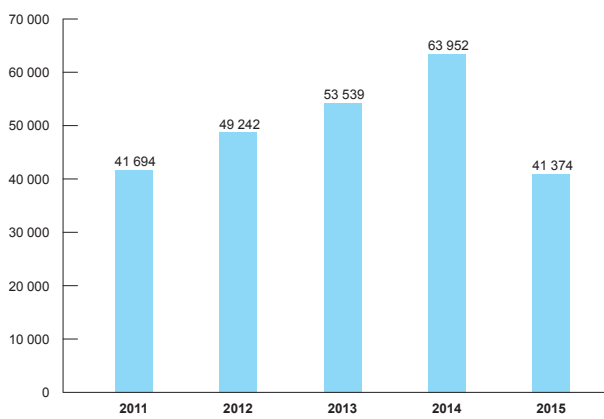


# Výroční zpráva 2015

## Klíčové údaje

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



Celkový obchodní obrat společnosti Factoring České spořitelny v roce 2015 činil 41,4 mld. Kč.

Factoring České spořitelny je lídrem na českém factoringovém trhu s tržním podílem 30,2 %.

# Obsah

< Klíčové údaje

Úvodní slovo předsedkyně představenstva	2
Profil společnosti	3
Zpráva vedení společnosti	4
Finanční část	5
Zpráva nezávislého auditora	6
Rozvaha v plném rozsahu	8
Výkaz zisku a ztráty v druhovém členění	12
Přehled o peněžních tocích	13
Přehled o změnách vlastního kapitálu	14
Příloha k účetní závěrce	15
Zpráva o vztazích	28

# 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 2015.

Factoring České spořitelny po velmi úspěšných letech 2011–14 zaznamenal v roce 2015 snížení obchodního obrátu, i přesto si udržel pozici jedničky na českém factoringovém trhu.

**Společnost dosáhla v roce 2015 obrátu postoupených a spravovaných pohledávek ve výši 41,4 mld. Kč, z toho objem postoupených pohledávek představoval 41,3 mld. Kč.** Tato hodnota představuje ve srovnání s předchozím rokem snížení o 35 %. Tržní podíl společnosti Factoring České spořitelny v roce 2015 se snížil na 30,2 %, nicméně i přes výpadek obrátu si společnost udržela vedoucí pozici na trhu factoringových společností v České republice, kterou drží od roku 2004.

**Společnosti se nadále dařilo intenzivně rozvíjet spolupráci s mateřskou bankou a její obchodní sítí.** I přes ukončení spolupráce či snížení obrátu pohledávek s několika významnými factoringovými klienty se dařilo získávat další nové klienty a především udržet významnou většinu stávajících klientů, 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 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. 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.

Factoring České spořitelny snížil svůj tržní podíl z 38,9 % v roce 2014 na 30,2 % na konci roku 2015, nicméně i přes toto snížení si udržel vedoucí pozici na factoringovém trhu v České republice.

Společnost v roce 2015 i nadále pokračovala v realizaci několika zásadních strategických činností:

- prohlubování a zefektivňování systému spolupráce s mateřskou bankou, zejména 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 polhůtních pohledávek a zlepšování procesů vymáhání.

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

Za tuto značku a výkonnost byla společnost v roce 2015 oceněna prestižní cenou Czech Business Superbrands 2015, kterou v roce 2016 obhájila.

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

	2012	2013	2014	2015
Aktiva z profinancování pohledávek klientů	8 082 296	9 228 524	9 213 168	7 376 849
Základní kapitál	114 000	114 000	114 000	114 000
Emisní ážio	80 000	80 000	80 000	80 000
Kapitálové fondy	0	0	818 400	818 400
Vlastní kapitál	247 551	288 869	1 142 047	1 120 206
Přidaná hodnota	138 566	150 787	159 044	99 733
Hospodářský výsledek před zúčtováním a tvorbou rezerv a opravných položek	104 706	51 969	134 228	-53 648
<b>Hospodářský výsledek za účetní období</b>	<b>58 676</b>	<b>62 059</b>	<b>65 446</b>	<b>8 767</b>

# Zpráva vedení společnosti

Po několika letech recese a mírného růstu v roce 2014 byl rok 2015 pro českou ekonomiku nejlepší za posledních osm let. Hrubý domácí produkt meziročně rostl o 4,3 %, což bylo nově způsobeno nejenom růstem vývozu, ale i spotřebou domácností. Prostředí nízkých úrokových sazeb na českém trhu i nadále zvyšuje možnosti firem levně investovat a financovat běžný provoz.

**Factoringový trh reprezentovaný Asociací factoringových společností zaznamenal v roce 2015 pokles o více než 16 %. Jednou z příčin tohoto poklesu bylo ukončení spolupráce či snížení obratu z postoupených pohledávek s několika velkými korporátními klienty Factoringu České spořitelny, dosavadní jedničky na českém trhu.** Klíčovým úkolem vedení společnosti i všech zaměstnanců tak v následujícím období bude snaha udržet si vedoucí pozici na českém factoringovém trhu.

I přes pokles celkového obratu postoupených pohledávek společnosti je pozitivní zprávou nárůst exportního factoringu o více než 17 % a mírné zvýšení hodnoty umístěných finančních prostředků na trhu o necelá 2 %.

