

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2013 VÝROČNÍ ZPRÁVA 2013 VÝROČNÍ ZPRÁVA 2013 VÝROČNÍ ZPRÁVA 2013 VÝROČNÍ ZPRÁVA 2013

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2013 ČSOB FACTORING
VÝROČNÍ ZPRÁVA 2013 ČSOB FACTORING

O společnosti

ČSOB Factoring, a.s

Se sídlem Benešovská 2538/40, 101 00 Praha 10
Tel.: 267 184 805
Fax: 267 184 822
E-mail: info@csobfactoring.cz
www.csobfactoring.cz
IČ: 45794278
Zapsaná u Městského soudu v Praze, oddíl B,
vložka 1647

Akcionáři

100 % Československá obchodní banka, a.s.

Představenstvo

Ing. Tomáš Morávek, předseda, generální ředitel
Ing. Jiří Hofta, člen, obchodně-provozní ředitel
Ing. Jindřich Horák, člen, obchodní ředitel

Dozorčí rada

Ing. Petr Hutla, předseda
Ing. Petr Knapp, člen
Ing. Petr Manda, člen

Dceřiné společnosti

Eurincasso, s.r.o. (100 %)
Benešovská 2538/40, 101 00 Praha 10
tel.: 267 184 811
fax: 267 184 890
www.eurincasso.cz

Zpráva představenstva za rok 2013

Zpráva představenstva za rok 2013

Česká ekonomika zaznamenala v roce 2013 poklesy i vzestupy. Její vývoj nebyl ještě jednoznačný, ale růst ve druhém čtvrtletí byl prvním pozitivním signálem po šesti kvartálech, ve kterých hrubý domácí produkt klesal. Klesl nakonec i meziročně, o 0,9 %, což sice znamenalo pokračování recese, ale z vývoje ve druhém pololetí a zejména z výsledků některých odvětví, např. průmyslové výroby, bylo zřejmé, že se hospodářství vrací k růstu. Stimulovalo jej několik faktorů. Mezi nejvýznamnější patřilo oživení v eurozóně a hlavně v Německu, zlepšené výsledky v evropské výrobě automobilů, rostoucí důvěra podnikatelské sféry i spotřebitelů a zastavení fiskálních restrikcí, které se projevilo růstem výdajů vládních institucí. V posledním čtvrtletí roku potom výrazně vzrostly i investice, zejména do strojů a zařízení. Naopak, investice do staveb nadále ekonomice chyběly a projevily se v dalším poklesu stavební výroby, který poznamenává toto odvětví již pátým rokem. Je patrné, že pozitivní vývoj z druhé poloviny roku 2013 se přenesl také do roku 2014. Zahraniční objednávky nadále významně rostou, příchod nové vlády definitivně ukončil fiskální restrikce a poměrně příznivý vývoj pokračuje i na trhu práce. Pozitivní výhled ostatně signalizuje i index ČSOB Factoring, který dlouhodobě srovnává změny v platebním chování s vývojem hrubého domácího produktu. Přestože se celková návratnost krátkodobých pohledávek v roce 2013 prodloužila proti předchozímu roku o jeden den, trend v průběhu roku byl již pozitivní.

V listopadu 2013 přistoupila Česká národní banka k razantní devizové intervenci. Záměrem bylo oslabit kurz koruny, dostat jej nad hranici Kč 27,- za euro a dlouhodobě jej udržet v těchto mezích. Centrální banka chtěla tímto krokem zabránit deflačním tendencím a stimulovat počínající ekonomické oživení. Bezprostřední hodnocení tohoto kroku nebylo sice jednoznačné a jeho vliv na některá odvětví může být dokonce negativní, lze ale říci, že hlavní záměry byly dosaženy a Česká národní banka chce v udržování kurzu na dosažené úrovni pokračovat.

Zhruba od srpna 2013 lze v bankovních statistikách sledovat výrazné posilování dlouhodobých úvěrů. Soudí se, že zvýšený zájem o tento typ úvěrů potvrzuje silné oživení investiční aktivity v podnikové sféře a lze jej pokládat za další signál návratu k celkovému ekonomickému růstu. Následovat by měla rostoucí potřeba provozního financování.

Je známo, že také factoringový trh do značné míry předznamenává celkový ekonomický vývoj, a bylo tomu tak i v roce 2013. Objem factoringových transakcí byl ke konci jednotlivých čtvrtletí v meziročním srovnání vyšší, růst postupně akceleroval a nakonec celková hodnota pohledávek, které postoupili klienti firmám sdruženým v Asociaci factoringových společností České republiky (AFS), dosáhla částky Kč 145,4 miliardy. V porovnání s předchozím rokem znamená tento výsledek růst o více jak 11 %. Jde o poměrně uspokojivý výsledek, byť je třeba vzít v úvahu, že vývoj nebyl zcela rovnoměrný a konečné číslo mohly ovlivnit individuální transakce většího rozsahu. Růst obrátu navíc nebyl kopírován růstem objemu zapojených prostředků, který sice dosáhl k 31. prosinci 2013 výše téměř Kč 17 miliard, ale v porovnání s předchozím rokem v podstatě stagnoval. S ohledem na celkový vývoj české ekonomiky není překvapivé, že nejvyšší dynamiku vykázal exportní factoring. Objem postoupených pohledávek z vývozu vzrostl meziročně o 17,5 % a podíl exportního factoringu dosáhl již 27 % (v roce 2012 činil 25,8 %). Factoringové společnosti sdružené v Asociaci znovu zaznamenaly zvýšený

zájem o bezregresní factoring, jehož podíl se také dále zvýšil, a to na 34,5 % (v porovnání s 30,8 % v roce 2012). Velký význam pro vývoj trhu v roce 2013 i v letech následujících měla skutečnost, že se společným úsilím oborových asociací podařilo eliminovat možné negativní dopady z tzv. ručení za DPH. Odborníci proto předpokládají, že příznivá očekávání týkající se celé české ekonomiky společně s předpokladem zvýšené poptávky po provozním financování se projeví v roce 2014 také vyšším zájmem o factoringové financování a dalším růstem trhu.

