

Factoring České spořitelny, a.s.

Výroční zpráva 2017

Obsah

Úvodní slovo předsedy představenstva	2
Základní údaje o společnosti	3
Zpráva vedení společnosti	4
Finanční část	6
Zpráva nezávislého auditora	7
Rozvaha	9
Výkaz zisku a ztráty	11
Přehled o peněžních tocích	12
Přehled o změnách vlastního kapitálu	13
Příloha k účetní závěrce	14
Zpráva o vztazích	26

Úvodní slovo předsedy představenstva



Ing. Karel Nováček
předseda představenstva

úspěšně zavádět významné produktové a technologické inovace. V roce 2017 jsme doplnili paletu našich produktů o reverzní factoring (confirming) a získali tak kompletní propozici pro financování dodavatelско-odběratelských vztahů, též nazývané jako Supply Chain Financing. Zavedením tohoto řešení se Factoringu České spořitelny rozšiřuje spektrum potenciálních klientů i na odběratele, pro které jsme dosud neměli vhodnou nabídku. Těmto klientům přinese nové možnosti financování a optimalizaci jejich pracovního kapitálu. Všechna produktová řešení jsou poskytována na inovované internetové platformě eFactoring. Dále ve spolupráci se společností EDITEL, předním mezinárodním poskytovatelem služeb v oblasti elektronické výměny dokumentů, spouštíme novou službu *ediFactoring* určenou především firmám, které jsou součástí větších dodavatelско-odběratelských řetězců. Společným cílem všech inovací je přechod na bezpapírové a plně automatizované financování.

Velmi pozitivně hodnotím i spolupráci s mateřskou bankou Českou spořitelnou, a to jak v obchodní oblasti, tak i v oblasti řízení rizik. Kvalitní obchodní přístup pomohl udržet významnou většinu stávajících klientů zejména v oblasti středních a velkých korporátních klientů a zároveň se daří získávat i další nové klienty. Výsledkem je pozitivní trend vývoje výnosů v meziročním srovnání. Synergické efekty se projevují i v oblasti řízení rizik, kde díky obezřetnému a koordinovanému přístupu k riziku se náklady spojené s tvorbou opravných položek podařilo udržet výrazně pod plánovanými hodnotami.

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 velmi dobrých výsledků roku 2017, a také k zavádění všech produktových změn a inovací, které pomohou k dalšímu růstu naší firmy.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'K. Nováček', written over a white background.

Ing. Karel Nováček
předseda představenstva

Vážené dámy, vážení pánové,

pokrok dnes postupuje tak rychle, že zatímco někdo prohlašuje věc za naprosto neproveditelnou, přeruší je někdo jiný, který ji již realizoval. Toto tvrzení kdysi formuloval Albert Einstein. Výstižně charakterizuje strategický význam inovací, které jsou nezbytné pro posilování konkurenceschopnosti a zajištění strategické tržní pozice. Jsem rád, že při ohlédnutí za rokem 2017 mohu konstatovat, že Factoring České spořitelny byl na straně těch, kteří věci neprohlašovali za neproveditelné, nýbrž je realizovali. Loňský rok byl pro nás z hlediska obchodních ukazatelů úspěšný. Došlo k opětovnému růstu obchodního obrátu, nárůstu počtu nových klientů a výraznému zlepšení hospodářského výsledku společnosti.

Factoring České spořitelny dosáhl v roce 2017 meziročního nárůstu obrátu postoupených a spravovaných pohledávek o téměř 6 % na hodnotu 33,7 miliard Kč. Díky tomu je Factoring České spořitelny nadále jednou ze tří největších factoringových společností v České republice.

Zcela zásadní z pohledu budoucích let je, že se nám nejen daří dosahovat velmi dobrých obchodních výsledků, ale zároveň

Základní údaje o společnosti

Společnost

Factoring České spořitelny, a.s.

IČO: 25629352

Zapsaná u Městského soudu v Praze,
oddíl B, vložka 5075

Sídlo

Budějovická 1518/13B, 140 00 Praha 4

Datum vzniku

4. prosince 1997

Akcionáři

Česká spořitelna, a.s. (100%)

Členové představenstva

Ing. Karel Nováček, předseda

Ing. Karel Machytka, člen

Členové dozorčí rady

Ing. Jan Seger, předseda

Ing. Petr Vacek, místopředseda

Roman Pařil, člen

Předmět činnosti / Produkty

Tuzemský factoring

Exportní factoring

Importní factoring

Reverzní factoring

ed/Factoring

Správa a monitoring pohledávek

Členství v asociacích

Česká leasingová a finanční asociace (ČLFA)

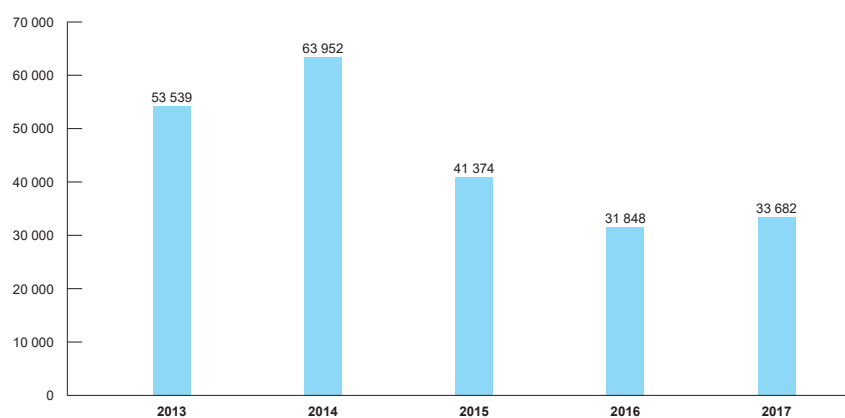
Asociace factoringových společností (AFS)

Factors Chain International (FCI)

Vývoj nejdůležitějších ekonomických ukazatelů

V tis. Kč	2013	2014	2015	2016	2017
Aktiva z profinancování pohledávek klientů (Celková čistá oběžná aktiva)	9 376 195	9 342 576	7 436 287	7 484 683	7 575 543
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	0	818 400	818 400	818 400	818 400
Vlastní kapitál	288 869	1 142 047	1 120 206	1 145 547	1 201 330
Přidaná hodnota	150 787	159 044	99 733	75 608	81 856
Výsledek hospodaření před zdaněním	88 471	81 226	25 522	33 524	75 266
Výsledek hospodaření za účetní období	62 059	65 446	8 767	25 968	56 406

Celkový obrat Factoringu České spořitelny (v mil. Kč)



Zpráva vedení společnosti

Česká ekonomika v roce 2017 zaznamenala ještě výraznější růst než v předchozím roce a výborně si vedl i celý factoringový trh v České republice reprezentovaný Asociací factoringových společností. Celkový obrat z factoringu členů asociace meziročně vzrostl o více než 19 % na 156,3 miliardy Kč, přičemž růst zaznamenaly všechny sdružené factoringové společnosti.

