

NA PARTNERSTVÍ ZÁLEŽÍ



12

13



Výroční zpráva 2014

Factoring KB, a.s.

Factoring KB, a.s., poskytuje factoringové služby zahrnující odkup, správu, inkaso a financování pohledávek včetně převzetí rizika v rozsahu platební neschopnosti, resp. nevůle tuzemského nebo zahraničního dlužníka.

- Obrat společnosti dosáhl v roce 2014 hodnoty 34 114 mil. Kč, což představuje meziroční nárůst o 28,5%.
- Zisk společnosti po zdanění za rok 2014 činil 26,6 mil. Kč.
- Podíl společnosti na trhu ČR vzrostl v roce 2014 na 20,8%.

Kontaktní údaje

Factoring KB, a.s.

náměstí Junkových 2772/1
155 00 Praha 5
tel.: +420 955 526 904
fax: +420 224 814 628
e-mail: info@factoringkb.cz
internet: www.factoringkb.cz

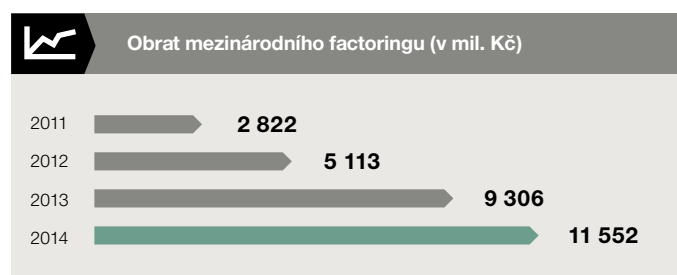
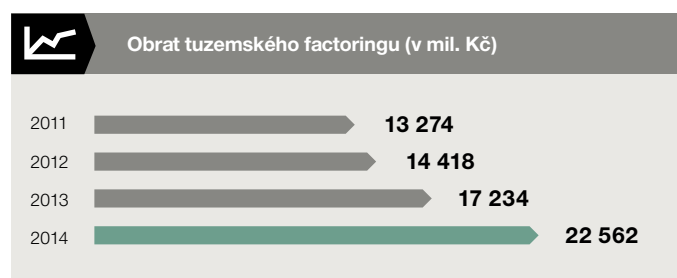
Komerční banka, a.s.

Na Příkopě 33
114 07 Praha 1
tel.: +420 955 559 550
fax: +420 224 243 020
e-mail: mojebanka@kb.cz
internet: www.kb.cz

Další informace

Podrobné informace o produktech a službách společnosti Factoring KB, a.s., jsou dostupné z hlavní internetové stránky www.factoringkb.cz.

Obsah



Úvod	3	Profil společnosti
	4	Úvodní slovo předsedy představenstva
Zpráva představenstva	7	Nejvýznamnější události roku 2014
	7	Strategické cíle společnosti pro rok 2015
	7	Komentář k finanční situaci a výsledkům hospodaření
Další informace	8	Orgány společnosti
	10	Organizační struktura ke dni 1. 1. 2015
	11	Vlastnická struktura
	11	Čestné prohlášení
	12	Zpráva dozorčí rady
Finanční část	14	Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Factoring KB, a.s.
	16	Rozvaha v plném rozsahu k 31. 12. 2014
	18	Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu k 31. 12. 2014
	19	Přehled o peněžních tocích k 31. 12. 2014
	20	Příloha účetní závěrky za rok 2014
	33	Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2014

	jednotky	2014	2013	2012	2011
Celková aktiva	mil. Kč	12 214,3	9 456,3	7 747,7	7 150,3
Základní kapitál	mil. Kč	1 184,0	1 184,0	1 184,0	1 184,0
Vlastní kapitál	mil. Kč	1 598,3	1 628,8	1 590,4	1 489,9
Zisk/ztráta před zdaněním	mil. Kč	31,2	73,7	29,7	77,6
Zisk po zdanění	mil. Kč	26,6	63,1	16,7	69,7
Podíl na trhu	%	20,8	18,3	15,0	12,6
Celkový obrat*	mil. Kč	34 113,9	26 540,2	19 531,1	16 096,0
Obrat tuzemského factoringu	mil. Kč	22 562,6	17 234,1	14 417,8	13 273,9
Obrat mezinárodního factoringu	mil. Kč	11 551,2	9 306,1	5 113,3	2 822,1
Výše opravných položek	mil. Kč	206,4	165,5	182,4	175,5
Výnosy celkem*	mil. Kč	341,8	430,1	280,6	332,4
Náklady celkem**	mil. Kč	310,6	356,4	250,9	254,8
Průměrný počet zaměstnanců	počet osob	42	42	40	38

* Částka neobsahuje výnosy spojené s prodejem pohledávek ze zpětného postoupení.