Představenstvo společnosti již v prvních měsících roku 2013 pochopilo, že plán obratu postoupených pohledávek byl nastaven příliš optimisticky a korigovalo jej na úroveň skutečnosti roku 2012. Upravený plán se téměř podařilo splnit a konečný výsledek, Kč 29,2 miliardy, zaostal za výsledkem předchozího roku jen o pouhých Kč 250 milionů. Celkové výnosy společnosti byly negativně ovlivněny nízkými úrokovými sazbami, které se prakticky po celý rok držely kolem historického minima. Vzniklý pokles byl poněkud kompenzován vyšším výnosem z factoringového poplatku a poplatky realizovanými za služby spojené se správou pohledávek (objem pohledávek zpracovaných v této oblasti dosáhl částky Kč 52,9 miliard), ale společnost i tak zaostala za výnosy roku 2012 zhruba o pět milionů korun. Naopak, náklady dosáhly úrovně dle původního plánu hlavně kvůli vyšším výdajům v oblasti informačních technologií. Velmi dobře si společnost vedla i v celkem obtížném prostředí kolísající ekonomiky v řízení rizika a díky výrazně nižším nákladům na riziko dokázala nakonec dosáhnout v porovnání s předchozím rokem mírně vyššího hospodářského výsledku. Uzavřela rok 2013 se ziskem po zdanění ve výši Kč 75 793 349,73. Představenstvo děkuje všem spolupracovníkům za velmi dobrou práci a navrhuje akcionáři, aby schválil výplatu dividendy ve výši Kč 75 286 000,-.

Po zkušenostech z minulého roku věnovalo představenstvo přípravě plánu a jeho projednání s akcionářem velkou pozornost. Zatím se zdá, že se podařilo stanovit úkoly v hlavních parametrech tak, aby byly sice náročné, ale i splnitelné. Plán předpokládá růst obratu postoupených pohledávek zhruba o 4 % a po nezbytném zvýšení nákladů hospodářský výsledek zhruba na úrovni předchozího roku. S ohledem na očekávaný ekonomický vývoj je tentokrát již v plánu počítáno s nižšími náklady na riziko.

Společnost v průběhu roku 2013 dokončila migraci hlavní aplikace FactorLink do nového prostředí. Úspěšné dokončení tohoto dlouhodobého projektu znamená další prodloužení životnosti aplikace, což bude mít, kromě jiného, příznivý dopad do nákladů. Společnost se již v průběhu roku s potřebným předstihem připravovala na implementaci nové smluvní dokumentace, která začala být využívána po 1. lednu 2014. Dokumentace reaguje na změny, které přinesl v oblasti postupování pohledávek nový občanský zákoník, a zavádí některá inovativní řešení ku prospěchu všech účastníků smluvních vztahů. Aby bylo možné plně využít obchodní příležitosti, které nabízí finanční trh, pozice skupiny ČSOB a aplikace FactorLink, představí společnost v roce 2014 inovované factoringové řešení primárně určené zejména pro klienty korporátního charakteru. Nové schéma zachovává hlavní výhody v řízení rizika a zároveň zvyšuje pro klienty uživatelský komfort a flexibilitu při čerpání financování.



Ing. Tomáš Morávek
předseda představenstva

Praha, 30. května 2014

Účetní závěrka k 31. prosinci 2013

Rozvaha k 31. prosinci 2013 (v tisících Kč)

Aktiva	2013	2012
Aktiva celkem	8 461 365	8 660 205
Dlouhodobý majetek	20 486	19 618
Dlouhodobý nehmotný majetek	13 846	10 939
Software	13 846	666
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	0	10 273
Dlouhodobý hmotný majetek	3 847	5 293
Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	3 847	5 293
Dlouhodobý finanční majetek	2 793	3 386
Podíly – ovládaná osoba	2 793	3 386
Oběžná aktiva	8 438 989	8 638 739
Zásoby	0	0
Dlouhodobé pohledávky	41 724	40 728
Odložená daňová pohledávka	41 724	40 728
Krátkodobé pohledávky	8 395 119	8 597 056
Pohledávky z obchodních vztahů	8 393 083	8 595 107
Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	1 729	1 684
Krátkodobé poskytnuté zálohy	307	265
Krátkodobý finanční majetek	2 146	955
Peníze	1 783	206
Účty v bankách	363	749
Ostatní aktiva – přechodné účty aktiv	1 890	1 848
Časové rozlišení	1 890	1 848
Náklady příštích období	1 890	1 848

Pasiva

	2013	2012
Pasiva celkem	8 461 365	8 660 205
Vlastní kapitál	944 144	944 240
Základní kapitál	70 800	70 800
Základní kapitál	70 800	70 800
Kapitálové fondy	759 313	759 906
Emisní ážio	757 520	757 520
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	1 793	2 386
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	34 083	34 083
Zákonný rezervní fond	14 160	14 160
Statutární a ostatní fondy	19 923	19 923
Výsledek hospodaření minulých let	4 155	3 994
Nerozdělený zisk minulých let	4 155	3 994
Výsledek hospodaření běžného účetního období (+ / -)	75 793	75 457
Cizí zdroje	7 515 577	7 714 508
Rezervy	44 038	1 761
Ostatní rezervy	44 038	1 761
Krátkodobé závazky	4 836 805	5 164 134
Závazky z obchodních vztahů	4 812 571	5 141 862
Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba	3 223	3 400
Závazky k zaměstnancům	1 927	5 704
Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	1 218	1 822
Stát – daňové závazky a dotace	4 992	5 677
Dohadné účty pasivní (nevyfakturované dodávky)	12 874	5 669
Bankovní úvěry a výpomoci	2 634 734	2 548 613
Krátkodobé bankovní úvěry	2 634 734	2 498 613
Krátkodobé finanční výpomoci	0	50 000
Ostatní pasiva - přechodné účty pasiv	1 644	1 457
Časové rozlišení	1 644	1 457
Výdaje příštích období	1 644	1 457

Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu

	2013	2012
Výkony	151 152	146 007
Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	151 152	146 007
Výkonová spotřeba	27 439	23 041
Spotřeba materiálu a energie	2 342	2 322
Služby	25 097	20 719
Přidaná hodnota	123 713	122 966
Osobní náklady	49 426	48 788
Mzdové náklady	36 125	37 229
Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	11 531	9 824
Sociální náklady	1 770	1 735
Daně a poplatky	2 449	2 876
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	2 336	1 818
Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	0	149
Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	0	149
Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu	0	104
Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	0	104
Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	13 917	37 791
Ostatní provozní výnosy	4 645	12 655
Ostatní provozní náklady	42 765	38 169
Provozní výsledek hospodaření	17 465	6 224
Výnosové úroky	101 614	122 845
Nákladové úroky	18 976	30 326
Ostatní finanční výnosy	166 981	229 587
Ostatní finanční náklady	168 026	230 499
Finanční výsledek hospodaření	81 593	91 607
Daň z příjmů za běžnou činnost	23 265	22 374
splatná	24 261	25 066
odložená	-996	-2 692
Výsledek hospodaření za běžnou činnost	75 793	75 457
Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	75 793	75 457
Výsledek hospodaření před zdaněním	99 058	97 831

