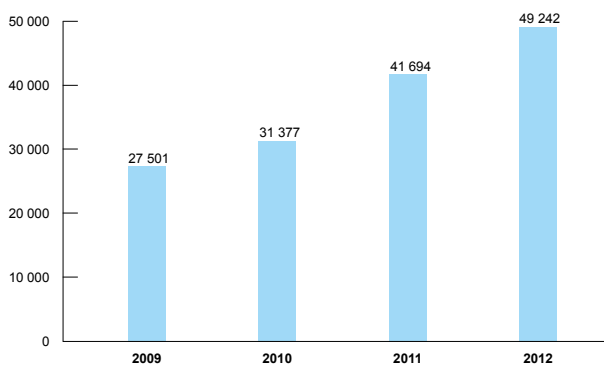


Výroční zpráva 2012

Klíčové údaje

Celkový obrat Factoringu České spořitelny (v mil. Kč)



Celkový obchodní obrat společnosti Factoring České spořitelny, a. s. v roce 2012 činil 49,2 mld. Kč.

Factoring České spořitelny, a. s. je lídrem na českém factoringovém trhu s tržním podílem 34,5 %.

Obsah

< Klíčové ukazatele

Úvodní slovo předsedkyně představenstva	2
Profil společnosti	3
Složení vrcholových orgánů společnosti	4
Zpráva vedení společnosti	5
Zpráva dozorčí rady	7
Zpráva nezávislého auditora	9
Rozvaha v plném rozsahu	11
Výkaz zisku a ztráty v druhovém členění	13
Přehled o peněžních tocích	14
Přehled o změnách vlastního kapitálu	15
Příloha k účetní závěrce	16
Zpráva o vztazích	29

Úvodní slovo předsedkyně představenstva



Radmila Jakubová
předsedkyně představenstva

Vážení akcionáři, vážení obchodní partneři, vážení spolupracovníci,

dovoluji si Vám jménem představenstva předložit výroční zprávu společnosti Factoring České spořitelny za rok 2012.

Zatímco česká ekonomika se v roce 2012 propadla do mírné recese, Factoring České spořitelny po velmi úspěšném roce 2011 dosáhl dalšího významného nárůstu obchodního obrátu a výborných finančních výsledků i v roce 2012 a nadále si upevňoval svou vedoucí pozici na českém factoringovém trhu.

Společnost dosáhla v roce 2012 obrátu postoupených a spravovaných pohledávek ve výši 49,2 mld. Kč, z toho objem postoupených pohledávek představoval téměř 48 mld. Kč. Tato hodnota představuje ve srovnání s předchozím rokem zvýšení o 19 %. Tržní podíl společnosti Factoring České spořitelny v roce 2012 vzrostl na 34,5 %.

Výsledky správně zvolené obchodní strategie se projevily v hospodářských výsledcích společnosti, která dosáhla zis-

ku 58,7 mil. Kč. Nejlepší hospodářský výsledek v historii společnosti byl ovlivněn jednak dalším výrazným nárůstem obchodního obrátu a zvýšením hodnoty umístěných finančních prostředků na trhu o více než jednu miliardu českých korun. Vliv na výši zisku měla i nižší potřeba tvorby opravných položek na rozdíl od minulých let.

Společnosti se nadále dařilo intenzivně rozvíjet spolupráci s mateřskou bankou a její obchodní sítí, získat další nové klienty a udržet stávající klienty, zejména v oblasti velkých korporátních klientů.

Factoring České spořitelny pokračoval v rozvoji a standardizaci metodiky pracovních postupů, což spolu s intenzivním využíváním informačních technologií umožňuje zvyšovat kvalitu procesů, které jsou důležité pro fungování factoringové firmy, a které se projevují i ve zvyšování standardů kvality služeb našim klientům.

Factoring České spořitelny v roce 2012 oslavil 15. výročí vzniku společnosti a v rámci tohoto jubilea daroval téměř půl milionu korun Palatě – Domovu pro zrakově postižené. Při této příležitosti bych ráda vyslovila poděkování všem našim klientům a dalším obchodním partnerům, zástupcům našeho jediného akcionáře, spolupracovníkům ve Finanční skupině České spořitelny i Erste Bank a zaměstnancům naší společnosti. Velmi si cením přístupu všech, kteří se zasloužili o skvělou dlouhodobou spolupráci a přínosy k našim výborným výsledkům. Dovolte mi popřát všem hodně úspěchů v pracovním i osobním životě.

Radmila Jakubová
předsedkyně představenstva

Profil společnosti

Factoring České spořitelny, a.s. vznikl v listopadu 1995 původně jako CS Factoring s.r.o. V roce 1997 se společnost přeměnila na akciovou společnost, přičemž Česká spořitelna získala 10% akciový podíl. 20. června 2001 pak odkoupila zbytek akcií od původních majitelů a stala se 100% vlastníkem společnosti.

Sídlem společnosti je od poloviny roku 2009 Budějovická ulice č. 1518/13B, Praha 4.

Základní kapitál dosahuje výše 114 miliónů Kč.

Činnost společnosti se zaměřuje především na tuzemský, exportní a importní factoring, komplexní správu a monitoring pohledávek pro malé, střední a velké firmy z různých odvětví průmyslu, obchodu a služeb.

Mezi odvětvími, která dominují v klientském portfoliu, lze najít zejména podniky z hutnictví, automobilového a spotřebního průmyslu, chemie, potravinářství, dodavatele různého sortimentu do obchodních řetězců, reklamního a mediálního průmyslu, distributory pohonných hmot apod.

Rok 2012 přinesl po oživení trhu v letech 2010-11 další významný růst factoringového trhu v České republice a o jednu miliardu českých korun překonal hodnotu z předkrizového období v roce 2008. **Factoring České spořitelny rostl dvojnásobným tempem oproti průměrnému růstu celého factoringového trhu, zvýšil svůj tržní podíl z 31,8% v roce 2011 na 34,5% na konci roku 2012 a posílil tak svou vedoucí pozici na factoringovém trhu v České republice.**

Společnost v roce 2012 i nadále pokračovala v realizaci několika zásadních strategických činností:

- prohlubování a zefektivňování systému spolupráce s mateřskou bankou, hlavně v oblasti obchodu a řízení rizik,
- zvyšování péče o spravované portfolio pohledávek klientů,
- zavádění nových procesů zaměřených na kvalitu služeb,
- systemizaci a prohlubování práce s inkasem pohledávek a zlepšování procesů vymáhání.

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.

Vývoj nejdůležitějších ekonomických ukazatelů

	2009	2010	2011	2012
Aktiva z profinancování pohledávek klientů	5 576 339	6 235 806	6 885 724	8 082 296
Základní kapitál	84 000	114 000	114 000	114 000
Emisní ážio	0	80 000	80 000	80 000
Vlastní kapitál	46 969	155 242	189 451	247 551
Přidaná hodnota	58 322	76 346	113 952	138 566
Hospodářský výsledek před zúčtováním a tvorbou rezerv a opravných položek	18 744	36 966	91 230	104 706
Hospodářský výsledek za účetní období	-89 586	-1 556	34 144	58 676

Složení vrcholových orgánů společnosti

Dozorčí rada

- Ing. Petr Witowski, předseda
- Mag. Alois M. Bartlhuber, místopředseda
- Ing. Radka Turková, členka

Představenstvo

- Radmila Jakobová, předsedkyně
- Ing. Karel Machytka, místopředseda

Vedení společnosti

- Radmila Jakobová, generální ředitelka
- Ing. Karel Machytka, náměstek generální ředitelky pro obchod
- Ing. Michael Jehlička, MBA, ředitel financí a rozvoje obchodu
- Ing. Luboš Kroulík, ředitel řízení rizik
- Ing. Petra Nováková, ředitelka provozu
- Ing. Martin Štěpka, ředitel obchodu

Organizační schéma společnosti

Dozorčí rada
Představenstvo
Generální ředitelka
Náměstek generální ředitelky pro obchod
Ředitel financí a rozvoje obchodu
Ředitel řízení rizik
Ředitelka provozu
Ředitel obchodu

Zpráva vedení společnosti

Rok 2012 byl pro českou ekonomiku rokem recese stále poznamenané dopady hospodářské krize předchozího období. I přes tuto skutečnost Factoring České spořitelny zaznamenal v tomto období další růst objemu obchodního obrátu a zlepšení hospodářských výsledků, které byly nejlepší v historii společnosti. Trvajícím zájem stávajících i nových klientů o factoringové služby avizoval další potenciál růstu factoringového trhu v České republice do dalších let.