Factoring České spořitelny dosáhl růstu celkového factoringového obratu, i nadále významně rostl především v exportním factoringu, tj. financování pohledávek tuzemských společností za jejich zahraničními odběrateli, a to o více než 12 % na téměř 12 miliard Kč. Pozitivní zprávou je také další zvýšení hodnoty umístěných finančních prostředků u klientů o více než 13 % na 5,3 miliardy Kč.

Společnost Factoring České spořitelny je od r. 2001 součástí Finanční skupiny České spořitelny. Členství v této 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.

Společnost v roce 2017 opět obhájila prestižní ocenění Business Superbrands, které obdržela i v předchozích dvou letech.

Rok 2017 pokračoval v trendu dalšího poklesu počtu nově vzniklých kreditních a operačních rizik a insolvencí. Tento aspekt měl vliv na nízkou tvorbu dodatečných opravných položek, jejichž výše ovlivnila i hospodářský výsledek společnosti.

Vedení společnosti nadále věnovalo v roce 2017 významnou pozornost **rozvoji obchodní činnosti**. Důraz byl kladen zejména na další zlepšení obslužnosti klientů, její rychlost a kvalitu. Flexibilní a kvalitní obchodní síť, která pokrývá celé území státu, umožnila systematicky mapovat a pokrývat požadavky klientů společnosti. Na konci roku 2017 byla nabídka produktů společnosti doplněna o reverzní factoring (confirming), který rozšiřuje spektrum potenciálních klientů Factoringu České spořitelny i na velké korporátní společnosti – odběratele většího počtu menších dodavatelů. Reverzní factoring, jedna ze součástí financování v dodavatelsko-odběratelských vztazích (Supply Chain Financing), je jednoduše ovladatelný a pro klienta i jeho dodavatele plně automatizovaný nástroj. V roce 2018 bude kladen důraz především na komunikační podporu tohoto nového produktu a následnou akviziční činnost primárně ve spolupráci s mateřskou bankou. V roce 2017 byla díky uzavření strategického partnerství se společností EDITEL implementována do factoringového systému nová digitální služba *edifactoring*. Nově tak mohou klienti, kteří používají v obchodních vztazích elektronickou výměnu dokumentů, využít tuto moderní komunikační platformu v internetové aplikaci eFactoring, což klientům i společnosti formou

automatizace a využitím EDI řešení zefektivní a zrychlí operativní procesy spojené s factoringem.

Oddělení řízení rizik v minulém roce 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 rozšířen o další a ještě hlubší integraci dat ohledně klientů společnosti do systémů v České spořitelně, což vedlo k ještě užší spolupráci společnosti s mateřskou bankou, a to v oblastech akvizice klientů, přehledů o společných klientech a jejich celkové úvěrové angažovanosti a samozřejmě také řízení a reportingu rizik. Dále výrazně vzrostla nutnost vzájemné komunikace dat a konzultace obchodní strategie u společných klientů s Českou spořitelnou, resp. celou skupinou Erste Bank. Výrazným aspektem zapadajícím do strategického řízení společnosti je i pokračování aktivní spolupráce s komerčními úvěrovými pojišťovnami na českém trhu. Cílem těchto procesů je eliminace a diversifikace vlastních rizik i snaha napomáhat klientům při průběžném vyhodnocování kvality jejich odběratelského portfolia, prevence negativních dopadů nestandardních situací a minimalizace finančních ztrát. Oddělení řízení rizik se v roce 2017 také pečlivě připravovalo na požadavky nového produktu reverzního factoringu. V rámci projektu „Supply Chain Financing“ se v celém týmu rozšířily další nutné znalosti pro tento produkt a byly také připraveny krátké semináře jako podpora prodejních argumentů v oblasti finanční analýzy pro celý obchodní tým společnosti.

Provozní oddělení zajišťovalo plynulou realizaci běžících obchodů a poskytování profesionálního 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. Společnost se v roce 2017 soustředila na vývoj a implementaci automatizovaného systému doručování zpráv našim klientům souvisejících s vývojem factoringových obchodů s využitím datových schránek.

Finanční oddělení se v roce 2017 zaměřilo na další zlepšování finančního řízení společnosti, a to zejména na snižování provozních nákladů, optimalizaci 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. Zároveň se daří rozšiřovat možnosti financování pohledávek našim klientům v dalších mimoevropských měnách. V neposlední řadě se společnosti úspěšně podařilo integrovat metodiku IFRS9 do účetních standardů a postupů společnosti.

Oddělení IT 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 i technologií. V loňském roce ve spolupráci s Českou spořitelnou byly úspěšně vytvořeny plány pro zajištění kontinuity provozu, jejichž hlavním cílem je minimalizovat dopady v případě vzniku mimořádných událostí.

V roce 2018 bude Factoring České spořitelny pokračovat v implementaci opatření v oblasti ochrany osobních údajů (GDPR) tak, aby veškeré procesy ve společnosti byly v souladu s požadavky Nařízení EU č. 2016/679.

Dosažené výsledky uplynulého roku, inovativní přístup s využitím finančních technologií pro stále větší komfort klientů v rámci poskytování našich služeb, společné úsilí všech zaměstnanců, členů vedení i podpora jediného akcionáře jsou základem pro další významné působení společnosti na českém trhu.

Jedním ze základních předpokladů budoucí úspěšnosti zůstává úzká spolupráce s mateřskou bankou – Českou spořitelnou, kvalitní a profesionální řízení rizik, pružná reakce na potřeby trhu a zachování vysokého standardu služeb poskytovaných klientům společnosti.

Pro rok 2018 je hlavním úkolem naplnění strategie budování moderní společnosti využívající kompletní nabídku factoringových produktů na míru klientům při využití automatizace a digitálních služeb ve factoringovém procesu a komunikaci s klienty.

Finanční část

Zpráva nezávislého auditora	7
Rozvaha	9
Výkaz zisku a ztráty	11
Přehled o peněžních tocích	12
Přehled o změnách vlastního kapitálu	13
Příloha k účetní závěrce	14
Zpráva o vztazích	26

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 1518/13B, Praha 4 („Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2017, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2017 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 2017, její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2017 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 znalce, 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.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném 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 způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné 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 ve Společnosti odpovídá dozorčí rada.

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, Česká republika T: +420 251 151 111, F: +420 252 156 111, www.pwc.com/cz

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., se sídlem Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, IČ: 40765521, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 3637 a v seznamu auditorských společností u Komory auditorů České republiky pod evidenčním číslem 021.

**Akcionář společnosti Factoring České spořitelny, a.s.
Zpráva nezávislého auditora**

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 vzniknout 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.

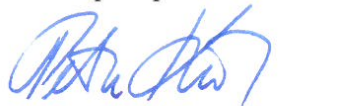
Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- 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 události 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.