Přehled o peněžních tocích

	2013	2012
Peněžní toky z provozní činnosti		
Výsledek hospodaření za běžnou činnost bez zdanění (+/-)	99 058	97 831
Úpravy o nepeněžní operace	-47 713	-37 965
Odpisy stálých aktiv a pohledávek	21 008	16 808
Změna stavu opravných položek	-28 360	37 730
Změna stavu rezerv	42 277	61
(Zisk) / ztráta z prodeje stálých aktiv	0	-45
Úrokové náklady a výnosy	-82 638	-92 519
Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, změnami pracovního kapitálu, placenými úroky a mimořádnými položkami	51 345	59 866
Změna stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	-115 459	146 599
Změna stavu obchodních pohledávek	211 712	455 894
Změna stavu ostatních pohledávek a přechodných účtů aktiv	-84	-218
Změna stavu obchodních závazků	-329 291	-312 635
Změna stavu ostatních závazků, krátkodobých úvěrů a přechodných účtů pasiv	2 204	3 558
Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, placenými úroky a mimořádnými položkami	-64 114	206 465
Placené úroky	-18 976	-30 326
Placené daně	-24 139	-14 073
Čistý peněžní tok z provozní činnosti	-107 229	162 066
Peněžní toky z investiční činnosti		
Výdaje spojené s pořízením stálých aktiv	-3 796	-5 142
Příjmy z prodeje stálých aktiv	0	149
Poskytnuté půjčky a úvěry	-45	-1 582
Přijaté úroky	101 614	122 845
Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	97 773	116 270
Peněžní toky z finanční činnosti		
Změna stavu dlouhodobých závazků a dlouhodobých, příp. krátkodobých, úvěrů	85 944	-194 555
Vyplacené dividendy nebo podíly na zisku	-75 297	-83 504
Dopad ostatních změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky	0	-172
Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	10 647	-278 231
Čisté zvýšení, resp. snížení peněžních prostředků	1 191	105
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	955	850
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	2 146	955

1. Popis společnosti

ČSOB Factoring, a.s. (dále jen „společnost“) je akciová společnost, která vznikla dne 18. 6. 1992 a sídlí v Praze 10 – Vinohrady, Benešovská čp. 2538/č.o. 40, Česká republika, identifikační číslo 45794278. Hlavním předmětem její činnosti je factoring a dále poskytování souvisejících služeb, např. vedení saldokonta včetně upomínkového řízení.

Osoby podílející se na základním kapitálu:
100 % Československá obchodní banka, a. s.

Mateřskou společností společnosti je Československá obchodní banka, a. s. a mateřskou společností celé skupiny je KBC Group NV, Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgie.

Společnost je součástí konsolidačního celku mateřské společnosti.

Společnost je mateřskou společností dceřiné společnosti Eurincasso, s.r.o., Benešovská čp. 2538/č.o. 40, Praha 10 – Vinohrady a přiložená účetní závěrka je připravená jako samostatná.

Společnost nemá uzavřenou ovládací smlouvu/smlouvu o rozdělení zisku s mateřskou společností.

Členové statutárních orgánů k 31. prosinci 2013:

Představenstvo

Předseda: **Ing. Tomáš Morávek**

Člen: **Ing. Jiří Hofta**

Člen: **Ing. Jindřich Horák**

Dozorčí rada

Předseda: **Ing. Petr Hutla**

Člen: **Ing. Petr Knapp**

Člen: **Ing. Petr Manda**

V roce 2013 došlo ke změně složení dozorčí rady:

Dne 26. 2. 2013 se stal předsedou dozorčí rady pan Ing. Petr Hutla. Dne 30. 9. 2013 zaniklo členství v dozorčí radě pro pana Romana Kracíka a dne 1. 10. 2013 vzniklo členství v dozorčí radě panu Ing. Petru Mandovi. Všechny změny byly k datu sestavení účetní závěrky společnosti zapsány do obchodního rejstříku.

Společnost má následující organizační strukturu:

- vedení společnosti
- obchodně-provozní oddělení (klientské)
- intenzivní správa pohledávek
- obchodní oddělení
- oddělení finanční analýzy a limitů
- IT oddělení
- ekonomické oddělení
- factoringová účtárna

Společnost nemá organizační složku v zahraničí.

2. Základní východiska pro vypracování účetní závěrky

Přiložená účetní závěrka byla připravena podle zákona o účetnictví a prováděcí vyhlášky k němu ve znění platném pro rok 2013 a 2012.

3. Obecné účetní zásady

Způsoby oceňování, které společnost používala při sestavení účetní závěrky za rok 2013 a 2012 jsou následující:

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek se oceňuje v pořizovacích cenách, které obsahují cenu pořízení a náklady s pořízením související.

Dlouhodobý nehmotný majetek nad 60 tis. Kč v roce 2013 a 2012 je odepisován do nákladů na základě předpokládané doby životnosti příslušného majetku.

Odpisy

Odpisy jsou vypočteny na základě pořizovací ceny a předpokládané doby životnosti příslušného majetku. Předpokládaná životnost je stanovena takto:

	Počet let
Software	3–10

b) Dlouhodobý hmotný majetek

Dlouhodobý hmotný majetek se oceňuje v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu pořízení, náklady na dopravu, clo a další náklady s pořízením související.

Dlouhodobý hmotný majetek nad 40 tis. Kč v roce 2013 a 2012 se odepisuje po dobu ekonomické životnosti.

Náklady na technické zhodnocení dlouhodobého hmotného majetku zvyšují jeho pořizovací cenu. Opravy a údržba se účtují do nákladů.

Odpisování

Odpisy jsou vypočteny na základě pořizovací ceny a předpokládané doby životnosti příslušného majetku. Předpokládaná životnost je stanovena takto:

	Počet let
Stroje, přístroje a zařízení	3–6
Dopravní prostředky	2–5
Inventář	6–30

c) Finanční majetek

Krátkodobý finanční majetek tvoří ceniny, peníze v hotovosti a na bankovních účtech.

Dlouhodobý finanční majetek tvoří majetková účast v dceřiné společnosti.

K 31. 12. se jednotlivé složky finančního majetku přeceňují níže uvedeným způsobem:

- Majetková účast s rozhodujícím a podstatným vlivem se oceňuje ekvivalencí, přecenění se účtuje do vlastního kapitálu jako oceňovací rozdíl z přecenění majetku a závazků.

