Factoring České spořitelny, a.s.

Výroční zpráva 2021

FACTORING
České spořitelny

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

Ing. Karel Nováček

předseda představenstva

Vážené dámy, vážení pánové,

předkládám Vám výroční zprávu Factoringu České spořitelny za rok 2021, ve kterém, i přes pokračující pandemii koronaviru, naše společnost zaznamenala jedny z nejlepších obchodních výsledků ve své historii. Zásadní je zejména potvrzení toho, že jsme se dokázali úspěšně přizpůsobit rychle se měnícím podmínkám ve vnějším okolí. Stalo se tak především díky adaptabilitě našich zaměstnanců, kteří se dokázali pružně vyrovnat jak s celou řadou nových interních opatření, tak i s pokračující digitalizací procesů, která pomáhá zefektivnit práci jak nám, tak našim klientům.

Navzdory obtížným podmínkám vyplývajícím z pokračující koronavirové pandemie zaznamenal Factoring České spořitelny **v roce 2021 významný meziroční růst obratu postoupených a spravovaných pohledávek. Ten narostl o 65 % na hodnotu 61,2 miliardy Kč, což je druhý nejlepší výsledek v celé dosavadní historii společnosti**. Výrazně vzrostl i objem financování poskytnutého našim klientům. Ke konci roku 2021 dosáhlo objemu 8,4 miliardy Kč, což představuje růst o více než 46 %. Tržní podíl meziročně vzrostl o necelých šest procentních bodů na hodnotu 26,1 % a společnost tak výrazně upevnila svou pozici na českém factoringovém trhu.

Factoring České spořitelny i v roce 2021 pokračoval v realizaci své střednědobé strategie zaměřené na komplexní řešení financování dodavatelsko-odběratelských vztahů, tzv. Supply Chain Financing. Důraz byl kladen na pokračující digitalizaci procesů, rozšiřování elektronické komunikace klientů prostřednictvím digitální platformy eFactoring, a v neposlední řadě i plánované zavedení elektronického podepisování dokumentů.

Dlouhodobě oceňuji výbornou spolupráci s mateřskou bankou Českou spořitelnou, a to nejen v oblasti obchodních aktivit či společném přístupu v oblasti řízení rizik, ale i v koordinaci interních procesů a postupů souvisejících s dopady pandemie koronaviru na činnost společnosti.

Velice rád bych poděkoval všem našim klientům i dalším obchodním partnerům za jejich pokračující důvěru a přízeň. Kromě pracovního nasazení bych chtěl ocenit i odhodlání všech zaměstnanců naší společnosti přizpůsobovat se novým podmínkám práce a zvládat veškeré procesní změny, které ovlivňují jejich způsob práce. Děkuji též všem kolegům ve Finanční skupině České spořitelny i Erste Group za výbornou spolupráci, která byla jedním z důležitých faktorů k dosažení našich výborných výsledků v roce 2021.

Přeji vám hodně zdaru i nadále!

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

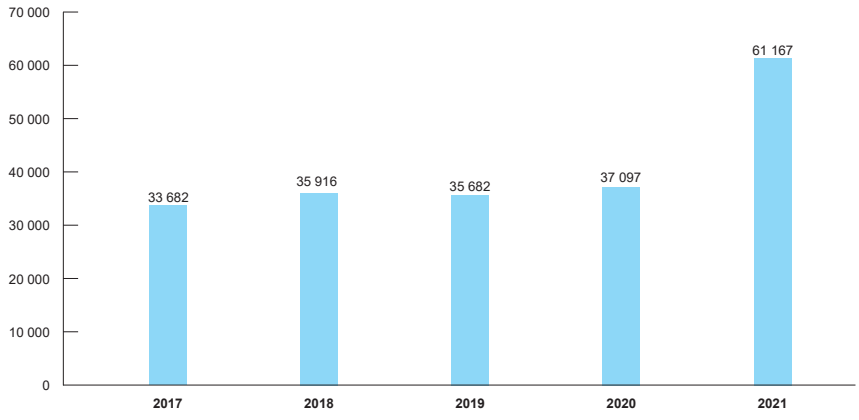
Předmět činnosti / Produkty
Tuzemský factoring
Exportní factoring
Importní factoring
Reverzní factoring
Post Financing
*edi*Factoring
Správa, inkaso a monitoring pohledávek

Členství v asociacích
Česká leasingová a finanční asociace (ČLFA)
Asociace factoringových společností (AFS)
Factors Chain International (FCI)

Vývoj nejdůležitějších ekonomických ukazatelů

V tis. Kč	2017	2018	2019	2020	2021
Aktiva z profinancování pohledávek klientů (Celková čistá oběžná aktiva)	7 575 543	8 039 813	7 336 285	8 141 314	10 927 063
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	1 201 330	1 198 788	1 234 354	1 277 617	1 326 421
Přidaná hodnota	81 856	85 924	81 387	86 066	105 145
Výsledek hospodaření před zdaněním	75 266	66 612	58 530	60 328	71 915
Výsledek hospodaření za účetní období	**56 406**	**53 679**	**36 321**	**44 123**	**49 757**

Celkový obrat Factoringu České spořitelny (v mil. Kč)



Zpráva vedení společnosti

Po největším meziročním propadu hrubého domácího produktu v historii samostatné České republiky o 5,8 % v roce 2020 si česká ekonomika v roce 2021 polepšila, když podle předběžného odhadu stoupla o 3,3 %, nicméně ani přes tento růst nebylo dosaženo výkonu z předkrizového roku 2019. Růst ekonomiky v druhém roce pandemie koronaviru táhla především domácí poptávka, dařilo se skupinám odvětví obchodu, dopravy, ubytování a pohostinství. Nedostatek čipů a dalších materiálů ale ukázal limity české ekonomiky a způsobil celkový pokles průmyslu, protože výroba v České republice je vysoce závislá na meziproduktech a vysoké dovozní náročnosti. Zásadní podíl na tomto výsledku měla výroba automobilů a navazující obory, kde se firmy potýkaly s problémy v dodavatelských řetězcích a zvyšujícími se cenami materiálů a energií.

