

Factoring České spořitelny, a.s.
Výroční zpráva 2020

Obsah

Úvodní slovo předsedy představenstva	2
Základní údaje o společnosti	3
Zpráva vedení společnosti	4
Finanční část	6
Zpráva nezávislého auditora	7
Rozvaha	10
Výkaz zisku a ztráty	12
Přehled o peněžních tocích	13
Přehled o změnách vlastního kapitálu	14
Příloha k účetní závěrce	15
Zpráva o vztazích	27

Úvodní slovo předsedy představenstva

Vážené dámy, vážení pánové,

při pohledu do minulosti jen stěží najdeme rok, který přinesl tolik nečekaných výzev, jako ten loňský. Pandemie koronaviru významně ovlivnila životy nás všech v osobní i pracovní rovině a způsobila výrazné ekonomické problémy v celé ekonomice. Jsem rád, že společnost Factoring České spořitelny se dokázala s těmito výzvami se ctí vypořádat.

V roce 2020 jsme urychlili digitalizaci vnitřních procesů, která umožnila našim zaměstnancům zajistit plnohodnotnou obsluhu našich factoringových klientů i na dálku. Zároveň jsme dokázali minimalizovat zdravotní rizika pro naše pracovníky, na což jsme kladli velký důraz.

Factoring České spořitelny navzdory negativnímu dopadu pandemie na ekonomiku v České republice zaznamenal v roce 2020 meziroční růst obrátu postoupených a spravovaných pohledávek o 4 % na hodnotu 37,1 miliardy Kč. Dalším pozitivním zjištěním je meziroční růst objemu financování poskytnutého našim klientům, a to o více než 11 % na hodnotu 5,8 miliardy Kč na konci roku 2020. S růstem tržního podílu na hodnotu 20,2 % si společnost Factoring České spořitelny upevnila pozici na factoringovém trhu a nadále zůstává jednou ze tří největších factoringových společností v České republice.

Společnost v roce 2020 pokračovala v realizaci své střednědobé strategie zaměřené na komplexní řešení financování dodavatelsko-odběratelských vztahů, tzv. Supply Chain Financing. Soustředila se na vývoj řešení elektronického onboardingu českých a zahraničních subjektů, další rozvoj elektronického přenosu dokumentů a spuštění nového produktu - alternativy reverzního factoringu pro vybrané stávající i nové klienty.

Dlouhodobě, a především v této nelehké době, oceňuji výbornou spolupráci s mateřskou bankou Českou spořitelnou, a to nejen v oblasti obchodních aktivit či společném přístupu v oblasti řízení



Ing. Karel Nováček

předseda představenstva

rizik, ale i v koordinaci interních procesů a postupů souvisejících s dopady pandemie koronaviru na činnost společnosti.

Rád bych poděkoval všem našim klientům i dalším obchodním partnerům za jejich důvěru a přízeň. Děkuji též našim spolupracovníkům ve Finanční skupině České spořitelny i Erste Group, kteří zásadně přispěli k dosažení dobrých výsledků v roce 2020. Velmi také oceňuji pracovní nasazení všech zaměstnanců naší společnosti v nových podmínkách práce na dálku, a to ve standardech kvality, které naši klienti dlouhodobě očekávají.

Ing. Karel Nováček
předseda představenstva

Základní údaje o společnosti

Společnost

Factoring České spořitelny, a.s.

IČO: 25629352

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

Sídlo

Budějovická 1912/64b, Krč

140 00 Praha 4

Datum vzniku

4. prosince 1997

Akcionáři

Česká spořitelna, a.s. (100 %)

Členové představenstva

Ing. Karel Nováček, předseda

Ing. Pavel Chlumský, člen

Členové dozorčí rady

Ing. Jan Seger, předseda

Ing. Jan Jašek, místopředseda

Roman Pařil, člen

Předmět činnosti / Produkty

Tuzemský factoring

Exportní factoring

Importní factoring

Reverzní factoring

Post Financing

ed/Factoring

Správa, inkaso a monitoring pohledávek

Členství v asociacích

Česká leasingová a finanční asociace (ČLFA)

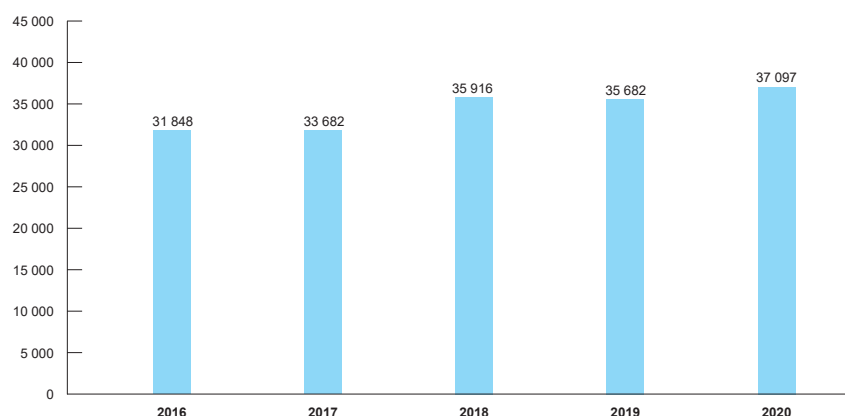
Asociace factoringových společností (AFS)

Factors Chain International (FCI)

Vývoj nejdůležitějších ekonomických ukazatelů

V tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020
Aktiva z profinancování pohledávek klientů (Celková čistá oběžná aktiva)	7 484 683	7 575 543	8 039 813	7 336 285	8 141 314
Základní kapitál	114 000	114 000	114 000	114 000	114 000
Emisní ážio	80 000	80 000	80 000	80 000	80 000
Kapitálové fondy	818 400	818 400	818 400	818 400	818 400
Vlastní kapitál	1 145 547	1 201 330	1 198 788	1 234 354	1 277 617
Přidaná hodnota	75 608	81 856	85 924	81 387	86 066
Výsledek hospodaření před zdaněním	33 524	75 266	66 612	58 530	60 328
Výsledek hospodaření za účetní období	25 968	56 406	53 679	36 321	44 123

Celkový obrat Factoringu České spořitelny (v mil. Kč)



Zpráva vedení společnosti

Po několikaletém růstu české ekonomiky se hrubý domácí produkt v roce 2020 propadl o 5,6 %, což je největší meziroční pokles v historii samostatné České republiky. Důvodem byl významný pokles spotřeby domácností, pokles investic a propad zahraniční poptávky. Nejvýrazněji se promítl v oblastech obchodu, dopravy a HORECA segmentu. Primární příčinou celkového útlumu hospodářství je celosvětová pandemie koronaviru, která propukla v únoru loňského roku a výrazně zasáhla do takřka všech aspektů našeho každodenního života.

Factoringový trh v České republice reprezentovaný Asociací factoringových společností si nicméně celý rok vedl o něco lépe než celá česká ekonomika a meziročně zaznamenal jen mírný pokles o 0,3 %, což je v celonárodním měřítku velice dobrý výsledek.

Oproti stagnaci factoringového trhu Factoring České spořitelny zaznamenal v roce 2020 meziroční růst obchodního obrátu o 4 % a dosáhl hodnoty 37,1 miliardy Kč, což způsobilo růst tržního podílu společnosti na hodnotu 20,2 %. Hlavní podíl na výsledku má výrazný růst postoupených a spravovaných pohledávek klientů ve třetím a čtvrtém čtvrtletí roku 2020. Nejvýrazněji rostl obrát v tuzemském factoringu, tj. financování pohledávek tuzemských společností za jejich českými odběrateli.

Společnost Factoring České spořitelny je nedílnou součástí Finanční skupiny České spořitelny. Členství v této silné skupině zajišťuje společnosti dlouhodobou finanční stabilitu pro kontinuální financování společných i dalších klientů a přináší významné synergické efekty především v obchodní oblasti, politice řízení rizik a monitoringu pohledávek. Významný přínos členství společnosti ve velké finanční skupině se výrazně projevoval po celý loňský rok, kdy bylo neustále potřeba reagovat na pandemickou situaci a v rámci krizového řízení bylo nutné postupovat společně a koordinovat přístup v často se měnících ekonomických podmínkách.

