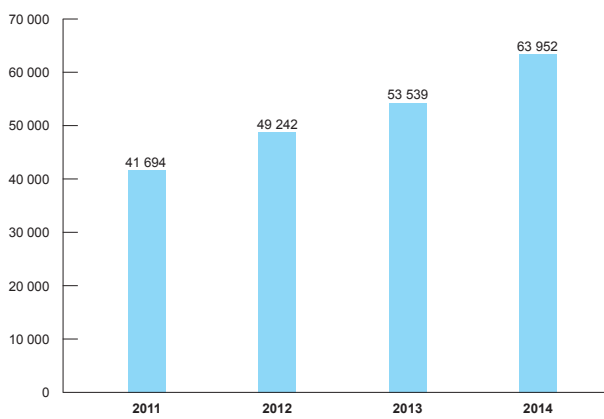


Výroční zpráva 2014

Klíčové údaje

Celkový obrat Factoringu České spořitelny (v mil. Kč)



Celkový obchodní obrat společnosti Factoring České spořitelny v roce 2014 činil téměř 64 mld. Kč.

Factoring České spořitelny je lídrem na českém factoringovém trhu s tržním podílem 38,9 %.

Obsah

< Klíčové údaje

Úvodní slovo předsedkyně představenstva	2
Profil společnosti	3
Složení vrcholových orgánů společnosti	4
Zpráva vedení společnosti	5
Zpráva dozorčí rady	8
Finanční část	9
Zpráva nezávislého auditora	10
Rozvaha v plném rozsahu	12
Výkaz zisku a ztráty v druhovém členění	16
Přehled o peněžních tocích	17
Přehled o změnách vlastního kapitálu	18
Příloha k účetní závěrce	19
Zpráva o vztazích	31

Úvodní slovo předsedkyně představenstva



Radmila Jakobová

předsedkyně představenstva

Vážení akcionáři, vážení obchodní partneři, vážení spolupracovníci,

dovoluji si Vám jménem představenstva předložit výroční zprávu společnosti Factoring České spořitelny za rok 2014.

Factoring České spořitelny po velmi úspěšných letech 2011–13 dosáhl dalšího významného nárůstu obchodního obratu a výborných finančních výsledků i v roce 2014 a nadále si upevňoval svou vedoucí pozici na českém factoringovém trhu.

Společnost dosáhla v roce 2014 obratu postoupených a spravovaných pohledávek ve výši téměř 64 mld. Kč, z toho objem postoupených pohledávek představoval 63,8 mld. Kč. Tato hodnota představuje ve srovnání s předchozím rokem zvýšení o 20 %. Tržní podíl společnosti Factoring České spořitelny v roce 2014 vzrostl na 38,9 %.

Výsledky správně zvolené obchodní strategie se projevily v hospodářských výsledcích společnosti, které dosáhly

zisku 65,4 mil. Kč. Nejlepší hospodářský výsledek v historii společnosti byl ovlivněn dalším výrazným nárůstem obchodního obratu především v bezregresním factoringu s pojištěním pohledávek.

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 nových 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.

Ráda bych na tomto místě 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 Jakobová
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. Společnost v roce 2014 navýšila vlastní kapitál formou příplatku k základnímu na více než 1,1 miliardy 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.

Vývoj nejdůležitějších ekonomických ukazatelů

	2011	2012	2013	2014
Aktiva z profinancování pohledávek klientů	6 885 724	8 082 296	9 228 524	9 213 168
Základní kapitál	114 000	114 000	114 000	114 000
Emisní ážio	80 000	80 000	80 000	80 000
Kapitálové fondy	0	0	0	818 400
Vlastní kapitál	189 451	247 551	288 869	1 142 047
Přidaná hodnota	113 952	138 566	150 787	159 044
Hospodářský výsledek před zúčtováním a tvorbou rezerv a opravných položek	91 230	104 706	51 969	134 228
Hospodářský výsledek za účetní období	34 144	58 676	62 059	65 446

Factoring České spořitelny zvýšil svůj tržní podíl z 36,7 % v roce 2014 na 38,9 % na konci roku 2014 a posílil tak svou vedoucí pozici na factoringovém trhu v České republice.

Společnost v roce 2014 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.

Factoring České spořitelny nově vystupuje od 1. září 2013 pod značkou Erste Factoring. Tímto krokem se stal pevnou součástí značky korporátního bankovníctví Finanční skupiny České spořitelny – Erste Corporate Banking.

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.

Složení vrcholových orgánů společnosti

Dozorčí rada

- Ing. Petr Witowski, předseda
- Ing. Radka Turková, místopředsedkyně
- Roman Pařil, DiS., člen
- Mag. Reinhard Ortner, člen

Představenstvo

- Radmila Jakobová, předsedkyně
- Ing. Karel Machytka, místopředseda
- Ing. Michael Jehlička, MBA, člen
- Ing. Jaromír Kohout, MBA, člen
- Ing. Václav Plášil, člen

Vedení společnosti

- Radmila Jakobová, generální ředitelka
- Ing. Karel Machytka, náměstek generální ředitelky pro obchod
- Ing. Michael Jehlička, MBA, náměstek generální ředitelky pro provoz a rozvoj obchodu
- Ing. Jaromír Kohout, MBA, náměstek generální ředitelky pro strategický rozvoj a personalistiku
- 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
Náměstek generální ředitelky pro provoz a rozvoj obchodu
Náměstek generální ředitelky pro strategický rozvoj a personalistiku
Ředitel řízení rizik
Ředitelka provozu
Ředitel obchodu

Zpráva vedení společnosti

Rok 2014 znamenal pro českou ekonomiku po dvou letech recese konečně mírné oživení a ekonomika trvale rostla ve všech čtvrtletích. Objem průmyslové produkce a maloobchodních tržeb poprvé překonal vrchol konjunktury z roku 2008. Obnovený hospodářský růst v eurozóně společně se slabší korunou, která zvyšovala konkurenceschopnost domácích exportérů na světových trzích, měl velmi pozitivní vliv i na objem vývozu zboží a služeb z ČR do zahraničí.

