobý finanční majetek	2 689	0	89	0	0	1	2 779
Časové rozlišení	2 337	0	0	0	0	0	2 337
Celkem	6 459 575	90 731	5 849 412	15 012	18 476	5 434	12 438 640

Krátkodobé závazky	2 283 858	32 802	1 542 534	3 398	3 184	0	3 865 776
Bankovní úvěry	2 356 114	67 109	4 085 319	1 287	13 527	5 061	6 528 417
Časové rozlišení	4 320	0	0	0	0	0	4 320
Celkem	4 644 293	99 911	5 627 853	4 685	16 711	5 061	10 398 514

31. 12. 2021 (údaje v tis. Kč)	CZK	USD	EUR	PLN	GBP	Ostatní	Celkem
Krátkodobé pohledávky	5 759 639	110 275	5 184 287	22 793	9 819	9 373	11 096 185
Krátkodobý finanční majetek	2 911	0	182	0	0	0	3 094
Časové rozlišení	1 824	0	0	0	0	0	1 824
Celkem	5 764 374	110 275	5 184 469	22 793	9 819	9 373	11 101 103

Krátkodobé závazky	2 129 958	26 479	1 074 493	3 215	1 652	0	3 235 797
Bankovní úvěry	2 222 727	95 101	4 012 506	10 715	5 615	9 093	6 355 757
Časové rozlišení	10 648	0	0	0	0	0	10 648
Celkem	4 363 333	121 580	5 087 000	13 930	7 266	9 093	9 602 202

4.11 Výnosy z běžné činnosti podle hlavních činností

Údaje v tis. Kč	2021			2022		
	Tuzemsko	Zahraničí	Celkem	Tuzemsko	Zahraničí	Celkem
Výnosové poplatky	121 686	3 178	124 864	140 341	3 264	143 605
Poradenství	0	987	987	0	942	942
Výkony	121 686	4 165	125 851	140 341	4 206	144 547

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

4.12 Výkonová spotřeba

Údaje v tis. Kč	2021	2022
Spotřeba materiálu	597	537
Spotřeba energie a pohonných hmot	375	1 597
Celkem náklady na materiál, energii a pohonné hmoty	972	2 134

Údaje v tis. Kč	2021	2022
Právní a notářské služby	1 810	1 180
Poplatky za factoringové služby	3 871	5 522
Náklady na externí audit	551	605
Nájemné	4 280	4 484
Náklady na outsourcing	3 023	3 177
Marketingové náklady	308	75
Opravy a udržování	2 468	2 483
Cestovné	43	133
Náklady na školení	84	121
Náklady na ostatní služby	3 297	4 752
Celkem náklady na služby	19 735	22 532

4.13 Osobní náklady

4.13.1 Osobní náklady a počet zaměstnanců

Průměrný počet zaměstnanců a členů vedení společnosti a osobní náklady za rok 2022 a 2021 jsou následující:

2022 (údaje v tis. Kč)	Počet	Mzdové náklady	Sociální a zdravotní zabezpečení	Ostatní náklady	Osobní náklady
Zaměstnanci	39	31 706	10 343	1 368	43 417
Vedení společnosti	4	12 200	2 881	302	15 383
Celkem	43	43 906	13 224	1 670	58 800

2021 (údaje v tis. Kč)	Počet	Mzdové náklady	Sociální a zdravotní zabezpečení	Ostatní náklady	Osobní náklady
Zaměstnanci	38	32 091	10 280	1 287	43 658
Vedení společnosti	4	7 307	2 211	278	9 796
Celkem	42	39 398	12 491	1 565	53 454

Počet zaměstnanců vychází z průměrného stavu. V celkových mzdových nákladech jsou zahrnuty i odměny členů představenstva. Vedení společnosti je složeno z členů představenstva a výkonných ředitelů společnosti, kteří jsou zároveň prokuristy.

Společnost v roce 2021 a 2022 byla zapojena do Erste programu zaměstnaneckých akcií, kdy se každému zaměstnanci poskytne určitý počet akcií Erste Bank Group AG. V této souvislosti společnost zaúčtovala dohadnou položku v roce 2022 ve výši 941 tis. Kč (2021: 663 tis. Kč).