27. března 2018


zastoupená partnerem


Ing. Petr Kříž FCCA
statutární auditor, ev. č. 1140

Rozvaha

k 31. 12. 2017

V tis. Kč	31. 12. 2017			31. 12. 2016
	Brutto	Korekce	Netto	Netto
Aktiva celkem	7 986 851	-404 627	7 582 224	7 489 684
B. Dlouhodobý majetek	26 831	-21 640	5 191	3 611
B.I. Dlouhodobý nehmotný majetek	12 067	-10 572	1 495	1 650
B.I.2. Ocenitelná práva	12 067	-10 572	1 495	1 650
B.I.2.1. Software	11 291	- 9 796	1 495	1 650
B.I.2.2. Ostatní ocenitelná práva	776	-776	0	0
B.II. Dlouhodobý hmotný majetek	14 764	-11 068	3 696	1 961
B.II.2. Hmotné movité věci a jejich soubory	14 764	-11 068	3 696	1 961
C. Oběžná aktiva	7 958 530	-382 987	7 575 543	7 484 683
C.II. Pohledávky	7 892 088	-382 987	7 509 101	7 481 012
C.II.1. Dlouhodobé pohledávky	42 699	0	42 699	44 705
C.II.1.4. Odložená daňová pohledávka	42 479		42 479	44 485
C.II.1.5. Pohledávky ostatní	220	0	220	220
C.II.1.5.2. Dlouhodobé poskytnuté zálohy	220	0	220	220
C.II.2. Krátkodobé pohledávky	7 849 389	-382 987	7 466 402	7 436 307
C.II.2.1. Pohledávky z obchodních vztahů	7 847 843	-382 987	7 464 856	7 429 910
C.II.2.4. Pohledávky – ostatní	1 546	0	1 546	6 397
C.II.2.4.3. Stát – daňové pohledávky	497		497	5 323
C.II.2.4.4. Krátkodobé poskytnuté zálohy	1 049		1 049	1 074
C.IV. Peněžní prostředky	66 442	0	66 442	3 671
C.IV.1. Peněžní prostředky v pokladně	101		101	92
C.IV.2. Peněžní prostředky na účtech	66 341		66 341	3 579
D.I. Časové rozlišení aktiv	1 490	0	1 490	1 390
D.I.1. Náklady příštích období	1 490		1 490	1 390

V tis. Kč	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Pasiva celkem	7 582 224	7 489 684
A. Vlastní kapitál	1 201 330	1 145 547
A.I. Základní kapitál	114 000	114 000
A.I.1. Základní kapitál	114 000	114 000
A.II. Ážio a kapitálové fondy	898 400	898 400
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
A.III. Fondy ze zisku	8 870	8 602
A.III.1. Ostatní rezervní fondy	7 744	7 744
A.III.2. Statutární a ostatní fondy	1 126	858
A.IV. Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	123 654	98 577
A.IV.1. Nerozdělený zisk minulých let	123 654	98 577
A.V. Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	56 406	25 968
B.+C. Cizí zdroje	6 368 131	6 331 571
C. Závazky	6 368 131	6 331 571
C.II. Krátkodobé závazky	6 368 131	6 331 571
C.II.2. Závazky k úvěrovým institucím	3 860 548	3 306 500
C.II.3. Krátkodobé přijaté zálohy	4 357	4 944
C.II.4. Závazky z obchodních vztahů	2 480 139	2 993 644
C.II.8. Závazky – ostatní	23 087	26 483
C.II.8.3. Závazky k zaměstnancům	1 948	1 663
C.II.8.4. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	771	702
C.II.8.5. Stát – daňové závazky a dotace	2 450	1 756
C.II.8.6. Dohadné účty pasivní	17 918	22 362
D.I. Časové rozlišení pasiv	12 763	12 566
D.I.2. Výnosy příštích období	12 763	12 566

Sestaveno dne: 21. 3. 2018

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:



Ing. Karel Nováček



Ing. Karel Machytka

Výkaz zisku a ztráty

za období končící k 31. 12. 2017

V tis. Kč		Období do 31. 12. 2017	Období do 31. 12. 2016
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	102 940	99 744
A.	Výkonová spotřeba	21 084	24 136
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	710	744
A.3.	Služby	20 374	23 392
D.	Osobní náklady	44 573	47 786
D.1.	Mzdové náklady	33 105	35 652
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11 468	12 134
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	10 052	10 697
D.2.2.	Ostatní náklady	1 416	1 437
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	-57 331	141 972
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	1 718	1 870
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	1 718	1 870
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	-59 049	140 102
III.	Ostatní provozní výnosy	16 597	131 695
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	731	644
III.3.	Jiné provozní výnosy	15 866	131 051
F.	Ostatní provozní náklady	94 371	41 505
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	268	25
F.3.	Daně a poplatky	-430	-22
F.5.	Jiné provozní náklady	94 533	41 502
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	16 840	-23 960
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	74 290	71 323
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	74 290	71 323
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	14 496	14 303
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady – ovládaná nebo ovládající osoba	14 496	14 303
VII.	Ostatní finanční výnosy	211 322	52 403
K.	Ostatní finanční náklady	212 690	51 939
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	58 426	57 484
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	75 266	33 524
L.	Daň z příjmu	18 860	7 556
L.1.	Daň z příjmu splatná	16 854	12 407
L.2.	Daň z příjmu odložená (+/-)	2 006	-4 851
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	56 406	25 968
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	56 406	25 968
*	Čistý obrát za účetní období	405 149	355 165

Sestaveno dne: 21. 3. 2018

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:



Ing. Karel Nováček



Ing. Karel Machytka

Přehled o peněžních tocích

za období končící k 31. 12. 2017

V tis. Kč	Období do 31. 12. 2017	Období do 31. 12. 2016	
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI			
Z.	Výsledek hospodaření za běžnou činnost bez zdanění (+/-)	75 266	33 524
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	-46 010	99 248
A.1.1.	Odpisy stálých aktiv a pohledávek	73 295	16 785
A.1.2.	Změna stavu opravných položek	-59 048	140 102
A.1.5.	(Zisk)/ztráta z prodeje stálých aktiv	-463	-619
A.1.6.	Úrokové náklady a výnosy	-59 794	-57 020
A.*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, změnami pracovního kapitálu, placenými úroky a mimořádnými položkami	29 256	132 772
A.2.	Změna stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	-559 695	-326 746
A.2.2.	Změna stavu obchodních pohledávek	-47 475	-208 078
A.2.3.	Změna stavu ostatních pohledávek a přechodných účtů aktiv	-75	198
A.2.4.	Změna stavu obchodních závazků	-513 505	-122 054
A.2.5.	Změna stavu ostatních závazků a přechodných účtů pasiv	1 360	3 188
A.**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, placenými úroky a mimořádnými položkami	-530 439	-193 974
A.3.1.	Čisté přijaté (+)/vyplacené (-) úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku	55 350	57 183
A.4.1.	Zaplacená daň z příjmů	-12 730	-4 221
A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	-487 819	-141 012
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
B.1.1.	Výdaje spojené s pořízením stálých aktiv	-3 566	-2 327
B.2.1.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	731	644
B.***	Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-2 835	-1 683
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
C.1.	Změna stavu dlouhodobých závazků a dlouhodobých, příp. krátkodobých, úvěrů	554 048	142 125
C.2.3.	Dopad ostatních změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky	-623	-627
C.***	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	553 425	141 498
F.	Čisté zvýšení, resp. snížení peněžních prostředků	62 771	-1 197
P.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	3 671	4 868
R.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	66 442	3 671