V roce 2014 výrazně rostl i celý factoringový trh, a to téměř o 13%. Factoring České spořitelny zaznamenal v tomto období další růst objemu obchodního obrátu a zlepšení hospodářských výsledků, které byly nejlepší v historii společnosti. Trvajícím zájmem stávajících i nových klientů o factoringové služby i v tomto roce avizoval další potenciál růstu factoringového trhu v České republice do dalších let.

Na výborné finanční výsledky společnosti měl vliv především další růst postoupených a profinancovaných pohledávek, udržení stávajících klientů a získání klientů nových. Dalším výrazným faktorem byla i vysoká hodnota umístěných finančních prostředků na trhu.

Společnost Factoring České spořitelny je už 13 let součástí Finanční skupiny České spořitelny. Členství v silné finanční skupině zajišťuje společnosti zachování stability v dobrých i nelehkých dobách české ekonomiky a tím udržení kontinuálního financování klientů, kterým umožňuje růst i ve zhoršených ekonomických podmínkách.

Společnost Factoring České spořitelny v roce 2014 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 2014 ve výši téměř 64 mld. Kč a podíl na trhu 38,9 % tak potvrdily splnění tohoto dlouhodobého cíle.

I rok 2014 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 neovlivnila výborný hospodářský výsledek; za ním stojí zejména výrazný růst výnosů spojených s růstem obchodního obrátu a umístěných peněz na trhu.

V roce 2014 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 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.

Vedení společnosti nadále věnovalo v roce 2014 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.

Oddělení řízení rizik se i v minulém roce podílelo na realizaci zájmů 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 projevilo 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 2014 zaměřilo na další zlepšování finančního řízení společnosti, zaměřeného 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 společnosti, ale i k firemnímu inovačnímu procesu jak v oblasti produktů, tak i technologií.

Společnost Factoring České spořitelny si v roce 2014 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.

Zákon o účetnictví, §21, odstavec 2, písmeno b) – předpokládaný vývoj činnosti účetní jednotky

V průběhu dubna roku 2015 došlo ke zjištění nekalé činnosti jednoho z našich dlouholetých klientů. Spočívala v úzké a podvodné propojenosti klienta se všemi jeho odběrateli a vylákání finančních prostředků. Majitel klienta náhle ukončil svoji činnost, firmu prodal a všichni odběratelé předložili ke svým závazkům vůči FČS zápočty. Vzhledem k tomu, že FČS je pojištěn proti operačním rizikům, očekáváme dopad do hospodaření ve výši spoluúčasti na pojistném plnění, tj. 1 mil. EUR, resp. 29 mil. Kč. Proto byla v měsíci dubnu 2015 vytvořena do nákladů rezerva na budoucí opravnou položku v této hodnotě.

Zpráva dozorčí rady

Dozorčí rada společnosti Factoring České spořitelny, a. s., obdobně jako v předchozích letech, v souladu s působností, která je jí vymezena zákonem o obchodních korporacích a stanovami společnosti, vykonávala v účetním období leden až prosinec 2014 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 2014 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 2014 a přezkoumala účetní závěrku společnosti Factoring České spořitelny, a. s. za rok 2014, 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 2014, a prohlašuje, že výsledky hospodaření společnosti za rok 2014 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 2014 a návrh na vypořádání hospodářského výsledku předložený představenstvem společnosti.

Dozorčí rada přezkoumala Zprávu o vztazích mezi propojenými osobami podle § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích a konstatuje, že údaje v ní uvedené jsou správné a úplné.



Ing. Petr Witowski
Předseda dozorčí rady

Finanční část

Zpráva nezávislého auditora	10
Rozvaha v plném rozsahu	12
Výkaz zisku a ztráty v druhovém členění	16
Přehled o peněžních tocích	17
Přehled o změnách vlastního kapitálu	18
Příloha k účetní závěrce	19
Zpráva o vztazích	31

Zpráva nezávislého auditora

Akcionáři společnosti Factoring České spořitelny, a. s.:

- I. Ověřili jsme účetní závěrku společnosti Factoring České spořitelny, a. s. (dále jen „společnost“) k 31. prosinci 2014 uvedenou na stranách 12–30, ke které jsme 17. března 2015 vydali výrok následujícího znění:

„Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku společnosti Factoring České spořitelny, a. s., sestavenou k 31. prosinci 2014 za období od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2014, tj. rozvahu, výkaz 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

Statutární orgán je odpovědný za sestavení účetní závěrky a za věrné zobrazení skutečností v ní v souladu s účetními předpisy platnými v České republice a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

Naším úkolem je vydat na základě provedení 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 přihlédne 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 věrně a poctivě zobrazuje aktiva, pasiva a finanční situaci společnosti Factoring České spořitelny, a.s., k 31. prosinci 2014 a výsledky jejího hospodaření a peněžní toky za období od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2014 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 odpovědný 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 2–8 a 31–34 jsme sesouhlasili s informacemi uvedenými v účetní závěrce k 31. prosinci 2014. 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.