Na výborné finanční výsledky společnosti měl vliv především výrazný růst postoupených a profinancovaných pohledávek, udržení stávajících klientů a získání klientů nových i snížená tvorba rezerv na opravné položky. Dalším výrazným faktorem byla i vyšší hodnota umístěných finančních prostředků na trhu.

Společnost Factoring České spořitelny je už 11 let součástí Finanční skupiny České spořitelny. Členství v silné finanční skupině zajišťuje společnosti zachování stability i v nelehkých dobách české ekonomiky a tím udržení kontinuálního financování klientů, kterým umožňuje růst i ve zhoršených ekonomických podmínkách.

Společnost Factoring České spořitelny v roce 2012 i nadále naplňovala jednu ze svých základních strategií z minulých let, a to udržet si pozici lídra na českém trhu factoringových služeb získaného v roce 2004. Dosažený obrát společnosti v roce 2012 ve výši 49,2 mld. Kč a podíl na trhu 34,5% tak potvrdily splnění tohoto dlouhodobého cíle.

I rok 2012 byl charakterizován přetrvávajícím množstvím kreditních i operačních rizik, zejména stále četnými insolvenčními konkurzů a zhoršenou platební morálkou řady podnikatelských subjektů. Tyto aspekty měly vliv na tvorbu nových opravných položek, jejichž výše nicméně nedosahuje hodnot uplynulých let. Kladný hospodářský výsledek pak ovlivňoval výrazný růst výnosů spojených s růstem obchodního obrátu a úspory části provozních nákladů společnosti.

V roce 2012 společnost pokračovala 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. Dalším výrazným aspektem zapadajícím do strategického řízení společnosti je i pokračování aktivní spolupráce se všemi čtyřmi úvěrovými pojišťovkami 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.

Vedení společnosti nadále věnovalo v roce 2012 významnou pozornost **rozvoji obchodní činnosti**. Obchodní tým společnosti i nadále prohluboval spolupráci s prodejními týmy mateřské banky a byl kladen důraz 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.

Stabilizovaná nabídka produktů, s důrazem na základní typy factoringu, nadále umožňuje klientům využívat spektrum finančních i nefinančních produktů společnosti. Tyto moderní a pružné finanční instrumenty přispívaly ke stabilizaci a růstu jejich podnikání i ve zhoršeném období recese české ekonomiky, jejíž hrubý domácí produkt se v každém následujícím čtvrtletí roku 2012 stále více propadal.

Oddělení řízení rizik se i v minulém roce podílelo na realizaci záměrů společnosti a její hlubší integraci v rámci celé Finanční skupiny. Proces standardizace metodiky a pracovních postupů spolu s intenzivním využíváním informačních technologií umožnily udržet kvalitu těchto činností, které jsou klíčové pro fungování factoringové firmy. Dobrá prevence a včasná reakce na vzniklé nestandardní situace umožnila minimalizovat vzniklé ztráty. Dlouhodobý proces zkvalitňování řízení rizik započatý v minulosti se tak projevil ve stabilizaci kvality portfolia i ve vyšší efektivnosti inkasa, vymáhání, restrukturalizace a uzavírání rizikovějších expozic.

Provozní oddělení zajišťovalo plynulou realizaci běžících obchodů a poskytování kvalitního klientského servisu, doprovázejícího jednotlivé druhy factoringových produktů. Kvalitní práce tohoto oddělení s portfoliem postupovaných pohledávek podstatně snižuje jak vlastní kreditní rizika společnosti, tak i klientské úvěrové expozice, vzniklé z poskytnutých dodavatelských úvěrů jejich odběratelům. Současně zlepšuje řízení likvidity a stabilitu financování pracovního kapitálu většiny klientů, což jsou významné a přínosné funkce finančního řízení společnosti.

Finanční oddělení se v roce 2012 zaměřilo na další zlepšování finančního řízení společnosti, 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.

Pracoviště informačních a telekomunikačních technologií umožňuje stabilní technické a technologické fungování firmy a přispívá tím nejen ke kvalitnímu a bezpečnému chodu společ-

nosti, ale i k firemnímu inovačnímu procesu jak v oblasti produktů, tak i technologii. V roce 2012 bylo plně zprovozněno záložní pracoviště umožňující bezproblémový chod společnosti v případě nenadálé situace, zlepšila se technická infrastruktura, jakož i kvalita a bezpečnost práce se zpracovávanými daty.

Společnost Factoring České spořitelny si v roce 2012 významně upevnila vedoucí postavení na českém trhu a dosáhla nejlepších finančních výsledků ve své historii.

Dosažené výsledky uplynulého roku, společné úsilí členů celého pracovního týmu, všech členů vedení společnosti i podpora jediného akcionáře společnosti jsou základem pro další významné působení společnosti na českém trhu.

Zpráva dozorčí rady

Dozorčí rada společnosti Factoring České spořitelny, a. s., obdobně jako v předchozích letech, v souladu s působností, která je jí vymezena obchodním zákoníkem a stanovami společnosti, vykonávala v účetním období leden až prosinec 2012 funkci dozorčího a kontrolního orgánu společnosti. Dozorčí rada dohlížela na činnost představenstva a na hospodaření společnosti a výkon její podnikatelské činnosti.

V souladu s požadavky stanovenými stanovami společnosti dozorčí rada uskutečnila v roce 2012 čtyři zasedání. Dozorčí rada se zabývala hlavními otázkami obchodní a hospodářské strategie a politiky společnosti.

V souladu se svými pravomocemi podle právních předpisů a stanov dozorčí rada projednala zprávu o podnikatelské činnosti a o stavu jejího majetku za rok 2012 a přezkoumala účetní závěrku společnosti Factoring České spořitelny, a. s. za rok 2012, předložené představenstvem společnosti. V souladu s výrokem auditora Ernst & Young Audit, s. r. o. dozorčí rada vyjadřuje názor, že účetní závěrka podává

ve všech významných ohledech věrný a poctivý obraz aktiv, závazků, vlastního kapitálu a finanční situace společnosti Factoring České spořitelny, a. s. k 31. prosinci 2012 a prohlašuje, že výsledky hospodaření společnosti za rok 2012 jsou vykazovány v souladu se zákonem o účetnictví a příslušnými předpisy České republiky. Dozorčí rada proto doporučuje schválit roční účetní závěrku společnosti Factoring České spořitelny, a. s. za rok 2012 a návrh na vypořádání hospodářského výsledku předložený představenstvem společnosti.

Dozorčí rada přezkoumala Zprávu o vztazích podle § 66a odst. § obchodního zákoníku a konstatuje, že údaje v ní uvedené jsou správné a úplné.