Factoringový trh v České republice reprezentovaný Asociací factoringových společností si nicméně celý rok vedl výrazně lépe než česká ekonomika a meziročně zaznamenal více než čtvrtinový nárůst o 27,7 %.

Na celkovém růstu trhu se výrazně podílel Factoring České spořitelny, který meziročně zvýšil celkový obchodní obrat z postoupených a spravovaných pohledávek o 65 % na hodnotu 61,2 mld. Kč. Dynamický růst zaznamenal především tuzemský i exportní bezregresní factoring, který klientům pomáhá řešit kromě financování, správy a inkasa pohledávek za jejich odběrateli i pojištění proti platební nevůli či neschopnosti jejich obchodních partnerů. Důvodem vysokého tempa růstu obratu společnosti byl pokračující rozvoj klientského portfolia především v segmentu velkých korporátních společností, nižší dopad protiepidemických vládních restrikcí na podnikatelský sektor a v neposlední řadě růst cen některých financovaných komodit.

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.

Vedení společnosti po implementaci celé řady opatření reagujících na vývoj pandemické situace v prvním roce koronavirové krize pokračovalo v roce 2021 ve změně procesů a zvyšování komfortu klientů formou maximální elektronizace systému práce s využitím nejmodernějších technologií, aby zefektivnilo interní workflow ve společnosti, rozšířilo možnosti komunikace klientů s factoringovým informačním systémem a ve spolupráci s fintechem Signi zajistilo zjednodušení podepisování smluv díky elektronickému podpisu.

Společnost se soustředila na další **rozvoj obchodní činnosti a nadále podporovala vstřícný přístup k postiženým podnikům**, kterým koronavirová krize způsobila nabourání osvědčených dodavatelsko-odběratelských vazeb a prodlužování splatnosti vystavených faktur. Úzká spolupráce s obchodními útvary mateřské banky, důsledná segmentace klientů se zaměřením na individualizovaná řešení pro náročnější klientelu napříč ekonomikou nadále pomáhá k naplňování strategie společnosti přinášet klientům významné finanční a obchodní efekty díky programům Supply Chain Finance, které jsou strukturované podle jejich potřeb. Dlouhodobě se potvrzuje, že factoringové produkty již dávno nejsou ekonomickými subjekty vnímány jen jako pomoc v případech, kdy společnosti kvůli horší bonitě nebyly schopny získat potřebné finanční rámce klasického provozního financování, a tak i díky jejich kvalitnímu odběratelskému portfoliu a dlouhým splatnostem využívaly factoringové financování. Výhody Supply Chain Finance programů si stále více uvědomují především střední a velké, finančně silné korporátní společnosti, které díky efektům z financování pohledávek či závazků ještě lépe využívají svůj pracovní kapitál a dokáží efektivně pracovat s mimobilančními způsoby financování. Přidanou hodnotu těchto řešení dále zvyšuje 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.

Oddělení řízení rizik v roce 2021 pokračovalo ve využívání uceleného konceptu řízení rizik vytvořeného v minulých letech a v dalším rozšiřování integrace dat ohledně factoringových klientů a jejich odběratelů do systémů České spořitelny. Tato užší spolupráce s mateřskou bankou vedla k minimalizaci vznikajících kreditních i operačních rizik. Oddělení řízení rizik se také plně adaptovalo na možnosti práce na dálku. Díky konzistentnímu přístupu k řízení rizik došlo v roce 2021 ke zlepšení kvality úvěrového portfolia a jeho větší diverzifikaci, a také ke snížení NPL položek (non performing loan). Jednotlivé problémy klientů a jejich odběratelů byly řešeny individuálně, žádosti o posuny odložených splatností spojené s pandemií covid-19 byly oproti roku 2020 minimální.

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 2021 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 systému, 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.

Oddělení IT bylo důležitým článkem pro bezproblémové fungování společnosti v nových podmínkách způsobených pandemií koronaviru i v roce 2021. V průběhu roku došlo k významnému posílení uživatelské techniky jak po stránce HW, tak i po stránce SW vybavení, aby práce na dálku byla ještě více efektivnější než v prvních měsících lockdownu. Oddělení IT nadále 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 technologií, a to nejen posílením serverů jako takových, ale i vedle již existujícího elektronického podpisu na bázi I.CA, i například zavedením možnosti pro klienty využívat elektronický podpis PostSign dle podmínek EIDAS.

Jedním ze základních předpokladů budoucího úspěchu zůstává schopnost společnosti rychle se přizpůsobovat novým podmínkám a účinně a efektivně reagovat na probíhající změny. Dalšími důležitými faktory naplňování strategie společnosti zůstává 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 společnosti Factoring České spořitelny, a.s., se sídlem Budějovická 1912/64b, Praha 4 („Společnost“) k 31. prosinci 2021, její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2021 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Účetní závěrka Společnosti se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2021
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2021
- přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2021
- přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2021 a přílohy účetní uzávěrky,

  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 Mezinárodním 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 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.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

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

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá dozorčí rada Společnosti.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s auditorskými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat 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.