** Částka neobsahuje náklady spojené s prodejem pohledávek ze zpětného postoupení.



”

Díky vysoce modifikované nabídce produktů se nám v roce 2014 dařilo být partnerem podnikatelských subjektů napříč všemi segmenty i obory podnikání. Náš obchodní model „být širokospektrou“ factoringovou společností nám přinesl v uplynulém roce posun na II. místo tuzemského faktoringového trhu z pohledu objemu odkoupených pohledávek a dokonce příčku nejvyšší v objemu poskytnutého předfinancování.



IRENA KLIMEŠOVÁ
obchodní ředitelka

- 1 Tradičním oborem faktoringového trhu je dlouhodobě potravinářství, zejména pro dodavatele do obchodních řetězců.
- 2 Našími produkty dokážeme podpořit rozvoj zdravotnictví v oblasti financování modernizace technologií i dodávek zdravotního materiálu či léčiv.
- 3 Factoring je častým nástrojem financování dodávek do těžkého průmyslu.

Profil společnosti

Obchodní jméno

Factoring KB, a.s.

Právní forma

akciová společnost

IČ

25148290

Sídlo

náměstí Junkových 2772/1
155 00 Praha 5

Datum vzniku

4. srpna 1997

Základní kapitál

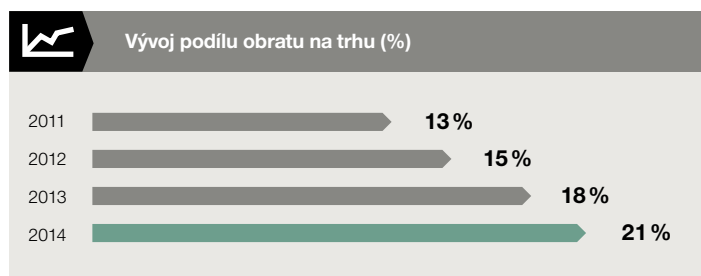
1 184 000 000 Kč

Společnost Factoring KB, a.s., byla založena za účelem poskytování souboru factoringových služeb, který zahrnuje odkup, správu, inkaso a financování pohledávek včetně převzetí rizika v rozsahu platební neschopnosti, resp. nevůle tuzemského nebo zahraničního dlužníka. Své služby nabízí především tuzemským podnikatelským subjektům a v rámci svého členství v největší síti factoringových organizací na světě Factors Chain International poskytuje vybrané služby i ostatním členům tohoto mezinárodního seskupení.

Společnost Factoring KB, a.s., byla založena jako stoprocentní dceřiná společnost Komerční banky, a.s. Od svého vzniku je členem finanční skupiny Komerční banky (dále FS KB) a od roku 2002 také aktivním členem finanční skupiny Sociétés Générale Banque (dále jen Sociétés Générale nebo FS SoGé). Členství v obou finančních skupinách významně ovlivňuje celkový rozvoj společnosti a zároveň přináší nové impulsy pro rozvíjení spolupráce s ostatními členy této skupiny doma i v zahraničí.

Členství v asociacích

- Factors Chain International (FCI), od 30. června 2000
- Asociace factoringových společností ČR (AFS), od listopadu 2000
- Česká leasingová a finanční asociace (ČLFA), od června 2005



Úvodní slovo předsedy představenstva



ING. MILOSLAV KUKLA
předseda představenstva
a ředitel společnosti

Vážené dámy a pánové, vážení obchodní přátelé,

dovolte mi, abych vám předložil výroční zprávu společnosti Factoring KB, a.s., za rok 2014.

V roce 2014 pokračoval růst factoringového obrátu i objemu financování poskytovaného našim klientům. Tento fakt je o to příjemnější, že růst pokračuje nepřetržitě již od konce roku 2010. Rok 2014 byl pro nás historicky nejúspěšnějším rokem jak v obchodních, tak ve finančních výsledcích při zohlednění vlivu nové metodiky pro tvorbu opravných položek a vlivu výnosů z investice do společnosti Protos, uzavřený investiční fond, a.s. Růst factoringového trhu České republiky byl v roce 2014 ovlivněn růstem hrubého domácího produktu České republiky.