Vedení společnosti v průběhu celého roku 2020 důsledně reagovalo na vývoj pandemické situace a přijímalo celou řadu opatření, aby byl zabezpečen chod všech oddělení, a nebyla tak dotčena kvalita poskytovaných služeb factoringovým klientům. Důraz byl primárně kladen na ochranu zdraví všech zaměstnanců nastavením střídavého provozu a umožněním práce na dálku, zajištěním ochranných pomůcek, vitamínů, bezplatného testování na koronavirus a zdravotnické péče. S využitím moderních technologií a elektronizací systému práce došlo k přechodu fungování společnosti na tzv. „new normal“, tj. ke změně způsobu řízení společnosti na dálku, úpravě některých pracovních procesů a k maximálnímu využití online prostředků při interní komunikaci i v jednáních se stávajícími i novými klienty.

Klíčovým pro bezproblémové fungování společnosti se v nových podmínkách způsobených pandemií koronaviru v roce 2020

bezpochyby stalo oddělení IT. Díky maximálnímu nasazení spolu-pracovníků z oddělení IT spolu s proaktivním přístupem zaměstnanců i z ostatních oddělení se společnosti podařilo v krátké době přejít na režim práce zaměstnanců na dálku. A i když došlo k určitému ovlivnění pracovního komfortu zaměstnanců, neměl tento nový režim vliv na kvalitu poskytovaných služeb klientům. Oddělení IT nadále umožňovalo stabilní technické a technologické fungování firmy a přispívalo tím nejen ke kvalitnímu a bezpečnému chodu společnosti, ale i k firemnímu inovačnímu procesu jak v oblasti produktů, tak i technologií.

I přesto, že se síly IT upínaly k řešení technického zabezpečení práce na dálku, tak se dále řešily, jako každým rokem, inovativní kroky spojené jak se zlepšováním práce s factoringovým core-businessovým interním systémem, tak i s vlastní klientskou aplikací eFactoring, o čemž svědčí pár stovek změn počínaje drobnou úpravou zobrazení položky až po zavedení zcela nového produktu či převodu aplikace na novou platformu.

Vedení společnosti nadále věnovalo významnou pozornost **rozvoji obchodní činnosti a vstřícnému přístupu k postiženým podnikům**, kterým koronavirová krize způsobila nabourání osvědčených dodavatelско-odběratelských vazeb, prodlužování splatnosti vystavených faktur a v konečném důsledku nedostatek provozního kapitálu. Úzká spolupráce s obchodními útvary mateřské banky a důsledná segmentace klientů se zaměřením na individualizovaná řešení pro náročnější klientelu napříč ekonomikou nadále pomáhají k naplňování strategie společnosti přinášet klientům významné finanční a obchodní efekty díky programům Supply Chain Finance, ať jsou strukturované podle jejich potřeb. Přidanou hodnotu jednotlivých řešení dále multiplikuje celková automatizace procesů a elektronický přenos dokumentů ve factoringových obchodech, ať už formou elektronického přenosu dokumentů EDI či digitálního přenosu dat přes internetovou aplikaci eFactoring. Anomálie vzniklé v dodavatelско-odběratelských řetězcích v loňském roce pomohly definitivně ukončit éru factoringu jako typizovaného, stereotypního produktu a přetvořit jej na flexibilní, přizpůsobivý nástroj řízení pracovního kapitálu a odběratelských rizik.

Oddělení řízení rizik v roce 2020 pokračovalo v důsledném využívání uceleného konceptu řízení rizik vytvořeného v minulých letech, jenž byl budován s ohledem na maximálně možnou eliminaci vznikajících kreditních i operačních rizik. Tento koncept byl ještě více rozšiřován o další a hlubší integraci dat ohledně klientů společnosti do systémů České spořitelny, což vedlo k ještě užší spolupráci společnosti s mateřskou bankou.

Ke konci roku nedošlo ke zhoršení kvality úvěrového portfolia. Problémy klientů a jejich zákazníků s posuny a odklady splatností se řešily individuálně a s přihlédnutím k případnému pojištění komerční

pojišťovnou. Vždy byla snaha najít rozumné řešení, které reflektovalo stav klienta a odvětví, které bylo postižené lockdownem.

Provozní oddělení zajišťovalo plynulou realizaci běžících obchodů a poskytování profesionálního klientského servisu doprovázejícího jednotlivé druhy factoringových produktů. Kvalitní práce tohoto oddělení s portfoliem postupovaných pohledávek podstatně snižuje vlastní kreditní rizika společnosti, současně zlepšuje řízení likvidity a stabilitu financování pracovního kapitálu našich klientů.

Finanční oddělení se v roce 2020 nadále věnovalo nákladovému řízení, dodržování plánovaných kritérií a zajišťování finančních toků. Zároveň v důsledku přechodu způsobu práce do režimu na dálku se podílelo na úpravách interního factoringového, resp. účetního

systemu, zejména pro zjednodušení procesů a minimalizaci tisku dokladů. V trendu digitalizace bude pokračovat i nadále. Útvar je také zapojen do dlouhodobých projektů v rámci České spořitelny.

Bezprecedentní vývoj celosvětové pandemie koronaviru v roce 2020 s pokračováním i v letošním roce potvrzuje, že jedním ze základních předpokladů budoucího úspěchu zůstává schopnost společnosti rychle se přizpůsobovat novým podmínkám a účinně a efektivně reagovat na probíhající změny. Dalšími důležitými aspekty naplňování dlouhodobé strategie společnosti zůstávají úzká spolupráce s mateřskou bankou Českou spořitelnou, kvalitní a profesionální řízení rizik, inovativní přístup s využitím technologií a zachování vysokého standardu služeb poskytovaných klientům společnosti.

Finanční část

Zpráva nezávislého auditora	7
Rozvaha	10
Výkaz zisku a ztráty	12
Přehled o peněžních tocích	13
Přehled o změnách vlastního kapitálu	14
Příloha k účetní závěrce	15
Zpráva o vztazích	27

Zpráva nezávislého auditora

akcionáři společnosti Factoring České spořitelny, a.s.

Náš výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice Factoring České spořitelny, a.s., se sídlem Budějovická 1912/64b, Praha 4 („Společnost“) k 31. prosinci 2020, její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2020 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Účetní závěrka Společnosti se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2020,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2020,
- přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2020,
- přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2020, a
- přílohy účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Základ pro výrok

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

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

Nezávislost

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

Ostatní informace

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

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o Společnosti získanými během auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Také jsme posoudili, zda ostatní informace byly ve všech významných ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní

informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti i na postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti.

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

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

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

Odovědnost představenstva a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

Představenstvo Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je představenstvo Společnosti povinno posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá dozorčí rada Společnosti.

Odovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s auditorskými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.

- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem, a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat představenstvo a dozorčí radu mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

30. března 2021

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená ředitelkou



Ing. Eva Loulová
statutární auditorka, evidenční č. 1981

Tato zpráva je určena akcionáři společnosti Factoring České spořitelny, a.s.

Rozvaha

k 31. 12. 2020

V tis. Kč	31. 12. 2020			31. 12. 2019
	Brutto	Korekce	Netto	Netto
Aktiva celkem	8 462 498	-313 684	8 148 814	7 345 265
B. Dlouhodobý majetek	30 943	-25 275	5 668	7 139
B.I. Dlouhodobý nehmotný majetek	14 647	-12 433	2 214	2 173
B.I.2. Ocenitelná práva	14 647	-12 433	2 214	2 173
B.I.2.1. Software	13 871	-11 657	2 214	2 173
B.I.2.2. Ostatní ocenitelná práva	776	-776	0	0
B.II. Dlouhodobý hmotný majetek	16 296	-12 842	3 454	4 966
B.II.2. Hmotné movité věci a jejich soubory	16 296	-12 842	3 454	4 966
C. Oběžná aktiva	8 429 723	-288 409	8 141 314	7 336 285
C.II. Pohledávky	8 409 507	-288 409	8 121 098	7 333 832
C.II.1. Dlouhodobé pohledávky	36 232	0	36 232	40 066
C.II.1.4. Odložená daňová pohledávka	36 112	0	36 112	39 946
C.II.1.5. Pohledávky ostatní	120	0	120	120
C.II.1.5.2. Dlouhodobé poskytnuté zálohy	120	0	120	120
C.II.2. Krátkodobé pohledávky	8 373 275	-288 409	8 084 866	7 293 766
C.II.2.1. Pohledávky z obchodních vztahů	8 365 971	-288 409	8 077 562	7 289 736
C.II.2.4. Pohledávky – ostatní	7 304	0	7 304	4 030
C.II.2.4.3. Stát – daňové pohledávky	6 520	0	6 520	3 021
C.II.2.4.4. Krátkodobé poskytnuté zálohy	784	0	784	1 009
C.IV. Peněžní prostředky	20 216	0	20 216	2 453
C.IV.2. Peněžní prostředky na účtech	20 216	0	20 216	2 453
D.I. Časové rozlišení aktiv	1 832	0	1 832	1 841
D.I.1. Náklady příštích období	1 832	0	1 832	1 841