31. března 2022

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerkou

Ing. Eva Loulová
statutární auditorka, evidenční č. 1981

Rozvaha

k 31. 12. 2021

V tis. Kč		31. 12. 2021			31. 12. 2020
		Brutto	Korekce	Netto	Netto
Aktiva celkem		11 167 029	–233 720	10 933 308	8 148 814
B.	**Dlouhodobý majetek**	**31 749**	**–27 327**	**4 421**	**5 668**
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	15 086	–13 134	1 952	2 214
B.I.2.	Ocenitelná práva	15 086	–13 134	1 952	2 214
B.I.2.1.	Software	14 311	–12 359	1 952	2 214
B.I.2.2.	Ostatní ocenitelná práva	776	–776	0	0
B.II.	**Dlouhodobý hmotný majetek**	**16 662**	**–14 193**	**2 469**	**3 454**
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	16 662	–14 193	2 469	3 454
C.	**Oběžná aktiva**	**11 133 456**	**–206 393**	**10 927 063**	**8 141 314**
C.II.	**Pohledávky**	**11 130 362**	**–206 393**	**10 923 969**	**8 121 098**
C.II.1.	**Dlouhodobé pohledávky**	**34 177**	**0**	**34 177**	**36 232**
C.II.1.4.	Odložená daňová pohledávka	34 107		34 107	36 112
C.II.1.5.	Pohledávky ostatní	70	0	70	120
C.II.1.5.2.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	70		70	120
C.II.2.	**Krátkodobé pohledávky**	**11 096 185**	**–206 393**	**10 889 792**	**8 084 866**
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	11 093 675	–206 393	10 887 282	8 077 562
C.II.2.4.	Pohledávky – ostatní	2 510	0	2 510	7 304
C.II.2.4.3.	Stát – daňové pohledávky	1 741	0	1 741	6 520
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	769	0	769	784
C.IV.	**Peněžní prostředky**	**3 094**	**0**	**3 094**	**20 216**
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	3 094		3 094	20 216
D.I.	**Časové rozlišení aktiv**	**1 824**	**0**	**1 824**	**1 832**
D.I.1.	Náklady příštích období	1 824		1 824	1 832

V tis. Kč		31. 12. 2021	31. 12. 2020
PASIVA CELKEM		10 933 308	8 148 814
A.	**Vlastní kapitál**	**1 326 421**	**1 277 617**
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**	**9 415**	**9 386**
A.III.1.	Ostatní rezervní fondy	7 744	7 744
A.III.2.	Statutární a ostatní fondy	1 671	1 642
A.IV.	**Výsledek hospodaření minulých let (+/–)**	**254 850**	**211 708**
A.IV.1.	Nerozdělený zisk minulých let	254 850	211 708
A.V.1.	**Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/–)**	**49 757**	**44 123**
B.+C.	**Cizí zdroje**	**9 596 239**	**6 859 306**
B.I.	**Rezervy**	**4 685**	**4 685**
B.I.4.	Ostatní rezervy	4 685	4 685
C.	**Závazky**	**9 591 554**	**6 854 621**
C.II.	**Krátkodobé závazky**	**9 591 554**	**6 854 621**
C.II.2.	Závazky k úvěrovým institucím	6 355 757	4 004 987
C.II.3.	Krátkodobé přijaté zálohy	4 002	4 176
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	3 199 484	2 821 221
C.II.8.	Závazky – ostatní	32 311	24 237
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	2 135	2 149
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	893	981
C.II.8.5.	Stát – daňové závazky a dotace	5 569	2 730
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	23 714	18 377
D.I.	**Časové rozlišení pasiv**	**10 648**	**11 891**
D.I.2.	Výnosy příštích období	10 648	11 891

Sestaveno dne: 21. 3. 2022

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. 2021

V tis. Kč		Období do 31. 12. 2021	Období do 31. 12. 2020
I.	**Tržby z prodeje výrobků a služeb**	**125 851**	**100 602**
A.	**Výkonová spotřeba**	**20 707**	**21 727**
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	972	1 826
A.3.	Služby	19 735	19 901
D.	**Osobní náklady**	**53 454**	**52 902**
D.1.	Mzdové náklady	39 398	39 247
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	14 056	13 655
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12 491	12 122
D.2.2.	Ostatní náklady	1 565	1 533
E.	**Úpravy hodnot v provozní oblasti**	**–77 862**	**659**
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	2 343	2 359
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	2 343	2 359
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	**–80 205**	**–1 700**
III.	**Ostatní provozní výnosy**	2 429	6 207
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	93	0
III.3.	Jiné provozní výnosy	2 336	6 207
F.	**Ostatní provozní náklady**	**132 472**	**35 349**
F.3.	Daně a poplatky	76	58
F.5.	Jiné provozní náklady	132 397	35 291
*	**Provozní výsledek hospodaření (+/–)**	**–490**	**–3 828**
VI.	**Výnosové úroky a podobné výnosy**	**109 250**	**88 205**
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	109 250	88 205
J.	**Nákladové úroky a podobné náklady**	**31 180**	**21 056**
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady – ovládaná nebo ovládající osoba	31 180	21 056
VII.	**Ostatní finanční výnosy**	**296**	**85**
K.	**Ostatní finanční náklady**	**5 961**	**3 078**
*	**Finanční výsledek hospodaření (+/–)**	**72 405**	**64 156**
**	**Výsledek hospodaření před zdaněním (+/–)**	**71 915**	**60 328**
L.	**Daň z příjmu**	**22 158**	**16 205**
L.1.	Daň z příjmu splatná	20 153	12 371
L.2.	Daň z příjmu odložená (+/–)	2 005	3 834
**	**Výsledek hospodaření po zdanění (+/–)**	**49 757**	**44 123**
***	**Výsledek hospodaření za účetní období (+/–)**	**49 757**	**44 123**
*	**Čistý obrat za účetní období**	**237 826**	**195 099**