Sestaveno dne: 21. 3. 2018

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:



Ing. Karel Nováček



Ing. Karel Machytka

Přehled o změnách vlastního kapitálu

k 31. 12. 2017

V tis. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Kapitálové fondy	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	Nerozdělený zisk minulých let	Výsledek hospodaření běžného účetního období	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 1. lednu 2016	114 000	80 000	818 400	8 336	90 703	8 767	1 120 206
Rozdělení výsledku hospodaření	0	0	0	893	7 874	-8 767	0
Výdaje z fondů	0	0	0	-627	0	0	-627
Výsledek hospodaření za běžné období	0	0	0	0	0	25 968	25 968
Zůstatek k 31. prosinci 2016	114 000	80 000	818 400	8 602	98 577	25 968	1 145 547
Zůstatek k 1. lednu 2017	114 000	80 000	818 400	8 602	98 577	25 968	1 145 547
Rozdělení výsledku hospodaření	0	0	0	891	25 077	-25 968	0
Výdaje z fondů	0	0	0	-623	0	0	-623
Výsledek hospodaření za běžné období	0	0	0	0	0	56 406	56 406
Zůstatek k 31. prosinci 2017	114 000	80 000	818 400	8 870	123 654	56 406	1 201 330

Sestaveno dne: 21. 3. 2018

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:



Ing. Karel Nováček



Ing. Karel Machytka

Příloha k účetní závěrce

za rok 2017

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 faktoringových a forfaitingových služeb, které reprezentují většinu výnosů společnosti.

Sídlo společnosti je v Praze 4, Budějovická 1518/13B, PSČ 140 00.

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

Účetní závěrka je sestavena k 31. 12. 2017.

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.

1.2 Organizační struktura společnosti

Společnost ke konci roku 2017 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, úsek provoz a rozvoj obchodu.

Dne 20. 3. 2017 došlo k výměně předsedy a místopředsedy dozorčí rady.

K 31. 12. 2017 byly členy statutárních orgánů společnosti tyto osoby:

	Funkce	Jméno
Představenstvo	Předseda	Ing. Karel Nováček
	Člen	Ing. Karel Machytka
Prokuristé		Ing. Michael Jehlička
		Mag. Alois Bartlhuber
Dozorčí rada	Předseda	Ing. Jan Seger
	Místopředseda	Ing. Petr Vacek
	Člen	Roman Pařil

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 2017.

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.

3. Přehled významných účetních pravidel a postupů

3.1 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 odpisování pro jednotlivé kategorie majetku jsou následující:

Kategorie majetku	Doba odpisování 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 odpisování v letech je stanovena podle očekávané doby užitelnosti dlouhodobého majetku.

3.2 Pohledávky

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

Společnost účtuje o pohledávkách z faktoringu 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. Pokud poskytnuté finanční prostředky představují úplnou nebo částečnou úplatu za postoupení pohledávek, je používána netto metoda.

V rámci brutto metody jsou pohledávky z faktoringu vykazovány v nominální hodnotě v aktivech jako krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů. S nimi související závazky za dodavatele, resp. klienty společnosti jsou vykazovány v pasivech na účet krátkodobé závazky z obchodních vztahů. Krátkodobé pohledávky vyjadřují především nominální objem pohledávek společnosti za konečnými odběrateli.

V případě účtování netto metodou jsou postoupené pohledávky účtovány ve výši jejich nominální hodnoty jako krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů a souvztažně jako krátkodobé závazky z obchodních vztahů, přičemž závazek je následně ponížen o částečnou úhradu pořizovací ceny pohledávky.

Zálohy vyplacené v rámci poskytování regresního faktoringu jsou vykázány v položce Krátkodobé pohledávky 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 opravné položky specifické, které mohou být jak daňově neuznatelné, tak i daňově uznatelné dle Českých účetních standardů (ČÚS).

3.3 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.

3.4 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 věcně i časově souvisejí.

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

3.5 Rezervy

Rezerva se tvoří v případě, že existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí a 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.

3.6 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 přeceněna platným kurzem ČNB k tomuto datu a zjištěné kurzové rozdíly jsou proúčtovány ve prospěch finančních výnosů nebo na vrub finančních nákladů běžného období.

3.7 Daně

3.7.1 Daňové odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku

Pro účely výpočtu daňových odpisů je použita zrychlená metoda.

3.7.2 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. Závazek společnosti z titulu splatné daně je vypočítán pomocí daňových sazeb platných k datu účetní závěrky.

3.7.3 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.

3.8 Peněžní prostředky

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

3.9 Výnosy

Společnost vykazuje v Tržbách za prodej vlastních výrobků a služeb faktoringové 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 aktuálního principu, tj. do období, s nímž věcně i časově souvisejí.

3.10 Použití odhadů

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení společnosti použivalo 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.

3.11 Řízení rizik

Rizika spojená s financováním postoupených pohledávek jsou snižována prostřednictvím služeb pojišťovacích společností a spolupráce s partnery v rámci mezinárodní asociace faktoringových 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.

3.12 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.

4. Doplnující údaje k rozvaze a výkazu zisku a ztráty

4.1 Dlouhodobý nehmotný majetek

Pořizovací cena

V tis. Kč	Stav k 31. 12. 2015	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2016	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2017
Software	9 623	1 238	0	10 861	430	0	11 291
Licence, ostatní	776	0	0	776	0	0	776
Celkem	10 399	1 238	0	11 637	430	0	12 067

Oprávký a opravné položky

V tis. Kč	Stav k 31. 12. 2015	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2016	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2017
Software	8 926	285	0	9 211	585	0	9 796
Licence, ostatní	776	0	0	776	0	0	776
Celkem	9 702	285	0	9 987	585	0	10 572

Zůstatková hodnota

V tis. Kč	Stav k 31. 12. 2017	Stav k 31. 12. 2016
Software	1 495	1 650
Licence, ostatní	0	0
Celkem	1 495	1 650

Společnost v roce 2017 hradí licenční poplatky přímo z nákladů (viz blíže v části k nákladům).

4.2 Dlouhodobý hmotný majetek

Pořizovací cena

V tis. Kč	Stav k 31. 12. 2015	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2016	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2017
Stroje a zařízení	8 107	0	0	8 107	1 343	0	9 450
Dopravní prostředky	5 001	1 089	-1 263	4 827	1 792	-1 305	5 314
Celkem	13 108	1 089	-1 263	12 934	3 135	-1 305	14 764

Oprávký

V tis. Kč	Stav k 31. 12. 2015	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2016	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2017
Stroje a zařízení	7 462	447	0	7 909	223	0	8 132
Dopravní prostředky	3 164	1 138	-1 238	3 064	909	-1 037	2 936
Celkem	10 626	1 585	-1 238	10 973	1 132	-1 037	11 068

Zůstatková hodnota

V tis. Kč	Stav k 31. 12. 2017	Stav k 31. 12. 2016
Stroje a zařízení	1 318	198
Dopravní prostředky	2 378	1 763
Celkem	3 696	1 961

V roce 2017 se investice do hmotného majetku týkaly zařízení i automobilů. V roce 2016 se investice do hmotného majetku týkaly pouze automobilů. Společnost pořídila v roce 2017 hmotný majetek účtovaný přímo do nákladů v částce 150 tis. Kč (2016: 64 tis. Kč). Tento majetek představuje drobný hmotný majetek.