Společnost Factoring České spořitelny je už 14 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 2015 i nadále naplňovala jednu ze svých základních strategií z minulých let, a to udržet si pozici lídra na českém trhu factoringových služeb získanou v roce 2004. I přes meziroční snížení dosaženého obratu společnosti v roce 2015, ale dosažení podílu na trhu 30,2 % tak potvrdila splnění tohoto dlouhodobého cíle.

I rok 2015 byl charakterizován přetrvávajícím množstvím kreditních i operačních rizik, zejména stále četnými insolvenčními, konkurzy a zhoršenou platební morálkou řady podnikatelských subjektů. Tyto aspekty měly vliv na tvorbu nových opravných položek, jejichž výše bohužel ovlivnila i hospodářský výsledek společnosti.

V roce 2015 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 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 2015 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.

**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 2015 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 2015 udržela vedoucí postavení na českém trhu.** 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.

**Pro rok 2016** je stěžejním úkolem společnosti plně se zapojit do korporátní strategie finanční skupiny ČS v rámci „**Transaction Banking**“. Nadále usilovat o udržení první pozice na českém factoringovém trhu a poskytovat klientům služby na té nejvyšší úrovni.

# Finanční část

Zpráva nezávislého auditora	6
Rozvaha v plném rozsahu	8
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	27

# Zpráva nezávislého auditora

Akcionáři společnosti Factoring České spořitelny, a. s.:

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Factoring České spořitelny, a. s., která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2015, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2015, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2015, přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2015 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. 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, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

## Odpovědnost auditora

Naší odpovědností je vyjádřit na základě našeho 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 požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů k získání důkazních informací o částkách a údajích zveřejněných v účetní závěrce. Výběr postupů závisí na úsudku auditora, zahrnujícím i vyhodnocení rizik významné nesprávnosti údajů uvedených v účetní závěrce způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Jsme přesvědčeni, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

## Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Factoring České spořitelny, a. s., k 31. prosinci 2015 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosince 2015 v souladu s českými účetními předpisy.

## Ostatní informace

Za ostatní informace se považují informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán.



Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje, ani k nim nevydáváme žádný zvláštní výrok. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a zvážení, zda ostatní informace uvedené ve výroční zprávě nejsou ve významném nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky, zda je výroční zpráva sestavena v souladu s právními předpisy nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Pokud na základě provedených prací zjistíme, že tomu tak není, jsme povinni zjištěné skutečnosti uvést v naší zprávě. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích nic takového nezjistili.

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



Roman Hauptfleisch auditor,  
evidenční č. 2009

31. března 2016 Praha,  
Česká republika

# Rozvaha v plném rozsahu

k datu 31. 12. 2015

tis. Kč	31. 12. 2015		31. 12. 2014	
	Brutto	Korekce	Netto	Netto
<b>Aktiva celkem</b>	<b>7 763 182</b>	<b>322 262</b>	<b>7 440 920</b>	<b>9 347 896</b>
<b>A. Pohledávky za upsaný základní kapitál</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>B. Dlouhodobý majetek</b>	<b>23 507</b>	<b>20 328</b>	<b>3 179</b>	<b>3 782</b>
<b>B.I. Dlouhodobý nehmotný majetek</b>	<b>10 399</b>	<b>9 702</b>	<b>697</b>	<b>846</b>
B.I.1. Zřizovací výdaje				
B.I.2. Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje				
B.I.3. Software	9 623	8 926	697	824
B.I.4. Ocenitelná práva	776	776	0	22
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>B.II. Dlouhodobý hmotný majetek</b>	<b>13 108</b>	<b>10 626</b>	<b>2 482</b>	<b>2 937</b>
B.II.1. Pozemky				
B.II.2. Stavby				
B.II.3. Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	13 108	10 626	2 482	2 937
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>B.III. Dlouhodobý finanční majetek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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				
<b>C. Oběžná aktiva</b>	<b>7 738 221</b>	<b>301 934</b>	<b>7 436 287</b>	<b>9 342 576</b>
<b>C.I. Zásoby</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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				
<b>C.II. Dlouhodobé pohledávky</b>	<b>39 934</b>	<b>0</b>	<b>39 934</b>	<b>46 307</b>
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	300	0	300	220
C.II.6. Dohadné účty aktivní				
C.II.7. Jiné pohledávky				
C.II.8. Odložená daňová pohledávka	39 634	0	39 634	46 087
<b>C.III. Krátkodobé pohledávky</b>	<b>7 693 420</b>	<b>301 934</b>	<b>7 391 486</b>	<b>9 214 854</b>
C.III.1. Pohledávky z obchodních vztahů	7 678 783	301 934	7 376 849	9 213 168

tis. Kč	31. 12. 2015			31. 12. 2014
	Brutto	Korekce	Netto	Netto
C.III.2. Pohledávky – ovládající a řídící osoba				
C.III.3. Pohledávky – podstatný vliv				
C.III.4. Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení				
C.III.5. Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění				
C.III.6. Stát – daňové pohledávky	13 509	0	13 509	497
C.III.7. Krátkodobé poskytnuté zálohy	1 128	0	1 128	1 186
C.III.8. Dohadné účty aktivní				
C.III.9. Jiné pohledávky	0	0	0	3
<b>C.IV. Krátkodobý finanční majetek</b>	<b>4 867</b>	<b>0</b>	<b>4 867</b>	<b>81 415</b>
C.IV.1. Peníze	119	0	119	111
C.IV.2. Účty v bankách	4 748	0	4 748	81 304
C.IV.3. Krátkodobé cenné papíry a podíly				
C.IV.4. Pořizovaný krátkodobý finanční majetek				
<b>D. I. Časové rozlišení</b>	<b>1 454</b>	<b>0</b>	<b>1 454</b>	<b>1 538</b>
D.I.1. Náklady příštích období	1 454	0	1 454	1 538