Sestaveno dne: 21. 3. 2022

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. 2021

V tis. Kč		Období do 31. 12. 2021	Období do 31. 12. 2020
	PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI		
Z.	**Výsledek hospodaření za běžnou činnost bez zdanění (+/–)**	**71 915**	**60 328**
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	116 214	–54 801
A.1.1.	Odpisy stálých aktiv a pohledávek	110 576	11 030
A.1.2.	Změna stavu opravných položek	82 016	1 318
A.1.4.	Kurzové rozdíly	1 786	0
A.1.5.	(Zisk) / ztráta z prodeje stálých aktiv	–93	0
A.1.6.	Úrokové náklady a výnosy	–78 070	–67 149
A*	**Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, změnami pracovního kapitálu, placenými úroky a mimořádnými položkami**	**188 129**	**5 527**
A.2.	Změna stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	–2 611 577	–405 399
A.2.2.	Změna stavu obchodních pohledávek	–3 001 755	–797 815
A.2.3.	Změna stavu ostatnich pohledávek a přechodných účtů aktiv	–79	671
A.2.4.	Změna stavu obchodních závazků	378 263	394 222
A.2.5.	Změna stavu ostatních závazků a přechodných účtů pasiv	11 994	–2 477
A**	**Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, placenými úroky a mimořádnými položkami**	**–2 423 448**	**–399 872**
A.3.1.	Čisté přijaté (+)/vyplacené (–) úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku	72 733	67 149
A.4.1.	Zaplacená daň z příjmů	–15 222	–16 307
A***	**Čistý peněžní tok z provozní činnosti**	**–2 365 937**	**–349 030**
	PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI		
B.1.1.	Výdaje spojené s pořízením stálých aktiv	–1 096	–888
B.2.1.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	93	0
B***	**Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti**	**–1 002**	**–888**
	PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI		
C.1.	Změna stavu dlouhodobých závazků a dlouhodobých, příp. krátkodobých, úvěrů	2 350 770	368 541
C.2.3	Dopad ostatních změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky	–953	–860
C***	**Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti**	**2 349 818**	**367 681**
F.	**Čisté zvýšení, resp. snížení peněžních prostředků**	**–17 122**	**17 763**
P.	**Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období**	**20 216**	**2 453**
R.	**Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období**	**3 094**	**20 216**

Sestaveno dne: 21. 3. 2022

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. 2021

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 2020	**114 000**	**80 000**	**818 400**	**9 239**	**176 394**	**36 321**	**1 234 354**
Rozdělení výsledku hospodaření				1 007	35 314	–36 321	0
Výdaje z fondů				–860			–860
Výsledek hospodaření za běžné období						44 123	44 123
Zůstatek k 31. prosinci 2020	114 000	80 000	818 400	9 386	211 708	44 123	1 277 617
Zůstatek k 1. lednu 2021	**114 000**	**80 000**	**818 400**	**9 386**	**211 708**	**44 123**	**1 277 617**
Rozdělení výsledku hospodaření				981	43 142	–44 123	0
Výdaje z fondů				–953			–953
Výsledek hospodaření za běžné období						49 757	49 757
Zůstatek k 31. prosinci 2021	**114 000**	**80 000**	**818 400**	**9 414**	**254 850**	**49 757**	**1 326 421**

Sestaveno dne: 21. 3. 2022

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 2021

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 v Praze 4, Budějovická 1912/64 B, PSČ 140 00.

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

Účetní závěrka je sestavena k 31. 12. 2021.

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 nejširší 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 a pandemie dále pokračovala i v roce 2021.

Vzhledem ke skutečnému vývoji v průběhu roku 2021, kdy se zkrátila splatnost obchodních pohledávek a došlo ke snížení stavu opravných položek k těmto pohledávkám se pandemie neprojevila v této souvislosti negativně na výsledek hospodaření společnosti v roce 2021.

Pandemie se negativně projevila pouze v položkách vedených v cizích měnách, ve finančním výsledku hospodaření jako čistá kurzová ztráta.

1.2 Organizační struktura společnosti

Společnost ke konci roku 2021 evidovala 40 zaměstnanců včetně dvou výkonných ředitelů 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 2021 byl znovu zvolen předsedou dozorčí rady pan Ing. Jan Seger, k obnovení jeho funkce došlo dne 13. dubna 2021.

K 31. 12. 2021 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

Přiložená účetní závěrka (nekonsolidovaná) byla připravena podle zákona o účetnictví a prováděcí vyhlášky k němu ve znění platném pro rok 2021.

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

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 oceňován 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.

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 věcně 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 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, je upravena jejich výše nebo jsou 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 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.

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 jednoměsíčních sazeb na straně aktiv i pasiv.