Ing. Petr Witowski
Předseda dozorčí rady

Finanční část

Zpráva nezávislého auditora	9
Rozvaha v plném rozsahu	11
Výkaz zisku a ztráty v druhovém členění	13
Přehled o peněžních tocích	14
Přehled o změnách vlastního kapitálu	15
Příloha k účetní závěrce	16
Zpráva o vztazích	29

Zpráva nezávislého auditora

Akcionáři společnosti Factoring České spořitelny, a. s.:

I. Ověřili jsme účetní závěrku společnosti Factoring České spořitelny, a. s., k 31. prosinci 2012 uvedenou na stranách 11–28, ke které jsme 15. března 2013 vydali výrok následujícího znění:

„Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku společnosti Factoring České spořitelny, a. s., sestavenou k 31. prosinci 2012 za období od 1. ledna 2012 do 31. prosince 2012, tj. rozvahy, výkazu zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu, přehled o peněžních tocích a přílohu, včetně popisu používaných významných účetních metod. Údaje o společnosti Factoring České spořitelny, a. s., jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Za sestavení účetní závěrky v souladu s účetními předpisy platnými v České republice a za věrné zobrazení skutečností v ní odpovídá statutární orgán společnosti Factoring České spořitelny, a. s. Jeho odpovědností je navrhnout, zavést a zajistit vnitřní kontroly nad sestavováním účetní závěrky a věrným zobrazením skutečností v ní tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou, zvolit a uplatňovat vhodné účetní metody a provádět účetní odhady, které jsou s ohledem na danou situaci přiměřené.

Odpovědnost auditora

Naším úkolem je vydat na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické normy a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně toho, jak auditor posoudí rizika, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor přihlídně k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení účetní závěrky a věrné zobrazení skutečností v ní. Cílem posouzení vnitřních kontrol je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit zahrnuje též posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením společnosti i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Domníváme se, že získané důkazní informace jsou dostatečné a vhodné a jsou přiměřeným základem pro vyjádření výroku auditora.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka ve všech významných souvislostech verne a poctivě zobrazuje aktiva, pasiva a finanční situaci společnosti Factoring České spořitelny, a. s., k 31. prosinci 2012 a výsledky jejího hospodaření a peněžní toky za období od 1. ledna 2012 do 31. prosince 2012 v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.“

II. Ověřili jsme též soulad výroční zprávy s výše uvedenou účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je zodpovědný statutární orgán. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

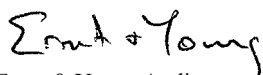
Ověření jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, aby auditor naplánoval a provedl ověření tak, aby získal přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných souvislostech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Účetní informace obsažené ve výroční zprávě na stranách 2–7 jsme sesouhlasili s informacemi uvedenými v účetní závěrce k 31. prosinci 2012. Jiné než účetní informace získané z účetní závěrky a z účetních knih společnosti jsme neověřovali. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

Podle našeho názoru jsou účetní informace uvedené ve výroční zprávě ve všech významných souvislostech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

III. Prověřili jsme dále věcnou správnost údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Factoring České spořitelny, a. s., k 31. prosinci 2012 uvedené ve výroční zprávě na stranách 29–31. Za sestavení a věcnou správnost této zprávy o vztazích je zodpovědný statutární orgán společnosti Factoring České spořitelny, a. s. Naším úkolem je vydat na základě provedené prověrky stanovisko k této zprávě o vztazích.

Prověrku jsme provedli v souladu s Mezinárodním standardem pro prověrky a souvisejícím auditorským standardem č. 56 Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, abychom plánovali a provedli prověrku s cílem získat střední míru jistoty, že zpráva o vztazích neobsahuje významné nesprávnosti. Prověrka je omezena především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto prověrka poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit zprávy o vztazích jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě naší prověrky jsme nezjistili žádné významné věcné nesprávnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Factoring České spořitelny, a. s., k 31. prosinci 2012.



Ernst & Young Audit, s. r. o.
Oprávnění č. 401

zastoupený



Martin Zuba
Partner



Magdalena Souček
Auditor, oprávnění č. 1291

7. června 2013
Praha, Česká republika

Rozvaha v plném rozsahu

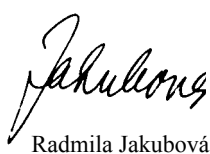
k datu 31. 12. 2012

tis. Kč	31. 12. 2012			31. 12. 2011
	Brutto	Korekce	Netto	Netto
Aktiva celkem	8 553 449	323 447	8 230 002	6 999 941
B. Dlouhodobý majetek	22 274	17 791	4 483	5 244
B.I. Dlouhodobý nehmotný majetek	10 201	9 561	640	345
B.I.3. Software	9 425	8 854	571	253
B.I.4. Ocenitelná práva	776	707	69	92
B.II. Dlouhodobý hmotný majetek	12 073	8 230	3 843	4 899
B.II.3. Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	12 039	8 230	3 809	4 865
B.II.6. Jiný dlouhodobý hmotný majetek	34	0	34	34
C. Oběžná aktiva	8 529 466	305 656	8 223 810	6 993 102
C.I. Zásoby	0	0	0	39
C.I.1. Materiál	0	0	0	39
C.II. Dlouhodobé pohledávky	41 862	0	41 862	46 151
C.II.5. Dlouhodobé poskytnuté zálohy	320	0	320	178
C.II.8. Odložená daňová pohledávka	41 542	0	41 542	45 973
C.III. Krátkodobé pohledávky	8 392 733	305 656	8 087 077	6 887 647
C.III.1. Pohledávky z obchodních vztahů	8 387 952	305 656	8 082 296	6 885 724
C.III.6. Stát – daňové pohledávky	3 211	0	3 211	497
C.III.7. Krátkodobé poskytnuté zálohy	1 561	0	1 561	1 424
C.III.9. Jiné pohledávky	9	0	9	2
C.IV. Krátkodobý finanční majetek	94 871	0	94 871	59 265
C.IV.1. Peníze	98	0	98	108
C.IV.2. Účty v bankách	94 773	0	94 773	59 157
D.I. Časové rozlišení	1 709	0	1 709	1 595
D.I.1. Náklady příštích období	1 709	0	1 709	1 595

tis. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Pasiva celkem	8 230 002	6 999 941
A. Vlastní kapitál	247 551	189 451
A.I. Základní kapitál	114 000	114 000
A.I.1. Základní kapitál	114 000	114 000
A.II. Kapitálové fondy	80 000	80 000
A.II.1. Emisní ážio	80 000	80 000
A.III. Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	1 906	33
A.III.1. Zákonný rezervní fond/Nedělitelný fond	1 707	0
A.III.2. Statutární a ostatní fondy	199	33
A.IV. Výsledek hospodaření minulých let	-7 031	-38 726
A.IV.1. Nerozdělený zisk minulých let	4 620	4 620
A.IV.2. Neuhrazená ztráta minulých let	-11 651	-43 346
A.V. Výsledek hospodaření běžného účetního období (+-)	58 676	34 144
B. Cizí zdroje	7 978 958	6 804 286
B.III. Krátkodobé závazky	4 208 463	3 967 893
B.III.1. Závazky z obchodních vztahů	4 170 416	3 918 852
B.III.5. Závazky k zaměstnancům	6 258	1 288
B.III.6. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	1 353	626
B.III.7. Stát – daňové závazky a dotace	2 947	10 977
B.III.8. Krátkodobé přijaté zálohy	3 478	3 560
B.III.10. Dohadné účty pasivní	24 005	32 216
B.III.11. Jiné závazky	6	374
B.IV. Bankovní úvěry a výpomoci	3 770 495	2 836 393
B.IV.2. Krátkodobé bankovní úvěry	3 770 495	2 836 393
C. I. Časové rozlišení	3 493	6 204
C.I.2. Výnosy příštích období	3 493	6 204

Sestaveno dne: 15. 3. 2013

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:



Radmila Jakubová



Ing. Karel Machytka

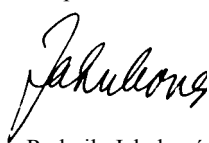
Výkaz zisku a ztráty v druhovém členění

za období končící k 31. 12. 2012

	Období do 31. 12. 2012	Období do 31. 12. 2011
II. Výkony	169 582	145 056
II.1. Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	169 582	145 056
B. Výkonová spotřeba	31 016	31 103
B.1. Spotřeba materiálu a energie	1 383	1 394
B.2. Služby	29 633	29 709
+ Přidaná hodnota	138 566	113 953
C. Osobní náklady	39 864	40 646
C.1. Mzdové náklady	30 802	29 680
C.2. Odměny členům orgánů společnosti a družstva	490	270
C.3. Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	7 476	9 672
C.4. Sociální náklady	1 096	1 024
D. Daně a poplatky	458	934
E. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	2 033	2 713
III. Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	446	488
III.1. Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	446	488
F. Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu	256	149
F.1. Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	256	149
G. Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	46 030	57 086
IV. Ostatní provozní výnosy	17 404	19 099
H. Ostatní provozní náklady	40 876	39 045
* Provozní výsledek hospodaření	26 899	-7 033
VI. Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	0	9 650
J. Prodané cenné papíry a podíly	0	503
VII. Výnosy z dlouhodobého finančního majetku	0	1 470
VII.1. Výnosy z podílů v ovládaných a řízených osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	0	1 470
X. Výnosové úroky	93 016	97 255
N. Nákladové úroky	43 662	53 608
XI. Ostatní finanční výnosy	278 974	261 622
O. Ostatní finanční náklady	279 684	263 901
* Finanční výsledek hospodaření	48 644	51 985
Q. Daň z příjmů za běžnou činnost	16 867	10 808
Q 1. – splatná	12 436	18 185
Q 2. – odložená	4 431	-7 377
** Výsledek hospodaření za běžnou činnost	58 676	34 144
*** Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	58 676	34 144
**** Výsledek hospodaření před zdaněním	75 543	44 952

Sestaveno dne: 15. 3. 2013

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:



Radmila Jakubová



Ing. Karel Machytka

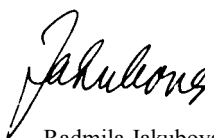
Přehled o peněžních tocích

za období končící k 31. 12. 2012

tis. Kč	Období do 31.12.2012	Období do 31.12.2011
P.	59 265	73 938
Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		
Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)		
Z.	75 543	44 952
Výsledek hospodaření za běžnou činnost před zdaněním		
A.1.	11 324	15 602
Úpravy o nepeněžní operace		
A.1.1.	2 033	2 713
Odpisy stálých aktiv		
A.1.2.	46 030	57 086
Změna stavu opravných položek a rezerv		
A.1.3.	-190	-338
Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv		
A.1.5.	-49 354	-43 647
Nákladové a výnosové úroky		
A.1.6.	0	-9 650
Zisk z prodeje majetkových účastí		
A.1.7.	12 805	10 908
Opravy o ostatní nepeněžní operace		
A.*	86 867	60 554
Čistý provozní peněžní tok před změnami pracovního kapitálu, zdaněním, úroky a mimořádnými položkami		
A.2.	-1 008 442	-448 326
Změna stavu pracovního kapitálu		
A.2.1.	-1 183 399	-646 115
Změna stavu pohledávek a časového rozlišení aktiv		
A.2.2.	174 918	197 751
Změna stavu závazků a časového rozlišení pasív		
A.2.3.	39	38
Změna stavu zásob		
A.**	-921 575	-387 772
Čistý provozní peněžní tok před zdaněním, úroky a mimořádnými položkami		
A.3.	-43 662	-53 608
Vyplacené úroky		
A.4.	93 016	97 255
Přijaté úroky		
A.5.	-24 618	-11 577
Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost		
A.7.	0	1470
Přijaté dividendy a podíly na zisku		
A.***	-896 839	-354 232
Čistý peněžní tok z provozní činnosti		
Peněžní toky z investiční činnosti		
B.1.	-1 527	-1 765
Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv		
B.2.	446	488
Příjmy z prodeje stálých aktiv		
B.4.		9 650
Čisté příjmy týkající se majetkových účastí		
B.***	-1 081	8 373
Čistý peněžní tok z investiční činnosti		
Peněžní toky z finančních činností		
C.1.	933 526	331 122
Změna stavu závazků z financování		
C.2.	0	64
Dopady změn vlastního kapitálu		
C.2.5.	0	64
Přímé platby na vrub fondů		
C.2.6.	0	0
Vyplacené dividendy		
C.***	933 526	331 186
Čistý peněžní tok z finanční činnosti		
F.	35 606	-14 673
Čistá změna peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		
R.	94 871	59 265
Konečný stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		

Sestaveno dne: 15. 3. 2013

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:



Radmila Jakubová



Ing. Karel Machytka

Přehled o změnách vlastního kapitálu

k datu 31. 12. 2012

tis. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Kapitálové fondy	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	Nerozdělený zisk minulých let	Neuhrazená ztráta minulých let	Výsledek hospodaření běžného účetního období	Vlastní kapitál celkem
Stav k 31. 12. 2010	114 000	80 000	-64	33	4 620	-41 790	-1 556	155 243
Rozdělení výsledku hospodaření						-1 556	1 556	
Oceňovací rozdíl z finanční investice			64					64
Výsledek hospodaření za běžné období							34 144	34 144
Stav k 31. 12. 2011	114 000	80 000	0	33	4 620	-43 346	34 144	189 451
Rozdělení výsledku hospodaření				2 449		31 695	-34 144	0
Výdaje z fondů				-576				-576
Výsledek hospodaření za běžné období							58 676	58 676
Stav k 31. 12. 2012	114 000	80 000	0	1 906	4 620	-11 651	58 676	247 551

Sestaveno dne: 15. 3. 2013

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:



Radmila Jakubová



Ing. Karel Machytka

Příloha k účetní závěrce

za rok 2012

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. K poslední emisi 20 ks akcií z roku 2010 náleží emisní kurs v hodnotě 5 500 tis. Kč na každou vydanou akcií.

Účetní závěrka je sestavena k 31. 12. 2012.

Jediným akcionářem společnosti je Česká spořitelna, a. s., se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČO 45 24 47 82. Konečnou mateřskou společností celé skupiny je Erste Group Bank AG.

Akcionář	% podíl na základním kapitálu
Česká spořitelna, a. s.	100 %

1.2 Organizační struktura společnosti

Společnost ke konci roku 2012 evidovala 40 zaměstnanců, z toho šest ve vedení společnosti. Organizačně se skládá z osmi celků – vedení včetně sekretariátu, oddělení prodejců resp. reprezentantů, oddělení provozní (zahraniční a tuzemské klientely, oddělení verifikace pohledávek ČS), oddělení péče o zákazníky, oddělení risk managementu, právní oddělení + work-out, oddělení IT, oddělení financí a controllingu.

K 31. 12. 2012 byly členy statutárních orgánů společnosti tyto osoby:

	Funkce	Jméno
Představenstvo	Předseda	Radmila Jakubová
	Místopředseda	Ing. Karel Machytka
	Člen	neobsazeno
Dozorčí rada do 28. 2. 2012	Předseda	Dr. Heinz Knotzer
	Místopředseda	Ing. Karel Mourek
Dozorčí rada od 1. 3. 2012	Předseda	Ing. Petr Witowski
	Místopředseda	Mag. Alois Barthuber
	Člen	Ing. Radka Turková

Ke dni 1. 1. 2013 byl do představenstva společnosti zvolen ing. Jaromír Kohout.

2. Účetní metody a obecné účetní zásady

Účetnictví společnosti je vedeno a účetní závěrka byla sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví v platném znění, vyhláškou č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, v platném znění a Českými účetními standardy pro podnikatele v platném znění.

Účetnictví respektuje obecné účetní zásady, především zásadu o oceňování majetku historickými cenami, zásadu účtování ve věcné a časové souvislosti, zásadu opatrnosti a předpoklad o schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

Údaje v této účetní závěrce jsou vyjádřeny v tisících korunách českých (Kč).