4.13.2 Poskytnuté půjčky, úvěry či ostatní plnění

Vedoucím zaměstnancům jsou poskytovány požitky, které nejsou vyčísleny v tabulce mezd (jedná se např. o poskytnutí automobilu k soukromým účelům). Tato částka, která zvyšuje daňový základ pracovníků, činila za vykazované období 696 tis. Kč (2021: 264 tis. Kč)

V roce 2022 ani 2021 neposkytla společnost členům představenstva a dozorčí radě žádné zápůjčky ani úvěry.

4.14 Ostatní provozní výnosy a náklady

Údaje v tis. Kč	2021	2022
Ostatní provozní výnosy	2 429	6 790
Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	93	379
Jiné provozní výnosy	2 336	6 411
Ostatní provozní náklady	-132 472	-64 821
Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	0	-186
Pojištění	-20 016	-28 384
Odpis pohledávek a postoupení pohledávek	-111 217	-35 182
Jiné provozní náklady	-1 239	-1 069
Celkem ostatní provozní zisk / (-) ztráta	-130 043	-58 031

Informace k odpisům a postoupení pohledávek z obchodní činnosti je popsáno také v kapitole 4.3.2.

4.15 Úrokové a ostatní finanční náklady a výnosy

Údaje v tis. Kč	2021	2022
Výnosové úroky – tuzemsko	106 983	337 706
Výnosové úroky – zahraničí	2 267	5 676
Nákladové úroky za spřízněnými stranami	-31 180	-153 467
Ostatní finanční výnosy	296	310
Ostatní finanční náklady	-1 654	-1 735
Čistý kurzový zisk/ztráta (+/-)	-4 307	-5 535
Celkem ostatní finanční výsledek	-5 665	-6 960
Celkem finanční výsledek hospodaření	72 405	182 955

Výnosové úroky obsahují úroky z poskytnutých krátkodobých finančních výpomocí a záloh za postoupené pohledávky v rámci factoringu. Nákladové úroky má společnost pouze za spřízněnými stranami.

4.16 Splatná a odložená daň z příjmů

Daň splatná

Údaje v tis. Kč	2021	2022
Daň splatná	20 143	40 530
Doměrek/vratka daně za předchozí účetní období	10	10
Celkem	20 153	40 540

Výše daně za rok 2022 a 2021 může být porovnána se ziskem dle výkazu zisku a ztráty následovně:

Údaje v tis. Kč	2021	2022
Zisk před zdaněním	71 915	176 640
Daň při lokální sazbě daně z příjmů ve výši 19 % (2020: 19 %)	13 664	33 562
Daňový dopad daňově neuznatelných položek	8 625	9 562
Daňový dopad odpočitatelných položek	-2 146	-2 594
Doměrek/vratka daně za předchozí účetní období	10	10
Splatná daň	20 153	40 540
Odložená daň	2 005	-164
Celkem daň z příjmů	22 158	40 376

Odložená daň

Odloženou daňovou pohledávku lze analyzovat následovně:

Údaje v tis. Kč	Stav k 31. 12. 2021	Stav k 31. 12. 2022
Oprávky dlouhodobého majetku	-459	-444
Opravné položky k pohledávkám	31 967	32 766
Dohadné položky na mzdy a sociální a zdravotní pojištění	2 599	1 949
Celkem	34 107	34 271

Údaje v tis. Kč	Stav k 31. 12. 2021	Stav k 31. 12. 2022
Počáteční zůstatek	36 112	34 107
Změny účtované proti výkazu zisku a ztráty	-2 005	164
Konečný zůstatek	34 107	34 271

5. Souhrn vzájemných vztahů se spřízněnými osobami

5.1 Vzájemné vztahy s mateřskou společností

Vzhledem k tomu, že společnost je součástí finanční skupiny České spořitelny, a.s., pokračovala v roce 2022 a 2021 její spolupráce s mateřskou společností, a to jak na poli akvizičním, tak v oblasti získávání cizích zdrojů pro financování dalších obchodů.