tis. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
<b>Pasiva celkem</b>	<b>7 440 920</b>	<b>9 347 896</b>
<b>A. Vlastní kapitál</b>	<b>1 120 206</b>	<b>1 142 047</b>
<b>A.I. Základní kapitál</b>	<b>114 000</b>	<b>114 000</b>
A.I.1. Základní kapitál	114 000	114 000
A.I.2. Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)		
A.I.3. Změny základního kapitálu		
<b>A.II. Kapitálové fondy</b>	<b>898 400</b>	<b>898 400</b>
A.II.1. Emisní ážio	80 000	80 000
A.II.2. Ostatní kapitálové fondy	818 400	818 400
A.II.3. Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků		
A.II.4. Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách		
<b>A.III. Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku</b>	<b>8 336</b>	<b>8 320</b>
A.III.1. Rezervní fond/Nedělitelný fond	7 744	7 744
A.III.2. Statutární a ostatní fondy	592	576
<b>A.IV. Výsledek hospodaření minulých let</b>	<b>90 703</b>	<b>55 881</b>
A.IV.1. Nerozdělený zisk minulých let	90 703	55 881
A.IV.2. Neuhrazená ztráta minulých let		
<b>A.V. Výsledek hospodaření běžného účetního období (+ -)</b>	<b>8 767</b>	<b>65 446</b>
<b>B. Cizí zdroje</b>	<b>6 311 612</b>	<b>8 194 439</b>
<b>B.I. Rezervy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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>B.II. Dlouhodobé závazky</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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>B.III. Krátkodobé závazky</b>	<b>3 147 238</b>	<b>5 112 765</b>
B.III.1. Závazky z obchodních vztahů	3 115 698	5 064 894
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	2 083	1 821
B.III.6. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	892	718
B.III.7. Stát – daňové závazky a dotace	1 421	9 374
B.III.8. Krátkodobé přijaté zálohy	4 945	5 141
B.III.9. Vydané dluhopisy		
B.III.10. Dohadné účty pasivní	22 199	30 817
B.III.11. Jiné závazky		
<b>B.IV. Bankovní úvěry a výpomoci</b>	<b>3 164 374</b>	<b>3 081 674</b>
B.IV.1. Bankovní úvěry dlouhodobé		
B.IV.2. Krátkodobé bankovní úvěry	3 164 374	3 081 674
B.IV.3. Krátkodobé finanční výpomoci		


tis. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
<b>C. I. Časové rozlišení</b>	<b>9 102</b>	<b>11 410</b>
C.I.1. Výdaje příštích období		
C.I.2. Výnosy příštích období	9 102	11 410

Sestaveno dne: 31. 3. 2016

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:



Radmila Jakubová



Ing. Karel Machytka

# Výkaz zisku a ztráty v druhovém členění

## za období končící k 31. 12. 2015

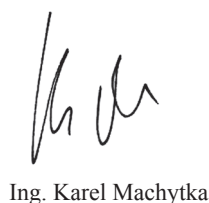
tis. Kč	Období do	Období do
	31. 12. 2015	31. 12. 2014
<b>II. Výkony</b>	<b>125 161</b>	<b>186 529</b>
II.1. Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	125 161	186 529
<b>B. Výkonová spotřeba</b>	<b>25 428</b>	<b>27 485</b>
B.1. Spotřeba materiálu a energie	481	1 358
B.2. Služby	24 947	26 127
<b>+ Přidaná hodnota</b>	<b>99 733</b>	<b>159 044</b>
<b>C. Osobní náklady</b>	<b>47 571</b>	<b>43 986</b>
C.1. Mzdové náklady	25 506	24 945
C.2. Odměny členům orgánů společnosti a družstva	10 239	8 857
C.3. Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	10 516	8 987
C.4. Sociální náklady	1 310	1 196
D. Daně a poplatky	1 150	-31
E. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	1 601	2 190
<b>III. Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu</b>	<b>126</b>	<b>248</b>
III.1. Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	126	248
<b>F. Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu</b>	<b>0</b>	<b>115</b>
F.1. Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	0	115
G. Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	-62 414	68 782
IV. Ostatní provozní výnosy	25 208	23 031
H. Ostatní provozní náklady	158 378	42 484
<b>* Provozní výsledek hospodaření</b>	<b>-21 219</b>	<b>24 796</b>
VI. Tržby z prodeje cenných papírů a podílů		
J. Prodané cenné papíry a podíly		
<b>VII. Výnosy z dlouhodobého finančního majetku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
VII.1. Výnosy z podílů v ovládaných a řízených osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem		
X. Výnosové úroky	78 909	94 659
N. Nákladové úroky	25 516	37 455
XI. Ostatní finanční výnosy	155 841	333 191
O. Ostatní finanční náklady	162 493	333 964
<b>* Finanční výsledek hospodaření</b>	<b>46 741</b>	<b>56 430</b>
<b>Q. Daň z příjmů za běžnou činnost</b>	<b>16 755</b>	<b>15 780</b>
Q 1. – splatná	10 302	24 303
Q 2. – odložená	6 453	-8 523
<b>** Výsledek hospodaření za běžnou činnost</b>	<b>8 767</b>	<b>65 446</b>
XIII. Mimořádné výnosy		
<b>* Mimořádný výsledek hospodaření</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>*** Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)</b>	<b>8 767</b>	<b>65 446</b>
<b>**** Výsledek hospodaření před zdaněním</b>	<b>25 522</b>	<b>81 226</b>