Údaje účetní závěrky společnosti se zahrnují do účetní závěrky mateřské společnosti Česká spořitelna, a. s., sestavené podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví. Česká spořitelna, a. s., je zapsaná do Obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171 a zde je uložena i její účetní závěrka.

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 roce 2011 13 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 jednot-

livého nehmotného majetku převýšilo částku 40 tis. Kč a je dokončeno, zvyšuje pořizovací cenu dlouhodobého majetku.

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 upotřebitelnosti dlouhodobého majetku.

3.2 Dlouhodobý finanční majetek

Ocenění

Cenné papíry a majetkové účasti se oceňují cenou pořízení. Součástí pořizovací ceny cenného papíru a podílu jsou přímé náklady související s pořízením, např. poplatky a provize makléřům, poradcům a burzám.

K datu pořízení cenných papírů a majetkových účastí je tento dlouhodobý finanční majetek společností klasifikován dle povahy jako majetkové účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem nebo dlužné cenné papíry držené do splatnosti nebo realizovatelné cenné papíry a podíly.

K datu účetní závěrky jsou:

- majetkové účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem oceněny pořizovací cenou
- dlužné cenné papíry držené do splatnosti oceněny v pořizovací ceně zvýšené o úrokové výnosy (včetně amortizace případné prémie nebo diskontu);
- realizovatelné cenné papíry a podíly v reálné hodnotě, pokud je tuto hodnotu možné stanovit. Není-li možné stanovit reálnou hodnotu, použije se ocenění pořizovací cenou. Změna reálné hodnoty se účtuje do vlastního kapitálu jako oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků.

Způsob oceňování

Pokud dochází k poklesu účetní hodnoty u dlouhodobého finančního majetku, který se ke konci rozvahového dne nepřeceňuje, rozdíl se považuje za dočasné snížení hodnoty a je zaúčtovaný jako jeho opravná položka.

Realizovatelné cenné papíry a finanční podíly znějící na cizí měnu se ke dni účetní závěrky oceňují směnným kurzem České národní banky platným v den účetní závěrky a zjištěný kurzový rozdíl je

považován za součást ocenění reálnou hodnotou. Reálná hodnota představuje tržní hodnotu, která je vyhlášena na tuzemské či zahraniční burze, případně ocenění kvalifikovaným odhadem nebo posudkem znalce, není-li tržní hodnota k dispozici.

3.3 Zásoby

Nakupované zásoby jsou oceňovány pořizovacími cenami. Pořizovací cena zahrnuje cenu pořízení a vedlejší pořizovací náklady – zejména celní poplatky, dopravné a skladovací poplatky, provize, pojistné a skonto.

3.4 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 metodou. Pohledávky z faktoringu jsou 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.

Zálohy vyplacené v rámci poskytování regresního faktoringu jsou vykazovány v položce Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů.

Způsob tvorby opravných položek

Od roku 2010 společnost používá metodiku tvorby 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 zákazníků.

Opravné položky jsou tvořeny na měsíční bázi dle následujícího vzorce:

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

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

3.5 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 vklady nad hodnotu základního kapitálu a příspěvky z čistého zisku.

Akciová společnost je povinna vytvořit rezervní fond v roce, kdy poprvé dosáhne zisku, ve výši 20 % čistého zisku, ne však více než 10 % základního kapitálu. V dalších letech vytváří rezervní fond ve výši 5 % z čistého zisku až do výše 20 % základního kapitálu. Takto vytvořené zdroje se mohou použít jen k úhradě ztráty.

3.6 Úvěry

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

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

3.7 Rezervy

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

3.8 Přepočty údajů v cizích měnách na českou měnu

Účetní operace v cizích měnách prováděné během roku jsou účtovány denním kurzem stanoveným podle kurzu České národní banky („ČNB“) ke dni, ve kterém došlo k uskutečnění účetního případu.

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.

Dlouhodobé finanční podíly denominované v cizí měně jsou k datu účetní závěrky přepočteny dle platného kurzu vyhlášeného Českou národní bankou k tomuto datu a zjištěné kurzové rozdíly jsou součástí oceňovacích rozdílů z přecenění majetku a závazků.

3.9 Daně

3.9.1 Daňové odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku

Pro účely výpočtu daňových odpisů je použita zrychlená metoda.

3.9.2 Splatná daň

Splatná daň za účetní období vychází ze zdanitelného zisku. Zdanitelný zisk se odlišuje od čistého zisku vykazaného 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 odpočítatelné. Závazek společnosti z titulu splatné daně je vypočítán pomocí daňových sazeb platných k datu účetní závěrky.

3.9.3 Odložená daň

Odložená daň je vypočtena ze všech dočasných 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.

3.10 Krátkodobý finanční majetek

Krátkodobým finančním majetkem je hotovost v pokladně, ceniny, peníze na bankovních účtech, případně termínované vklady.

3.11 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 akruálního principu, tj. do období, s nimiž věcně i časově souvisejí.

3.12 Použití dohadů

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení společnosti používalo dohady 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 je přesvědčeno, že použité dohady a předpoklady se nebudou významným způsobem lišit od skutečných hodnot v následných účetních obdobích.

4. Doplnující údaje k rozvaze a výkazu zisku a ztráty

4.1 Dlouhodobý nehmotný majetek

Pořizovací cena

tis. Kč	Stav k 31. 12. 2010	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2011	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2012
Software	8 753	264	0	9 017	408	0	9 425
Licence, know how	682	94	0	776	0	0	776
Celkem	9 435	358	0	9 793	408	0	10 201

Oprávký

tis. Kč	Stav k 31. 12. 2010	Přírůstky oprávek	Úbytky	Stav k 31. 12. 2011	Přírůstky oprávek	Úbytky	Stav k 31. 12. 2012
Software	8 185	579	0	8 764	90	0	8 854
Licence, know how	588	96	0	684	23	0	707
Celkem	8 773	675	0	9 448	113	0	9 561

Zůstatková hodnota

tis. Kč	Stav k 31. 12. 2011	Stav k 31. 12. 2012
Software	253	571
Licence, know how	92	69
Celkem	345	640

Společnost v roce 2012 pořídila nehmotný majetek účtovaný přímo do nákladů v částce 282 tis. Kč (2011: v částce 0 tis. Kč).

4.2 Dlouhodobý hmotný majetek

Pořizovací cena

tis. Kč	Stav k 31. 12. 2010	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2011	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2012
Samostatné movité věci	13 545	1 830	-882	14 493	1 209	-3 629	12 073
– Stroje a zařízení	8 559	572	-113	9 018	53	-1 719	7 352
– Dopravní prostředky	4 986	1 258	-769	5 475	1 156	-1 910	4 721
Celkem	13 545	1 830	-882	14 493	1 209	-3 629	12 073

Oprávký

tis. Kč	Stav k 31. 12. 2010	Přírůstky oprávek	Úbytky	Stav k 31. 12. 2011	Přírůstky oprávek	Úbytky	Stav k 31. 12. 2012
Samostatné movité věci	8 288	2 039	-733	9 594	1 919	-3 283	8 230
– Stroje a zařízení	5 504	1 144	-114	6 534	936	-1 629	5 841
– Dopravní prostředky	2 784	895	-619	3 060	983	-1 654	2 389
Celkem	8 288	2 039	-733	9 594	1 919	-3 283	8 230

Zůstatková hodnota

tis. Kč	Stav k 31. 12. 2012	Stav k 31. 12. 2011
Samostatné movité věci	3 843	4 899
– Stroje a zařízení	1 511	2 484
– Dopravní prostředky	2 332	2 415
Celkem	3 843	4 899

V roce 2012 i 2011 se investice do hmotného majetku týkaly hardwaru a automobilů.