4. Doplňující údaje k rozvaze a výkazu zisku a ztráty

4.1 Dlouhodobý nehmotný majetek

Pořizovací cena

V tis. Kč	Stav k 1. 1. 2020	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2020	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2021
Software	13 153	718	0	13 871	439	0	14 310
Licence, ostatní	776	0	0	776	0	0	776
Celkem	**13 929**	**718**	**0**	**14 647**	**439**	**0**	**15 086**

Oprávky a opravné položky

V tis. Kč	Stav k 1. 1. 2020	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2020	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2021
Software	10 980	677	0	11 657	701	0	12 358
Licence, ostatní	776	0	0	776	0	0	776
Celkem	**11 756**	**677**	**0**	**12 433**	**701**	**0**	**13 134**

Zůstatková hodnota

V tis. Kč	Stav k 1. 1. 2020	Stav k 31. 12. 2020	Stav k 31. 12. 2021
Software	2 173	2 214	1 952
Licence, ostatní	0	0	0
Celkem	**2 173**	**2 214**	**1 952**

4.2 Dlouhodobý hmotný majetek

Pořizovací cena

V tis. Kč	Stav k 1. 1. 2020	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2020	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2021
Stroje a zařízení	10 674	170	0	10 844	281	0	11 125
Dopravní prostředky	5 452	0	0	5 452	374	–289	5 537
Celkem	**16 126**	**170**	**0**	**16 296**	**655**	**–289**	**16 662**

Oprávky

V tis. Kč	Stav k 1. 1. 2020	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2020	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2021
Stroje a zařízení	9 090	669	0	9 759	597	0	10 356
Dopravní prostředky	2 070	1 013	0	3 083	1 043	–289	3 837
Celkem	**11 160**	**1 682**	**0**	**12 842**	**1 640**	**–289**	**14 193**

Zůstatková hodnota

V tis. Kč	Stav k 1. 1. 2020	Stav k 31. 12. 2020	Stav k 31. 12. 2021
Stroje a zařízení	1 584	1 085	769
Dopravní prostředky	3 382	2 369	1 700
Celkem	**4 966**	**3 454**	**2 469**

Společnost pořídila v roce 2021 hmotný majetek účtovaný přímo do nákladů v celkové hodnotě 230 tis. Kč (2020: 732 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. 2020	Stav k 31. 12. 2021
Pohledávky z obchodních vztahů	8 077 562	10 887 282
- odběratelé (factoring)	6 958 710	9 553 591
- Regresní factoring	2 318 903	2 469 672
- Bezregresní factoring	4 479 737	6 938 984
- Ostatní	160 070	144 935
- poskytnuté zálohy	1 407 261	1 540 084
- opravné položky	–288 409	–206 393
Stát – daňové (+) pohledávky/(–) závazky	6 520	1 741
Krátkodobé poskytnuté zálohy	784	769
Celkem	**8 084 866**	**10 889 792**

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.

V roce 2021 došlo k ukončení vícero insolvenčních řízení a společnost tak z důvodu nedobytnosti odepsala plně vyopravkované pohledávky ve výši 78 208 tis. Kč (2020: 14 581 tis. Kč) a prodala pohledávky za 33 009 tis. Kč (2020: 315 tis. Kč).

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

4.3.3 Věková struktura pohledávek z obchodního styku

V tis. Kč			Po splatnosti					
Rok	Kategorie	Do splatnosti	1–30 dní	31–60 dní	61–90 dní	91–365 dní	nad 365 dní	Celkem
31. 12. 2021	Pohledávky z obchodních vztahů	9 814 699	823 921	117 986	48 313	13 147	276 447	**11 094 514**
	Opravné položky – specifické	–7 760	0	–370	–370	–3 899	–112 636	**–125 036**
	Opravné položky – portfoliové	–81 357						**–81 357**
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						**–42 874**

Průměrná lhůta reálné splatnosti pohledávek od odběratelů factoringových klientů společnosti činí za rok 2021 v průměru 60 dní (2020: 70 dní).

V souladu s metodikou tvorby účetních opravných položek, spočívající ve vyčíslení očekávané ztráty (EL) z hodnoty umístěných finančních prostředků u klientů – viz bod 2.2 – činily k 31.12.2021 portfoliové opravné položky 81 357 tis. Kč (2020: 42 874 tis. Kč). Jmenovité opravné položky k 31. 12. 2021 činily 125 036 tis. Kč (2020: 245 536 tis. Kč).

Celkový stav daňově neuznatelných opravných položek k 31.12. 2021 je ve výši 172 196 tis. Kč (2020: 204 717 tis. Kč). Daňově uznatelné opravné položky jsou natvořeny k 31.12. 2021 celkem ve výši 34 197 tis. Kč. (2020: 83 693 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 2021 se opravné položky použily ve výši 112 114 tis. Kč (2020: 13 347 tis. Kč) na odpis pohledávek odepsaných z důvodu ukončeného insolvenčního řízení a prodaných pohledávek.

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

V tis. Kč Opravné položky k:	Zůstatek k 1. 1. 2020	Tvorba opravné položky	Použití na odpis pohledávek	Rozpuštění opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2020	Tvorba opravné položky	Použití na odpis pohledávek	Rozpuštění opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2021
pohledávkám – zákonné	91 603	3 725	–12 695	–965	81 667	0	–47 013	–1 208	33 445
pohledávkám – ostatní	195 488	27 067	–652	–18 181	203 722	39 444	–65 101	–6 327	171 738
přecenění	22				3 020				1 210
Celkem	**287 091**	**30 792**	**–13 347**	**–19 146**	**288 409**	**39 444**	**–112 114**	**–7 535**	**206 393**

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 příplatek mimo základní kapitál společnosti ve výši 818 400 tis. Kč.

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

4.6.2 Rozdělení zisku za rok 2020

Dne 19. 5. 2021 schválil jediný akcionář společnosti v působnosti valné hromady způsob použití zisku z roku 2020 ve výši 44 123 tis. Kč k přídělu 981 tis. Kč do sociálního fondu a převedl 43 142 tis. Kč do nerozděleného zisku minulých let, jehož výše je k 31. 12. 2021 celkem 254 850 tis. Kč. Společnost nevyplatila žádný podíl na zisku v roce 2021.

4.7 Rezervy

Společnost eviduje pouze rezervu na případné soudní spory ve výši 4 685 tis. Kč (v roce 2020: 4 685 tis. Kč).