Sestaveno dne: 31. 3. 2016

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:



Radmila Jakubová



Ing. Karel Machytka

# Přehled o peněžních tocích

## za období končící k 31. 12. 2015

tis. Kč	Období do 31. 12. 2015	Období do 31. 12. 2014
<b>P.</b>	<b>81 415</b>	<b>107 928</b>
<b>Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů</b>		
<b>Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)</b>		
Z.	25 522	81 226
A.1.	-113 085	18 822
A.1.1.	1 601	2 190
A.1.2.	-62 414	68 782
A.1.3.	-126	-132
A.1.5.	-53 393	-57 204
A.1.6.		
A.1.7.	1 247	5 186
<b>A.*</b>	<b>-87 563</b>	<b>100 048</b>
<b>Čistý provozní peněžní tok před změnami pracovního kapitálu, zdaněním, úroky a mimořádnými položkami</b>		
A.2.	-85 898	120 658
A.2.1.	1 881 937	108 911
A.2.2.	-1 967 835	11 747
A.2.3.		
<b>A.**</b>	<b>-173 461</b>	<b>220 706</b>
<b>Čistý provozní peněžní tok před zdaněním, úroky a mimořádnými položkami</b>		
A.3.	-25 516	-37 455
A.4.	78 909	94 659
A.5.	-10 302	-24 768
A.7.		
<b>A.***</b>	<b>-130 370</b>	<b>253 141</b>
<b>Čistý peněžní tok z provozní činnosti</b>		
<b>Peněžní toky z investiční činnosti</b>		
B.1.	997	-714
B.2.	126	248
B.4.		
<b>B.***</b>	<b>1 123</b>	<b>-466</b>
<b>Čistý peněžní tok z investiční činnosti</b>		
<b>Peněžní toky z finančních činností</b>		
C.1.	82 700	-249 188
C.2.	-30 000	-30 000
C.2.5.		
C.2.6.	-30 000	-30 000
<b>C.***</b>	<b>52 700</b>	<b>-279 188</b>
<b>Čistý peněžní tok z finanční činnosti</b>		
<b>F.</b>	<b>-76 547</b>	<b>-26 513</b>
<b>Čistá změna peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů</b>		
<b>R.</b>	<b>4 868</b>	<b>81 415</b>
<b>Konečný stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů</b>		

Sestaveno dne: 31. 3. 2016

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:



Radmila Jakubová



Ing. Karel Machytka

# Přehled o změnách vlastního kapitálu

k datu 31. 12. 2015

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
<b>Stav k 31. 12. 2013</b>	<b>114 000</b>	<b>80 000</b>	<b>0</b>	<b>4 869</b>	<b>27 941</b>	<b>0</b>	<b>62 059</b>	<b>288 869</b>
Rozdělení výsledku hospodaření	0	0	0	4 119	27 940	0	-32 059	0
Výdaje z fondů	0	0	0	-668	0	0	0	-668
Vyplacené dividendy	0	0	0	0	0	0	-30 000	-30 000
Výsledek hospodaření za běžné období	0	0	0	0	0	0	65 446	65 446
Navýšení základního kapitálu a emisního ážia	0	0	818 400	0	0	0	0	818 400
<b>Stav k 31. 12. 2014</b>	<b>114 000</b>	<b>80 000</b>	<b>818 400</b>	<b>8 320</b>	<b>55 881</b>	<b>0</b>	<b>65 446</b>	<b>1 142 047</b>
Rozdělení výsledku hospodaření	0	0	0	624	34 822	0	-35 446	0
Výdaje z fondů	0	0	0	-608	0	0	0	-608
Vyplacené dividendy	0	0	0	0	0	0	-30 000	-30 000
Výsledek hospodaření za běžné období	0	0	0	0	0	0	8 767	8 767
Navýšení základního kapitálu a emisního ážia	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stav k 31. 12. 2015</b>	<b>114 000</b>	<b>80 000</b>	<b>818 400</b>	<b>8 336</b>	<b>90 703</b>	<b>0</b>	<b>8 767</b>	<b>1 120 206</b>

Sestaveno dne: 31. 3. 2016

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:



Radmila Jakubová



Ing. Karel Machytka



# Příloha k účetní závěrce

za rok 2015

## 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 – 76 ks akcií v hodnotě 1 500 tis. Kč na akci.

Účetní závěrka je sestavena k 31. 12. 2015.

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 2015 evidovala 38 zaměstnanců, z toho pět ve vedení společnosti. Organizačně se skládá z pěti celků – vedení včetně sekretariátu, úsek obchod a marketing, úsek řízení rizik, úsek provoz a rozvoj obchodu, úsek strategický rozvoj.

Dnem 1. 8. 2015 došlo k výměně jednoho člena v představenstvu společnosti, Ing. Václava Plášila nahradil Ing. Karel Nováček.

K 31. 12. 2015 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. Karel Nováček
Dozorčí rada	Předseda	Ing. Petr Witowski
	Člen	Ing. Radka Turková
	Člen	Mag. Reinhard Ortner
	Člen	Roman Pařil

Společnost nemá organizační složku v zahraničí.