V tis. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
PASIVA CELKEM	8 148 814	7 345 265
A. Vlastní kapitál	1 277 617	1 234 354
A.I. Základní kapitál	114 000	114 000
A.I.1. Základní kapitál	114 000	114 000
A.II. Ážio a kapitálové fondy	898 400	898 400
A.II.1. Ážio	80 000	80 000
A.II.2. Kapitálové fondy	818 400	818 400
A.II.2.1. Ostatní kapitálové fondy	818 400	818 400
A.III. Fondy ze zisku	9 386	9 239
A.III.1. Ostatní rezervní fondy	7 744	7 744
A.III.2. Statutární a ostatní fondy	1 642	1 495
A.IV. Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	211 708	176 394
A.IV.1. Nerozdělený zisk minulých let	211 708	176 394
A.V.1. Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	44 123	36 321
B.+C. Cizí zdroje	6 859 306	6 099 026
B.I. Rezervy	4 685	4 685
B.I.4. Ostatní rezervy	4 685	4 685
C. Závazky	6 854 621	6 094 341
C.II. Krátkodobé závazky	6 854 621	6 094 341
C.II.2. Závazky k úvěrovým institucím	4 004 987	3 636 446
C.II.3. Krátkodobé přijaté zálohy	4 176	4 071
C.II.4. Závazky z obchodních vztahů	2 821 221	2 426 999
C.II.8. Závazky – ostatní	24 237	26 825
C.II.8.3. Závazky k zaměstnancům	2 149	1 767
C.II.8.4. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	981	801
C.II.8.5. Stát – daňové závazky a dotace	2 730	1 067
C.II.8.6. Dohadné účty pasivní	18 377	23 190
D.I. Časové rozlišení pasiv	11 891	11 885
D.I.2. Výnosy příštích období	11 891	11 885

Sestaveno dne: 23. 3. 2021

Podpis statutárního orgánu:

Osoba odpovědná
za účetnictví:Osoba odpovědná
za účetní závěrku:



Ing. Karel Nováček

Ing. Pavel Chlumský



Lada Jendrichovská



Lada Jendrichovská

Výkaz zisku a ztráty

za období končící k 31. 12. 2020

V tis. Kč		Období do 31. 12. 2020	Období do 31. 12. 2019
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	100 602	107 793
A.	Výkonová spotřeba	21 727	26 406
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	1 826	2 493
A.3.	Služby	19 901	23 913
D.	Osobní náklady	52 902	53 853
D.1.	Mzdové náklady	39 247	40 332
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	13 655	13 521
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12 122	12 182
D.2.2.	Ostatní náklady	1 533	1 339
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	659	-51 038
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	2 359	2 174
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	2 359	2 174
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	-1 700	-53 212
III.	Ostatní provozní výnosy	6 207	1 593
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	0	550
III.3.	Jiné provozní výnosy	6 207	1 043
F.	Ostatní provozní náklady	35 349	108 872
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	0	29
F.3.	Daně a poplatky	58	-27
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	0	-1 247
F.5.	Jiné provozní náklady	35 291	110 117
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	-3 828	-28 707
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	88 205	128 440
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	88 205	128 440
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	21 056	40 820
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady – ovládaná nebo ovládající osoba	21 056	40 820
VII.	Ostatní finanční výnosy	85	1 239
K.	Ostatní finanční náklady	3 078	1 622
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	64 156	87 237
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	60 328	58 530
L.	Daň z příjmu	16 205	22 209
L.1.	Daň z příjmu splatná	12 371	17 989
L.2.	Daň z příjmu odložená (+/-)	3 834	4 220
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	44 123	36 321
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	44 123	36 321
*	Čistý obrát za účetní období	195 099	239 065

Sestaveno dne: 23. 3. 2021

Podpis statutárního orgánu:

Osoba odpovědná
za účetnictví:

Osoba odpovědná
za účetní závěrku:



Ing. Karel Nováček



Ing. Pavel Chlumský



Lada Jendrichovská



Lada Jendrichovská

Přehled o peněžních tocích

za období končící k 31. 12. 2020

V tis. Kč	Období do 31. 12. 2020	Období do 31. 12. 2019	
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI			
Z.	Výsledek hospodaření za běžnou činnost bez zdanění (+/-)	60 328	58 530
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	-54 801	-54 882
A.1.1.	Odpisy stálých aktiv a pohledávek	11 030	88 971
A.1.2.	Změna stavu opravných položek	1 318	-54 465
A.1.3.	Změna stavu rezerv	0	-1 247
A.1.5.	(Zisk) / ztráta z prodeje stálých aktiv	0	-521
A.1.6.	Úrokové náklady a výnosy	-67 149	-87 620
A*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, změnami pracovního kapitálu, placenými úroky a mimořádnými položkami	5 527	3 648
A.2.	Změna stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	-405 399	310 342
A.2.2.	Změna stavu obchodních pohledávek	-797 815	462 158
A.2.3.	Změna stavu ostatních pohledávek a přechodných účtů aktiv	671	-116
A.2.4.	Změna stavu obchodních závazků	394 222	-153 307
A.2.5.	Změna stavu ostatních závazků a přechodných účtů pasiv	-2 477	1 607
A**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, placenými úroky a mimořádnými položkami	-399 872	313 990
A.3.1.	Čisté přijaté (+)/vyplacené (-) úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku	67 149	87 620
A.4.1.	Zaplacená daň z příjmů	-16 307	-15 712
A***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	-349 030	385 898
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
B.1.1.	Výdaje spojené s pořízením stálých aktiv	-888	-2 567
B.2.1.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	0	550
B***	Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-888	-2 017
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
C.1.	Změna stavu dlouhodobých závazků a dlouhodobých, příp. krátkodobých, úvěrů	368 541	-585 610
C.2.3	Dopad ostatních změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky	-860	-755
C***	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	367 681	-586 365
F.	Čisté zvýšení, resp. snížení peněžních prostředků	17 763	-202 484
P.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	2 453	204 937
R.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	20 216	2 453

Sestaveno dne: 23. 3. 2021

Podpis statutárního orgánu:

Osoba odpovědná
za účetnictví:

Osoba odpovědná
za účetní závěrku:




Ing. Karel Nováček



Ing. Pavel Chlumský



Lada Jendrichovská



Lada Jendrichovská

Přehled o změnách vlastního kapitálu

k 31. 12. 2020

V tis. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Ostatní kapitálové fondy	Rezervní fondy, nedělitelný fond, ost. fondy ze zisku	Nerozdělený zisk minulých let	Výsledek hospodaření běžného účetního období	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2019	114 000	80 000	818 400	9 037	123 672	53 679	1 198 788
Rozdělení výsledku hospodaření	0	0	0	957	52 722	-53 679	0
Výdaje z fondů	0	0	0	-755	0	0	-755
Výsledek hospodaření za běžné období	0	0	0	0	0	36 321	36 321
Zůstatek k 31. prosinci 2019	114 000	80 000	818 400	9 239	176 394	36 321	1 234 354
Zůstatek k 1. lednu 2020	114 000	80 000	818 400	9 239	176 394	36 321	1 234 354
Rozdělení výsledku hospodaření	0	0	0	1 007	35 314	-36 321	0
Výdaje z fondů	0	0	0	-860	0	0	-860
Výsledek hospodaření za běžné období	0	0	0	0	0	44 123	44 123
Zůstatek k 31. prosinci 2020	114 000	80 000	818 400	9 386	211 708	44 123	1 277 617

Sestaveno dne: 23. 3. 2021

Podpis statutárního orgánu:

Osoba odpovědná za účetnictví:

Osoba odpovědná za účetní závěrku:



Ing. Karel Nováček



Ing. Pavel Chlumský



Lada Jendrichovská



Lada Jendrichovská

Příloha k účetní závěrce

za rok 2020

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 factoringových a forfaitingových služeb, které reprezentují většinu výnosů společnosti.

Sídlo společnosti je Budějovická 1912/64b, Krč, 140 00 Praha 4.

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

Účetní závěrka je sestavena k 31. 12. 2020.