Ekvivalencí se rozumí pořizovací cena účasti upravená na hodnotu odpovídající míře účasti společnosti na vlastním kapitálu.

d) Pohledávky

Pohledávky se oceňují jmenovitou hodnotou. Ocenění pochybných pohledávek se snižuje pomocí opravných položek na vrub nákladů na jejich realizační hodnotu. Společnost stanoví opravné položky k pochybným pohledávkám na základě vlastní analýzy platební schopnosti svých zákazníků a věkové struktury pohledávek.

Hlavním předmětem podnikání společnosti je factoring. Společnost účtuje o pohledávkách z factoringu tzv. brutto metodou i tzv. netto metodou v návaznosti na sjednaný produkt a konkrétní smluvní ujednání.

V případě účtování brutto metodou jsou factoringové transakce v účetnictví společnosti zachyceny na rozvahných účtech pohledávek a závazků následujícím způsobem:

- Postoupené pohledávky jsou účtovány ve výši jejich nominální hodnoty jako Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů a souvztažně jako Krátkodobé závazky z obchodních vztahů.
- Poskytnuté financování je účtováno v jmenovité hodnotě a vykazováno jako Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů.
- Při úhradě postoupených pohledávek je poskytnuté financování zúčtováno s odpovídajícím závazkem a zbývající závazek z postoupených pohledávek je vypořádán způsobem stanoveným v příslušné smlouvě.

V případě účtování netto metodou jsou factoringové transakce v účetnictví společnosti zachyceny následujícím způsobem:

- Postoupené pohledávky jsou účtovány ve výši jejich nominální hodnoty jako Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů a souvztažně jako Krátkodobé závazky z obchodních vztahů, přičemž závazek je následně ponížen o částečnou úhradu pořizovací ceny pohledávky.
- Při úhradě postoupených pohledávek je zbývající závazek vypořádán způsobem stanoveným v příslušné smlouvě.

Případné zpětné postoupení pohledávky společnost neúčtuje do výkazu zisků a ztrát, ale účtuje o něm jako o snížení pohledávky a závazku rozvahovým způsobem.

Provizní nároky jsou vykázány v Tržbách za prodej vlastních výrobků a služeb.

Úrokové nároky jsou vykázány jako Výnosové úroky.

e) 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.

Kapitálové fondy jsou tvořeny oceňovacím rozdílem z přecenění majetkové účasti v dceřiné společnosti.

Statutární a ostatní fondy společnosti byly vytvořeny v roce 1995 a 1996 na základě rozhodnutí valné hromady za účelem ponechání kapitálové rezervy pro případné významné ztráty z portfolia.

Akciová společnost je povinna vytvořit rezervní fond v roce, kdy poprvé dosáhne zisku, ve výši 20 % čistého zisku, ne však více než 10 % základního kapitálu. V dalších letech vytváří rezervní fond ve výši 5 % z čistého zisku až do výše 20 % základního kapitálu. Společnost navyšovala rezervní fond na základě rozhodnutí jediného akcionáře v roce 2007 ve výši 7 080 tis. Kč. Takto vytvořené zdroje se mohou použít jen k úhradě ztráty.

f) Cizí zdroje

Společnost vytváří zákonné rezervy ve smyslu zákona o rezervách a rezervy na ztráty a rizika v případech, kdy lze s vysokou mírou pravděpodobnosti stanovit titul, výši a termín plnění při dodržení věcné a časové souvislosti.

Dlouhodobé i krátkodobé závazky se vykazují ve jmenovitých hodnotách.

Dlouhodobé i krátkodobé úvěry se vykazují ve jmenovité hodnotě. Za krátkodobý úvěr se považuje i část dlouhodobých úvěrů, která je splatná do jednoho roku od rozvahového dne.

g) Devizové operace

Majetek a závazky pořízené v cizí měně se oceňují v českých korunách měsíčním pevným kurzem vyhlášeným Českou národní bankou k poslednímu dni předchozího měsíce a k rozvahovému dni byly položky peněžité povahy oceněny kurzem platným k 31. 12. vyhlášeným Českou národní bankou.

Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty se účtují do finančních výnosů nebo finančních nákladů běžného roku.

h) 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.

i) Účtování výnosů a nákladů

Výnosy a náklady se účtují časově rozlišené, tj. do období, s nímž věcně i časově souvisejí.

j) Daň z příjmů

Náklad na daň z příjmů se počítá za pomoci platné daňové sazby z účetního zisku zvýšeného nebo sníženého o trvale nebo dočasně daňově neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy (např. tvorba a zúčtování ostatních rezerv a opravných položek, náklady na reprezentaci, rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy atd.). Dále se zohledňují položky snižující základ daně (dary), odčitatelné položky (daňová ztráta, náklady na realizaci projektů výzkumu a vývoje) a slevy na dani z příjmů.

Odložená daňová povinnost odráží daňový dopad přechodných rozdílů mezi zůstatkovými hodnotami aktiv a pasiv z hlediska účetnictví a stanovení základu daně z příjmu s přihlédnutím k období realizace.

k) 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 zohledňujícím skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze účetní závěrky, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

4. Dlouhodobý majetek

a) Dlouhodobý nehmotný majetek (v tis. Kč)

Pořizovací cena

	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Převody	Konečný zůstatek
Software	4 909	3 797	10 273	18 979
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	10 273	0	-10 273	0
Celkem 2013	15 182	3 797	0	18 979
Celkem 2012	10 785	4 397	0	15 182

Oprávký

	Počáteční zůstatek	Odpisy	Konečný zůstatek	Opravné položky	Účetní hodnota
Software	4 243	890	5 133	0	13 846
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0
Celkem 2013	4 243	890	5 133	0	13 846
Celkem 2012	4 029	214	4 243	0	10 939

Souhrnná výše drobného nehmotného majetku neuvedeného v rozvaze činila k 31. 12. 2013 a 31. 12. 2012 v pořizovacích cenách 1 547 tis. Kč a 1 534 tis. Kč.

b) Dlouhodobý hmotný majetek (v tis. Kč)

Pořizovací cena

	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Vyřazení	Konečný zůstatek
Stroje, přístroje a zařízení	19 497	0	-427	19 070
Dopravní prostředky	9 043	0	0	9 043
Inventář	540	0	0	540
Celkem 2013	29 080	0	-427	28 653
Celkem 2012	28 825	916	-661	29 080

Oprávký

	Počáteční zůstatek	Odpisy	Prodeje, likvidace	Vyřazení	Konečný zůstatek	Opravné položky	Účetní hodnota
Stroje, přístroje a zařízení	18 665	132	0	-427	18 370	0	700
Dopravní prostředky	4 609	1 304	0	0	5 913	0	3 130
Inventář	513	10	0	0	523	0	17
Celkem 2013	23 787	1 446	0	-427	24 806	0	3 847
Celkem 2012	22 741	1 707	-460	-201	23 787	0	5 293

K 31. 12. 2013 a 31. 12. 2012 souhrnná výše drobného hmotného majetku neuvedeného v rozvaze činila v pořizovacích cenách 5 001 tis. Kč a 5 048 tis. Kč.

c) Dlouhodobý finanční majetek (v tis. Kč)

Přehled o pohybu dlouhodobého finančního majetku.