## 2. Účetní metody a obecné účetní zásady

Příložená účetní závěrka (nekonsolidovaná) byla připravena podle zákona o účetnictví a prováděcí vyhlášky k němu ve znění platném pro rok 2015 a 2014.

Účetnictví respektuje obecné účetní zásady, především zásadu o oceňování majetku historickými cenami, zásadu účtování ve věčné 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 jednotlivém případě a doba použitelnosti je delší než jeden rok.

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

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

Hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 tis. Kč, technické zhodnocení s pořizovací cenou nižší než 40 tis. Kč a nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 60 tis. Kč je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen.

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

## Účetní odpisy

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

Doby odpisování pro jednotlivé kategorie majetku jsou následující:

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

Doba odpisování v letech je stanovena podle očekávané doby 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 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 vykázány v položce Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů.

### Způsob tvorby opravných položek

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.

## 3.3 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.

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

### 3.7.3 Odložená daň

Odložená daň je vypočtena ze všech 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.

### 3.8 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, 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 jednodměsíčních 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. 2013	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2014	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2015
Software	9 359	136	0	9 495	128	0	9 623
Licence, ostatní	776	0	0	776	0	0	776
<b>Celkem</b>	<b>10 135</b>	<b>136</b>	<b>0</b>	<b>10 271</b>	<b>128</b>	<b>0</b>	<b>10 399</b>

#### Oprávky a opravné položky

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2013	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2014	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2015
Software	8 381	290	0	8 671	255	0	8 926
Licence, ostatní	731	23	0	754	22	0	776
<b>Celkem</b>	<b>9 112</b>	<b>313</b>	<b>0</b>	<b>9 425</b>	<b>277</b>	<b>0</b>	<b>9 702</b>

#### Zůstatková hodnota

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2015	Stav k 31. 12. 2014
Software	697	824
Licence, ostatní	0	22
<b>Celkem</b>	<b>697</b>	<b>846</b>

Společnost v roce 2015 nepořídila žádný nehmotný majetek účtovaný přímo do nákladů (2014: v částce 1 tis. Kč).

### 4.2 Dlouhodobý hmotný majetek

#### Pořizovací cena

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2013	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2014	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2015
Stroje a zařízení	7 527	578	0	8 105	579	0	8 684
Dopravní prostředky	5 009	0	-583	4 426	290	-292	4 424
<b>Celkem</b>	<b>12 536</b>	<b>578</b>	<b>-583</b>	<b>12 531</b>	<b>869</b>	<b>-292</b>	<b>13 108</b>

#### Oprávky

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2013	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2014	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2015
Stroje a zařízení	6 628	679	0	7 307	184	0	7 491
Dopravní prostředky	1 558	1 197	-468	2 287	1 140	-292	3 135
<b>Celkem</b>	<b>8 186</b>	<b>1 876</b>	<b>-468</b>	<b>9 594</b>	<b>1 324</b>	<b>-292</b>	<b>10 626</b>

## Zůstatková hodnota

(údaje v tis. Kč)	Stav	Stav
	k 31. 12. 2015	k 31. 12. 2014
Stroje a zařízení	1 193	798
Dopravní prostředky	1 289	2 139
<b>Celkem</b>	<b>2 482</b>	<b>2 937</b>

V roce 2015 se investice do hmotného majetku týkaly hardwaru a automobilů. V roce 2014 se investice do hmotného majetku týkaly automobilů. Společnost poříдила v roce 2015 hmotný majetek účtovaný přímo do nákladů v částce 98 tis. Kč (2014: 250 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. 2015	k 31. 12. 2014
Pohledávky z obchodních vztahů	7 376 849	9 213 168
– odběratelé (faktoring)	5 960 049	7 443 347
– poskytnuté zálohy	1 718 734	2 134 169
– opravné položky	–301 934	–364 348
Stát – daňové pohledávky	13 509	497
Krátkodobé poskytnuté zálohy	1 128	1 186
Jiné pohledávky	0	3
<b>Celkem</b>	<b>7 391 486</b>	<b>9 214 854</b>

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

(údaje v tis. Kč)

Rok	Kategorie	Do splatnosti	Po splatnosti					Celkem
			0–30 dní	31–60 dní	61–90 dní	91–365 dní	nad 1 rok	
2015	Pohledávky z obchodních vztahů	6 620 358	432 310	96 630	19 162	1 330	508 993	<b>7 678 783</b>
	Opravné položky – specifické	0	0	0	0	–6 841	–283 013	<b>–289 854</b>
	Opravné položky – portfoliové	–12 080	0	0	0	0	0	<b>–12 080</b>
2014	Pohledávky z obchodních vztahů	7 254 959	1 391 506	247 880	22 998	78 293	581 880	<b>9 577 516</b>
	Opravné položky – specifické	0	0	0	0	–39 993	–308 816	<b>–348 809</b>
	Opravné položky – portfoliové	0	0	0	0	0	0	<b>–15 539</b>

Průměrná lhůta reálné splatnosti pohledávek od odběratelů faktoringových klientů společnosti činí za rok 2015 v průměru 58,89 dní (2014: 49,86 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. 2015 ve výši 12 080 tis. Kč (2014: 15 539 tis. Kč).

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

Účetní opravné položky jsou natvořeny ve výši 188 740 tis. Kč (2014: 217 717 tis. Kč).