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. 2017	Stav k 31. 12. 2016
Pohledávky z obchodních vztahů	7 464 856	7 429 910
– odběratelé (faktoring)	6 386 223	6 321 399
– poskytnuté zálohy	1 461 620	1 550 546
– opravné položky	-382 987	-442 035
Stát – daňové pohledávky	-497	5 323
Krátkodobé poskytnuté zálohy	1 049	1 074
Celkem	7 466 402	7 436 307

Uvedené pohledávky jsou tvořeny zejména pohledávkami z faktoringu, 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 faktoringu a v položce poskytnuté zálohy jsou vykázány vyplacené zálohy na pohledávky v režimu regresního faktoringu.

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
			0–30 dní	31–60 dní	61–90 dní	91–365 dní	nad 1 rok	
2017	Pohledávky z obchodních vztahů	6 160 173	843 057	232 422	1 019	21 574	589 598	7 847 843
	Opravné položky – specifické	0	-248	-3 854	0	-15 662	-351 823	-371 587
	Opravné položky – portfoliové	-11 400	0	0	0	0	0	-11 400
2016	Pohledávky z obchodních vztahů	6 107 266	731 735	170 015	6 539	22 930	833 460	7 871 945
	Opravné položky – specifické	-5 000	-2 086	-1 907	-794	-994	-415 516	-426 297
	Opravné položky – portfoliové	-15 738	0	0	0	0	0	-15 738

Průměrná lhůta reálné splatnosti pohledávek od odběratelů faktoringových klientů společnosti činí za rok 2017 v průměru 70 dní (2016: 68 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. 2017 ve výši 11 400 tis. Kč (2016: 15 738 tis. Kč).

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

Účetní opravné položky jsou natvořeny ve výši 215 472 tis. Kč (2016: 226 702 tis. Kč).

Daňové opravné položky jsou natvořeny ve výši 167 515 tis. Kč. (2016: 215 333 tis. Kč). Tyto jsou tvořeny na postoupené pohledávky za odběrateli klientů společnosti a na vlastní pohledávky společnosti za klienty, a to v souladu s Českými účetními standardy.

Opravné položky jsou vytvářeny zejména pro pohledávky po splatnosti nad 90 dnů.

V roce 2017 společnost z důvodu nedobytnosti odepsala do nákladů pohledávky ve výši 73 147 tis. Kč (2016: 15 967 tis. Kč).

Změny na účtech opravných položek

V tis. Kč	Zůstatek k 31. 12. 2015	Tvorba opravné položky	Použití na odpis pohledávek	Rozpuštění opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2016	Tvorba opravné položky	Použití na odpis pohledávek	Rozpuštění opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2017
Opravné položky k:									
pohledávkám – zákonné	101 114	139 446	-10 756	-14 471	215 333	37 780	-37 231	-48 367	167 515
pohledávkám – ostatní	200 820	39 005	- 3 028	-10 095	226 702	108 515	-98 346	-21 399	215 472
Celkem	301 934	178 451	- 13 784	-24 566	442 035	146 295	-135 577	-69 766	382 987

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 nákladů na pojistné, 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 příplatek 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 2016

Dne 20. 5. 2017 schválil jediný akcionář společnosti v působnosti valné hromady způsob použití zisku z roku 2016 ve výši 25 968 tis. Kč k přidělu 891 tis. Kč do sociálního fondu a převedl 25 077 tis. Kč do nerozděleného zisku minulých let, jehož výše je k 31. 12. 2017 celkem 123 654 tis. Kč.

4.7 Závazky

4.7.1 Krátkodobé závazky

V tis. Kč	Stav k 31. 12. 2017	Stav k 31. 12. 2016
Závazky k úvěrovým institucím	3 860 548	3 306 500
Závazky z obchodních vztahů (faktoring)	2 480 139	2 993 644
Krátkodobé přijaté zálohy	4 357	4 944
Závazky ostatní:	23 087	26 483
– Závazky k zaměstnancům	1 948	1 663
– Závazky ze sociálního a zdravotního pojištění	771	702
– Stát – daňové závazky a dotace	2 450	1 756
– Dohadné účty pasivní	17 918	22 362
Celkem	6 368 131	6 331 571

Závazky k úvěrovým institucím představují zejména bankovní a kontokorentní úvěry. Bližší rozklad je uveden v kapitole 4.7.2.

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

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 faktoringových 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 2017.

4.7.2 Bankovní úvěry a výpomoci

2017

V tis. Kč Banka	Účel	Zůstatek k 31. 12. 2017	Úroková sazba	Splatnost	Forma zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent GBP	75 687	1 M Libor + riziková marže	31. 8. 2018	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent JPY	3 978	1 M Libor + riziková marže	31. 8. 2018	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent PLN	77 198	1 M Wibor + riziková marže	31. 8. 2018	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent CZK	354 915	1 M Pribor + riziková marže	31. 8. 2018	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent HUF	0	1 M Bubor + riziková marže	31. 8. 2018	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent EUR	0	1 M Euribor + riziková marže	31. 8. 2018	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný CZK	700 000	1 M Pribor + riziková marže	31. 8. 2018	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent USD	52 188	1 M Libor + riziková marže	31. 8. 2018	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný EUR	2 554 000	1 M Euribor + riziková marže	31. 8. 2018	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný USD	42 582	1 M Libor + riziková marže	31. 8. 2018	bez zajištění
Celkem k podnikům ve skupině		3 860 548			
Bankovní úvěry a výpomoci celkem		3 860 548			

2016

V tis. Kč Banka	Účel	Zůstatek k 31. 12. 2016	Úroková sazba	Splatnost	Forma zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent GBP	47 203	1 M Libor + riziková marže	31. 8. 2017	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent JPY	1	1 M Libor + riziková marže	31. 8. 2017	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent PLN	24 963	1 M Wibor + riziková marže	31. 8. 2017	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent CZK	272 141	1 M Pribor + riziková marže	31. 8. 2017	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent HUF	20 820	1 M Bubor + riziková marže	31. 8. 2017	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent EUR	188 624	1 M Euribor + riziková marže	31. 8. 2017	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný CZK	800 000	1 M Pribor + riziková marže	31. 8. 2017	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent USD	251 867	1 M Libor + riziková marže	31. 8. 2017	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný EUR	1 675 240	1 M Euribor + riziková marže	31. 8. 2017	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný USD	25 639	1 M Libor + riziková marže	31. 8. 2017	bez zajištění
Celkem k podnikům ve skupině		3 306 498			
Komerční banka	běžný účet – CZK	2			
Celkem k podnikům mimo skupinu		2			
Bankovní úvěry a výpomoci celkem		3 306 500			

Z přijatých úvěrů společnost uhradila na úrocích 14 496 tis. Kč (v roce 2016: 14 303 tis. Kč).