	Zůstatek k 31. 12. 2011	Přecenění	Zůstatek k 31. 12. 2012	Přecenění	Zůstatek k 31. 12. 2013
Podíly v ovládaných nebo ovládajících společnostech	3 557	-171	3 386	-593	2 793
Celkem	3 557	-171	3 386	-593	2 793

Ovládané a řízené společnosti k 31. 12. 2013 (v tis. Kč):

Název společnosti	Eurincasso, s.r.o.
Sídlo společnosti	Benešovská 2538/40, Praha 10
Podíl v %	100
Aktiva celkem	3 780
Vlastní kapitál	2 793
Základní kapitál a kapit. fondy	1 000
Fondy ze zisku	107
Nerozdělený zisk minulých let	2 279
Zisk/(ztráta) běžného roku	-593
Cena pořízení akcií/podílu	1 000
Nominální hodnota akcie/podílu	1 000
Vnitřní hodnota akcií/podílu	2 793
Dividendy	0

Ovládané a řízené společnosti k 31. 12. 2012 (v tis. Kč):

Název společnosti	Eurincasso, s.r.o.
Sídlo společnosti	Benešovská 2538/40, Praha 10
Podíl v %	100
Aktiva celkem	4 447
Vlastní kapitál	3 386
Základní kapitál a kapit. fondy	1 000
Fondy ze zisku	107
Nerozdělený zisk minulých let	2 450
Zisk/(ztráta) běžného roku	-171
Cena pořízení akcií/podílu	1 000
Nominální hodnota akcie/podílu	1 000
Vnitřní hodnota akcií/podílu	3 386
Dividendy	0

Finanční informace o společnosti Eurincasso, s.r.o. byly získány z její auditorem neověřené účetní závěrky.

5. Pohledávky

Krátkodobé pohledávky (v tis. Kč):

	Stav k 31. 12. 2013	Stav k 31. 12. 2012
Pohledávky z obchodních vztahů účtovaných brutto metodou	8 054 143	8 646 070
z toho		
Nominální hodnota postoupených pohledávek	4 752 041	5 126 183
Financování k postoupeným pohledávkám účtovaných brutto metodou	3 302 102	3 519 887
Postoupené pohledávky z obchodních vztahů účtované netto metodou	369 792	0
Ostatní pohledávky	360 195	368 444
Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	1 729	1 684
Krátkodobé poskytnuté zálohy	307	265
Opravné položky	-391 047	-419 407
Celkem	8 395 119	8 597 056

Na nesplacené pohledávky, které jsou považovány za pochybné, byly v roce 2013 a 2012 vytvořeny opravné položky na základě analýzy platební schopnosti zákazníků a věkové struktury pohledávek (viz bod 6).

K 31. 12. 2013 a 31. 12. 2012 pohledávky po lhůtě splatnosti více než 90 dní činily 302 897 tis. Kč a 329 200 tis. Kč.

Společnost z důvodu nedobytnosti, zamítnutí konkurzu a vyrovnání či neuspokojení pohledávek v konkurzním řízení atd. odepsala do nákladů v roce 2013 a 2012 pohledávky ve výši 18 672 tis. Kč a 12 949 tis. Kč.

Pohledávky za spřízněnými osobami (viz bod 16).

6. Opravné položky

Opravné položky vyjadřují přechodné snížení hodnoty aktiv (uvedených v bodě 5).

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

Opravné položky k:	Zůstatek k 31. 12. 2011	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2012	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2013
pohledávkám – zákonné	99 049	45 618	-39 856	104 811	11 866	-13 240	103 437
pohledávkám – ostatní	282 628	52 313	-20 345	314 596	31 958	- 58 944	287 610

Zákonné opravné položky se tvoří v souladu se zákonem o rezervách a jsou daňově uznatelné.

7. Krátkodobý finanční majetek

Peníze představují stav pokladny, cenin a zůstatku účtu peníze na cestě.

Účty v bankách k 31. 12. 2013 a 31. 12. 2012 představují zůstatky na běžných účtech bez omezení dispozice.

Společnost má otevřený kontokorentní účet u Československé obchodní banky, a.s., který jí umožňuje čerpat úvěr do výše 623 000 tis. Kč. K 31. 12. 2013 a 31. 12. 2012 činil záporný zůstatek 467 646 tis. Kč a 416 466 tis. Kč a v rozvaze je vykázán jako krátkodobý bankovní úvěr (viz bod 12).

8. Ostatní aktiva

Náklady příštích období zahrnují především provozní služby a jsou účtovány do nákladů období, do kterého věcně a časově přísluší.

9. Vlastní kapitál

Přehled o změnách vlastního kapitálu (v tis. Kč):

	Zůstatek k 31. 12. 2011	Zvýšení	Snížení	Zůstatek k 31. 12. 2012	Zvýšení	Snížení	Zůstatek k 31. 12. 2013
Počet akcií	110	0	0	110	0	0	110
Základní kapitál	70 800	0	0	70 800	0	0	70 800
Emisní ážio	757 520	0	0	757 520	0	0	757 520
Rozdíly z přecenění majetku a závazků	2 557	0	-171	2 386	0	-593	1 793
Zákonný rezervní fond	14 160	0	0	14 160	0	0	14 160
Ostatní fondy	19 923	0	0	19 923	0	0	19 923
Nerozdělený zisk/ Neuhrazená ztráta minulých let	3 313	681	0	3 994	161	0	4 155
Výsledek hospodaření běžného účetního období	84 185	0	-8 728	75 457	336	0	75 793

Základní kapitál společnosti se skládá z 100 akcií na jméno plně upsaných a splacených, s nominální hodnotou 354 tis. Kč a 10 akcií na jméno plně upsaných a splacených, s nominální hodnotou 3 540 tis. Kč.

Rozdíly z přecenění majetku a závazků vznikly z důvodu změny výše vlastního kapitálu společnosti Eurincasso, s.r.o. (viz bod 4).

Ostatní fondy ze zisku jsou určeny pro případné významné ztráty z portfolia.