Společnost pořídila v roce 2012 hmotný majetek účtovaný přímo do nákladů v částce 120 tis. Kč (2011: 83 tis. Kč). Tento majetek představuje drobný hmotný majetek, což jsou ostatní movité věci a soubory movitých věcí s dobou použitelnosti delší než jeden rok nevykázané v položce dlouhodobého majetku – účtují se přímo jednorázově do nákladů.

4.3 Dlouhodobý finanční majetek

ERSTE FACTORING d.o.o.

Společnost byla 2,5% akcionářem factoringové firmy ERSTE FACTORING d.o.o. v Záhřebu v Chorvatsku se základním kapitálem 5 000 tis. HRK. V průběhu roku 2011 tento svůj podíl prodala společnosti ERSTE&STEIERMAERKISCHE BANK d.d. Chorvatsko s čistým výnosem 9 147 tis. Kč.

4.4 Zásoby

K 31. 12. 2012 společnost neeviduje žádné zásoby (2011: 39 tis. Kč).

4.5 Pohledávky

4.5.1 Dlouhodobé pohledávky – odložená daňová pohledávka

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

4.5.2 Krátkodobé pohledávky

tis. Kč	Stav k 31. 12. 2012	Stav k 31. 12. 2011
Pohledávky z obchodních vztahů	8 082 296	6 885 724
– odběratelé	6 517 247	5 524 974
– poskytnuté zálohy	1 870 705	1 620 376
– opravné položky	-305 656	-259 626
Stát – daňové pohledávky	3 211	497
Krátkodobé poskytnuté zálohy	1 561	1 424
Jiné pohledávky	9	2
Celkem	8 087 077	6 887 647

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 vykázané vyplacené zálohy na pohledávky v režimu regresního faktoringu.

4.5.3 Věková struktura pohledávek z obchodního styku

Rok tis. Kč	Kategorie	Do splatnosti	Po splatnosti				Celkem	
			0–30 dní	31–60 dní	61–90 dní	91–365 dní		
2012	Krátkodobé pohl.	6 901 774	785 047	152 065	45 125	39 632	464 309	8 387 952
	Opravné položky				7 542	983	297 131	-305 656
	Netto	6 901 774	785 047	152 065	37 583	38 649	167 178	8 082 296
2011	Krátkodobé pohl.	5 898 547	639 088	99 096	5 244	35 327	468 047	7 1453 50
	Opravné položky				1 805	1 154	256 667	-259 626
	Netto	5 898 547	639 088	99 096	3 439	34 173	219,380	6 885 724

Průměrná lhůta reálné splatnosti pohledávek od odběratelů faktoringových klientů společnosti činí za rok 2012 v průměru 47,92 dní (2011: 49,30 dní).

V souladu s metodikou tvorby účetních opravných položek, spočívající ve vyčíslení expected loss (EL) z hodnoty umístěných finančních prostředků u klientů – viz bod 3.4. – vytvořila společnost portfoliové opravné položky ve výši 7 542 tis.Kč (2011: 9 805 tis. Kč); ostatní účetní opravné položky jsou tvořeny cíleně na work-outové případy, a to v celkové výši 207 829 tis.Kč (2011: 223 008 tis. Kč), daňové opravné položky v roce 2012 jsou navořeny ve výši 63 461 tis.Kč. (2011: 26 813 tis. Kč).

Z celkového objemu opravných položek činí daňové opravné položky 90 275 tis. Kč (2011: 26 813 tis. Kč). Daňové opravné položky jsou tvořeny na postoupené pohledávky za zákazníky klientů společnosti a na vlastní pohledávky společnosti za klienty, a to v případech konkurzního řízení těchto subjektů.

V roce 2012 společnost z důvodu nedobytnosti odepsala do nákladů pohledávky ve výši 11 255 tis. Kč (2011: 9 908 tis. Kč).

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

Opravné položky k:	Zůstatek k 31. 12. 2010	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2011	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2012
pohledávkám – zákonné	0	26 813	0	26 813	63 462	0	90 275
pohledávkám – specifické	183 050	40 135	177	223 008	25 643	40 812	207 839
pohledávkám – portfoliové	19 490	0	9 685	9 805	0	2 263	7 542
Celkem	202 540	66 948	9 862	259 626	89 105	43 075	305 656

4.6 Krátkodobý finanční majetek

V kategorii účty v bankách společnost eviduje zůstatky na běžných účtech se splatností na požádání.

4.7 Časové rozlišení

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.

4.8 Vlastní kapitál

4.8.1 Základní kapitál

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

Nad rámec základního kapitálu poskytl akcionář společnosti emisní ážio ve výši 80 mil. Kč.

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

4.8.2 Rozdělení zisku 2011

V průběhu roku 2012 schválila valná hromada společnosti v působnosti jediného akcionáře způsob použití zisku z roku 2011 ve výši 34 144 tis. Kč k příspěvku do zákonného rezervního fondu ve výši 1 707 tis. Kč, k přidělu 742 tis. Kč do sociálního fondu a o 31 695 tis. Kč snížila hodnotu neuhrazené ztráty minulých let, jejíž výše je 11 651 tis. Kč k 31. 12. 2012.

4.8.3 Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků

V roce 2012 i 2011 byl vyrovnán oceňovací rozdíl z přecenění majetku a závazků z kurzových rozdílů, který se vztahoval k realizovatelným cenným papírům.

4.9 Závazky

4.9.1 Krátkodobé závazky

tis. Kč	Stav k 31. 12. 2012	Stav k 31. 12. 2011
Závazky z obchodních vztahů	4 170 416	3 918 852
Závazky k zaměstnancům	6 258	1 288
Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	1 353	626
Stát – daňové závazky a dotace	2 947	10 977
Krátkodobé přijaté zálohy	3 478	3 560
Dohadné účty pasivní	24 005	32 216
Jiné závazky	6	374
Celkem	4 208 463	3 967 893

Závazky z obchodních vztahů představují očekávané doplatky 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.

4.10 Bankovní úvěry a výpomoci

2012

Banka/Věřitel tis. Kč	Účel	Zůstatek k 31. 12. 2012	Úroková sazba	Splatnost	Forma zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent GBP	42 367	1 M Libor + riziková marže	31. 7. 2013	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent SEK	5 023	1 M Bribor + riziková marže	31. 7. 2013	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent PLN	612	1 M Wribor + riziková marže	31. 7. 2013	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent CZK	578 963	1 M Pribor + riziková marže	31. 7. 2013	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent HUF	35 958	1 M Bubor + riziková marže	31. 7. 2013	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent EUR	143 836	1 M Euribor + riziková marže	31. 7. 2013	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný CZK	1 500 000	1 M Pribor + riziková marže	31. 7. 2013	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný EUR	1 005 600	1 M Euribor + riziková marže	31. 7. 2013	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný GBP	77 030	1 M Libor + riziková marže	31. 7. 2013	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný USD	381 100	1 M Libor + riziková marže	31. 7. 2013	bez zajištění
Celkem k podnikům ve skupině		3 770 489			
Komerční banka	běžný účet – CZK	6			
Celkem k podnikům mimo skupinu		6			
Bankovní úvěry a výpomoci celkem		3 770 495			

2011

Banka/Věřitel tis. Kč	Účel	Zůstatek k 31. 12. 2011	Úroková sazba	Splatnost	Forma zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent GBP	59 342	1 M Libor + riziková marže	30. 8. 2012	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent SEK	13 144	1 M Bribor + riziková marže	30. 8. 2012	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent PLN	13 756	1 M Wribor + riziková marže	30. 8. 2012	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent CZK	80 325	1 M Pribor + riziková marže	30. 8. 2012	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent USD	16 935	1 M Libor + riziková marže	30. 8. 2012	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný CZK	1 450 000	1 M Pribor + riziková marže	30. 8. 2012	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný EUR	954 600	1 M Euribor + riziková marže	30. 8. 2012	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný PLN	28 945	1 M Wribor + riziková marže	30. 8. 2012	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný USD	219 340	1 M Libor + riziková marže	30. 8. 2012	bez zajištění
Celkem k podnikům ve skupině		2 836 387			
Komerční banka	běžný účet – CZK	6			
Celkem k podnikům mimo skupinu		6			
Bankovní úvěry a výpomoci celkem		2 836 393			

Průměrná hodnota přijatých úvěrů ve skupině v průběhu roku 2012 představovala 2 989 481 tis. Kč (v roce 2011: 2 900 957 tis. Kč). Z těchto úvěrů společnost uhradila na úrocích 43 662 tis. Kč (v roce 2011: 53 608 tis. Kč).