4.8 Časové rozlišení pasiv

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

4.9 Aktiva a pasiva v cizích měnách (brutto hodnota)**2017**

V tis. Kč	CZK	USD	EUR	PLN	GBP	Ostatní	Celkem
Krátkodobé pohledávky	4 144 294	121 196	3 397 422	106 855	75 615	4 007	7 849 389
Krátkodobý finanční majetek	2 356	0	64 086	0	0	0	66 442
Časové rozlišení	1 490	0	0	0	0	0	1 490
Celkem	4 148 140	121 196	3 461 508	106 855	75 615	4 007	7 917 321
Krátkodobé závazky	1 520 659	26 573	930 534	28 812	1 005	0	2 507 583
Bankovní úvěry	1 054 915	94 770	2 554 000	77 198	75 687	3 978	3 860 548
Časové rozlišení	12 763	0	0	0	0	0	12 763
Celkem	2 588 337	121 343	3 484 534	106 010	76 692	3 978	6 380 894

2016

V tis. Kč	CZK	USD	EUR	PLN	GBP	Ostatní	Celkem
Krátkodobé pohledávky	4 441 605	308 463	2 909 231	31 117	140 112	47 813	7 878 342
Krátkodobý finanční majetek	3 268	0	403	0	0	0	3 671
Časové rozlišení	1 390	0	0	0	0	0	1 390
Celkem	4 446 263	308 463	2 909 635	31 117	140 112	47 813	7 883 403
Krátkodobé závazky	2 062 235	27 571	898 281	5 592	5 384	26 009	3 025 071
Bankovní úvěry	1 072 143	277 506	1 863 864	24 963	47 204	20 820	3 306 500
Časové rozlišení	12 566	0	0	0	0	0	12 566
Celkem	3 146 945	305 076	2 762 145	30 555	52 587	46 829	6 344 137

4.10 Deriváty

Společnost ukončila v průběhu roku 2017 využívání derivátů určených k obchodování. K 31. 12. 2016 společnost přecenila deriváty na reálnou hodnotu a kladné, resp. záporné reálné hodnoty derivátů vykazala v jiných pohledávkách, resp. v jiných závazcích.

V následující tabulce je uveden přehled nominálních částek a kladných a záporných reálných hodnot otevřených derivátů určených k obchodování k rozvahovému dni:

V tis. Kč	31. 12. 2017			31. 12. 2016		
	Smluvní/ Nominální	Reálná hodnota		Smluvní/ Nominální	Reálná hodnota	
		Kladná	Záporná		Kladná	Záporná
Měnové kontrakty, Swapy	0	0	0	84 479	0	0
Deriváty určené k obchodování celkem	0	0	0	84 479	0	0

Deriváty nesplňovaly podmínky pro zajištění a byly zahrnuty v derivátech určených k obchodování.

4.11 Výnosy z běžné činnosti podle hlavních činností

V tis. Kč	Stav k 31. 12. 2017			Stav k 31. 12. 2016		
	Tuzem.	Zahr.	Celkem	Tuzem.	Zahr.	Celkem
Výnosové poplatky	98 596	2 320	100 916	95 854	1 602	97 456
Poradenství	0	1 894	1 894	0	1 947	1 947
Ostatní výnosy	130	0	130	341	0	341
Výkony	98 726	4 214	102 940	96 195	3 549	99 744

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

4.12 Služby

V tis. Kč	Stav k 31. 12. 2017	Stav k 31. 12. 2016
Spotřeba materiálu	271	305
Spotřeba energie	439	439
Celkem spotřeba materiálu a energie	710	744
Právní a notářské služby	1 774	2 932
Poplatky za faktoringové služby	3 577	3 498
Náklady na externí audit	680	1 852
Nájemné	3 803	3 864
Náklady na outsourcing	2 370	2 430
Marketingové náklady	219	195
Opravy a udržování	3 080	3 214
Cestovné	299	384
Náklady na školení	219	196
Náklady na ostatní služby	4 353	4 827
Celkem náklady na služby	20 374	23 392

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

Průměrný počet zaměstnanců a členů vedení společnosti a osobní náklady za rok 2017 a 2016 jsou následující:

2017

V tis. Kč	Počet	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. zabezpečení	Ostatní náklady	Osobní náklady celkem
Zaměstnanci	36	24 072	8 071	1 264	33 407
Vedení společnosti	3	9 002	1 981	183	11 166
Celkem	39	33 074	10 052	1 447	44 573

2016

V tis. Kč	Počet	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. zabezpečení	Ostatní náklady	Osobní náklady celkem
Zaměstnanci	36	22 122	7 043	693	29 858
Vedení společnosti	4	13 530	3 654	744	17 928
Celkem	40	35 652	10 697	1 437	47 786

Počet zaměstnanců vychází z průměrného přepočteného 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. Mzdové náklady vedení společnosti za rok 2016 zahrnují i odměny a odstupné odchodících členů představenstva.

4.13.2 Poskytnuté půjčky, úvěry či ostatní plnění

V letech 2017 a 2016 obdrželi členové vedení společnosti tato další plnění nad rámec mzdových a ostatních osobních prostředků, které nejsou uvedeny ve výkazech, ale jsou součástí osobních nákladů:

2017

Vedení společnosti, členové představenstva, prokuristé	v tis. Kč	Stav k 31. 12. 2017
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)		543

2016

Vedení společnosti, členové představenstva, prokuristé	v tis. Kč	Stav k 31. 12. 2016
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)		648

4.14 Ostatní provozní výnosy a náklady

V tis. Kč	Stav k 31. 12. 2017	Stav k 31. 12. 2016
Ostatní provozní výnosy	16 597	131 695
Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	731	644
Jiné provozní výnosy	15 866	131 051
Ostatní provozní náklady	94 371	41 505
ZC prodaného dlouhodobého majetku	268	25
Daně a poplatky	-430	-22
Jiné provozní náklady	94 533	41 502
Celkem ostatní provozní výsledek	77 774	90 190

Nejvýznamnější položkou jiných provozních výnosů je v roce 2016 výnos z pojistného plnění ve výši 126 096 tis. Kč, z toho plnění z pojištění operačních rizik ve výši 123 543 tis. Kč.

Položka jiné provozní náklady obsahuje zejména odpisy pohledávek z obchodní činnosti ve výši 73 146 tis. Kč (v roce 2016: 15 100 tis. Kč) a placené pojistné za pojištění operačních a komerčních rizik ve výši 19 524 tis. Kč (v roce 2016: 22 804 tis. Kč).