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



Roman Hauptfleisch auditor,
evidenční č. 2009

17. června 2015 Praha,
Česká republika

Rozvaha v plném rozsahu

k datu 31. 12. 2014

tis. Kč	31. 12. 2014		31. 12. 2013	
	Brutto	Korekce	Netto	Netto
Aktiva celkem	9 731 263	383 367	9 347 896	9 382 941
A. Pohledávky za upsaný základní kapitál				
B. Dlouhodobý majetek	22 801	19 019	3 782	5 373
B.I. Dlouhodobý nehmotný majetek	10 271	9 425	846	1 023
B.I.1. Zřizovací výdaje				
B.I.2. Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje				
B.I.3. Software	9 495	8 671	824	978
B.I.4. Ocenitelná práva	776	754	22	45
B.I.5. Goodwill				
B.I.6. Jiný dlouhodobý nehmotný majetek				
B.I.7. Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek				
B.I.8. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek				
B.II. Dlouhodobý hmotný majetek	12 531	9 594	2 937	4 350
B.II.1. Pozemky				
B.II.2. Stavby				
B.II.3. Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	12 531	9 594	2 937	4 350
B.II.4. Pěstitelské celky trvalých porostů				
B.II.5. Základní stádo a tažná zvířata				
B.II.6. Jiný dlouhodobý hmotný majetek				
B.II.7. Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek				
B.II.8. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek				
B.II.9. Oceňovací rozdíl k nabytému majetku				
B.III. Dlouhodobý finanční majetek				
B.III.1. Podíly v ovládaných a řízených osobách				
B.III.2. Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem				
B.III.3. Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly				
B.III.4. Půjčky a úvěry – ovládající a řídicí osoba, podstatný vliv				
B.III.5. Jiný dlouhodobý finanční majetek				
B.III.6. Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek				
B.III.7. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek				
C. Oběžná aktiva	9 706 924	364 348	9 342 576	9 376 195
C.I. Zásoby				
C.I.1. Materiál				
C.I.2. Nedokončená výroba a polotovary				
C.I.3. Výrobky				
C.I.4. Zvířata				
C.I.5. Zboží				
C.I.6. Poskytnuté zálohy na zásoby				
C.II. Dlouhodobé pohledávky	46 307		46 307	37 784
C.II.1. Pohledávky z obchodních vztahů				
C.II.2. Pohledávky – ovládající a řídicí osoba				
C.II.3. Pohledávky – podstatný vliv				
C.II.4. Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení				
C.II.5. Dlouhodobé poskytnuté zálohy	220		220	220
C.II.6. Dohadné účty aktivní				
C.II.7. Jiné pohledávky				
C.II.8. Odložená daňová pohledávka	46 087		46 087	37 564
C.III. Krátkodobé pohledávky	9 579 202	364 348	9 214 854	9 230 483
C.III.1. Pohledávky z obchodních vztahů	9 577 516	364 348	9 213 168	9 228 524

tis. Kč	31. 12. 2014			31. 12. 2013
	Brutto	Korekce	Netto	Netto
C.III.2.				
C.III.3.				
C.III.4.				
C.III.5.				
C.III.6.	497		497	497
C.III.7.	1 186		1 186	1 462
C.III.8.				
C.III.9.	3		3	
C.IV. Krátkodobý finanční majetek	81 415		81 415	107 928
C.IV.1.	111		111	216
C.IV.2.	81 304		81 304	107 712
C.IV.3.				
C.IV.4.				
D. I. Časové rozlišení	1 538		1 538	1 373
D.I.1.	1 538		1 538	1 373

tis. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Pasiva celkem	9 347 896	9 382 941
A. Vlastní kapitál	1 142 047	288 870
A.I. Základní kapitál	114 000	114 000
A.I.1. Základní kapitál	114 000	114 000
A.I.2. Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)		
A.I.3. Změny základního kapitálu		
A.II. Kapitálové fondy	898 400	80 000
A.II.1. Emisní ážio	80 000	80 000
A.II.2. Ostatní kapitálové fondy	818 400	
A.II.3. Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků		
A.II.4. Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách		
A.III. Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	8 320	4 869
A.III.1. Rezervní fond/Nedělitelný fond	7 744	4 641
A.III.2. Statutární a ostatní fondy	576	228
A.IV. Výsledek hospodaření minulých let	55 881	27 941
A.IV.1. Nerozdělený zisk minulých let	55 881	27 941
A.IV.2. Neuhrazená ztráta minulých let		
A.V. Výsledek hospodaření běžného účetního období (+ -)	65 446	62 059
B. Cizí zdroje	8 194 439	9 090 898
B.I. Rezervy		
B.I.1. Rezervy podle zvláštních právních předpisů		
B.I.2. Rezerva na důchody a podobné závazky		
B.I.3. Rezerva na daň z příjmů		
B.I.4. Ostatní rezervy		
B.II. Dlouhodobé závazky		
B.II.1. Závazky z obchodních vztahů		
B.II.2. Závazky – ovládající a řídicí osoba		
B.II.3. Závazky – podstatný vliv		
B.II.4. Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení		
B.II.5. Dlouhodobé přijaté zálohy		
B.II.6. Vydané dluhopisy		
B.II.7. Dlouhodobé směnky k úhradě		
B.II.8. Dohadné účty pasivní		
B.II.9. Jiné závazky		
B.II.10. Odložený daňový závazek		
B.III. Krátkodobé závazky	5 112 765	4 942 304
B.III.1. Závazky z obchodních vztahů	5 064 894	4 891 254
B.III.2. Závazky – ovládající a řídicí osoba		
B.III.3. Závazky – podstatný vliv		
B.III.4. Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení		
B.III.5. Závazky k zaměstnancům	1 821	1 701
B.III.6. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	718	760
B.III.7. Stát – daňové závazky a dotace	9 374	9 685
B.III.8. Krátkodobé přijaté zálohy	5 141	4 178
B.III.9. Vydané dluhopisy		
B.III.10. Dohadné účty pasivní	30 817	34 726
B.III.11. Jiné závazky		
B.IV. Bankovní úvěry a výpomoci	3 081 674	4 148 594
B.IV.1. Bankovní úvěry dlouhodobé		
B.IV.2. Krátkodobé bankovní úvěry	3 081 674	4 148 594

tis. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
B.IV.3. Krátkodobé finanční výpomoci		
C. I. Časové rozlišení	11 410	3 174
C.I.1. Výdaje příštích období		
C.I.2. Výnosy příštích období	11 410	3 174

Sestaveno dne: 17. 3. 2015

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:



Radmila Jakubová



Ing. Karel Machytka

Výkaz zisku a ztráty v druhovém členění

za období končící k 31. 12. 2014

	Období do 31. 12. 2014	Období do 31. 12. 2013
II. Výkony	186 529	183 362
II.1. Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	186 529	183 362
B. Výkonová spotřeba	27 485	32 574
B.1. Spotřeba materiálu a energie	1 358	1 797
B.2. Služby	26 127	30 777
+ Přidaná hodnota	159 044	150 787
C. Osobní náklady	43 986	55 943
C.1. Mzdové náklady	24 945	40 637
C.2. Odměny členům orgánů společnosti a družstva	8 857	840
C.3. Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	8 987	13 278
C.4. Sociální náklady	1 196	1 188
D. Daně a poplatky	-31	271
E. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	2 190	2 112
III. Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	248	647
III.1. Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	248	647
F. Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu	115	65
F.1. Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	115	65
G. Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	68 782	-10 090
IV. Ostatní provozní výnosy	23 031	24 591
H. Ostatní provozní náklady	42 484	94 514
* Provozní výsledek hospodaření	24 796	33 211
VI. Tržby z prodeje cenných papírů a podílů		
J. Prodané cenné papíry a podíly		
VII. Výnosy z dlouhodobého finančního majetku		
Výnosy z podílů v ovládaných a řízených osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem		
VII.1.		
X. Výnosové úroky	94 659	93 517
N. Nákladové úroky	37 455	37 433
XI. Ostatní finanční výnosy	333 191	258 655
O. Ostatní finanční náklady	333 964	259 484
* Finanční výsledek hospodaření	56 430	55 255
Q. Daň z příjmů za běžnou činnost	15 780	26 412
Q 1. – splatná	24 303	22 434
Q 2. – odložená	-8 523	3 978
** Výsledek hospodaření za běžnou činnost	65 446	62 054
XIII. Mimořádné výnosy		4 543
* Mimořádný výsledek hospodaření		4 543
T. Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)		
*** Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	65 446	62 059
**** Výsledek hospodaření před zdaněním	81 226	88 471

Sestaveno dne: 17. 3. 2015

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:



Radmila Jakubová



Ing. Karel Machytka

Přehled o peněžních tocích

za období končící k 31. 12. 2014

	Období do 31. 12. 2014	Období do 31. 12. 2013
P. Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	107 928	94 871
Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)		
Z. Výsledek hospodaření za běžnou činnost před zdaněním	81 226	88 466
A.1. Úpravy o nepeněžní operace	18 822	3 542
A.1.1. Odpisy stálých aktiv	2 190	2 112
A.1.2. Změna stavu opravných položek a rezerv	68 782	-10 090
A.1.3. Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv	-132	-582
A.1.5. Nákladové a výnosové úroky	-57 204	-56 084
A.1.6. Zisk z prodeje majetkových účastí		
A.1.7. Opravy o ostatní nepeněžní operace	5 186	68 186
A.* Čistý provozní peněžní tok před změnami pracovního kapitálu, zdaněním, úroky a mimořádnými položkami	100 048	92 008
A.2. Změna stavu pracovního kapitálu	120 658	-477 514
A.2.1. Změna stavu pohledávek a časového rozlišení aktiv	108 911	-1 122 364
A.2.2. Změna stavu závazků a časového rozlišení pasív	11 747	644 850
A.2.3. Změna stavu zásob		
A.** Čistý provozní peněžní tok před zdaněním, úroky a mimořádnými položkami	220 706	-385 506
A.3. Vyplacené úroky	-37 455	-37 433
A.4. Přijaté úroky	94 659	93 517
A.5. Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost	-24 768	-12 463
A.7. Přijaté dividendy a podíly na zisku		
A.*** Čistý peněžní tok z provozní činnosti	253 141	-341 880
Peněžní toky z investiční činnosti		
B.1. Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-714	-3 067
B.2. Příjmy z prodeje stálých aktiv	248	647
B.4. Čisté příjmy týkající se majetkových účastí		
B.*** Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-466	-2 420
Peněžní toky z finančních činností		
C.1. Změna stavu závazků z financování	-249 188	377 358
C.2. Dopady změn vlastního kapitálu	-30 000	-20 000
C.2.5. Přímé platby na vrub fondů		
C.2.6. Vyplacené dividendy	-30 000	-20 000
C.*** Čistý peněžní tok z finanční činnosti	-279 188	357 358
F. Čistá změna peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	-26 513	13 057
R. Konečný stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	81 415	107 928

Sestaveno dne: 17. 3. 2015

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:



Radmila Jakubová



Ing. Karel Machytka

Přehled o změnách vlastního kapitálu

k datu 31. 12. 2014

	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. 2012	114 000	80 000	0	1 906	4 620	-11 651	58 676	247 551
Rozdělení výsledku hospodaření				3 704	23 321	11 651	-38 676	0
Výdaje z fondů				-741				-741
Vyplacené dividendy							-20 000	-20 000
Oceňovací rozdíl z finanční investice								0
Výsledek hospodaření za běžné období							62 059	62 059
Navýšení základního kapitálu a emisního ážia								
Stav k 31. 12. 2013	114 000	80 000	0	4 869	27 941	0	62 059	288 869
Rozdělení výsledku hospodaření				4 119	27 940		-32 059	0
Výdaje z fondů				-668				-668
Vyplacené dividendy							-30 000	-30 000
Oceňovací rozdíl z finanční investice								0
Výsledek hospodaření za běžné období							65 446	65 446
Navýšení základního kapitálu a emisního ážia			818 400					818 400
Stav k 31. 12. 2014	114 000	80 000	818 400	8 320	55 881	0	65 446	1 142 047

Sestaveno dne: 17. 3. 2015

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:


Radmila Jakubová


Ing. Karel Machytka

Příloha k účetní závěrce

za rok 2014

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.

Dne 14. 11. 2014 rozhodl jediný akcionář v působnosti valné hromady o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál společnosti, a to ve výši 818 400 tis. Kč. Dne 27. 11. 2014 byl tento záměr finančně realizován.

Účetní závěrka je sestavena k 31. 12. 2014.

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. Společnost je součástí konsolidačního celku mateřské společnosti.

1.2 Organizační struktura společnosti

Společnost ke konci roku 2014 evidovala 43 zaměstnanců, z toho osm 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.

Dnem 1. 1. 2014 došlo k výměně jednoho člena v dozorčí radě a současně k rozšíření o dalšího jednoho člena.

K 31. 12. 2014 byly členy statutárních orgánů společnosti tyto osoby:

	Funkce	Jméno
Představenstvo	Předseda	Radmila Jakubová
	Místopředseda	Ing. Karel Machytka
	Člen	Ing. Jaromír Kohout
	Člen	Ing. Michael Jehlička
	Člen	Ing. Václav Plášil

	Funkce	Jméno
Dozorčí rada	Předseda	Ing. Petr Witowski
	Člen	Ing. Radka Turková
	Člen	Ing. Reinhard Ortner
	Člen	Ing. 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 2014 a 2013.