4.8 Závazky

4.8.1 Krátkodobé závazky

V tis. Kč	Stav k 31. 12. 2020	Stav k 31. 12. 2021
Závazky k úvěrovým institucím	4 004 987	6 355 757
Závazky z obchodních vztahů (factoring)	2 821 221	3 199 484
- Regresní factoring	2 332 819	2 488 987
- Bezregresní factoring	451 579	615 786
- Ostatní	36 823	94 711
Krátkodobé přijaté zálohy	4 176	4 002
Závazky ostatní:	24 237	32 311
- Závazky k zaměstnancům	2 149	2 135
- Závazky ze sociálního a zdravotního pojištění	981	893
- Stát – daňové závazky a dotace	2 730	5 569
- Dohadné účty pasivní	18 377	23 714
Celkem	**6 854 621**	**9 591 554**

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 2021.

4.8.2 Bankovní úvěry a výpomoci

2021

V tis. Kč Banka	Účel	Zůstatek k 31. 12. 2021	Úroková sazba	Splatnost	Forma zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent GBP	5 615	1 M Libor + riziková marže	31.12.2021	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent JPY	9 093	1 M Libor + riziková marže	31.12.2021	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent PLN	10 715	1 M Wibor + riziková marže	31.12.2021	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný CZK	1 700 000	1 M Pribor + riziková marže	31.12.2021	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent CZK	522 727	1 M Pribor + riziková marže	31.12.2021	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent USD	95 101	1 M Libor + riziková marže	31.12.2021	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – běžný EUR	3 853 300	1 M Euribor + riziková marže	31.12.2021	bez zajištění
Česká spořitelna	provozní – kontokorent EUR	159 206	1 M Euribor + riziková marže	31.12.2021	bez zajištění
Celkem k podnikům ve skupině		**6 355 757**			
Bankovní úvěry a výpomoci celkem		**6 355 757**			

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**			

Z přijatých úvěrů společnost uhradila na úrocích 31 180 tis. Kč (v roce 2020: 21 056 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)

31. 12. 2021

V tis. Kč	CZK	USD	EUR	PLN	GBP	Ostatní	Celkem
Krátkodobé pohledávky	5 759 639	110 275	5 184 287	22 793	9 819	9 373	11 096 185
Krátkodobý finanční majetek	2 911	0	182	0	0	0	3 094
Časové rozlišení	1 824	0	0	0	0	0	1 824
Celkem	**5 764 374**	**110 275**	**5 184 469**	**22 793**	**9 819**	**9 373**	**11 101 103**
Krátkodobé závazky	2 129 958	26 479	1 074 493	3 215	1 652	0	3 235 797
Bankovní úvěry	2 222 727	95 101	4 012 506	10 715	5 615	9 093	6 355 757
Časové rozlišení	10 648	0	0	0	0	0	10 648
Celkem	**4 363 333**	**121 580**	**5 087 000**	**13 930**	**7 266**	**9 093**	**9 602 202**

31. 12. 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**

4.11 Výnosy z běžné činnosti podle hlavních činností

V tis. Kč	2020			2021		
	Tuzemsko	Zahraničí	Celkem	Tuzemsko	Zahraničí	Celkem
Výnosové poplatky	96 316	2 622	98 938	121 686	3 178	124 864
Poradenství	0	1 552	1 552	0	987	987
Ostatní výnosy	112	0	112	0	0	0
Výkony	**96 428**	**4 174**	**100 602**	**121 686**	**4 165**	**125 851**

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

4.12 Výkonová spotřeba

V tis. Kč	2020	2021
Spotřeba materiálu	1 100	597
Spotřeba energie a pohonných hmot	726	375
Celkem spotřeba materiálu a energie	**1 826**	**972**
Právní a notářské služby	2 243	1 810
Poplatky za factoringové služby	3 941	3 871
Náklady na externí audit	566	551
Nájemné	4 106	4 280
Náklady na outsourcing	2 643	3 023
Marketingové náklady	10	308
Opravy a udržování	3 171	2 468
Cestovné	132	43
Náklady na školení	153	84
Náklady na ostatní služby	2 936	3 297
Celkem náklady na služby	**19 901**	**19 735**

4.13 Osobní náklady

4.13.1 Osobní náklady a počet zaměstnanců

Průměrný počet zaměstnanců a členů vedení společnosti a osobní náklady za rok 2021 a 2020 jsou následující:

2021

V tis. Kč	Počet	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. zabezpečení	Ostatní náklady	Osobní náklady celkem
Zaměstnanci	38	32 091	10 280	1 287	43 658
Vedení společnosti	4	7 307	2 211	278	9 796
Celkem	**42**	**39 398**	**12 491**	**1 565**	**53 454**

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**

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.

Společnost v roce 2021 vstoupila do nového Erste programu zaměstnaneckých akcií, kdy se každému zaměstnanci poskytne určitý počet akcii Erste bank AG. V této souvislosti společnost zaúčtovala dohadnou položku ve výši 663 tis. Kč.

4.13.2 Poskytnuté půjčky, úvěry či ostatní plnění

V letech 2021 a 2020 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	2020	2021
Osobní vozy/jiné movité věci s možností využití pro soukromé účely, příspěvky na životní a důchodové pojištění, kafeterie (údaj představuje částku, o kterou se zvyšuje daňový základ pracovníků)	320	264

4.14 Ostatní provozní výnosy a náklady

V tis. Kč	2020	2021
Ostatní provozní výnosy	**6 207**	**2 429**
Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	0	93
Jiné provozní výnosy	6 207	2 336
Ostatní provozní náklady	**35 349**	**132 472**
Daně a poplatky	58	76
Jiné provozní náklady	35 291	132 397
Celkem ostatní provozní výsledek	**–29 142**	**–130 043**

Položka jiné provozní náklady obsahuje zejména odpisy a postoupení pohledávek z obchodní činnosti ve výši 111 217 tis. Kč (v roce 2020: 14 896 tis. Kč). Použití souvisejících opravných položek ve výši 112 114 tis. Kč je vykázáno v řádku Úpravy hodnot pohledávek a další detail je popsaný v kapitole 4.3.2.