4.11 Časové rozlišení

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

4.12 Výnosy z běžné činnosti podle hlavních činností

tis. Kč	Stav k 31. 12. 2012			Stav k 31. 12. 2011		
	Tuzem.	Zahr.	Celkem	Tuzem.	Zahr.	Celkem
Výnosové poplatky	158 927	7 177	166 104	136 388	5 946	142 334
Poradenství	0	2 931	2 931	0	2 666	2 666
Ostatní výnosy	547	0	547	56	0	56
Výkony	159 474	10 108	169 582	136 444	8 612	145 056
Výnosové úroky	83 907	9 109	93 016	88 714	8 541	97 255
Výnosy z běžné činnosti celkem	243 381	19 217	262 598	225 158	17 153	242 311

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

Výnosové úroky obsahují úroky z poskytnutých záloh v rámci faktoringu.

4.13 Služby

tis. Kč	Stav k 31. 12. 2012	Stav k 31. 12. 2011
Poplatky za factoringové služby	4 438	4 086
Náklady na outsourcing	0	43
Nájemné	7 615	5 159
Právní a notářské služby	577	1 175
Opravy a udržování	4 879	4 825
Marketingové náklady	2 592	2 841
Náklady na externí audit	614	557
Daňové a ostatní poradenství	2 918	3 392
Náklady na ostatní služby	6 000	7 631
Celkem náklady na služby	29 633	29 709

4.14 Ostatní provozní a finanční náklady a výnosy

tis. Kč	Stav k 31. 12. 2012	Stav k 31. 12. 2011
Ostatní provozní výnosy	17 404	19 099
v tom: výnos z postoupení/prodeje pohledávky	1 550	1 240
pojistné plnění	11 265	15 734
ostatní	4 589	2 125
Ostatní provozní náklady	-40 876	-39 045
v tom: hodnota postoupené/odepsané/prodané pohledávky	-12 805	-10 908
úvěrové pojištění	-24 708	-25 832
ostatní	-3 363	-2 305
Celkem ostatní provozní výsledek	-23 472	-19 946

tis. Kč	Stav k 31. 12. 2012	Stav k 31. 12. 2011
Finanční výnosy	278 974	271 272
z toho: kurzové zisky	278 649	261 275
tržby z prodeje CP a podílů	0	9 650
ostatní	325	347
Finanční náklady	-279 684	-264 404
z toho: kurzové ztráty	-278 434	-262 605
prodané cenné papíry a podíly	0	-503
ostatní	-1 250	-1296
Celkem ostatní finanční výsledek	- 710	6 868

4.15 Splatná a odložená daň z příjmů

Daň splatná

tis. Kč	Stav k 31. 12. 2012	Stav k 31. 12. 2011
Daň splatná	12 234	17 799
Doměření daně za předchozí účetní období	202	386
Celkem	12 436	18 185

Výše daně za rok 2012 a 2011 může být porovnána se ziskem dle výkazu zisku a ztráty následovně:

tis. Kč	Stav k 31. 12. 2012	Stav k 31. 12. 2011
Zisk před zdaněním	75 543	44 952
Daň při lokální sazbě daně z příjmů ve výši 19 % (2011: 19 %)	14 354	8 540
Daňový dopad daňově neuznatelných položek	2 752	10 148
Daňový dopad odpočitatelných položek	-4 783	-889
Doměrek/vratka daně za předchozí účetní období	202	386
Daň placená v zahraničí	-89	0
Splatná daň	12 436	18 185
Změny v odložené dani	4 431	-7 377
Celkem daň z příjmů za běžnou činnost a z mimořádné činnosti	16 867	10 808

Odložená daň

Odloženou daňovou pohledávku (závazek) lze analyzovat následovně:

Odložená daň z titulu tis. Kč	Stav k 31. 12. 2012	Stav k 31. 12. 2011
Oprávký dlouhodobého majetku	-396	-448
Přecenění finanční investice	0	0
Opravné položky k pohledávkám	40 923	44 235
Dohadné položky na sociální a zdravotní pojištění	1 015	2 186
Celkem	41 542	45 973

Analýza změny zůstatku tis. Kč	Stav k 31. 12. 2012	Stav k 31. 12. 2011
Počáteční zůstatek	45 973	38 611
Změny účtované proti výkazu zisku	-4 431	7 377
Účtováno celkem proti výkazu zisku a ztráty	-4 431	7 377
Účtováno celkem proti vlastnímu kapitálu	0	-15
Celkem	41 542	45 973

V roce 2012 a 2011 společnost zaúčtovala odloženou daňovou pohledávku ve výši 41 542 tis. Kč, resp. 45 973 tis. Kč.

5. Zaměstnanci, vedení společnosti a statutární orgány**5.1 Osobní náklady a počet zaměstnanců**

Průměrný počet zaměstnanců a členů vedení společnosti a osobní náklady za rok 2012 a 2011 jsou následující:

2012

tis. Kč	Počet	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. zabezpečení	Ostatní náklady	Osobní náklady celkem
Zaměstnanci	34	13 516	4 631	913	19 060
Vedení společnosti	6	17 776	2 845	183	20 804
Celkem	40	31 292	7 476	1 096	39 864

2011

tis. Kč	Počet	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. zabezpečení	Ostatní náklady	Osobní náklady celkem
Zaměstnanci	33	18 989	6 461	848	26 298
Vedení společnosti	6	10 961	3 211	176	14 348
Celkem	39	29 950	9 672	1 024	40 646

Počet zaměstnanců vychází z průměrného přepočteného stavu. V osobních nákladech za vedení společnosti jsou uváděny náklady za výkonné ředitele společnosti, z toho 2 osoby (2011: 2 osoby) jsou zároveň členy představenstva společnosti.

5.2 Poskytnuté půjčky, úvěry či ostatní plnění

V letech 2012 a 2011 obdrželi členové vedení společnosti tato další plnění nad rámec mzdových a ostatních osobních prostředků:

2012

	Představenstvo	Vedení společnosti
Příspěvky na životní a důchodové pojištění	50	69
Osobní vozy/jiné movité věci s možností využití pro soukromé účely (údaj představuje částku, o kterou se zvyšuje daňový základ pracovníků)	182	232
Celkem	232	301

2011

	Představenstvo	Vedení společnosti
Příspěvky na životní a důchodové pojištění	55	62
Osobní vozy/jiné movité věci s možností využití pro soukromé účely (údaj představuje částku, o kterou se zvyšuje daňový základ pracovníků)	156	234
Celkem	211	296

6. 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 jednoměsíčních sazeb na straně aktiv i pasiv.