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).

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 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 odpisovacího 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 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 dodavatelé, resp. klienty společnosti jsou vykazovány v pasívech 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 vykázány v položce Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů.

Způsob tvorby opravných položek

Společnost používá metodu 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 * Pravděpodobnost defaultu zákazníka) 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.

3.3 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 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. V roce 2014 již není zákonná povinnost vytvářet rezervní fond.

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, 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 odpodčitatelné. 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 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. Odložené daňové pohledávce je účtováno pouze v případě, že je pravděpodobné její uplatnění proti zdanitelným příjmům.

3.8 Krátkodobý finanční majetek

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

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

3.10 Použití odhadů

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení společnosti používalo odhady a předpoklady, jež mají vliv na vykazované hodnoty majetku a závazků k datu účetní závěrky a na vykazovanou výši výnosů a nákladů za sledované období. Vedení společnosti je přesvědčeno, že použité odhady a předpoklady se nebudou významným způsobem lišit od skutečných hodnot v následných účetních obdobích.

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 jednoměsíčních 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

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2012	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2013	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2014
Software	9 425	590	-656	9 359	136	0	9 495
Licence, ostatní	776	0	0	776	0	0	776
Celkem	10 201	590	-656	10 135	136	0	10 271

Oprávky a opravné položky

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2012	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2013	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2014
Software	8 854	182	-655	8 381	290	0	8 671
Licence, ostatní	707	24	0	731	23	0	754
Celkem	9 561	206	-655	9 112	313	0	9 425

Zůstatková hodnota

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2014	Stav k 31. 12. 2013
Software	824	978
Licence, ostatní	22	45
Celkem	846	1 023

Společnost v roce 2014 pořídila nehmotný majetek účtovaný přímo do nákladů v částce 1 tis. Kč (2013: v částce 11 tis. Kč).

4.2 Dlouhodobý hmotný majetek

Pořizovací cena

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2012	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2013	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2014
Stroje a zařízení	7 352	209	-34	7 527	578	0	8 105
Dopravní prostředky	4 721	2 303	-2 015	5 009	0	-583	4 426
Celkem	12 073	2 512	-2 049	12 536	578	-583	12 531

Oprávky

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2012	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2013	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2014
Stroje a zařízení	5 841	787	0	6 628	679	0	7 307
Dopravní prostředky	2 389	1 119	-1 950	1 558	1 197	-468	2 287
Celkem	8 230	1 906	-1 950	8 186	1 876	-468	9 594

Zůstatková hodnota

(údaje v tis. Kč)	Stav	Stav
	k 31. 12. 2014	k 31. 12. 2013
Stroje a zařízení	798	899
Dopravní prostředky	2 139	3 451
Celkem	2 937	4 350

V roce 2014 se investice do hmotného majetku týkaly automobilů. V roce 2013 se investice do hmotného majetku týkaly hardwaru a automobilů.

Společnost pořídila v roce 2014 hmotný majetek účtovaný přímo do nákladů v částce 250 tis. Kč (2013: 864 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 Pohledávky

4.3.1 Dlouhodobé pohledávky – odložená daňová pohledávka

Odložená daňová pohledávka je blíže popsána v bodě 4.14 přílohy.

4.3.2 Krátkodobé pohledávky

(údaje v tis. Kč)	Stav	Stav
	k 31. 12. 2014	k 31. 12. 2013
Pohledávky z obchodních vztahů	9 213 168	9 228 524
– odběratelé (faktoring)	7 443 347	7 418 026
– poskytnuté zálohy	2 134 169	2 106 064
– opravné položky	–364 348	–295 566
Stát – daňové pohledávky	497	497
Krátkodobé poskytnuté zálohy	1 186	1 462
Jiné pohledávky	3	0
Celkem	9 214 854	9 230 483

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.

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	
2014	Pohledávky z obchodních vztahů	7 254 959	1 391 506	247 880	22 998	78 293	581 880	9 577 516
	Opravné položky – specifické	0	0	0	0	–39 993	–308 816	–348 809
	Opravné položky – portfoliové	0	0	0	0	0	0	–15 539
2013	Pohledávky z obchodních vztahů	8 037 567	722 864	199 378	39 194	89 261	435 826	9 524 090
	Opravné položky – specifické	0	0	0	0	–25 627	–255 825	–281 452
	Opravné položky – portfoliové	0	0	0	0	0	0	–14 114

Průměrná lhůta reálné splatnosti pohledávek od odběratelů faktoringových klientů společnosti činí za rok 2014 v průměru 49,86 dní (2013: 49,08 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 k 31. 12. 2014 ve výši 15 539 tis. Kč (2013: 14 114 tis. Kč).

Ostatní opravné položky k pohledávkám jsou tvořeny cíleně na work-outové případy. Účetní opravné položky jsou natvořeny ve výši 217 717 tis. Kč (2013: 167 787 tis. Kč). Daňové opravné položky jsou natvořeny ve výši 131 092 tis. Kč. (2013: 113 665 tis. Kč).

Z celkového objemu opravných položek činí daňové opravné položky 131 092 tis. Kč (2013: 113 665 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 2014 společnost z důvodu nedobytnosti odepsala do nákladů pohledávky ve výši 4 412 tis. Kč (2013: 67 113 tis. Kč).

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

Opravné položky k:	Zůstatek k 31. 12. 2012	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2013	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2014
pohledávkám – zákonné	90 275	25 657	-2 267	113 665	18 153	-726	131 092
pohledávkám – ostatní	215 381	27 394	-60 874	181 901	54 025	-2 670	233 256
Celkem	305 656	53 051	-63 141	295 566	72 178	-3 396	364 348

4.4 Krátkodobý finanční majetek

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

4.5 Časové rozlišení aktiv

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

4.6 Vlastní kapitál

4.6.1 Základní kapitál

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

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

Dne 14. 11. 2014 rozhodl jediný akcionář v působnosti valné hromady o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál společnosti, a to ve výši 818 400 tis. Kč.