4.15 Úrokové a ostatní finanční náklady a výnosy

V tis. Kč	Stav k 31. 12. 2017	Stav k 31. 12. 2016
Výnosové úroky	74 290	71 323
Nákladové úroky	-14 496	-14 303
z toho za spřízněnými stranami	-14 496	-14 303
Ostatní finanční výnosy	211 322	52 403
z toho: kurzové zisky	210 910	52 078
ostatní	412	325
Ostatní finanční náklady	-212 690	-51 939
z toho: kurzové ztráty	-211 535	-50 837
ostatní	-1 155	-1 102
Celkem ostatní finanční výsledek	-1 368	464
Celkem finanční výsledek hospodaření	58 426	57 484

Výnosové úroky obsahují úroky z poskytnutých záloh v rámci faktoringu.

V ostatních finančních nákladech a výnosech jsou zahrnuty i dopady účtování měnového swapu pro potřeby řízení měnového rizika u GBP.

4.16 Splatná a odložená daň z příjmů

Daň splatná

V tis. Kč	Stav k 31. 12. 2017	Stav k 31. 12. 2016
Daň splatná	16 877	12 414
Doměření daně za předchozí účetní období	-23	-7
Celkem	16 854	12 407

Výše daně za rok 2017 a 2016 může být porovnána se ziskem dle výkazu zisku a ztráty následovně:

V tis. Kč	Stav k 31. 12. 2017	Stav k 31. 12. 2016
Zisk před zdaněním	75 266	33 524
Daň při lokální sazbě daně z příjmů ve výši 19 % (2016: 19 %)	14 301	6 370
Daňový dopad daňově neuznatelných položek	4 255	7 788
Daňový dopad odpočitatelných položek	-1 679	-1 744
Doměrek/vratka daně za předchozí účetní období	-23	-7
Splatná daň	16 854	12 407
Změny v odložené dani	2 006	-4 851
Celkem daň z příjmů	18 860	7 556

Odložená daň

Odloženou daňovou pohledávkou (závazek) lze analyzovat následovně:

V tis. Kč	Stav k 31. 12. 2017	Stav k 31. 12. 2016
Odložená daň z titulu		
Oprávkový dlouhodobého majetku	-262	-199
Opravné položky k pohledávkám	40 941	43 074
Dohadné položky na mzdy a sociální a zdravotní pojištění	1 800	1 610
Celkem	42 479	44 485

V tis. Kč	Stav k 31. 12. 2017	Stav k 31. 12. 2016
Analýza změny zůstatku		
Počáteční zůstatek	44 485	39 634
Změny účtované proti výkazu zisku	2 006	4 851
Účtováno celkem proti výkazu zisku a ztráty	2 006	4 851
Účtováno celkem proti vlastnímu kapitálu	0	0
Celkem	42 479	44 485

5. Souhrn vzájemných vztahů se spřízněnými osobami

Vzhledem k tomu, že společnost je součástí finanční skupiny České spořitelny, a.s., pokračovala v roce 2017 její spolupráce s mateřskou společností, a to jak na poli akvizičním, tak v oblasti získávání cizích zdrojů pro financování dalších obchodů.

K 31. 12. 2017 dosahovala aktiva vztahující se k České spořitelně výše 67 656 tis. Kč (2016: 4 917 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. 2017 činily 3 861 638 tis. Kč (2016: 3 310 492 tis. Kč). Jedná se o závazky z titulu čerpání běžných úvěrů a zůstatků na kontokorentních účtech a z titulu nevyfakturovaných dodávek.

Za rok 2017 zaúčtovala společnost náklady ve vztahu k České spořitelně v souhrnné výši 18 313 tis. Kč (2016: 22 227 tis. Kč). Jde zejména o úroky z přijatých úvěrů, outsourcing a nájemné. Výnosy v souhrnné výši 2 832 tis. Kč (2016: 2 640 tis. Kč) se týkají přijatých poplatků od České spořitelny.

Pohledávky vůči Slovenské sporiteľně, a.s. činí 90 tis. Kč (v roce 2016: 95 tis. Kč) a vůči Erste Factoring, d.o.o. 64 tis. Kč (v roce 2016: 68 tis. Kč). Závazky vůči společnosti První certifikační autorita, a.s. v podobě nevyfakturované dodávky činí 35 tis. Kč (v roce 2016: 15 tis. Kč).

Ve vztahu vůči Slovenské sporiteľně, a.s. eviduje společnost tržby ve výši 1 105 tis. Kč (2016: 1 135 tis. Kč). Ve vztahu k Erste Factoring, d.o.o. eviduje tržby ve výši 789 tis. Kč (2016: 811 tis. Kč) a ke společnosti REICO investiční společnost České spořitelny, a.s. nemá v roce 2017 výnosy (2016: 93 tis. Kč).

Za rok 2017 zaúčtovala společnost náklady ve vztahu ke společnosti sAutoleasing, a.s. ve výši 21 tis. Kč (2016: 12 tis. Kč). Dále pak ve vztahu ke společnosti První certifikační autorita, a.s. náklady ve výši 189 tis. Kč (2016: 126 tis. Kč) a ve vztahu k Procurement Services CZ, s.r.o. (služby skupinového nákupu) náklady ve výši 79 tis. Kč (2016: 76 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

Po datu, k němuž je účetní závěrka sestavována, nenastaly žádné významné události, které by ovlivnily vykazované hodnoty.

Sestaveno dne 21. 3. 2018

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:



Ing. Karel Nováček
předseda představenstva



Ing. Karel Machytka
člen představenstva

Zpráva o vztazích

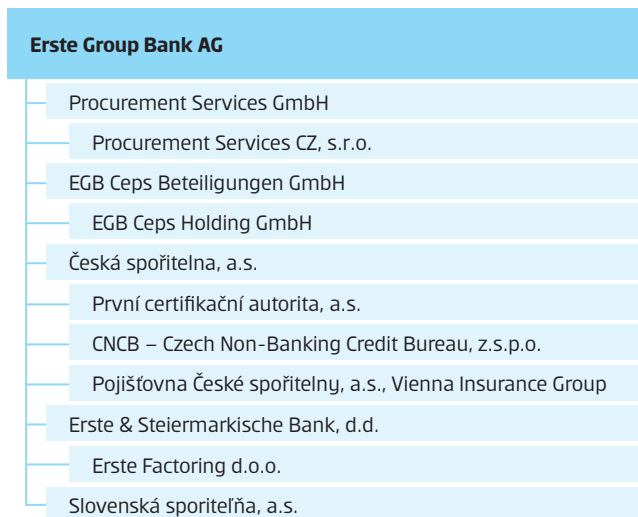
mezi propojenými osobami podle § 82 zákona č. 90/2012 Sb.,
o obchodních korporacích za účetní období od 1. 1. 2017 do 31. 12. 2017

Společnost **Factoring České spořitelny, a.s.**, se sídlem Praha 4, Budějovická 1518/13B, PSČ 140 00, 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 ovládacími osobami a dále mezi zpracovatelem a osobami ovládanými stejnými ovládacími 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. 2017 do 31. 12. 2017 (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. Ovládací osoby