4.15 Úrokové a ostatní finanční náklady a výnosy

V tis. Kč	2020	2021
Výnosové úroky	**88 205**	**109 250**
Nákladové úroky za spřízněnými stranami	**–21 056**	**–31 180**
Ostatní finanční výnosy	85	296
Ostatní finanční náklady	–1 292	–1 654
Čistý kurzový zisk/ztráta (+/–)	–1 786	–4 307
Celkem ostatní finanční výsledek	**–2 993**	**–5 665**
Celkem finanční výsledek hospodaření	**64 156**	**72 405**

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. 2020	Stav k 31. 12. 2021
Daň splatná	12 392	20 143
Doměření daně za předchozí účetní období	–21	10
Celkem	**12 371**	**20 153**

Výše daně za rok 2021 a 2020 může být porovnána se ziskem dle výkazu zisku a ztráty následovně:

V tis. Kč	2020	2021
Zisk před zdaněním	**60 328**	**71 915**
Daň při lokální sazbě daně z příjmů ve výši 19 % (2020: 19 %)	11 462	13 664
Daňový dopad daňově neuznatelných položek	4 354	8 625
Daňový dopad odpočitatelných položek	–3 425	–2 146
Doměrek/vratka daně za předchozí účetní období	–21	10
Splatná daň	**12 371**	**20 153**
Odložená daň	3 834	2 005
Celkem daň z příjmů	**16 205**	**22 158**

Odložená daň

Odloženou daňovou pohledávku lze analyzovat následovně:

V tis. Kč	Stav k 31. 12. 2020	Stav k 31. 12. 2021
Oprávky dlouhodobého majetku	–525	–459
Opravné položky k pohledávkám	34 168	31 967
Dohadné položky na mzdy a sociální a zdravotní pojištění	2 469	2 599
Celkem	**36 112**	**34 107**

V tis. Kč	Stav k 31. 12. 2020	Stav k 31. 12. 2021
Počáteční zůstatek	39 946	36 112
Změny účtované proti výkazu zisku a ztráty	–3 834	–2 005
Celkem	**36 112**	**34 107**

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 2021 a 2020 její spolupráce s mateřskou společností, a to jak na poli akvizičním, tak v oblasti získávání cizích zdrojů pro financování dalších obchodů.

K 31. 12. 2021 dosahovala aktiva vztahující se k České spořitelně výše 4 144 tis. Kč (v roce 2020: 20 761 tis. Kč). Jedná se zejména o pohledávky z titulu aktivního zůstatku na kontokorentním účtu a dále zůstatků na běžných účtech a obchodní vztahy – poskytnuté zálohy a ostatní.

Závazky k mateřské společnosti k 31. 12. 2021 činily 6 356 711 tis. Kč (2020: 4 006 669 tis. Kč). Jedná se o závazky z titulu čerpání běžných úvěrů a zůstatků na kontokorentních účtech a z titulu nevyfakturovaných dodávek.

Za rok 2021 zaúčtovala společnost náklady ve vztahu k České spořitelně v souhrnné výši 39 882 tis. Kč (2020: 28 977 tis. Kč). Jde zejména o úroky z přijatých úvěrů, outsourcing a nájemné.

Výnosy v souhrnné výši 2 932 tis. Kč (2020: 2 892 tis. Kč) se týkají přijatých poplatků od České spořitelny.

5.2 Vzájemné vztahy s ostatními spřízněnými osobami

Bankovní a obchodní pohledávky vůči Slovenské sporiteľně, a.s. činí 81 tis. Kč (v roce 2020: 631 tis. Kč) a vůči Erste & Steiermärkische Bank 5 tis. Kč (v roce 2020: 31 tis. Kč). Závazky vůči Procurement Services CZ plynou z obchodních vztahů, v roce 2021 činily 8 tis. Kč (v roce 2020: 0 tis. Kč).

Ve vztahu ke spřízněné společnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. eviduje společnost výnosy z pronájmu informačního systému ve výši 925 tis. Kč (2020: 1 127 tis. Kč). Ve vztahu ke spřízněné společnosti Erste & Steiermärkische Bank eviduje výnosy ve výši 62 tis. Kč (2020: 428 tis. Kč).

Za rok 2021 zaúčtovala společnost náklady ve vztahu ke spřízněné společnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. ve výši 5 tis. Kč (v roce 2020: 0 tis. Kč) a vůči Procurement Services CZ, s.r.o. (služby skupinového nákupu) náklady ve výši 93 tis Kč (2020: 69 tis. Kč). Ve vztahu k Erste & Steiermärkische Bank eviduje náklady ve výši 1 tis Kč (2020: 3 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

Koncem února 2022 pokračující politické napětí mezi Ruskem a Ukrajinou eskalovalo v konflikt s vojenskou invazí Ruska na Ukrajinu. Celosvětovou reakcí na ruské porušení mezinárodního práva a agresi vůči Ukrajině bylo uvalení rozsáhlých sankcí a omezení podnikatelské činnosti. Tyto skutečnosti považujeme za neupravující následné události. Celkový dopad posledního vývoje se projevil zvýšenou volatilitou na finančních a komoditních trzích a dalšími důsledky pro ekonomiku. Podnikatelská rizika zahrnující nepříznivé dopady ekonomických sankcí uvalených na Rusko, přerušení podnikání (včetně dodavatelských řetězců), zvýšený výskyt kybernetických útoků, riziko porušení právních a regulatorních pravidel a mnoho dalších je obtížné posoudit a jejich celkový vliv a možné účinky nejsou v tuto chvíli známy.