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

4.6.2 Rozdělení zisku 2013

Dne 4. 6. 2014 schválila valná hromada společnosti v působnosti jediného akcionáře způsob použití zisku z roku 2013 ve výši 62 059 tis. Kč k příspěvku do rezervního fondu ve výši 3 103 tis. Kč, k přidělu 1 016 tis. Kč do sociálního fondu, 30 000 tis. Kč vyplatila na dividendách a převedla 27 940 tis. Kč do kumulovaného zisku minulých let, jehož výše je k 31. 12. 2014 55 881 tis. Kč.

4.7 Závazky

4.7.1 Krátkodobé závazky

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2014	Stav k 31. 12. 2013
Závazky z obchodních vztahů (faktoring)	5 064 894	4 891 254
Závazky k zaměstnancům	1 821	1 701
Závazky ze sociálního a zdravotního pojištění	718	760
Stát – daňové závazky a dotace	9 374	9 685
Krátkodobé přijaté zálohy	5 141	4 178
Dohadné účty pasivní	30 817	34 726
Jiné závazky	0	0
Celkem	5 112 765	4 942 304

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.

4.8 Bankovní úvěry a výpomoci

2014

Banka (údaje v tis. Kč)	Účel	Zůstatek k 31. 12. 2014	Úroková sazba	Splatnost	Forma zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent GBP	70 782	1 M Libor + riziková marže	31. 8. 2015	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent SEK	0	1 M Bribor + riziková marže	31. 8. 2015	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent PLN	977	1 M Wribor + riziková marže	31. 8. 2015	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent CZK	255 363	1 M Pribor + riziková marže	31. 8. 2015	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent HUF	0	1 M Bubor + riziková marže	31. 8. 2015	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent EUR	136 365	1 M Euribor + riziková marže	31. 8. 2015	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný CZK	900 000	1 M Pribor + riziková marže	31. 8. 2015	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent USD	56 860	1 M Libor + riziková marže	31. 8. 2015	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný EUR	1 247 625	1 M Euribor + riziková marže	31. 8. 2015	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný GBP	71 182	1 M Libor + riziková marže	31. 8. 2015	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný USD	342 510	1 M Libor + riziková marže	31. 8. 2015	bez zajištění
Celkem k podnikům ve skupině		3 081 664			
Komerční banka	běžný účet – CZK	10			
Celkem k podnikům mimo skupinu		10			
Bankovní úvěry a výpomoci celkem		3 081 674			

2013

Banka (údaje v tis. Kč)	Účel	Zůstatek k 31. 12. 2013	Úroková sazba	Splatnost	Forma zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent GBP	49 892	1 M Libor + riziková marže	31. 8. 2014	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent SEK	0	1 M Bribor + riziková marže	31. 8. 2014	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent PLN	1 028	1 M Wribor + riziková marže	31. 8. 2014	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent CZK	310 183	1 M Pribor + riziková marže	31. 8. 2014	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent HUF	19 945	1 M Bubor + riziková marže	31. 8. 2014	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent EUR	241 946	1 M Euribor + riziková marže	31. 8. 2014	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný CZK	2 000 000	1 M Pribor + riziková marže	31. 8. 2014	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent USD	130 181	1 M Libor + riziková marže	31. 8. 2014	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný EUR	1 014 725	1 M Euribor + riziková marže	31. 8. 2014	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný GBP	82 277	1 M Libor + riziková marže	31. 8. 2014	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný USD	298 410	1 M Libor + riziková marže	31. 8. 2014	bez zajištění
Celkem k podnikům ve skupině		4 148 587			
Komerční banka	běžný účet – CZK	7			
Celkem k podnikům mimo skupinu		7			
Bankovní úvěry a výpomoci celkem		4 148 594			

Průměrná hodnota přijatých úvěrů ve skupině v průběhu roku 2014 představovala 3 725 273 tis. Kč (v roce 2013: 3 520 707 tis. Kč). Z těchto úvěrů společnost uhradila na úrocích 37 455 tis. Kč (v roce 2013: 37 433 tis. Kč).

4.9 Časové rozlišení pasiv

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

4.10 Aktiva a pasiva v cizích měnách (brutto hodnota)

2014

(údaje v tis. Kč)	CZK	USD	EUR	PLN	GBP	Ostatní	Celkem
Krátkodobé pohledávky	7 097 290	561 180	1 765 068	881	150 934	3 849	9 579 202
Krátkodobý finanční majetek	80 437	394	506	0	0	78	81 415
Časové rozlišení	1 324	0	214	0	0	0	1 538
Celkem	7 179 051	561 574	1 765 788	881	150 934	3 927	9 662 155
Krátkodobé závazky	4 577 643	158 196	366 639	-303	6 875	3 715	5 112 765
Bankovní úvěry	1 155 373	399 371	1 383 990	976	141 964	0	3 081 674
Časové rozlišení	11 237	0	173	0	0	0	11 410
Celkem	5 744 253	557 567	1 750 802	673	148 839	3 715	8 205 849

2013

(údaje v tis. Kč)	CZK	USD	EUR	PLN	GBP	Ostatní	Celkem
Krátkodobé pohledávky	7 231 751	595 398	1 543 218	1 003	131 638	23 041	9 526 049
Krátkodobý finanční majetek	107 161	351	389	0	0	27	107 928
Časové rozlišení	1 373	0	0	0	0	0	1 373
Celkem	7 340 285	595 749	1 543 607	1 003	131 638	23 068	9 635 350
Krátkodobé závazky	4 482 247	163 452	293 733	-181	48	3 005	4 942 304
Bankovní úvěry	2 310 190	428 591	1 256 671	1 028	132 169	19 945	4 148 594
Časové rozlišení	3 174	0	0	0	0	0	3 174
Celkem	6 795 611	592 043	1 550 404	847	132 217	22 950	9 094 072

4.11 Výnosy z běžné činnosti podle hlavních činností

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2014			Stav k 31. 12. 2013		
	Tuzem.	Zahr.	Celkem	Tuzem.	Zahr.	Celkem
Výnosové poplatky	178 201	5 559	183 760	174 421	6 535	180 956
Poradenství	0	1 982	1 982	0	2 165	2 165
Ostatní výnosy	787	0	787	241	0	241
Výkony	178 988	7 541	186 529	174 662	8 700	183 362
Výnosové úroky	86 297	8 362	94 659	84 471	9 046	93 517
Výnosy z běžné činnosti celkem	265 285	15 903	281 188	259 133	17 746	276 879

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.