- **Česká spořitelna, a.s.**, se sídlem Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, Praha 4, Česká republika, IČO: 45244782
Vztah ke společnosti: přímo ovládací osoba
Popis vztahů – viz Příloha č. 1
- **Erste Group Bank AG**, se sídlem Am Belverdere 1, Vídeň, Rakousko, IČO: 90003195
Vztah ke společnosti: nepřímá ovládací osoba – osoba ovládací společnost EGB Ceps Beteiligungen GmbH
Popis vztahů – žádné

- **EGB Ceps Beteiligungen GmbH**, se sídlem Vídeň, Graben 21, Rakousko
Vztah ke společnosti: nepřímá ovládací osoba. Ide o 100% dceřinou společnost společnosti Erste Group Bank AG
Popis vztahů – žádné

- **EGB Ceps Holding GmbH**, se sídlem Vídeň, Graben 21, Rakousko
Vztah ke společnosti: nepřímá ovládací osoba. Ide o 100% dceřinou společnost společnosti EGB Ceps Beteiligungen GmbH
Popis vztahů – žádné

C. Ostatní propojené osoby

Společnosti ovládané ostatními členy skupiny ERSTE

- **Erste & Steiermarkische Bank, d.d.**, se sídlem Rijeka, Jadranski trg 3a, PSČ 51 000 Chorvatsko, VAT 03337367
Vztah ke společnosti: propojená osoba přímo ovládaná společností Erste Group Bank
Popis vztahů – žádné
- **Procurement Services GmbH**, se sídlem Brehmstrasse 12, 1010 Vídeň, Rakousko
Vztah ke společnosti: propojená osoba přímo ovládaná společností Erste Group Bank
Popis vztahů – žádné
- **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 Příloha č. 1
- **Erste Factoring d.o.o.**, se sídlem Zagreb, Ivana Lučica 2, PSČ 10 000 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 1912/64b, 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

Společnosti ovládané nebo jinak spojené s Českou spořitelnou, a.s.

- První certifikační autorita, a.s., se sídlem Podvinný mlýn 2178/6, 190 00 Praha 9 – Libeň, IČO: 26439395 („1.CA“) Vztah ke společnosti: přidružená společnost České spořitelny Popis vztahů – viz Příloha č. 1
- CNCB – Czech Non-Banking Credit Bureau, z.s.p.o., se sídlem Na Vítězné pláni 1719/4, 140 00 Praha 4 – Nusle, IČO: 71236384 („CNCB“) Vztah ke společnosti: přidružená společnost České spořitelny Popis vztahů – viz Příloha č. 1
- Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group, se sídlem náměstí Republiky 115, Zelené Předměstí, 530 02 Pardubice, IČO: 47452820 Vztah ke společnosti: přidružená společnost České spořitelny 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

Pohledávky za bankami

Factoring České spořitelny, a.s. má prostředky na běžných a termínových účtech v celkové výši 66,3 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 2017 vykazuje společnost vůči České spořitelně pohledávky a poskytnuté zálohy 1,33 mil. Kč (v roce 2016: 1,34 mil. Kč), vůči ostatním propojeným osobám pohledávky ve výši 0,7 mil. Kč (v roce 2016: 0,1 mil. Kč).

Obchody s propojenými osobami na pasivní straně rozvahy Factoringu ČS

Závazky za bankami

Factoring České spořitelny, a.s. bylo poskytnuto plnění od České spořitelny, a.s. zejména na základě smluv o úvěru a smluv o kontokorentních účtech v celkové výši 3 860,5 mil. Kč. Na nevyfakturovaných dodávkách má plnění od České spořitelny, a.s. ve výši 1,1 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 celkovém objemu 14,5 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 smluvy o spolupráci s Českou spořitelnou, a.s., v celkovém objemu 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 8,2 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 1,9 mil. Kč. Z titulu těchto obchodů nevznikla Factoringu České spořitelny, a.s. v daném účetním období žádná újma.

Čistý zisk/ztráta z finančních operací

Factoring České spořitelny, a.s. má z ukončeného měnového swapu s Českou spořitelnou dopad 3,1 mil. Kč do nákladů. Z titulu tohoto obchodu 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	2001–2017	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o poskytování služby přímého elektronického bankovníctví ve znění pozdějších dodatků	2002	Nevznikla
Nájemní smlouva	Česká spořitelna, a.s.	Pronájem bezpečnostní schránky	2009	Nevznikla
Smlouvy o vydání a používání platebních karet	Česká spořitelna, a.s.	Smlouvy o vydání a používání debetních karet ve znění pozdějších dodatků	2005–2017	Nevznikla
Smlouva o úvěrové lince	Česká spořitelna, a.s.	Poskytnutí úvěru ve znění pozdějších dodatků	2003–2017	Nevznikla
Smlouvy o subparticipaci	Česká spořitelna, a.s.	Participace na riziku u vybraných klientů ve znění pozdějších dodatků	2005–2017	Nevznikla
Nájemní smlouva	Česká spořitelna, a.s.	Podnájem nebytových prostor – Trianon	2014	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	2002	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 ve znění dodatků č. 1 a č. 2	2016–2017	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 dodatku č. 1 (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.	Výměna informací prostřednictvím aplikace KLIENT	2009	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 faktoringových 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	Nevznikla
Licenční smlouva	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Smlouva o postoupení práv a povinností informačního systému HoC	2011	Nevznikla
Licenční smlouva	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Licenční smlouva o implementaci informačního systému Monitoring	2011	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb I.CA	První certifikační autorita, a.s.	Vydávání kvalifikovaných certifikátů	2006	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb I.CA	První certifikační autorita, a.s.	Vydávání kvalifikovaných časových razítek	2007	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb	Procurement Services CZ, s.r.o.	Poskytování služeb	2011	Nevznikla
Smlouva o účasti na projektu NRKI	CNCB - Czech Non-Banking Credit Bureau, z.s.p.o.	Účast na projektu a využívání NRKI	2015	Nevznikla
Smlouva o spolupráci	Pojišťovna České spořitelny, a.s.	Soukromé životní pojištění s příspěvkem zaměstnavatele	2005	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.

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 2017 v zájmu nebo na popud jednotlivých propojených osob nevznikla zpracovateli žádná újma.

Tato zpráva byla projednána a odsouhlasena představenstvem společnosti dne 21. 3. 2018.

V Praze dne 21. 3. 2018

Factoring České spořitelny, a.s.



Ing. Karel Nováček
předseda představenstva



Ing. Karel Machytka
člen představenstva

Factoring České spořitelny, a.s.

Budějovická 1518/13B, 140 00 Praha 4, Česká republika
IČO: 25629352, DIČ: CZ25629352

Telefon: +420 956 770 711
Fax: +420 224 641 614

E-mail: factoring@factoringcs.cz
Internet: www.factoringcs.cz

Člen Factors Chain International



Výroční zpráva 2017

Produkce: Omega Design, s.r.o.