Jediným akcionářem společnosti je Česká spořitelna, a.s., se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČO 45244782. Konečnou mateřskou společností celé skupiny je Erste Group Bank AG. Společnost je součástí konsolidačního celku jediného akcionáře i konečné mateřské společnosti. Konsolidovaná účetní závěrka dle mezinárodních účetních standardů za nejužší skupinu ve skupině Erste Bank (Finanční skupina České spořitelny), jejíž je společnost součástí, je připravována mateřskou společností Česká spořitelna, a. s. a je na stránkách České spořitelny zveřejněna. Konsolidovanou účetní závěrku za celou a nejšířší skupinu Erste Group Bank vyhotovuje a zveřejňuje na svých webových stránkách Erste Group Bank AG, sídlící v Rakousku.

Na počátku roku 2020 byla potvrzena existence nového koronaviru způsobujícího nemoc COVID-19, která se globálně rozšířila. Navzdory tomu, že pandemie a zejména restriktivní opatření přijatá k omezení zdravotních dopadů způsobily narušení mnoha podnikatelských a hospodářských aktivit a v roce končícím 31. prosince 2020 ovlivnily podnikání v České republice, na Factoring České spořitelny, a.s. neměla významný dopad a proto společnost nepřijímala zvláštní opatření, nečerpala vládní programy ani jiné formy podpory (v souladu s politikou celé finanční skupiny České spořitelny).

Pandemie se negativně projevila v položkách vedených v cizích měnách, ve finančním výsledku hospodaření jako čistá kurzová ztráta a společnost zrevidovala výpočet opravných položek k pohledávkám.

Skupina pravidelně reviduje ukazatele snížení hodnoty v rámci dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku a práva k užívání majetku. V rámci těchto aktiv nebyl identifikován žádný významný ukazatel znehodnocení v souvislosti s COVID-19.

1.2 Organizační struktura společnosti

Společnost ke konci roku 2020 evidovala 39 zaměstnanců a dále pak z titulu výkonu funkce 2 členy představenstva. Organizačně se skládá ze čtyř celků – vedení včetně sekretariátu, úsek obchod a marketing, úsek řízení rizik a úsek provoz a rozvoj obchodu. V průběhu roku 2020 byl zvolen třetí prokurista pan Ing. Jiří Jarmar.

K 31. 12. 2020 byly členy statutárních orgánů společnosti tyto osoby:

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

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 2020.

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

Údaje v této účetní závěrce jsou vyjádřeny v tisících korunách českých (Kč), není-li uvedeno jinak.

2.1 Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Ocenění

Dlouhodobým hmotným majetkem se rozumí majetek, jehož ocenění je vyšší než 40 tis. Kč v jednotlivém případě a doba použitelnosti je delší než jeden rok.

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

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

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

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

Účetní odpisy

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

Doby odpisování pro jednotlivé kategorie majetku jsou následující:

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

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

Při oceňování aktiv a závazků a naplnění předpokladu trvání Společnosti vedení zvážilo dopady pandemie nového koronaviru způsobujícího onemocnění COVID-19.

2.2 Pohledávky

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

Společnost účtuje o pohledávkách z factoringu tzv. brutto i tzv. netto metodou v návaznosti na sjednaný produkt a konkrétní smluvní ujednání. Brutto metoda je používána v případě, kdy společnost poskytuje finanční prostředky jako krátkodobou finanční výpomoc klientovi (regresní factoring). Pokud vyplacené finanční prostředky představují úplatu za postoupení pohledávek, je používána netto metoda (bezregresní factoring).

V rámci brutto metody jsou pohledávky z factoringu vykazovány v nominální hodnotě v aktivech jako krátkodobé pohledávky

z obchodních vztahů. Nominální hodnota pohledávek za konečnými odběrateli je také vykázána v aktivech jako krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů. S nimi související závazky jsou vykazovány v pasivech jako krátkodobé závazky z obchodních vztahů.

V případě účtování netto metodou jsou přijaté postoupené pohledávky účtovány ve výši jejich nominální hodnoty jako krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů. Rozdíl mezi touto hodnotou a vyplacenými finančními prostředky klientovi je vykázán v krátkodobých závazcích z obchodních vztahů.

Způsob tvorby opravných položek

Společnost používá metodiku tvorby portfoliových účetních opravných položek spočívající ve vyčíslení očekávaných ztrát (expected loss – EL) z hodnoty umístěných finančních prostředků u klientů na základě testování možných defaultů a s přihlédnutím k ratingu klienta i jeho odběratelů.

Opravné položky jsou tvořeny na měsíční bázi dle následujícího vzorce:

Očekávaná ztráta = Maximální riziko nepokryté z vyrovnání × Pravděpodobnost defaultu odběratele + (Aktuální výše závazků klienta – Suma hodnot zajištění smluvně podepsaných s klientem) × Pravděpodobnost defaultu klienta, kde hodnota (Maximální riziko nepokryté z vyrovnání * Pravděpodobnost defaultu odběratele) odpovídá maximu tohoto součinu v portfoliu odběratelů příslušného klienta.

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

2.3 Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se vykazuje ve výši zapsané v obchodním rejstříku městského soudu. Případné zvýšení nebo snížení základního kapitálu na základě rozhodnutí valné hromady, které nebylo ke dni účetní závěrky zaregistrováno, se vykazuje jako změny základního kapitálu. Vklady přesahující základní kapitál se vykazují jako emisní ážio. Ostatní kapitálové fondy jsou tvořeny peněžními či nepeněžními příspěvky akcionáře a příspěvky z čistého zisku.

2.4 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 věčně i časově souvisejí.

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

2.5 Rezervy

Rezerva se tvoří v případě, že existuje povinnost (právní nebo věčná) 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.

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

2.7 Daně

2.7.1 Splatná daň

Splatná daň za účetní období vychází ze zdanitelného zisku. Zdanitelný zisk se odlišuje od čistého zisku vykázaného ve výkazu zisku a ztráty, neboť nezahrnuje položky výnosů nebo nákladů, které jsou zdanitelné nebo uznatelné v jiných obdobích, a dále nezahrnuje položky, které nepodléhají dani ani nejsou daňově odpočitatelné. Pro účely výpočtu daňových odpisů je použita zrychlená metoda. Závazek společnosti z titulu splatné daně je vypočítán pomocí daňových sazeb platných k datu účetní závěrky.

2.7.2 Odložená daň

Odložená daň je vypočtena ze všech přechodných rozdílů mezi daňovými a účetními hodnotami za použití sazby daně z příjmů platné pro daňové období, v němž se předpokládá realizace odložené daňové pohledávky nebo úhrada odloženého daňového závazku. O odložené daňové pohledávce je účtováno pouze v případě, že je pravděpodobné její uplatnění proti zdanitelným příjmům.

2.8 Peněžní prostředky

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

2.9 Výnosy

Společnost vykazuje v Tržbách za prodej vlastních výrobků a služeb factoringové poplatky. Dále jsou zde vykazovány výnosy za 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.

2.10 Použití odhadů

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení společnosti používalo odhady a předpoklady, jež mají vliv na vykazované hodnoty majetku a závazků k datu účetní závěrky a na vykazovanou výši výnosů a nákladů za sledované období. Vedení společnosti stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací. Nicméně, jak vyplývá z podstaty odhadu, skutečné hodnoty v budoucnu se mohou od těchto odhadů odlišovat.

2.11 Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytly doplňující informace o skutečnostech, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem představujícím skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze účetní závěrky, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

3. Řízení rizik

Rizika spojená s financováním postoupených pohledávek jsou snižována prostřednictvím služeb pojišťovacích společností a spolupráce s partnery v rámci mezinárodní asociace factoringových společností (FCI). Společnost zejména klade důraz na diverzifikaci portfolia pohledávek tak, aby hodnoty inkas těchto pohledávek dostatečně pokrývaly vyplacené částečné plnění vůči klientům a umožňovaly společnosti využití zádržného práva.

Společnost dbá na dodržování opatření a pracovních postupů, kterými se stále více daří zlepšovat řízení operačního rizika a eliminovat podvodná jednání klientů.

Společnost pravidelně vyhodnocuje vliv kurzového rizika a přijímá průběžně opatření k vyvážení cizoměnových aktiv a pasiv. Způsob úvěrování částečně formou kontokorentních cizoměnových účtů umožňuje společnosti kontrolu nad vyvážeností cizoměnových aktiv a pasiv a značně snižuje kurzová rizika.

Pokud se týká úrokových rizik, společnost pracuje na bázi jedno-měsíčních sazeb na straně aktiv i pasiv.