K 31. 12. 2022 dosahovala aktiva vztahující se k České spořitelně výše 4 187 tis. Kč (v roce 2021: 4 144 tis. Kč). Jedná se zejména o pohledávky z titulu aktivního zůstatku na kontokorentním účtu a dále zůstatků na běžných účtech a obchodních vztahů.

Závazky k mateřské společnosti k 31. 12. 2022 činily 6 530 216 tis. Kč (2021: 6 356 711 tis. Kč). Jedná se o závazky z titulu čerpání běžných úvěrů a zůstatků na kontokorentních účtech a z titulu obchodních vztahů.

Za rok 2022 zaúčtovala společnost náklady ve vztahu k České spořitelně v souhrnné výši 163 291 tis. Kč (2021: 39 882 tis. Kč). Jde zejména o úroky z přijatých úvěrů, outsourcing a nájemné.

Výnosy v souhrnné výši 3 032 tis. Kč (2021: 2 932 tis. Kč) se týkají přijatých poplatků od České spořitelny.

5.2 Vzájemné vztahy s ostatními spřízněnými osobami

Bankovní a obchodní pohledávky vůči Slovenské sporiteľně, a.s. činí 85 tis. Kč (v roce 2021: 81 tis. Kč) a vůči Erste & Steiermärkische Bank 5 tis. Kč (v roce 2021: 5 tis. Kč). Závazky vůči Procurement Services CZ plynou z obchodních vztahů, v roce 2022 činily 7 tis. Kč (v roce 2021: 8 tis. Kč).

Ve vztahu ke spřízněné společnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. eviduje společnost výnosy z pronájmu informačního systému ve výši 883 tis. Kč (2021: 925 tis. Kč). Ve vztahu ke spřízněné společnosti Erste & Steiermärkische Bank eviduje výnosy ve výši 59 tis. Kč (2021: 62 tis. Kč).

Za rok 2022 zaúčtovala společnost náklady ve vztahu ke spřízněné společnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. ve výši 7 tis. Kč (v roce 2021: 5 tis. Kč) a vůči Procurement Services CZ, s.r.o. (služby skupinového nákupu) náklady ve výši 70 tis. Kč (2021: 93 tis. Kč). Ve vztahu k Erste & Steiermärkische Bank eviduje náklady ve výši 0 tis Kč (2021: 1 tis. Kč). Společnost využila služeb Leasing České spořitelny, a.s. při správě motorového vozidla ve výši 1 tis. Kč (2021: 0 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

Společnosti nejsou známy žádné události, které by nastaly po datu účetní závěrky a měly by významný dopad na vykazované hodnoty.

Sestaveno 23. března 2023.

Podpis statutárního orgánu:



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. 2022 do 31. 12. 2022

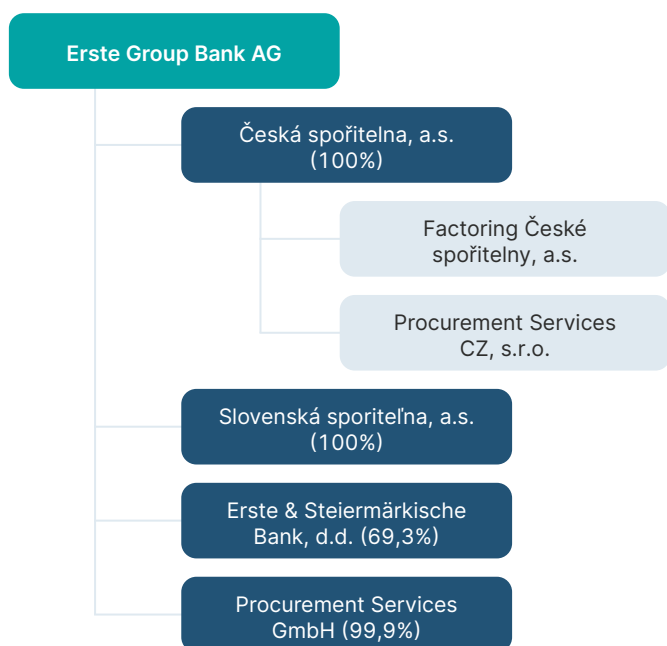
Společnost **Factoring České spořitelny, a.s.**, se sídlem Praha 4, Budějovická 1912/64 B,