Na základě rozhodnutí valných hromad společnosti konaných dne 26. 6. 2013 a 20. 6. 2012 bylo schváleno výše uvedené rozdělení zisku za rok 2012 a 2011.

Dne 30. 6. 2013 vyplatila společnost dividendy za rok 2012 v celkové výši 75 297 tis. Kč jedinému akcionáři. Dne 30. 6. 2012 vyplatila společnost dividendy za rok 2011 v celkové výši 83 504 tis. Kč jedinému akcionáři.

10. Rezervy

Změny na účtech rezerv (v tis. Kč):

Rezervy	Zůstatek k 31. 12. 2011	Tvorba rezerv	Zúčtování rezerv	Zůstatek k 31. 12. 2012	Tvorba rezerv	Zúčtování rezerv	Zůstatek k 31. 12. 2013
ostatní	1 700	61	0	1 761	42 524	-247	44 038

Ostatní rezervy jsou vytvořeny za účelem nevyčerpané dovolené zaměstnanci společnosti a na soudní spory. K 31. 12. 2013 měla společnost vytvořenou rezervu na soudní spory ve výši 42 524 tis. Kč.

11. Krátkodobé závazky

K 31. 12. 2013 a 31. 12. 2012 měla společnost krátkodobé závazky z obchodních vztahů v částce 4 812 571 tis. Kč a 5 141 862 tis. Kč. Všeobecně přijatým postupem společnosti je platit závazky ve lhůtě splatnosti, a tudíž neexistují žádné závazky po splatnosti.

Společnost eviduje k 31. 12. 2013 a 31. 12. 2012 1 218 tis. Kč resp. 1 822 tis. Kč splatných závazků pojistného na sociální a zdravotní zabezpečení.

Dohadné účty pasivní zahrnují náklady na pojištění pohledávek, mzdové náklady a odvody na sociální a zdravotní zabezpečení.

Závazky vůči spřízněným osobám (viz bod 16).

12. Bankovní úvěry a finanční výpomoci

	Splatnost	Měna	Celkový limit	2013		2012	
				Částka v tis. v cizí měně	Částka v tis. Kč	Částka v tis. v cizí měně	Částka v tis. Kč
Bankovní úvěry	31. 1. 2014	EUR		31 000	850 175	37 000	930 180
Československá obchodní banka, a. s.		USD		2 000	39 788	8 500	161 967
		CZK		0	1 040 000	0	990 000
Bankovní úvěry	7. 1. 2014	EUR		5 000	137 125	0	0
Československá obchodní banka, a. s.		CZK		0	100 000	0	0
Celkem bankovní úvěry			3 005 000		2 167 088		2 082 147
Kontokorentní účty	31. 5. 2014	EUR		9 850	270 123	6 601	165 955
Československá obchodní banka, a. s.		USD		2 421	48 164	2 514	47 897
		GBP		91	3 013	62	1 920
		PLN		485	3 201	59	366
		CZK		0	140 679	0	199 152
		JPY		0	13 010	2 466	5 316
Celkem kontokorentní účty (bod 7)			623 000		467 646		416 466
Finanční výpomoci Směnky (limit u Československé obchodní banky, a. s.)		CZK	300 000	0	0	0	50 000
Celkem			3 928 000		2 634 734		2 548 613
Splátka v následujícím roce					2 634 734		2 548 613

Náklady na úroky vztahující se k bankovním úvěrům a finančním výpomocím za rok 2013 a 2012 činily 18 976 tis. Kč a 30 326 tis. Kč.

13. Daň z příjmů

Na základě předběžné kalkulace společnost vyčíslila daň následovně (v tis. Kč):

	2013	2012
Zisk před zdaněním	99 058	97 831
Nezdanitelné výnosy	-49	-354
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	-162	-50
Neodečitatelné náklady		
Tvorba opravných položek (bod 6)	-26 987	32 657
Tvorba rezerv (bod 10)	42 277	61
Ostatní (např. náklady na reprezentaci, manka a škody)	13 754	1 981
Zdanitelný příjem	127 891	132 126
Sazba daně z příjmu	19 %	19 %
Daň	24 299	25 104
Sleva na dani	-38	-38
Splatná daň	24 261	25 066

Společnost nemá k 31. 12. 2013 žádné evidované daňové nedoplatky.

Společnost vyčíslila odloženou daň následovně (v tis. Kč):

Položky odložené daně	2013		2012	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou dlouhodobého majetku	0	98	0	67
Ostatní přechodné rozdíly:				
OP k pohledávkám	39 872	0	39 916	0
Rezervy	288	0	335	0
Dohadné položky	1 662	0	544	0
Celkem	41 822	98	40 795	67
Netto	41 724		40 728	

V roce 2013 společnost zaúčtovala čistou odloženou daňovou pohledávku ve výši 41 724 tis. Kč a v roce 2012 daňovou pohledávku ve výši 40 728 tis. Kč.

14. Výnosy

Rozpis výnosů společnosti z běžné činnosti (v tis. Kč):

	2013		2012	
	Domácí	Zahraníční	Domácí	Zahraníční
Factoringové poplatky	145 945	347	144 268	50
Úroky přijaté z factoringu	101 355	259	122 817	28
Správa pohledávek	4 860	0	1 689	0
Výnosy celkem	252 160	606	268 774	78

15. Osobní náklady

Rozpis osobních nákladů (v tis. Kč):

	2013		2012	
	Celkový počet zaměstnanců	Členové řídicích orgánů	Celkový počet zaměstnanců	Členové řídicích orgánů
Průměrný počet zaměstnanců	48	13	48	13
Mzdy	36 125	20 522	37 229	21 457
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	11 531	6 139	9 824	4 373
Sociální náklady	1 770	476	1 735	463
Osobní náklady celkem	49 426	27 137	48 788	26 293

V roce 2013 a 2012 obdrželi členové a bývalí členové statutárních a dozorčích orgánů odměny v celkové výši 0 tis. Kč a 0 tis. Kč.

Členové představenstva a vrcholového vedení používají služební automobily i k soukromým účelům.

16. Informace o spřízněných osobách

Společnost poskytuje služby spřízněným osobám v rámci běžné obchodní činnosti podniku. V roce 2013 a 2012 dosáhl tento objem prodeje 5 208 tis. Kč a 2 043 tis. Kč.

Krátkodobé pohledávky za spřízněnými osobami k 31. 12. (v tis. Kč):

Spřízněná osoba	Termíny/Lhůty splatnosti	2013	2012
Eurincasso, s.r.o.	23. 1. 2014	12	63
Československá obchodní banka a.s.	16. 1. 2014	1 717	1 621

Společnost nakupuje výrobky a využívá služeb spřízněných osob v rámci běžné obchodní činnosti podniku. V roce 2013 a 2012 činily nákupy 29 983 tis. Kč a 35 217 tis. Kč.