Daňové opravné položky jsou natvořeny ve výši 101 114 tis. Kč. (2014: 131 092 tis. Kč). Tyto jsou tvořeny na postoupené pohledávky za zákazníky klientů společnosti a na vlastní pohledávky společnosti za klienty, a to v případech konkurzního řízení těchto subjektů.

V roce 2015 společnost z důvodu nedobytnosti odepsala do nákladů pohledávky ve výši 128 261 tis. Kč (2014: 4 412 tis. Kč).

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

Opravné položky k:	Zůstatek k 31. 12. 2013	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2014	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2015
pohledávkám – zákonné	113 665	18 153	-726	131 092	3 329	-33 307	101 114
pohledávkám – ostatní	181 901	54 025	-2 670	233 256	46 271	-78 707	200 820
<b>Celkem</b>	<b>295 566</b>	<b>72 178</b>	<b>-3 396</b>	<b>364 348</b>	<b>49 600</b>	<b>-112 014</b>	<b>301 934</b>

#### 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 80 000 tis. Kč a příspěvek mimo základní kapitál společnosti ve výši 818 400 tis. Kč

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

##### 4.6.2 Rozdělení zisku 2014

Dne 16. 6. 2015 schválila valná hromada společnosti v působnosti jediného akcionáře způsob použití zisku z roku 2014 ve výši 65 446 tis. Kč k přidělu 624 tis. Kč do sociálního fondu, 30 000 tis. Kč vyplatila na dividendách a převedla 34 822 tis. Kč do kumulovaného zisku minulých let, jehož výše je k 31. 12. 2015 celkem 90 703 tis. Kč.

## 4.7 Závazky

### 4.7.1 Krátkodobé závazky

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2015	Stav k 31. 12. 2014
Závazky z obchodních vztahů (faktoring)	3 115 698	5 064 894
Závazky k zaměstnancům	2 083	1 821
Závazky ze sociálního a zdravotního pojištění	892	718
Stát – daňové závazky a dotace	1 421	9 374
Krátkodobé přijaté zálohy	4 945	5 141
Dohadné účty pasivní	22 199	30 817
<b>Celkem</b>	<b>3 147 238</b>	<b>5 112 765</b>

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

2015

Banka (údaje v tis. Kč)	Účel	Zůstatek k 31. 12. 2015	Úroková sazba	Splatnost	Forma zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent GBP	27 044	1 M Libor + riziková marže	31. 8. 2016	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent SEK	0	1 M Stibor + riziková marže	31. 8. 2016	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent PLN	1 034	1 M Wribor + riziková marže	31. 8. 2016	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent CZK	243 816	1 M Pribor + riziková marže	31. 8. 2016	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent HUF	13 651	1 M Bubor + riziková marže	31. 8. 2016	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent EUR	276 154	1 M Euribor + riziková marže	31. 8. 2016	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný CZK	900 000	1 M Pribor + riziková marže	31. 8. 2016	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent USD	47 566	1 M Libor + riziková marže	31. 8. 2016	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný EUR	1 513 400	1 M Euribor + riziková marže	31. 8. 2016	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný GBP	92 055	1 M Libor + riziková marže	31. 8. 2016	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný USD	49 648	1 M Libor + riziková marže	31. 8. 2016	bez zajištění
<b>Celkem k podnikům ve skupině</b>		<b>3 164 368</b>			
Komerční banka	běžný účet – CZK	1			
Československá obchodní banka	běžný účet – CZK	1			
Peníze na cestě		4			
<b>Celkem k podnikům mimo skupinu</b>		<b>6</b>			
<b>Bankovní úvěry a výpomoci celkem</b>		<b>3 164 374</b>			

## 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 Stibor + 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 EUR	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
<b>Celkem k podnikům ve skupině</b>		<b>3 081 664</b>			
Komerční banka	běžný účet – CZK	10			
<b>Celkem k podnikům mimo skupinu</b>		<b>10</b>			
<b>Bankovní úvěry a výpomoci celkem</b>		<b>3 081 674</b>			

Průměrná hodnota přijatých úvěrů ve skupině v průběhu roku 2015 představovala 3 555 982 tis. Kč (v roce 2014: 3 725 273 tis. Kč). Z těchto úvěrů společnost uhradila na úrocích 25 516 tis. Kč (v roce 2014: 37 455 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)

## 2015

(údaje v tis. Kč)	CZK	USD	EUR	PLN	GBP	Ostatní	Celkem
Krátkodobé pohledávky	4 805 959	107 178	2 627 704	2 269	121 253	29 057	7 693 420
Krátkodobý finanční majetek	4 147	421	291	0	0	8	4 867
Časové rozlišení	1 454	0	0	0	0	0	1 454
<b>Celkem</b>	<b>4 811 560</b>	<b>107 599</b>	<b>2 627 995</b>	<b>2 269</b>	<b>121 253</b>	<b>29 065</b>	<b>7 699 741</b>
Krátkodobé závazky	2 282 025	10 226	837 528	983	1 424	15 052	3 147 238
Bankovní úvěry	1 143 822	97 214	1 789 554	1 034	119 099	13 651	3 164 374
Časové rozlišení	9 102	0	0	0	0	0	9 102
<b>Celkem</b>	<b>3 407 340</b>	<b>107 440</b>	<b>2 623 151</b>	<b>2 017</b>	<b>120 523</b>	<b>28 703</b>	<b>6 289 174</b>