K datu sestavení účetní závěrky nicméně vedení Společnosti neidentifikovalo žádný významný přímý dopad na Společnost.

Společnosti nejsou žádné další události, které by nastaly po datu uzávěrky a měly by významný dopad na vykazované hodnoty, známé.

Sestaveno dne 21. 3. 2022

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. 2021 do 31. 12. 2021

Společnost **Factoring České spořitelny, a.s.**, se sídlem Praha 4, Budějovická 1912/64 B, PSČ 140 00, IČO: 25629352, zapsaná v obchodním rejstříku, oddíl B, vložka 5075, vedeném Městským soudem v Praze (dále jen **„zpracovatel"**), je součástí podnikatelského seskupení (koncernu), ve kterém existují následující vztahy mezi zpracovatelem a 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. 2021 do 31. 12. 2021 (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

- **Erste Group Bank AG**
  - **(100 %) Česká spořitelna, a.s.**
    - **dceřiné společnosti – účasti s rozhodujícím vlivem**
      - Factoring České spořitelny, a.s.
    - **přidružené společnosti – účasti s podstatným vlivem**
      - Procurement Services CZ, s.r.o.
  - **(100 %) Slovenská sporiteľňa, a.s**
  - **(69,3 %) Erste & Steiermärkische Bank, d.d.**
  - **(99,9 %) Procurement Services GmbH**
    - Procurement Services CZ, s.r.o.

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**

– **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**

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

Bankovní pohledávky
Factoring České spořitelny, a.s. má prostředky na běžných a termínových účtech v celkové výši 3,1 mil. Kč uloženy v České spořitelně na základě smluv o běžném účtu a smluv o poskytnutí úvěru. Z titulu těchto obchodů nevznikla Factoringu České spořitelny, a.s. v daném účetním období žádná újma.

Ostatní aktiva
V položce ostatní aktiva jsou zahrnuty ostatní pohledávky z obchodních vztahů Factoringu České spořitelny, a.s. vůči propojeným osobám na aktivní straně rozvahy. Za rok 2021 vykazuje společnost vůči České spořitelně pohledávky a poskytnuté zálohy 1,1 mil. Kč, vůči ostatním propojeným osobám pohledávky ve výši 1,1 mil. Kč.

Obchody s propojenými osobami na pasivní straně rozvahy Factoringu ČS

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 6 355,8 mil. Kč.

Ostatní závazky
Na nevyfakturovaných dodávkách a závazcích má plnění od České spořitelny, a.s. ve výši 1,0 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 ČS

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

Úrokové a podobné náklady
Factoring České spořitelny, a.s. v rámci obchodů s propojenými osobami vynaložil za běžných tržních nebo obchodních podmínek v účetním období úrokové náklady v celkovém objemu 31,2 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. Z titulu těchto obchodů nevznikla Factoringu České spořitelny, a.s. v daném účetním období žádná újma.

Všeobecné správní náklady
Factoring České spořitelny, a.s. vynaložil v účetním období na všeobecné správní náklady vůči propojeným osobám, zejména na nájemném a na nákupu poradenských, odborných, konzultačních či servisních služeb, za běžných tržních nebo obchodních podmínek 8,6 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 negativního salda ostatních provozních výnosů a nákladů ve výši 0,9 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 bankovnictví 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 nájmů	2018	Nevznikla
foutsourcing	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; (Dodatek č.41 k 27. 8. 2021)	2003–2021	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 (Úprava nájemného o inflaci z 28. 7. 2021)	2021	Nevznikla
Nájemní smlouva	Česká spořitelna, a.s.	Podnájem prostor sloužících k podnikání ve znění pozdějšího dodatku - Budějovická 1912/64b / (Dodatek č. 4 - nahrazení původní smlouvy podnájemní smlouvou z 10. 12. 2021)	2019–2021	Nevznikla
Nájemní smlouva	Česká spořitelna, a.s.	Podnájem nebytových prostor ve znění pozdějšího dodatku – Antala Staška (Úprava nájemného o inflaci 14. 6. 2021)	2014–2021	Nevznikla
Servisní smlouva	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o postoupení oprávnění k výkonu práva užít 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; (Dodatek k 13. 12. 2021)	2021	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 (Dodatek č. 12 k 16. 12. 2021)	2009–2021	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
Smlouva o spolupráci	Česká spořitelna, a.s.	Dohoda o sdílení IT nákladů za dodávky dat do Erste Group, zpracování souvisejících kalkulací na úrovni skupiny, poskytování data discovery služeb a statutární a riskový reporting (Podepsáno 17. 12. 2021)	2021	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 bankovnictví	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	2009–2021	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	2010–2021	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb	Procurement Services CZ, s.r.o.	Master Agreement, Service Level Agreement, Personal Data Processing Agreement, Bank Outsourcing. (Dodatek č. 1 k 21. 1. 2021)	2018–2021	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 týkají 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.

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 2021 v zájmu nebo na popud jednotlivých propojených osob nevznikla zpracovateli žádná újma.

Tato zpráva byla projednána a odsouhlasena představenstvem společnosti dne 21. 3. 2022.

V Praze dne 21. 3. 2022

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 2021

Produkce: Omega Design, s.r.o.