4.12 Služby

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2014	Stav k 31. 12. 2013
Právní a notářské služby	2 838	3 137
Daňové a ostatní poradenství	6	0
Poplatky za factoringové služby	5 274	6 748
Náklady na externí audit	882	1 252
Nájemné	4 289	5 219
Náklady na outsourcing	2 417	2 919
Marketingové náklady	303	452
Opravy a udržování	3 513	3 379
Cestovné	294	454
Náklady na školení	584	530
Náklady na ostatní služby	5 727	6 687
Celkem náklady na služby	26 127	30 777

4.13 Ostatní provozní a finanční náklady a výnosy

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2014	Stav k 31. 12. 2013
Ostatní provozní výnosy	23 031	24 591
v tom: výnos z postoupení/prodeje pohledávky	1 521	1 313
pojistné plnění	19 128	21 476
ostatní	2 382	1 802
Ostatní provozní náklady	-42 484	-94 514
v tom: hodnota postoupené/odepsané/prodané pohledávky	-5 186	-68 186
úvěrové pojištění	-34 955	-23 567
ostatní	-2 343	-2 761
Celkem ostatní provozní výsledek	-19 453	-69 923

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2014	Stav k 31. 12. 2013
Finanční výnosy	333 191	258 655
z toho: kurzové zisky	332 879	258 324
ostatní	312	331
Finanční náklady	-333 964	-259 484
z toho: kurzové ztráty	-332 773	-258 283
ostatní	-1 191	-1 201
Celkem ostatní finanční výsledek	-773	-829

4.14 Splatná a odložená daň z příjmů

Daň splatná

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2014	Stav k 31. 12. 2013
Daň splatná	24 185	22 434
Doměření daně za předchozí účetní období	118	0
Celkem	24 303	22 434

Výše daně za rok 2014 a 2013 může být porovnána se ziskem dle výkazu zisku a ztráty následovně:

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2014	Stav k 31. 12. 2013
Zisk před zdaněním	81 226	88 471
Daň při lokální sazbě daně z příjmů ve výši 19 % (2013: 19 %)	15 433	16 809
Daňový dopad daňově neuznatelných položek	12 282	13 047
Daňový dopad odpočitatelných položek	-3 530	-7 422
Doměrek/vratka daně za předchozí účetní období	118	0
Daň placená v zahraničí	0	0
Splatná daň	24 303	22 434
Změny v odložené dani	-8 523	3 978
Celkem daň z příjmů za běžnou činnost a z mimořádné činnosti	15 780	26 412

Odložená daň

Odloženou daňovou pohledávku (závazek) lze analyzovat následovně:

Odložená daň z titulu (údaje v tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2014	Stav k 31. 12. 2013
Oprávký dlouhodobého majetku	-289	-337
Opravné položky k pohledávkám	44 319	34 561
Dohadné položky na sociální a zdravotní pojištění	2 057	3 340
Celkem	46 087	37 564

Analýza změny zůstatku (údaje v tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2014	Stav k 31. 12. 2013
Počáteční zůstatek	37 564	41 542
Změny účtované proti výkazu zisku	8 523	-3 978
Účtováno celkem proti výkazu zisku a ztráty	8 523	-3 978
Účtováno celkem proti vlastnímu kapitálu	0	0
Celkem	46 087	37 564

V roce 2014 a 2013 společnost zaúčtovala odloženou daňovou pohledávku ve výši 46 087 tis. Kč, resp. 37 564 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 2014 a 2013 jsou následující:

2014

(údaje v tis. Kč)	Počet	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. zabezpečení	Ostatní náklady	Osobní náklady celkem
Zaměstnanci	35	18 845	5 678	972	25 495
Vedení společnosti	8	14 958	3 309	224	18 491
Celkem	43	33 803	8 987	1 196	43 986

2013

(údaje v tis. Kč)	Počet	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. zabezpečení	Ostatní náklady	Osobní náklady celkem
Zaměstnanci	35	28 751	9 928	957	39 636
Vedení společnosti	8	12 726	3 350	231	16 307
Celkem	43	41 477	13 278	1 188	55 943

Počet zaměstnanců vychází z průměrného přepočteného stavu. V osobních nákladech za vedení společnosti jsou uváděny náklady za výkoné ředitele společnosti, z toho 4 osoby (2013: 3 osoby) jsou zároveň členy představenstva společnosti.

5.2 Poskytnuté půjčky, úvěry či ostatní plnění

V letech 2014 a 2013 obdrželi členové vedení společnosti tato další plnění nad rámec mzdových a ostatních osobních prostředků:

2014

(údaje v tis. Kč)	Představenstvo	Vedení společnosti
Příspěvky na životní a důchodové pojištění	80	61
Osobní vozy/jiné movité věci s možností využití pro soukromé účely (údaj představuje částku, o kterou se zvyšuje daňový základ pracovníků)	377	139

2013

(údaje v tis. Kč)	Představenstvo	Vedení společnosti
Příspěvky na životní a důchodové pojištění	68	79
Osobní vozy/jiné movité věci s možností využití pro soukromé účely (údaj představuje částku, o kterou se zvyšuje daňový základ pracovníků)	258	227

6. Souhrn vzájemných vztahů se spřízněnými osobami

Vzhledem k tomu, že společnost je součástí finanční skupiny České spořitelny, a. s., pokračovala v roce 2014 a 2013 její spolupráce s mateřskou společností, a to jak na poli akvizicním, tak v oblasti získávání cizích zdrojů pro financování dalších obchodů.