## 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
<b>Celkem</b>	<b>7 179 051</b>	<b>561 574</b>	<b>1 765 788</b>	<b>881</b>	<b>150 934</b>	<b>3 927</b>	<b>9 662 155</b>
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
<b>Celkem</b>	<b>5 744 253</b>	<b>557 567</b>	<b>1 750 802</b>	<b>673</b>	<b>148 839</b>	<b>3 715</b>	<b>8 205 849</b>



**4.11 Výnosy z běžné činnosti podle hlavních činností**

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2015			Stav k 31. 12. 2014		
	Tuzem.	Zahr.	Celkem	Tuzem.	Zahr.	Celkem
Výnosové poplatky	121 359	1 695	123 054	178 201	5 559	183 760
Poradenství	0	1 964	1 964	0	1 982	1 982
Ostatní výnosy	143	0	143	787	0	787
<b>Výkony</b>	<b>121 502</b>	<b>3 659</b>	<b>125 161</b>	<b>178 988</b>	<b>7 541</b>	<b>186 529</b>
Výnosové úroky	75 802	3 107	78 909	86 297	8 362	94 659
<b>Výnosy z běžné činnosti celkem</b>	<b>197 304</b>	<b>6 766</b>	<b>204 070</b>	<b>265 285</b>	<b>15 903</b>	<b>281 188</b>

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. 2015	Stav k 31. 12. 2014
Právní a notářské služby	3 711	2 838
Daňové a ostatní poradenství	1	6
Poplatky za faktoringové služby	3 274	5 274
Náklady na externí audit	883	882
Nájemné	3 971	4 289
Náklady na outsourcing	2 269	2 417
Marketingové náklady	446	303
Opravy a udržování	3 928	3 513
Cestovné	313	294
Náklady na školení	161	584
Náklady na ostatní služby	5 990	5 727
<b>Celkem náklady na služby</b>	<b>24 947</b>	<b>26 127</b>

**4.13 Ostatní provozní a finanční náklady a výnosy**

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2015	Stav k 31. 12. 2014
Ostatní provozní výnosy	25 208	23 031
v tom: výnos z postoupení/prodeje pohledávky	23 016	1 521
pojistné plnění	246	19 128
ostatní	1 946	2 382
Ostatní provozní náklady	-158 378	-42 484
v tom: hodnota postoupené/odepsané/prodané pohledávky	-128 261	-5 186
úvěrové pojištění	-27 805	-34 955
ostatní	-2 312	-2 343
<b>Celkem ostatní provozní výsledek</b>	<b>-133 170</b>	<b>-19 453</b>

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2015	Stav k 31. 12. 2014
Finanční výnosy	155 841	333 191
z toho: kurzové zisky	155 532	332 879
ostatní	309	312
Finanční náklady	-162 493	-333 964
z toho: kurzové ztráty	-161 385	-332 773
ostatní	-1 108	-1 191
<b>Celkem ostatní finanční výsledek</b>	<b>-6 652</b>	<b>-773</b>

#### 4.14 Splatná a odložená daň z příjmů

##### Daň splatná

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2015	Stav k 31. 12. 2014
Daň splatná	10 315	24 185
Doměření daně za předchozí účetní období	-13	118
<b>Celkem</b>	<b>10 302</b>	<b>24 303</b>

Výše daně za rok 2015 a 2014 může být porovnána se ziskem dle výkazu zisku a ztráty následovně:

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2015	Stav k 31. 12. 2014
Zisk před zdaněním	25 522	81 226
Daň při lokální sazbě daně z příjmů ve výši 19 % (2014: 19 %)	4 849	15 433
Daňový dopad daňově neuznatelných položek	7 542	12 282
Daňový dopad odpočitatelných položek	-2 076	-3 530
Doměrek/vratka daně za předchozí účetní období	-13	118
Splatná daň	10 302	24 303
Změny v odložené dani	6 453	-8 523
<b>Celkem daň z příjmů za běžnou činnost a z mimořádné činnosti</b>	<b>16 755</b>	<b>15 780</b>

##### Odložená daň

Odloženou daňovou pohledávku (závazek) lze analyzovat následovně:

Odložená daň z titulu (údaje v tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2015	Stav k 31. 12. 2014
Oprávký dlouhodobého majetku	-252	-289
Opravné položky k pohledávkám	38 156	44 319
Dohadné položky na mzdy a sociální a zdravotní pojištění	1 730	2 057
<b>Celkem</b>	<b>39 634</b>	<b>46 087</b>

Analýza změny zůstatku (údaje v tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2015	Stav k 31. 12. 2014
Počáteční zůstatek	46 087	37 564
Změny účtované proti výkazu zisku	-6 453	8 523
Účtováno celkem proti výkazu zisku a ztráty	-6 453	8 523
Účtováno celkem proti vlastnímu kapitálu	0	0
<b>Celkem</b>	<b>39 634</b>	<b>46 087</b>

V roce 2015 a 2014 společnost zaúčtovala odloženou daňovou pohledávku ve výši 39 634 tis. Kč, resp. 46 087 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 2015 a 2014 jsou následující:

2015

(údaje v tis. Kč)	Počet	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. zabezpečení	Ostatní náklady	Osobní náklady celkem
Zaměstnanci	33	18 487	6 267	736	25 490
Vedení společnosti	5	17 258	4 249	574	22 081
<b>Celkem</b>	<b>38</b>	<b>35 745</b>	<b>10 516</b>	<b>1 310</b>	<b>47 571</b>

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
<b>Celkem</b>	<b>43</b>	<b>33 803</b>	<b>8 987</b>	<b>1 196</b>	<b>43 986</b>

Počet zaměstnanců vychází z průměrného přepočteného stavu. V mzdových nákladech jsou zahrnuty odměny členům orgánů. V osobních nákladech za vedení společnosti jsou uváděny náklady za výkonné ředitele společnosti, z toho 5 osob (2014: 4 osoby) jsou zároveň členy představenstva společnosti.