4. Doplnující údaje k rozvaze a výkazu zisku a ztráty

4.1 Dlouhodobý nehmotný majetek

Pořizovací cena

V tis. Kč	Stav k 1. 1. 2019	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2019	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2020
Software	12 883	270	0	13 153	718	0	13 871
Licence, ostatní	776	0	0	776	0	0	776
Celkem	13 659	270	0	13 929	718	0	14 647

Oprávký a opravné položky

V tis. Kč	Stav k 1. 1. 2019	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2019	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2020
Software	10 288	692	0	10 980	677	0	11 657
Licence, ostatní	776	0	0	776	0	0	776
Celkem	11 064	692	0	11 756	677	0	12 433

Zůstatková hodnota

V tis. Kč	Stav k 1. 1. 2019	Stav k 31. 12. 2019	Stav k 31. 12. 2020
Software	2 595	2 173	2 214
Licence, ostatní	0	0	0
Celkem	2 595	2 173	2 214

4.2 Dlouhodobý hmotný majetek

Pořizovací cena

V tis. Kč	Stav k 1. 1. 2019	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2019	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2020
Stroje a zařízení	10 100	574	0	10 674	170	0	10 844
Dopravní prostředky	5 165	1 724	-1 437	5 452	0	0	5 452
Celkem	15 266	2 298	-1 437	16 126	170	0	16 296

Oprávký

V tis. Kč	Stav k 1. 1. 2019	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2019	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2020
Stroje a zařízení	8 575	515	0	9 090	669	0	9 759
Dopravní prostředky	2 511	967	-1 408	2 070	1 013	0	3 083
Celkem	11 086	1 482	-1 408	11 160	1 682	0	12 842

Zůstatková hodnota

V tis. Kč	Stav k 1. 1. 2019	Stav k 31. 12. 2019	Stav k 31. 12. 2020
Stroje a zařízení	1 525	1 584	1 085
Dopravní prostředky	2 655	3 382	2 369
Celkem	4 180	4 966	3 454

V roce 2020 se investice do hmotného majetku týkaly pouze IT zařízení. Společnost pořídila v roce 2020 hmotný majetek účtovaný přímo do nákladů v částce 732 tis. Kč (2019: 1 969 tis. Kč). Tento majetek představuje drobný hmotný majetek do 40 tis. Kč.

4.3 Pohledávky

4.3.1 Dlouhodobé pohledávky – odložená daňová pohledávka

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

4.3.2 Krátkodobé pohledávky

V tis. Kč	Stav k 31. 12. 2019	Stav k 31. 12. 2020
Pohledávky z obchodních vztahů	7 289 736	8 077 562
- odběratelé (factoring)	6 187 615	6 958 710
- Regresní factoring	2 014 722	2 318 903
- Bezregresní factoring	3 838 523	4 479 737
- Ostatní	334 370	160 070
- poskytnuté zálohy	1 389 212	1 407 261
- opravné položky	-287 091	-288 409
Stát – daňové (+) pohledávky/(-) závazky	3 021	6 520
Krátkodobé poskytnuté zálohy	1 009	784
Celkem	7 293 766	8 084 866

Uvedené pohledávky jsou tvořeny zejména pohledávkami z factoringu, které jsou v rozvaze uvedeny v řádku Pohledávky z obchodních vztahů.

Ve výše uvedeném přehledu jsou v položce odběratelské pohledávky uvedeny nominální hodnoty pohledávek z factoringu a v položce poskytnuté zálohy jsou vykázány vyplacené zálohy na pohledávky v režimu regresního factoringu.

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

4.3.3 Věková struktura pohledávek z obchodního styku

Rok	Kategorie	Do splatnosti	Po splatnosti					Celkem
			1–30 dní	31–60 dní	61–90 dní	91–365 dní	nad 365 dní	
31. 12. 2020	Pohledávky z obchodních vztahů	7 055 628	689 641	151 519	4 080	72 990	393 016	8 366 875
	Opravné položky – specifické	-12 657	-130	-500	-500	-10 132	-221 615	-245 535
	Opravné položky – portfoliové	-42 874	0	0	0	0	0	-42 874
31. 12. 2019	Pohledávky z obchodních vztahů	6 171 807	753 303	168 324	42 600	32 603	408 190	7 576 827
	Opravné položky – specifické	-18 885	-175	-778	-1 083	-17 728	-225 948	-264 597
	Opravné položky – portfoliové	-22 494	0	0	0	0	0	-22 494

Průměrná lhůta reálné splatnosti pohledávek od odběratelů factoringových klientů společnosti činí za rok 2020 v průměru 70 dní (2019: 71 dní).

V souladu s metodikou tvorby účetních opravných položek, spočívající ve vyčíslení očekávané ztráty (EL) z hodnoty umístěných finančních prostředků u klientů – viz bod 3.2 – vytvořila společnost portfoliové opravné položky k 31. 12. 2020 ve výši 42 874 tis. Kč (2019: 22 494 tis. Kč).

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

Daňově neuznatelné opravné položky jsou natvořeny v roce 2020 ve výši 204 717 tis. Kč (2019: 195 488 tis. Kč). Daňově uznatelné opravné položky jsou natvořeny v roce 2020 ve výši 83 693 tis. Kč. (2019: 91 603 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 2020 došlo k ukončení vícero insolvenčních řízení a společnost tak z důvodu nedobytnosti odepsala do nákladů pohledávky ve výši 14 581 tis. Kč (2019: 87 153 tis. Kč).

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

V tis. Kč	Zůstatek k 1. 1. 2019	Tvorba opravné položky	Použití na odpis po- hledávek	Rozpuštění opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2019	Tvorba opravné položky	Použití na odpis po- hledávek	Rozpuštění opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2020
Opravné položky k:									
pohledávkám – zákonné	123 006	172	-30 525	-1 060	91 603	3 725	-12 695	-965	81 667
pohledávkám – ostatní	218 550	51 446	-57 584	-16 938	195 488	27 067	-652	-18 181	203 722
přecenění	0	0	0	0	22	0	0	0	3 020
Celkem	341 556	51 618	-88 109	-17 998	287 091	30 792	-13 347	-19 146	288 409

4.4 Peněžní prostředky

V kategorii peněžní prostředky na účtech společnost eviduje zůstatky na běžných účtech se splatností na požádání.

4.5 Časové rozlišení aktiv

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

4.6 Vlastní kapitál

4.6.1 Základní kapitál

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

Nad rámec základního kapitálu poskytl akcionář společnosti emisní ážio ve výši 80 000 tis. Kč 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 za rok 2019

Dne 12. 5. 2020 schválil jediný akcionář společnosti v působnosti valné hromady způsob použití zisku z roku 2019 ve výši 36 322 tis. Kč k přidělu 1 008 tis. Kč do sociálního fondu a převedl 35 314 tis. Kč do nerozděleného zisku minulých let, jehož výše je k 31. 12. 2020 celkem 211 708 tis. Kč. Společnost nevyplatila žádný podíl na zisku v roce 2020.

4.7 Rezervy

Společnost eviduje pouze rezervu na případné soudní spory ve výši 4 685 tis. Kč (v roce 2019: 4 685 tis. Kč).

4.8 Závazky

4.8.1 Krátkodobé závazky

V tis. Kč	Stav k 31. 12. 2019	Stav k 31. 12. 2020
Závazky k úvěrovým institucím	3 636 446	4 004 987
Závazky z obchodních vztahů (factoring)	2 426 999	2 821 221
- Regresní factoring	2 139 635	2 332 819
- Bezregresní factoring	235 215	451 579
- Ostatní	52 149	36 823
Krátkodobé přijaté zálohy	4 071	4 176
Závazky ostatní:	26 825	24 237
- Závazky k zaměstnancům	1 767	2 149
- Závazky ze sociálního a zdravotního pojištění	801	981
- Stát – daňové závazky a dotace	1 067	2 730
- Dohadné účty pasivní	23 190	18 377
Celkem	6 094 341	6 854 621

Závazky k úvěrovým institucím představují zejména bankovní a kontokorentní úvěry. Bližší rozklad je uveden v kapitole 4.8.2.

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

Dohadné účty pasivní obsahují především dohadné položky na mzdy, sociální zabezpečení a zdravotní pojištění a dohady na přijaté, ale dosud nevyfakturované provozní služby.

Z povahy factoringových služeb vyplývá, že závazky jsou hrazeny po vzniku právního nároku ze strany klienta. Společnost nemá závazky po splatnosti.

Závazky nejsou kryty věcnými zárukami a nemají splatnost delší než 5 let.

Vedení společnosti si není vědomo žádných podmíněných závazků společnosti k 31. prosinci 2020.