PSČ 140 00, IČO: 256 29 352, 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. 2022 do 31. 12. 2022 (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, IČO: 90003195

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 **D. Obchody s propojenými osobami**

C. Ostatní propojené osoby

Společnosti ovládané ostatními členy skupiny ERSTE

Slovenská sporiteľňa, a.s., se sídlem Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00151653

Vztah ke společnosti: propojená osoba přímo ovládaná společností Erste Group Bank

Popis vztahů – viz **D. Obchody s propojenými osobami**

Erste & Steiermärkische Bank d.d., se sídlem Jadranski Trg 3a, 510 00 Rijeka, Rijeka, Chorvatsko, IČO / ID No.: 3337367

Vztah ke společnosti: propojená osoba přímo ovládaná společností

Popis vztahů – viz **D. Obchody s propojenými osobami**

Procurement Services CZ, s.r.o., se sídlem Budějovická 1912/64b, PSČ 140 00, Praha 4 („Procurement Services CZ“)

Vztah ke společnosti: propojená osoba přímo ovládaná společností

Procurement Services GmbH

Popis vztahů – viz **D. Obchody s propojenými osobami**

D. Obchody s propojenými osobami

Factoring České spořitelny, a.s. identifikoval vztahy s propojenými osobami uvedenými v části B a části C, které aggregoval 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 2,8 mil. Kč uloženy v České spořitelně a Slovenské sporiteľně, a.s., 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 2022 vykazuje společnost vůči České spořitelně pohledávky a poskytnuté zálohy 1,4 mil. Kč, vůči ostatním propojeným osobám pohledávky z obchodních vztahů ve výši 77 tis. Kč.

Obchody s propojenými osobami na pasivní straně rozvahy Factoringu ČS

Bankovní závazky

Factoringu České spořitelny, a.s. má závazky za Českou spořitelnou, a.s. zejména na základě smluv o úvěru a smluv o kontokorentních účtech v celkové výši 6 528 mil. Kč.

Ostatní závazky

Hodnota nevyfakturovaných dodávek a závazků vůči České spořitelny, a.s. jsou ve výši 1,8 mil. Kč, vůči ostatním propojeným osobám jsou závazky z obchodních vztahů ve výši 7 tis. Kč. Z titulu těchto obchodů nevznikla Factoringu České spořitelny, a.s. v daném účetním období žádná újma.

Příplatek mimo základní kapitál

Dne 11. 1. 2022 rozhodl jediný akcionář v působnosti valné hromady o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál společnosti, a to ve výši 400 mil. Kč.

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.

Úrokové a podobné náklady

Factoring České spořitelny, a.s. v rámci obchodů s propojenými osobami vykázal za běžných tržních nebo obchodních podmínek v účetním období úrokové náklady v celkovém objemu 153,5 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 celkovém objemu 3 mil. Kč, jedná se zejména o tržby vyplývající ze smlouvy o spolupráci s Českou spořitelnou, a.s. Z titulu těchto obchodů nevznikla Factoringu České spořitelny, a.s. v daném účetním období žádná újma.

Ostatní provozní výnosy

Factoring České spořitelny, a.s. v rámci ostatních obchodů s propojenými osobami dosáhl za běžných tržních nebo obchodních podmínek v účetním období provozních výnosů ve výši 0,9 mil Kč z IT služeb. Z titulu těchto obchodů nevznikla Factoringu České spořitelny, a.s. v daném účetním období žádná újma.