### 5.2 Poskytnuté půjčky, úvěry či ostatní plnění

V letech 2015 a 2014 obdrželi členové vedení společnosti tato další plnění nad rámec mzdových a ostatních osobních prostředků:

2015

(údaje v tis. Kč)	Představenstvo	Vedení společnosti
Příspěvky na životní a důchodové pojištění	119	65
Osobní vozy/jiné movité věci s možností využití pro soukromé účely (údaj představuje částku, o kterou se zvyšuje daňový základ pracovníků)	422	139

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

## 6. Souhrn vzájemných vztahů se spřízněnými osobami

Vzhledem k tomu, že společnost je součástí finanční skupiny České spořitelny, a.s., pokračovala v roce 2015 a 2014 její spolupráce s mateřskou společností, a to jak na poli akvizičním, tak v oblasti získávání cizích zdrojů pro financování dalších obchodů.

K 31. 12. 2015 dosahovala aktiva vztahující se k České spořitelně výše 4 128 tis. Kč (2014: 3 131 tis. Kč). Jedná se zejména o pohledávky z titulu zůstatků na běžných účtech.

Závazky k mateřské společnosti k 31. 12. 2015 činily 3 164 367 tis. Kč (2014: 3 081 664 tis. Kč). Jedná se o závazky z titulu čerpání běžných úvěrů a zůstatků na kontokorentních účtech.

Za rok 2015 zaúčtovala společnost náklady ve vztahu k České spořitelně v souhrnné výši 35 832 tis. Kč (2014: 43 619 tis. Kč). Jde zejména o úroky z přijatých úvěrů, outsourcing a nájemné. Výnosy v souhrnné výši 2 642 tis. Kč (2014: 2 640 tis. Kč) se týkají přijatých úroků a poplatků od České spořitelny.

Ve vztahu ke spřízněné společnosti Slovenská sporiteľňa, a.s eviduje společnost tržby ve výši 1 146 tis. Kč (2014: 1 156 tis. Kč) a ve vztahu ke spřízněné společnosti Erste Factoring, d.o.o pak tržby ve výši 817 tis. Kč (2014: 825 tis. Kč).

Za rok 2015 zaúčtovala společnost náklady ve vztahu ke spřízněné společnosti sAutoleasing, a. s., ve výši 4 tis. Kč (2014: 10 tis. Kč). Dále pak ve vztahu ke společnosti První certifikační autorita, a. s., náklady ve výši 97 tis. Kč (2014: 131 tis. Kč) a ve vztahu ke spřízněné společnosti Procurement Services CZ, s.r.o. (služby skupinového nákupu) náklady ve výši 84 tis. Kč (2014: 150 tis. Kč).

## 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 31. 3. 2016

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. 2015 do 31. 12. 2015

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 ovládanými 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. 2015 do 31. 12. 2015 (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 4,1 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 2015 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 3 164,4 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 26,0 mil. Kč. Z titulu těchto obchodů nevznikla Factoringu České spořitelny, a.s. v daném účetním období žádná újma.

#### Výnosy z poplatků a provizí

Factoring České spořitelny, a.s. v rámci obchodů s propojenými osobami přijal za běžných tržních nebo obchodních podmínek v účetním období výnosy z poplatků a provizí, v nichž jsou zahrnuty zejména tržby vyplývající ze smlouvy o spolupráci s Českou spořitelnou, a.s., v 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 10,0 mil. Kč. Z titulu těchto obchodů nevznikla Factoringu České spořitelny, a.s. v daném účetním období žádná újma.

#### Ostatní provozní výnosy/náklady

Factoring České spořitelny, a.s. v rámci ostatních obchodů s propojenými osobami dosáhl za běžných tržních nebo obchodních podmínek v účetním období pozitivního salda ostatních provozních výnosů a nákladů ve výši 2,0 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 (31. 12. 2015)	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 (15. 10. 2014)	Česká spořitelna, a.s.	Nájem prostor sloužících k podnikání – Antala Staška	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb (25. 6. 2014)	Česká spořitelna, a.s.	IT služby - Telefonie	Nevznikla
Smlouva o spolupráci (4. 8. 2015)	Česká spořitelna, a.s.	Tel. ověření - verifikace zastavených faktur	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.

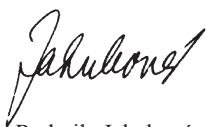
## F. Závěr

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 2015 v zájmu nebo na popud jednotlivých propojených osob nevznikla zpracovateli žádná újma.

Tato zpráva byla projednána a odsouhlasena představenstvem společnosti dne 31. 3. 2016.

V Praze dne 31. 3. 2016

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](mailto:factoring@factoringcs.cz)

**Internet:** [www.factoringcs.cz](http://www.factoringcs.cz)

**Člen Factors Chain International**



**Výroční zpráva 2015**

**Produkce:** Omega Design, s. r. o.