4.8.2 Bankovní úvěry a výpomoci

2020

V tis. Kč Banka	Účel	Zůstatek k 31. 12. 2020	Úroková sazba	Splatnost	Forma zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent GBP	15 554	1 M Libor + riziková marže	31.08.2021	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent PLN	28 470	1 M Wibor + riziková marže	31.08.2021	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný CZK	900 000	1 M Pribor + riziková marže	31.08.2021	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent CZK	147 476	1 M Pribor + riziková marže	31.08.2021	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent USD	72 214	1 M Libor + riziková marže	31.08.2021	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný EUR	2 755 725	1 M Euribor + riziková marže	31.08.2021	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný USD	85 548	1 M Libor + riziková marže	31.08.2021	bez zajištění
Celkem k podnikům ve skupině		4 004 987			
Bankovní úvěry a výpomoci celkem		4 004 987			

2019

V tis. Kč Banka	Účel	Zůstatek k 31. 12. 2019	Úroková sazba	Splatnost	Forma zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent GBP	6 890	1 M Libor + riziková marže	31. 8. 2020	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent PLN	9 563	1 M Wibor + riziková marže	31. 8. 2020	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný CZK	800 000	1 M Přibor + riziková marže	31. 8. 2020	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent CZK	250 719	1 M Přibor + riziková marže	31. 8. 2020	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent USD	55 095	1 M Libor + riziková marže	31. 8. 2020	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný EUR	2 337 720	1 M Euribor + riziková marže	31. 8. 2020	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent EUR	176 459	1 M Euribor + riziková marže	31. 8. 2020	bez zajištění
Celkem k podnikům ve skupině		3 636 446			
Bankovní úvěry a výpomoci celkem		3 636 446			

Z přijatých úvěrů společnost uhradila na úrocích 21 056 tis. Kč (v roce 2019: 40 820 tis. Kč).

4.9 Časové rozlišení pasiv

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

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

2020

V tis. Kč	CZK	USD	EUR	PLN	GBP	Ostatní	Celkem
Krátkodobé pohledávky	4 391 572	202 210	3 704 569	54 597	20 326	0	8 373 275
Krátkodobý finanční majetek	3 151	0	16 971	0	0	94	20 216
Časové rozlišení	1 832	0	0	0	0	0	1 832
Celkem	4 396 555	202 210	3 721 540	54 597	20 326	94	8 395 323
Krátkodobé závazky	1 863 228	58 203	906 152	19 373	2 679	0	2 849 634
Bankovní úvěry	1 047 476	157 762	2 755 725	28 470	15 554	0	4 004 987
Časové rozlišení	11 891	0	0	0	0	0	11 891
Celkem	2 922 595	215 965	3 661 877	47 843	18 233	0	6 866 512

2019

V tis. Kč	CZK	USD	EUR	PLN	GBP	Ostatní	Celkem
Krátkodobé pohledávky	4 030 506	92 429	3 422 307	23 696	11 732	187	7 580 857
Krátkodobý finanční majetek	1 995	0	361	0	0	97	2 453
Časové rozlišení	1 841	0	0	0	0	0	1 841
Celkem	4 034 342	92 429	3 422 668	23 696	11 732	284	7 585 151
Krátkodobé závazky	1 530 351	47 213	869 540	7 285	3 319	187	2 457 895
Bankovní úvěry	1 050 719	55 095	2 514 179	9 563	6 890	0	3 636 446
Časové rozlišení	11 885	0	0	0	0	0	11 885
Celkem	2 592 955	102 308	3 383 719	16 848	10 209	187	6 106 226

4.11 Výnosy z běžné činnosti podle hlavních činností

V tis. Kč	2019			2020		
	Tuzemsko	Zahraničí	Celkem	Tuzemsko	Zahraničí	Celkem
Výnosové poplatky	103 078	1 804	104 882	96 316	2 622	98 938
Poradenství	0	2 850	2 850	0	1 552	1 552
Ostatní výnosy	61	0	61	112	0	112
Výkony	103 139	4 654	107 793	96 428	4 174	100 602

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

4.12 Služby

V tis. Kč	2019	2020
Spotřeba materiálu	2 061	1 100
Spotřeba energie a pohonných hmot	432	726
Celkem spotřeba materiálu a energie	2 493	1 826
Právní a notářské služby	3 173	2 243
Poplatky za faktoringové služby	4 251	3 941
Náklady na externí audit	557	566
Nájemné	3 879	4 106
Náklady na outsourcing	2 488	2 643
Marketingové náklady	326	10
Opravy a udržování	3 913	3 171
Cestovné	293	132
Náklady na školení	512	153
Náklady na ostatní služby	4 521	2 936
Celkem náklady na služby	23 913	19 901

4.13 Osobní náklady

4.13.1 Osobní náklady a počet zaměstnanců

Průměrný počet zaměstnanců a členů vedení společnosti a osobní náklady za rok 2020 a 2019 jsou následující:

2020

V tis. Kč	Počet	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. zabezpečení	Ostatní náklady	Osobní náklady celkem
Zaměstnanci	39	32 412	10 650	1 328	44 390
Vedení společnosti	4	6 835	1 472	204	8 512
Celkem	43	39 247	12 122	1 533	52 902

2019

V tis. Kč	Počet	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. zabezpečení	Ostatní náklady	Osobní náklady celkem
Zaměstnanci	37	31 494	10 026	1 057	42 577
Vedení společnosti	5	8 838	2 156	282	11 276
Celkem	42	40 332	12 182	1 339	53 853

Počet zaměstnanců vychází z průměrného stavu. V mzdových nákladech jsou zahrnuty odměny členům orgánů. V osobních nákladech za vedení společnosti jsou uváděny náklady za členy představenstva a za výkonné ředitele společnosti, kteří jsou zároveň prokuristy.

4.13.2 Poskytnuté půjčky, úvěry či ostatní plnění

V letech 2020 a 2019 obdrželi členové vedení společnosti tato další plnění nad rámec mzdových a ostatních osobních prostředků, které nejsou uvedeny ve výkazech, ale jsou součástí osobních nákladů:

Vedení společnosti, členové představenstva, prokuristé	v tis. Kč	2019	2020
Osobní vozy /jiné movité věci s možností využití pro soukromé účely, příspěvky na životní a důchodové pojištění, kafeerie (údaj představuje částku, o kterou se zvyšuje daňový základ pracovníků)		237	320

4.14 Ostatní provozní výnosy a náklady

V tis. Kč	2019	2020
Ostatní provozní výnosy	1 593	6 207
Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	550	0
Jiné provozní výnosy	1 043	6 207
Ostatní provozní náklady	108 872	35 349
ZC prodaného dlouhodobého majetku	29	0
Daně a poplatky	-27	58
Jiné provozní náklady	110 117	35 291
Tvorba a rozpustění rezervy v provozní oblasti	-1 247	0
Celkem ostatní provozní výsledek	107 279	29 142

Položka jiné provozní náklady obsahuje zejména odpisy a postoupení pohledávek z obchodní činnosti ve výši 14 896 tis. Kč (v roce 2019: 87 153 tis. Kč) a placené pojistné za pojištění operačních a komerčních rizik ve výši 18 708 tis. Kč (v roce 2019: 20 358 tis. Kč).

4.15 Úrokové a ostatní finanční náklady a výnosy

V tis. Kč	2019	2020
Výnosové úroky	128 440	88 205
Nákladové úroky za spřízněnými stranami	-40 820	-21 056
Ostatní finanční výnosy	478	85
Ostatní finanční náklady	-1 622	-1 292
Čistý kurzový zisk/ztráta (+/-)	761	-1 786
Celkem ostatní finanční výsledek	-383	-2 993
Celkem finanční výsledek hospodaření	87 237	64 156

Výnosové úroky obsahují úroky z poskytnutých záloh v rámci factoringu. Nákladové úroky má společnost pouze za spřízněnými stranami.