Provozní náklady

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

E. 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
Outsourcing	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 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	2017–2020	Nevznikla
Smlouva o úvěrové lince	Česká spořitelna, a.s.	Poskytnutí úvěru ve znění pozdějších dodatků; (Dodatek č. 41 k 27. 8. 2021)	2003–2021	Nevznikla
Smlouvy o subparticipaci	Česká spořitelna, a.s.	Participace na riziku u vybraných klientů, ve znění pozdějších dodatků	2005–2020	Nevznikla
Smlouva o subparticipaci	Česká spořitelna, a.s.	Rámcová smlouva o subparticipaci pro reverzní factoring ve znění pozdějšího dodatku (Dodatek č. 1 podepsán 18. 1. 2022)	2018–2022	Nevznikla
Nájemní smlouva	Česká spořitelna, a.s.	Podnájem parkovacích míst – Trianon (Úprava nájemného o inflaci z 7. 6. 2022)	2022	Nevznikla
Nájemní smlouva	Česká spořitelna, a.s.	Podnájem prostor sloužících k podnikání ve znění pozdějšího dodatku – Budějovická 1912/64b. Dodatek č. 4 – nahrazení původní smlouvy podnájemní smlouvou z 10. 12. 2021 + Úprava nájemného o inflaci 9. 6. 2022)	2019–2022	Nevznikla
Servisní smlouva	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o postoupení oprávnění k výkonu práva užít logo společnosti ve znění pozdějších dodatků (Dodatek podepsán 10. 5. 2022)	2002–2022	Nevznikla
Smlouva poskytování služeb	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o poskytování služeb při realizaci zaměstnaneckého akciového programu	2022	Nevznikla
Dohoda o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál	Česká spořitelna, a.s.	Poskytnutí příplatku mimo základní kapitál společnosti	2022	Nevznikla
Dohoda o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál	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; (Dodatek k 22. 12. 2022)	2022	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o zřízení přístupu na Intranet České Spořitelny, a.s.	2022	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 (Dodatek č. 2 podepsán k 19. 7. 2022)	2014–2022	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	2020	Nevznikla
Smlouva o spolupráci	Česká spořitelna, a.s.	Výměna informací prostřednictvím aplikace KLIENT ve znění pozdějších dodatků (Dodatek č. 12 k 16. 12. 2021)	2009–2021	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 (28. 7. 2021)	2021	Nevznikla
Smlouva o spolupráci	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o obchodní spolupráci v oblasti schvalování factoringových obchodů	2017	Nevznikla
Smlouva o spolupráci	Česká spořitelna, a.s.	Dohoda o sdílení IT nákladů za dodávky dat do Erste Group, zpracování souvisejících kalkulací na úrovni skupiny, poskytování data discovery služeb a statutární a riskový reporting (Podepsáno 17. 12. 2021)	2021	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)	2020	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Smlouva o elektronickém bankovníctví – Žádost o zavedení kontaktních osob účtů klienta, oprávněných osob, podpisu a definování podmínek při využití Multicash (Příloha č. 2 k 3. 6. 2022)	2020–2022	Nevznikla
Licenční smlouva	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Smlouva o postoupení práv a povinností informačního systému HoC	2011	Nevznikla
Licenční smlouva	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Implementace informačního systému HoC ve znění pozdějších dodatků	2009–2022	Nevznikla
Licenční smlouva	Erste & Steiermärkische Bank d.d.	Implementace informačního systému HoC ve znění pozdějších dodatků včetně postoupení licence z Erste Factoring d.o.o. na Erste & Steiermärkische Bank d.d. z důvodu fúze	2010–2022	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb	Procurement Services CZ, s.r.o.	Master Agreement, Service Level Agreement, Personal Data Processing Agreement, Bank Outsourcing. (Dodatek č. 1 k 21. 1. 2021)	2018–2021	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb	Procurement Services CZ, s.r.o.	Smlouva o poskytování služeb (30. 12. 2011 – neurčito)	2010–2011	Nevznikla

F. 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.

G. 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.

H. 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 2022 v zájmu nebo na popud jednotlivých propojených osob nevznikla zpracovateli žádná újma.

Tato zpráva byla projednána a odsouhlasena představenstvem společnosti dne 23. 3. 2023.

V Praze dne 23. března 2023.
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: info@factoringcs.cz
Internet: www.factoringcs.cz

Člen Factors Chain International



Výroční zpráva 2022

Produkce: Omega Design, s. r. o.