6.1 Aktiva a pasiva v cizích měnách (brutto hodnota)

2012

tis. Kč	CZK	USD	EUR	PLN	GBP	Ostatní	Celkem
Krátkodobé pohledávky	6 195 431	602 884	1 425 310	790	124 907	43 412	8 392 734
Krátkodobý finanční majetek	85 585	9 118	168	0	0	0	94 871
Časové rozlišení	1 513	0	196	0	0	0	1 709
Celkem	6 282 529	612 002	1 425 674	790	124 907	43 412	8 489 314
Krátkodobé závazky	3 700 363	227 445	273 209	155	5 136	2 155	4 208 463
Bankovní úvěry	2 078 969	381 100	1 149 435	612	119 398	40 981	3 770 495
Časové rozlišení	3 282	0	211	0	0	0	3 493
Celkem	5 782 614	608 545	1 422 855	767	124 534	43 136	7 982 451

2011

tis. Kč	CZK	USD	EUR	PLN	GBP	Ostatní	Celkem
Krátkodobé pohledávky	5 454 393	367 705	1 202 375	42 938	64 513	15 349	7 147 273
Krátkodobý finanční majetek	40 723	366	18 176	0	0	0	59 265
Časové rozlišení	1 444	0	151	0	0	0	1 595
Celkem	5 496 560	368 071	1 220 702	42 938	64 513	15 349	7 208 133
Krátkodobé závazky	3 670 531	18 857	267 240	3	3 767	7 495	3 967 893
Bankovní úvěry	1 530 330	236 276	954 600	42 701	59 342	13 144	2 836 393
Časové rozlišení	5 993	0	211	0	0	0	6 204
Celkem	5 206 854	255 133	1 222 051	42 704	63 109	20 639	6 810 490

7. Souhrn vzájemných vztahů se spřízněnými osobami

Vzhledem k tomu, že společnost je součástí finanční skupiny České spořitelny, a. s., pokračovala v roce 2012 a 2011 její spolupráce s mateřskou společností, a to jak na poli akvizičním, tak v oblasti získávání cizích zdrojů pro financování dalších obchodů.

K 31. 12. 2012 dosahovala aktiva vztahující se k České spořitelně výše 12 412 tis. Kč (2011: 23 449 tis. Kč). Jedná se zejména o pohledávky z titulu zůstatků na běžných účtech.

Závazky k mateřské společnosti k 31. 12. 2012 činily 3 770 490 tis. Kč (2011: 2 836 387 tis. Kč). Jedná se o závazky z titulu čerpání běžných úvěrů a zůstatků na kontokorentních účtech.

Za rok 2012 zaúčtovala společnost náklady ve vztahu k České spořitelně v souhrnné výši 51 036 tis. Kč (2011: 61 522 tis. Kč). Jde zejména o úroky z přijatých úvěrů, outsourcing a nájemné. Výnosy v souhrnné výši 1 112 tis. Kč (2011: 1 200 tis. Kč) se týkají přijatých úroků a poplatků od ČS.

Ve vztahu ke spřízněné společnosti Factoring Slovenskej sporiteľne, a. s., a ERSTE FACTORING d.o.o společnost eviduje z titulu factoringové spolupráce pohledávky ve výši 0 Kč (2011: 738 tis. Kč) a 0 Kč (2011: 1 667 tis. Kč). K 31. 12. 2012 společnost rovněž eviduje pohledávku vůči Slovenská sporiteľňa, a. s., ve výši 0 Kč (2011: 67 Kč).

Dalšími obchodními partnery z finanční skupiny jsou Procurement Services GmbH a Procurement Services CZ, s. r. o. (služby skupinového nákupu).

Přehled plnění, které byly společnosti poskytnuty

v tis. Kč	Období do 31. 12. 2012	Období do 31. 12. 2011
Procurement Services GmbH	0	40
Procurement Services CZ, s. r. o.	0	81
Celkem	0	121

Přehled plnění, která společnost poskytla

tis. Kč	Období do 31. 12. 2012	Období do 31. 12. 2011
Erste Factoring, d.o.o.	0	562
Slovenská sporiteľňa, a. s.	0	1 299
Factoring Slovenskej sporiteľne, a. s.	0	366
Celkem	0	2 227

8. 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.

9. Události, které nastaly po datu účetní závěrky

Dne 1. 1. 2013 byl jmenován do funkce člena představenstva pan Jaromír Kohout.

Sestaveno dne 15. 3. 2012.

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:



Radmila Jakubová



Ing. Karel Machytka

Zpráva o vztazích

podle § 66a odst. 9 obchodního zákoníku za účetní období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012

SSpolečnost Factoring České spořitelny, a.s., se sídlem Praha 4, Budějovická 1518/13 B, PSČ 140 00, IČ: 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 § 66a odstavce 9 zákona č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku, v platném znění, za účetní období od 1.1.2012 do 31.12.2012 (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, IČ: 45244782
Vztah ke společnosti: přímo ovládací osoba
Popis vztahů – viz **Příloha č. 1**

- **Erste Group Bank AG**,
se sídlem Am Graben 21, Vídeň, Rakousko, IČ: 90003195
Vztah ke společnosti: nepřímo 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: nepřímo ovládací osoba. Jde 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: nepřímo ovládací osoba. Jde 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, IČ 00151653
Vztah ke společnosti: propojená osoba přímo ovládaná společností Erste Group Bank
Popis vztahů – **žádné**
- **Factoring Slovenskej sporiteľne, a.s.**,
se sídlem v Bratislavě, Tomášikova 48,
PSČ 832 67, Slovensko, IČO 35849665
Vztah ke společnosti: spřízněná společnost zpracovatele přímo ovládaná společností Slovenská sporiteľňa.
Popis vztahů – **žádné**

- **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 – **žádné**

- **Procurement Services CZ, s. r. o.**,
se sídlem Budějovická 1912/64b, PSČ 14000, Praha 4
(„Procurement Services CZ“)
Vztah ke společnosti: propojená osoba přímo ovládaná společností Procurement Services GmbH
Popis vztahů – **žádné**

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 termínovaných účtech v celkové výši 12,4 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 2012 žádné takové pohledávky nejsou vykazovány.

Obchody s propojenými osobami na pasivní straně rozvahy Factoringu ČS

Závazky za bankami

Factoringu České spořitelny, a. s. bylo poskytnuto plnění od České spořitelny, a. s. na základě smluv o úvěru a smluv o kontokorentních účtech v celkové výši 3 770,5 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 dividendy 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 43,7 mil. tis. 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 smluv o subparticipaci, v celkovém objemu 1,1 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 6,9 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 záporného salda ostatních provozních výnosů a nákladů v celkovém objemu -0,4 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. nerealizoval v účetním období žádné obchody s cennými papíry s propojenými osobami.

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. V účetním období uzavřel Factoring České spořitelny, a. s. nové 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 významnější smlouvy s propojenými osobami platné v účetním období. Nevýznamné smluvní vztahy, ze kterých Factoring České spořitelny, a. s. přijal nebo poskytl plnění v rámci vztahů s propojenými osobami, jejichž finanční vyjádření za účetní období je rovněž zahrnuto v Příloze č. 1, a zároveň z nich nevznikla žádná újma, se v této zprávě neuvádějí.

Název smlouvy	Smluvní strana	Popis plnění	Případná újma
Smlouva o poskytování outsourcingových služeb pro oblast finančního účetnictví, kontrolingu, správy majetku, podpory nákupu, lidských zdrojů, interního auditu, marketingu, firemní komunikace a IS/IT bezpečnosti	Česká spořitelna, a. s.	outsourcing	nevznikla
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	Česká spořitelna, a. s.	nájem	nevznikla

D. Jiné právní úkony

Zpracovatel v účetním období nepřijal ani neuskutečnil žádné jiné právní úkony v zájmu nebo na popud propojených osob.

Tato zpráva byla projednána a odsouhlasena představenstvem společnosti dne 15. května 2013.

V Praze dne 26. února 2013

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.

Factoring České spořitelny, a. s.



Radmila Jakubová
předsedkyně představenstva

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 2012 v zájmu nebo na popud jednotlivých propojených osob nevznikla zpracovateli žádná újma.



Ing. Karel Machytka
místopředseda představenstva

Factoring České spořitelny, a. s.

Budějovická 1518/13B, 140 00 Praha 4, Česká republika

IČ: 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 2012

Produkce: Omega Design, s. r. o.