4.16 Splatná a odložená daň z příjmů**Daň splatná**

V tis. Kč	Stav k 31. 12. 2019	Stav k 31. 12. 2020
Daň splatná	18 064	12 392
Doměření daně za předchozí účetní období	-75	-21
Celkem	17 989	12 371

Výše daně za rok 2020 a 2019 může být porovnána se ziskem dle výkazu zisku a ztráty následovně:

V tis. Kč	2019	2020
Zisk před zdaněním	58 530	60 328
Daň při lokální sazbě daně z příjmů ve výši 19 % (2019: 19 %)	11 121	11 462
Daňový dopad daňově neuznatelných položek	9 014	4 354
Daňový dopad odpočitatelných položek	-2 071	-3 425
Doměrek/vratka daně za předchozí účetní období	-75	-21
Splatná daň	17 989	12 371
Odložená daň	4 220	3 834
Celkem daň z příjmů	22 209	16 205

Odložená daň

Odloženou daňovou pohledávku lze analyzovat následovně:

V tis. Kč	Stav k 31. 12. 2019	Stav k 31. 12. 2020
Odložená daň z titulu		
Oprávký dlouhodobého majetku	-556	-525
Opravné položky k pohledávkám	37 143	34 168
Dohadné položky na mzdy a sociální a zdravotní pojištění	2 469	2 469
Rezervy	890	0
Celkem	39 946	36 112

V tis. Kč	Stav k 31. 12. 2019	Stav k 31. 12. 2020
Analýza změny zůstatku		
Počáteční zůstatek	44 166	39 946
Změny účtované proti výkazu zisku a ztráty	-4 220	-3 834
Celkem	39 946	36 112

5. Souhrn vzájemných vztahů se spřízněnými osobami

5.1 Vzájemné vztahy s mateřskou společností

Vzhledem k tomu, že společnost je součástí finanční skupiny České spořitelny, a.s., pokračovala v roce 2020 a 2019 její spolupráce s mateřskou společností, a to jak na poli akvizičním, tak v oblasti získávání cizích zdrojů pro financování dalších obchodů.

K 31. 12. 2020 dosahovala aktiva vztahující se k České spořitelně výše 20 761 tis. Kč (v roce 2019: 3 499 tis. Kč). Jedná se zejména o pohledávky z titulu aktivního zůstatku na kontokorentním účtu a dále zůstatků na běžných účtech a poskytnuté zálohy.

Závazky k mateřské společnosti k 31. 12. 2020 činily 4 006 669 tis. Kč (2019: 3 638 424 tis. Kč). Jedná se o závazky z titulu čerpání běžných úvěrů a zůstatků na kontokorentních účtech a z titulu nevyfakturovaných dodávek.

Za rok 2020 zaúčtovala společnost náklady ve vztahu k České spořitelně v souhrnné výši 28 977 tis. Kč (2019: 48 779 tis. Kč). Jde zejména o úroky z přijatých úvěrů, outsourcing a nájemné.

Výnosy v souhrnné výši 2 892 tis. Kč (2019: 2 832 tis. Kč) se týkají přijatých poplatků od České spořitelny.

5.2 Vzájemné vztahy s ostatními spřízněnými osobami

Bankovní a obchodní pohledávky vůči Slovenské spořitelně, a.s. činí 631 tis. Kč (v roce 2019: 1 132 tis. Kč) a vůči Erste Factoring d.o.o. 0 tis. Kč (v roce 2019: 63 tis. Kč) a Erste & Steiermärkische Bank 31 tis. Kč (v roce 2019: 0 tis. Kč).

Ve vztahu ke spřízněné společnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. eviduje společnost výnosy ve výši 1 127 tis. Kč (2019: 2 079 tis. Kč). Ve vztahu ke spřízněné společnosti Erste Factoring d.o.o. eviduje tržby ve výši 397 tis. Kč (2019: 771 tis. Kč) a Erste & Steiermärkische Bank eviduje výnosy ve výši 31 tis. Kč (2019: 0 tis. Kč). Erste Factoring d.o.o. v roce 2020 fúzoval do Erste & Steiermärkische Bank s účinností k datu 10.06.2020.

Za rok 2020 zaúčtovala společnost náklady ve vztahu ke spřízněné společnosti sAutoleasing, a.s. ve výši 0 tis. Kč (2019: 30 tis. Kč). Dále pak ve vztahu ke spřízněné společnosti Procurement Services CZ, s.r.o. (služby skupinového nákupu) náklady ve výši 69 tis. Kč (2019: 62 tis. Kč) a Erste Factoring d.o.o. kurzovou ztrátou ve výši 3 tis. Kč (2019: 0 tis. Kč).

6. Závazky neuvedené v účetnictví

Společnost nemá žádné závazky neuvedené v účetnictví.

Společnost se neúčastní žádného soudního sporu, který by mohl mít významný dopad na účetní závěrku společnosti.

7. Události, které nastaly po datu účetní závěrky

Po datu, k němuž je účetní závěrka sestavována, nenastaly žádné další významné události kromě nejisté situace ohledně vývoje pandemie způsobené koronavirem, které by ovlivnily vykazované hodnoty.

Sestaveno dne 23. 3. 2021

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:



Ing. Karel Nováček
předseda představenstva

Ing. Pavel Chlumský
člen představenstva

Zpráva o vztazích

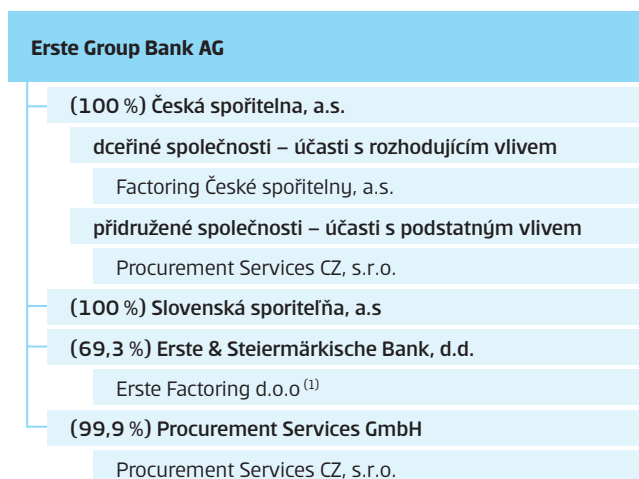
mezi propojenými osobami podle § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích za účetní období od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020

Společnost **Factoring České spořitelny, a.s.**, se sídlem Budějovická 1912/64b, Krč, 140 00 Praha 4, IČO: 25629352, zapsaná v obchodním rejstříku, oddíl B, vložka 5075, vedeném Městským soudem v Praze (dále jen „**zpracovatel**“), je součástí podnikatelského seskupení (koncernu), ve kterém existují následující vztahy mezi zpracovatelem a ovládajícími osobami a dále mezi zpracovatelem a osobami ovládanými stejnými ovládajícími osobami (dále jen „**propojené osoby**“).

Tato zpráva o vztazích mezi níže uvedenými osobami byla vypracována v souladu s ustanovením § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, v platném znění, za účetní období od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020 (dále jen „**účetní období**“).

Mezi zpracovatelem a níže uvedenými osobami byly v tomto účetním období uzavřeny níže uvedené smlouvy a byly přijaty či uskutečněny následující právní úkony a ostatní faktická opatření:

A. Přehled osob, jejichž vztahy jsou popisovány



B. Ovládající osoby

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

C. Ostatní propojené osoby

Společnosti ovládané ostatními členy skupiny ERSTE

- **Slovenská sporiteľňa, a.s.**, se sídlem Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00151653
Vztah ke společnosti: propojená osoba přímo ovládaná společností Erste Group Bank
Popis vztahů – viz Příloha č. 1
- **Erste & Steiermärkische Bank d.d.**, se sídlem Jadranski Trg 3a, 510 00 Rijeka, Rijeka, Chorvatsko, IČO/ID No.: 3337367
Vztah ke společnosti: propojená osoba přímo ovládaná společností
Popis vztahů – viz Příloha č. 1
- **Erste Factoring d.o.o.⁽¹⁾**, se sídlem Zagreb, Ivana Lučica 2, PSČ 100 00 Chorvatsko
Vztah ke společnosti: propojená osoba přímo ovládaná společností Erste & Steiermärkische Bank
Popis vztahů – viz Příloha č. 1
- **Procurement Services CZ, s.r.o.**, se sídlem Budějovická 1912/64b, PSČ 140 00, Praha 4 IČO: 27631621 („Procurement Services CZ“)
Vztah ke společnosti: propojená osoba přímo ovládaná společností Procurement Services GmbH
Popis vztahů – viz Příloha č. 1

(1) Společnost k datu 10. 6. 2020 fúzovala do Erste & Steiermärkische Bank, d.d.

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 ČR

Bankovní pohledávky

Factoring České spořitelny, a.s. má prostředky na běžných a termínových účtech v celkové výši 19,7 mil. Kč (v roce 2019: 2,4 mil. Kč) uloženy v České spořitelně na základě smluv o běžném účtu a smluv o poskytnutí úvěru. Z titulu těchto obchodů nevznikla Factoringu České spořitelny, a.s. v daném účetním období žádná újma.