K 31. 12. 2014 dosahovala aktiva vztahující se k České spořitelně výše 3 131 tis. Kč (2013: 37 794 tis. Kč). Jedná se zejména o pohledávky z titulu zůstatků na běžných účtech.

Závazky k mateřské společnosti k 31. 12. 2014 činily 3 081 664 tis. Kč (2013: 4 148 587 tis. Kč). Jedná se o závazky z titulu čerpání běžných úvěrů a zůstatků na kontokorentních účtech.

Za rok 2014 zaúčtovala společnost náklady ve vztahu k České spořitelně v souhrnné výši 43 619 tis. Kč (2013: 44 785 tis. Kč). Jde zejména o úroky z přijatých úvěrů, outsourcing a nájemné. Výnosy v souhrnné výši 2 640 tis. Kč (2013: 2 440 tis. Kč) se týkají přijatých úroků a poplatků od ČS.

Ve vztahu ke spřízněné společnosti společnost eviduje tržby vůči Slovenská sporiteľňa, a.s ve výši 1 156 tis. Kč (2013: 1 095 tis. Kč).

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

7. 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.

8. Události, které nastaly po datu účetní závěrky

Po datu, k němuž je účetní závěrka sestavována, nenastaly žádné významné události.

Sestaveno dne 17. 3. 2015.

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:



Radmila Jakubová



Ing. Karel Machytka

Zpráva o vztazích

mezi propojenými osobami podle § 82 zákona č. 90/2012 Sb.,
o obchodních korporacích za účetní období od 1. 1. 2014 do 31. 12. 2014

Společnost **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 § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, v platném znění, za účetní období od 1. 1. 2014 do 31. 12. 2014 (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, IČO 00151653
Vztah ke společnosti: propojená osoba přímo ovládaná společností Erste Group Bank
Popis vztahů – viz **Příloha č. 1**
- **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 – viz **Příloha č. 1**

- **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 3,1 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 2014 žádné takové pohledávky nejsou vykazovány.

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. na základě smluv o úvěru a smluv o kontokorentních účtech v celkové výši 3 081,7 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 37,5 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 smlouvy o spolupráci s Českou spořitelnou, a.s., v celkovém objemu 2,6 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 6,2 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 kladného salda ostatních provozních výnosů a nákladů v celkovém objemu 1,2 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. Níže uvedený seznam obsahuje všechny smlouvy s propojenými osobami platné v účetním období.

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 (13. 12. 2013)	Česká spořitelna, a. s.	outsourcing	Nevznikla
Servisní smlouva (9. 12. 2002)	Česká spořitelna, a. s.	Postoupení oprávnění k výkonu práva užití logo společnosti	Nevznikla
Smlouva o ochraně důvěrných informací (7. 8. 2003)	Česká spořitelna, a. s.	Ochrana důvěrných informací	Nevznikla
Servisní smlouva (5. 9. 2004)	Česká spořitelna, a. s.	Zřízení přístupu na Intranet ČS	Nevznikla
Smlouva o spolupráci (2. 10. 2007)	Česká spořitelna, a. s.	Předávání dat do DWH	Nevznikla
Nájemní smlouva (24. 11. 2009)	Česká spořitelna, a. s.	Pronájem bezpečnostní schránky	Nevznikla
Licenční smlouva (23. 9. 2009)	Factoring Slovenskej Sporitelne	Implementace informačního systému HoC II	Nevznikla
Smlouva o spolupráci (12. 12. 2005)	Pojišťovna České spořitelny, a. s.	Soukromé životní pojištění s příspěvkem zaměstnavatele	Nevznikla
Smlouva o spolupráci (1. 10. 2009)	Česká spořitelna, a. s.	Řešení rizikových pohledávek	Nevznikla
Smlouva o spolupráci (24. 9. 2009)	Česká spořitelna, a. s.	Výměna informací prostřednictvím aplikace KLIENT	Nevznikla
Smlouva o spolupráci (30. 1. 2009)	Česká spořitelna, a. s.	Restrukturalizační faktoringová spolupráce	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb (18. 3. 2009)	Česká spořitelna, a. s.		Nevznikla
Licenční smlouva (12. 7. 2010)	Erste Factoring	Implementace informačního systému HoC II	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb (1. 10. 2010)	Česká spořitelna, a. s.	Vytvořené systémové prostředí Linuxové farmy serverů zajišťujících provozování aplikace eFactoring	Nevznikla
Smlouva o ochraně důvěrných informací (15. 2. 2010)	Factoring Slovenskej Sporitelne	O mlčenlivosti a ochraně osobních údajů	Nevznikla
Smlouva o ochraně důvěrných informací (16. 8. 2011)	Slovenská sporitelna	O mlčenlivosti a ochraně osobních údajů	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb (30. 12. 2011)	Procurement Services CZ	Poskytování služeb	Nevznikla
Smlouva o spolupráci (14. 10. 2013)	Česká spořitelna, a. s.	Sledování, veifikace a hodnocení klientů/zástavců „klienti Monitoring“	Nevznikla
Dohoda o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál společnosti (19. 11. 2014)	Česká spořitelna, a. s.	Poskytnutí příplatku mimo základní kapitál společnosti	Nevznikla
Nájemní smlouva (28. 2. 2014)	Česká spořitelna, a. s.	Podnájem nebytových prostor – Trianon	Nevznikla
Nájemní smlouva (28. 2. 2014)	Česká spořitelna, a. s.	Nájem prostor sloužících podnikání – Antala Staška	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb (25. 6. 2014)	Česká spořitelna, a. s.	IT služby – Telefonie	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.

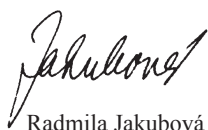
F. Závěr

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 2014 v zájmu nebo na popud jednotlivých propojených osob nevznikla zpracovateli žádná újma.

Tato zpráva byla projednána a odsouhlasena představenstvem společnosti dne 25. března 2015.

V Praze dne 25. března 2015

Factoring České spořitelny, a. s.



Radmila Jakubová
předseda představenstva



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 2014

Produkce: Omega Design, s. r. o.