Krátkodobé závazky vůči spřízněným osobám k 31. 12. (v tis. Kč):

Spřízněná osoba	Termíny/Lhůty splatnosti	2013	2012
Eurincasso, s.r.o.	dobu neurčitá	3 200	3 400
KBC Group NV	8. 1. 2014	23	0

Společnost čerpala celkové úvěry od své mateřské společnosti k 31. 12. 2013 a 2012 ve výši 2 634 734 tis. Kč a 2 498 613 tis. Kč (viz bod 12). Celkové nákladové úroky z těchto úvěrů v roce 2013 a 2012 činily 18 602 tis. Kč a 28 555 tis. Kč.

Společnost má k 31. 12. 2013 a 2012 uložené u své mateřské společnosti peněžní prostředky na běžných účtech ve výši 356 tis. Kč a 289 tis. Kč.

17. Významné položky z výkazu zisků a ztrát

Odměny statutárnímu auditorovi k 31. 12.:

Služby	2013	2012
Povinný audit	791	714
Celkem	791	714




18. Významné události, které nastaly po rozvahovém dni

Po rozvahovém dni nenastaly žádné jiné významné události, které by měly vliv na finanční výkazy společnosti.

19. Přehled o peněžních tocích (viz strana 9)

Přehled o peněžních tocích byl zpracován nepřímou metodou.

20. Přehled o změnách vlastního kapitálu (viz bod 9)

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno, podpis):	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno, podpis):
30. dubna 2014	 Ing. Tomáš Morávek	 Ing. Jaroslav Jakubička	 Ing. Jaroslav Jakubička

Zpráva dozorčí rady za rok 2013

Zpráva Dozorčí rady

Dozorčí rada sledovala v průběhu roku vývoj obchodních aktivit společnosti na základě ústních a písemných zpráv představenstva. Rozhodující kroky a operace projednávala s představenstvem a přesvědčovala se o řádném řízení společnosti. Účetní závěrka za období od 1. ledna do 31. prosince 2013 byla ověřena určeným auditorem, Ernst & Young Audit, s.r.o., a auditorská zpráva obsahovala výrok bez výhrad.

Dozorčí rada přijala zprávu auditora, sama přezkoušela roční finanční závěrku společnosti, zprávu představenstva o činnosti v roce 2013 a návrh představenstva na rozdělení zisku. Dozorčí rada projednala zprávu o vztazích mezi propojenými osobami. K předloženým dokumentům neměla žádné připomínky, odsouhlasila je a doporučila je valné hromadě ke schválení.

Dozorčí rada děkuje všem zaměstnancům společnosti za jejich práci a výsledky dosažené v roce 2013.

Praha dne 3. června 2014



Ing. Petr Hůtla
předseda Dozorčí rady

Zpráva představenstva společnosti ČSOB Factoring, a.s. o vztazích mezi propojenými osobami

podle ustanovení § 66a, odst. 9 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník,
ve znění pozdějších předpisů, (dále jen ObchZ)

1. Ovládaná osoba

ČSOB Factoring, a.s.
Praha 10, Vinohrady, PSČ 101 00, Benešovská 2538/40
IČO: 45794278
Zapsaná v obchodní rejstříku vedeném
Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1647
(dále jen ČSOB Factoring)

2. Ovládající osoba

Československá obchodní banka, a. s.
Praha 5, PSČ 150 57, Radlická 333/150
IČO: 00001350
Zapsaná v obchodní rejstříku vedeném
Městským soudem v Praze, oddíl B XXXVI, vložka 46
(dále jen ČSOB)

3. Účetní období

Tato zpráva popisuje vztahy mezi propojenými osobami
ve smyslu § 66a ObchZ za poslední účetní období,
tj. za období od 1. ledna 2013 do 31. prosince 2013
(dále jen Účetní období)

4. Vztahy mezi propojenými osobami

V Účetním období došlo k následujícím vztahům
mezi ČSOB Factoring a níže uvedenými osobami:

1. Československá obchodní banka, a.s.,
IČ: 00001350, sídlo: Praha 5, Radlická 333/150

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Účetním obdobím:

Název smlouvy	Protiplnění	Újma
Smlouva o poskytování bankovních služeb prostřednictvím MULTICASH	bankovní služba	nevznikla
Smlouva o poskytování bankovních služeb na základě elektronické výměny dat včetně dodatku	bankovní služba	nevznikla
Smlouva o poskytování produktu Reálný Cashpooling jednosměrný včetně dodatku	bankovní služba	nevznikla
Smlouva o pronájmu bezpečnostní schránky	služba – pronájem	nevznikla
Smlouva o zajištění směnečného programu včetně dodatku	obchodování se směnkami	nevznikla
Mandátní smlouva	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu včetně dodatku	služba s vedením účtu	nevznikla
Rámcová smlouva o devizových obchodech	nákup / prodej měny	nevznikla
Smlouva o spolupráci-zaměstnanecké benefity	zaměstnanecké výhody	nevznikla
Smlouvy o vkladových účtech s termínovými vklady	zřízení depozit	nevznikla
Smlouva o nájmu nebytových prostor č.7100000593	nebytový prostor	nevznikla
Smlouva o nájmu nebytových prostor č.7100000682	nebytový prostor	nevznikla
Smlouva o poskytování úvěru č. 1374/07/06085, včetně dodatku	poskytnutá částka / úvěr	nevznikla
Smlouva o poskytování úvěru č. 1430/07/06085, včetně dodatku	poskytnutá částka / úvěr	nevznikla
Smlouva č.1431/07/06085 o autorizaci dokumentů Klienta zasílaných faxem	služba	nevznikla
Rámcová smlouva o devizových obchodech č. 1504/07/06085 včetně dodatku	bankovní služba	nevznikla
Smlouva o poskytování služeb vypořádání a správy zahraničních cenných papírů	služba	nevznikla
Smlouva o autorizaci instrukcí pro vypořádání cenných papírů a s tím souvisejících peněžních převodů zasílaných faxem	služba	nevznikla
Rámcová smlouva o vnitroskupinových službách	služba	nevznikla
Prováděcí smlouva č.1 Auditní práce a služby	služba	nevznikla
Smlouva o službách – SME / Retail	služba	nevznikla
Smlouva o službách – CIB	služba	nevznikla
Services Agreement – správa pohledávek	finanční plnění	nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených v Účetním období:

Název smlouvy	Protiplnění	Újma
Rámcová smlouva o poskytování Přeshraničního Reálného Cashpoolingu	služba	nevznikla
Smlouva o poskytování služeb klientské akceptace	služba	nevznikla

Jiné právní úkony

Název právních úkonů	Protiplnění
Rozhodnutí jediného akcionáře o schválení a rozdělení hospodářského výsledku roku 2012, výplatě dividendy a určuje společnost E&Y Audit s.r.o. k ověření účetní závěrky	

2. Eurincasso, s.r.o.,

IČ: 61251950, sídlo: Praha 10 – Vinohrady, Benešovská 2538/40

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Účetním obdobím:

Název smlouvy	Protiplnění	Újma
Mandátní smlouva	služba – vymáhání pohledávek	nevznikla
Smlouva o poskytování služeb v oblasti účetnictví včetně dodatku	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o pronájmu nebytových prostor včetně dodatku	smluvní nájemné	nevznikla
Smlouvy o půjčce včetně dodatku	poskytnutá částka	nevznikla
Smlouva o poskytování IT služeb včetně dodatku	smluvní odměna	nevznikla

3. ČSOB Pojišťovna, a.s.,

člen holdingu ČSOB, IČ: 45534306,

sídlo: Pardubice – Zelené předměstí, Masarykovo nám. 1458

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Účetním obdobím:

Název smlouvy	Protiplnění	Újma
Smlouva o úhradě příspěvků na životní pojištění pro skupinu zaměstnanců pojištěných u ČSOB Pojišťovny a.s.	životní pojištění	nevznikla
Smlouva o spolupráci (poskytování benefitů v rámci ČSOB Group)	pojištění	nevznikla

4. ČSOB Penzijní společnost, a. s.,
člen skupiny ČSOB, IČ: 61859265,
sídlo: Radlická 333/150, Praha 5

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Účetním obdobím:

Název smlouvy	Protiplnění	Újma
Smlouva o spolupráci (poskytování benefitů v rámci ČSOB Group)	penzijní připojištění	nevznikla

5. Československá obchodná banka, a.s.,
IČ: 36854140, sídlo: Michalská 18, 815 63 Bratislava

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Účetním obdobím:

Název smlouvy	Protiplnění	Újma
Smlouva o běžném účtu, včetně dodatku	služba s vedením účtu	nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených v Účetním období:

Název smlouvy	Protiplnění	Újma
Smlouva o přistoupení k Přeshraničnímu Reálnému Cashpoolingu	bankovní služba	nevznikla

6. KBC Global Services NV,
číslo registrace: 465.746.488, sídlo Havenlaan 2, B-1080 Brusel, Belgie

Protiplnění na základě smluv uzavřených v Účetním období:

Název smlouvy	Protiplnění	Újma
ICT Services Frame Agreement	služba	nevznikla

7. ČSOB Leasing, a.s.,
IČ: 63998980, sídlo: Na Pankráci 310/60, 140 00 Praha 4

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Účetním obdobím:

Název smlouvy	Protiplnění	Újma
Smlouva o outsourcingu správy vozového parku	služba	nevznikla

Kromě výše uvedených vztahů došlo mezi propojenými osobami k poskytnutí veřejně dostupných informací, popř. informací na základě zákona k plnění zákonem stanovených povinností.

8. Závěr

Představenstvo ČSOB Factoring konstatuje, že vynaložilo péči řádného hospodáře ke zjištění okruhu propojených osob pro účely této zprávy, a to zejména tím, že se dotázalo osoby ovládající ČSOB Factoring na okruh osob, které jsou touto osobou ovládány.

Představenstvo ČSOB Factoring se domnívá, že peněžité plnění, resp. protiplnění ve vztazích mezi propojenými osobami uvedenými v této zprávě, byla uskutečněna za ceny obvyklé v obchodním styku jako ve vztazích k ostatním nepropojeným osobám, nebyly poskytnuty žádné výhody ani nevýhody a ovládaným osobám uvedeným ve zprávě žádná újma nevznikla.

V Praze dne 31. března 2014

ČSOB Factoring



Ing. Tomáš Morávek,
předseda představenstva ČSOB Factoring



Ing. Jiří Hofta,
člen představenstva ČSOB Factoring



Ing. Jindřich Horák,
člen představenstva ČSOB Factoring

Zpráva nezávislého auditora



ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Akcionáři společnosti ČSOB Factoring, a.s.:

- I. Ověřili jsme účetní závěrku společnosti ČSOB Factoring, a.s. (dále jen „společnost“), k 31. prosinci 2013 uvedenou na stranách 6 - 21, ke které jsme 30. dubna 2014 vydali výrok následujícího znění:

„Ověřili jsme příloženou účetní závěrku společnosti ČSOB Factoring, a.s., sestavenou k 31. prosinci 2013 za období od 1. ledna 2013 do 31. prosince 2013, tj. rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o peněžních tocích a přílohu, včetně popisu používaných významných účetních metod. Údaje o společnosti ČSOB Factoring, a.s., jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

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

Odpovědnost auditora

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

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

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

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka ve všech významných souvislostech věrně a poctivě zobrazuje aktiva, pasiva a finanční situaci společnosti ČSOB Factoring, a.s., k 31. prosinci 2013 a výsledky jejího hospodaření a peněžní toky za období od 1. ledna 2013 do 31. prosince 2013 v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.“

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

Ověření jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, aby auditor naplánoval a provedl ověření tak, aby získal přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných souvislostech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Účetní informace obsažené ve výroční zprávě na stranách 3 - 5 jsme sesouhlasili s informacemi uvedenými v účetní závěrce k 31. prosinci 2013. Jiné než účetní informace získané z účetní závěrky a z účetních knih společnosti jsme neověřovali. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

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


- III. Prověřili jsme dále věcnou správnost údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti ČSOB Factoring, a.s., k 31. prosinci 2013 uvedené ve výroční zprávě na stranách 23 - 27. Jak je blíže uvedeno ve Zprávě o vztazích mezi propojenými osobami, společnost sestavila tuto zprávu dle obchodního zákoníku. Za sestavení a věcnou správnost této zprávy o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti ČSOB Factoring, a.s. Naším úkolem je vydat na základě provedené prověrky stanovisko k této zprávě o vztazích.

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

Na základě naší prověrky jsme nezjistili žádné významné věcné nesprávnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti ČSOB Factoring, a.s., k 31. prosinci 2013.


Ernst & Young Audit s.r.o.
oprávnění č. 401
zastoupený


Douglas Burnham
partner


Jan Zedník
auditor, oprávnění č. 2201

9. července 2014
Praha, Česká republika