Ostatní aktiva

V položce ostatní aktiva jsou zahrnuty ostatní pohledávky z obchodních vztahů Factoringu České spořitelny, a.s. vůči propojeným osobám na aktivní straně rozvahy. Za rok 2020 vykazuje společnost vůči České spořitelně pohledávky a poskytnuté zálohy 1,1 mil. Kč (v roce 2019: 1,1 mil. Kč), vůči ostatním propojeným osobám pohledávky ve výši 0,1 mil. Kč (v roce 2019: 1,2 mil. Kč).

Obchody s propojenými osobami na pasivní straně rozvahy Factoringu ČR

Bankovní závazky

Factoringu České spořitelny, a.s. bylo poskytnuto plnění od České spořitelny, a.s. zejména na základě smluv o úvěru a smluv o kontokorentních účtech v celkové výši 4 005,0 mil. Kč (v roce 2019: 3 636,4 mil. Kč).

Ostatní závazky

Na nevyfakturovaných dodávkách a závazcích má plnění od České spořitelny, a.s. ve výši 1,7 mil. Kč (v roce 2019: 2,0 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 ČR

Úrokové a podobné výnosy

Factoring České spořitelny, a.s. v rámci obchodů s propojenými osobami nepřijal v účetním období žádné úroky ani podobné výnosy ze zahraničí.

Úrokové a podobné náklady

Factoring České spořitelny, a.s. v rámci obchodů s propojenými osobami vynaložil za běžných tržních nebo obchodních podmínek v účetním období úrokové náklady v celkovém objemu 21,1 mil. Kč (v roce 2019: 40,8 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 2,8 mil. Kč (v roce 2019: 2,8 mil. Kč). Z titulu těchto obchodů nevznikla Factoringu České spořitelny, a.s. v daném účetním období žádná újma.

Všeobecné správní náklady

Factoring České spořitelny, a.s. vynaložil v účetním období na všeobecné správní náklady vůči propojeným osobám, zejména na nájemném a na nákupu poradenských, odborných, konzultačních či servisních služeb, za běžných tržních nebo obchodních podmínek 7,7 mil. Kč (v roce 2019: 7,9 mil. Kč). Z titulu těchto obchodů nevznikla Factoringu České spořitelny, a.s. v daném účetním období žádná újma.

Ostatní provozní výnosy/náklady

Factoring České spořitelny, a.s. v rámci ostatních obchodů s propojenými osobami dosáhl za běžných tržních nebo obchodních podmínek v účetním období pozitivního salda ostatních provozních výnosů a nákladů ve výši 1,4 mil. Kč (v roce 2019: 2,7 mil. Kč). Z titulu těchto obchodů nevznikla Factoringu České spořitelny, a.s. v daném účetním období žádná újma.

Smluvní vztahy

Factoring České spořitelny, a.s. uzavřel v minulých účetních obdobích smlouvy s propojenými osobami uvedenými v části B a části C, jejichž finanční vyjádření za účetní období je zahrnuto v Příloze č. 1. Níže uvedený seznam obsahuje všechny smlouvy s propojenými osobami platné v účetním období.

Popis vztahů k České Spořitelně, a.s.

Název	Protistrana	Popis	Rok uzavření	Případná újma
Smlouvy o běžných účtech	Česká spořitelna, a.s.	Smlouvy o vedení běžných účtů (CZK, EUR, USD, GBP, CHF, PLN, NOK, HUF, RON, JPY, SEK, DKK, HRK) ve znění pozdějších dodatků	2001–2019	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o poskytování služby přímého elektronického bankovníctví ve znění pozdějších dodatků	2002	Nevznikla
Smlouva o zpracování osobních údajů	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o zpracování osobních údajů - GDPR ve vztahu k monitoringu pohledávek a nájmu	2018	Nevznikla
Licenční smlouva	Česká spořitelna, a.s.	Využití značky „Sparkassen“	2017	Nevznikla
Licenční smlouva	Česká spořitelna, a.s.	Dohoda o podmínkách využívání licence a podpory k software – Tableau server	2019	Nevznikla
Nájemní smlouva	Česká spořitelna, a.s.	Pronájem bezpečnostní schránky – ČS Jugoslávská	2019	Nevznikla
Smlouvy o vydání a používání platebních karet	Česká spořitelna, a.s.	Smlouvy o vydání a používání debetních karet ve znění pozdějších dodatků	2017–2020	Nevznikla
Smlouva o úvěrové lince	Česká spořitelna, a.s.	Poskytnutí úvěru ve znění pozdějších dodatků	2003–2020	Nevznikla
Smlouvy o subparticipaci	Česká spořitelna, a.s.	Participace na riziku u vybraných klientů, ve znění pozdějších dodatků	2005–2020	Nevznikla
Smlouva o subparticipaci	Česká spořitelna, a.s.	Rámcová smlouva o subparticipaci pro reverzní factoring ve znění pozdějšího dodatku	2018–2020	Nevznikla
Nájemní smlouva	Česká spořitelna, a.s.	Podnájem parkovacích míst – Trianon	2019	Nevznikla
Nájemní smlouva	Česká spořitelna, a.s.	Podnájem prostor sloužících k podnikání ve znění pozdějšího dodatku – Budějovická 1912/64b	2019 – 2020	Nevznikla
Nájemní smlouva	Česká spořitelna, a.s.	Podnájem nebytových prostor ve znění pozdějšího dodatku – Antala Staška	2014–2020	Nevznikla
Servisní smlouva	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o postoupení oprávnění k výkonu práva užití logo společnosti ve znění pozdějších dodatků	2002–2006	Nevznikla
Dohoda o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál společnosti	Česká spořitelna, a.s.	Poskytnutí příplatku mimo základní kapitál společnosti	2014	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	2020	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb	Česká spořitelna, a.s.	Dohoda o využívání aplikace ISIR_CS a jejím vývoji, podpoře a provozu	2009	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb	Česká spořitelna, a.s.	Vytvořené systémové prostředí Linuxové farmy serverů.	2010	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb	Česká spořitelna, a.s.	IT služby (IP Telefonie) ve znění pozdějších dodatků (TEL Internet access)	2014–2016	Nevznikla
Smlouva o spolupráci	Česká spořitelna, a.s.	Řešení rizikových pohledávek	2009	Nevznikla
Smlouva o spolupráci	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o restrukturalizační factoringové spolupráci	2020	Nevznikla
Smlouva o spolupráci	Česká spořitelna, a.s.	Výměna informací prostřednictvím aplikace KLIENT ve znění pozdějších dodatků	2009–2019	Nevznikla
Smlouva o spolupráci	Česká spořitelna, a.s.	Monitoring pohledávek	2013–2017	Nevznikla
Smlouva o spolupráci	Česká spořitelna, a.s.	Verifikace zastavených faktur; sledování a hodnocení klientů/zástavců	2015	Nevznikla
Smlouva o spolupráci	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o obchodní spolupráci v oblasti schvalování factoringových obchodů	2017	Nevznikla

Popis vztahů k ostatním propojeným osobám

Název	Protistrana	Popis	Rok uzavření	Případná újma
Smlouva o běžném účtu	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Smlouva o běžném účtu (EUR)	2020	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Smlouva o elektronickém bankovníctví	2020	Nevznikla
Licenční smlouva	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Smlouva o postoupení práv a povinností informačního systému HoC	2011	Nevznikla
Licenční smlouva	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Implementace informačního systému HoC ve znění pozdějších dodatků	2009–2020	Nevznikla
Licenční smlouva	Erste&Steiermärkische Bank d.d.	Implementace informačního systému HoC ve znění pozdějších dodatků včetně postoupení licence z Erste Factoring d.o.o. na Erste&Steiermärkische Bank d.d. z důvodu fúze	2010–2020	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb	Procurement Services CZ, s.r.o.	Poskytování služeb	2018	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, s výjimkou jednání uvedeného v části Bankovní závazky výše.

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.

Erste Factoring d.o.o. v roce 2020 fúzoval do Erste & Steiermärkische Bank s účinností k datu 10. 6. 2020.

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 2020 v zájmu nebo na popud jednotlivých propojených osob nevznikla zpracovateli žádná újma.

Tato zpráva byla projednána a odsouhlasena představenstvem společnosti dne 23. 3. 2021.

V Praze dne 23. 3. 2021

Factoring České spořitelny, a.s.



Ing. Karel Nováček
předseda představenstva



Ing. Pavel Chlumský
člen představenstva

Factoring České spořitelny, a.s.

Budějovická 1912/64b, Krč, 140 00 Praha 4
IČO: 25629352, DIČ: CZ25629352

Telefon: +420 956 770 711

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

Člen Factors Chain International



Výroční zpráva 2020

Produkce: Omega Design, s.r.o.