Na výsledky naší společnosti i nadále pozitivně působila velmi dobrá spolupráce a podpora ze strany mateřské společnosti Komerční banky, i společnosti Société Générale. Rád bych vyzdvihl úspěchy při rozšiřování spolupráce se stávajícími klienty a úspěchy při akvizicích nových klientů. Navýšená tvorba opravných položek v roce 2014 byla ovlivněna harmonizací metodiky tvorby opravných položek s Komerční bankou. Dynamického vývoje bylo dosaženo zejména v sektoru automobilového průmyslu, obchodu a zemědělství. Podíl exportního factoringu na celkovém obrátu je i nadále velmi významný a kopíruje českou ekonomiku. V tomto roce jsme významným dílem přispěli k růstu factoringového trhu ČR, který ve factoringovém obrátu meziročně vzrostl o 12,7 % (údaje poskytované Asociací factoringových společností ČR). Na zvyšování obrátu i objemu financování našich klientů pozitivně působila nabídka produktů v souladu s jejich požadavky. Na náš růst rovněž působilo zavedení modelu odkupů pohledávek s diskontním úročením a odkupů střednědobých a dlouhodobých pohledávek. Tyto výsledky byly významně podporovány naší schopností nabídnout vybraným klientům komunikaci prostřednictvím internetové aplikace eFactoring, silná motivace našich kolegů a kolegyní k rozvoji a podpoře naší společnosti. Factoring KB měl v roce 2014 velmi dobrou spolupráci s pojišťovnami Atradius a Coface a samozřejmě i s ostatními partnery.

V roce 2015 předpokládáme pokračující růst hrubého domácího produktu České republiky a našich nejbližších sousedů, zejména Německa, které je nejdůležitějším obchodním partnerem České republiky. Vysoká likvidita největších českých bank a nízká hodnota jejich opravných položek bude spojena s růstem konkurence v oblasti financování pohledávek z dodavatelsko-odběratelských vztahů. Hlavním poskytovatelem financování pohledávek v ČR jsou banky. Banky však obvykle neposkytují klientům správu a zajištění pohledávek. Rádi bychom se na trhu prezentovali jako dynamická a klientsky orientovaná factoringová společnost. Naším cílem pro rok 2015 je udržet naši současnou tržní pozici na factoringovém trhu ČR a silný podíl mezinárodního factoringu na celkovém obrátu naší společnosti. Rovněž bychom rádi zvýšili efektivnost společnosti a snížili operační rizika. V tomto roce budeme dále pokračovat ve vývoji našeho stávajícího systému a zlepšování interních procesů.

Závěrem bych rád poděkoval všem svým kolegyním, kolegům, našim klientům a partnerům za spolupráci v roce 2014 a popřál všem hodně spokojenosti a úspěchů v následujícím období. Naším dlouhodobým cílem zůstává spokojený klient, zaměstnanec a vlastník.



MILOSLAV KUKLA
předseda představenstva
a ředitel společnosti

Zpráva představenstva

Česká ekonomika zaznamenala v roce 2014 hospodářský vzestup o dvě procenta, což znamenalo nejlepší výsledek za poslední tři roky. Reálný hrubý domácí produkt vzrostl po dvou letech poklesu o shodných 0,7 % v letech 2012 i 2013. Charakteristickým znakem loňského makroekonomického vývoje byl návrat důvěry, a to napříč všemi subjekty i sektory v ekonomice. Spotřebitelská i podnikatelská důvěra se zlepšila na předkrizové úroveň. Z hlediska tvorby přidané hodnoty hrál prim průmyslový sektor, jehož produkce za celý rok 2014 v reálném vyjádření meziročně stoupla o 4,9 %. Tahounem byl automobilový sektor s růstem ve výši 13 % následovaný kovodělným průmyslem (+6,0 %) a výrobou elektrických zařízení (+7,3 %).

Postupné oživování tuzemské ekonomiky se pozitivně projevilo i na růstu factoringového trhu v České republice. V roce 2014 factoringový trh vzrostl o 12,7 %, což je o 1,5 % více než v roce předchozím. Factoring KB se na růstu celého trhu podílel významným způsobem, když dosáhl nejvyššího obrátu v historii společnosti ve výši 34 114 mil. Kč, a meziročně tak narostl o 28,5 %. Díky tomuto vývoji se Factoringu KB podařilo poprvé v historii dosáhnout druhého místa na trhu s podílem 20,8 %.

Takto významný růst byl především výsledkem pokračující spolupráce s Komerční bankou v obchodní oblasti, díky čemuž se společnosti podařilo realizovat nové akvizice, a také nárůstu objemu obchodů našich stávajících klientů. Vzestupný trend jsme zaznamenali jak v oblasti tuzemských, tak exportních pohledávek. Došlo také k výraznému nárůstu odkupu pohledávek s diskontním úročením, které jsme nově začali nabízet v polovině roku 2013. Naší společnosti se úspěšně dařilo reagovat na požadavky klientů a modifikovat produkty podle jejich potřeb, což přispělo především k akvizici větších klientů.

Další rozšiřování obchodního potenciálu a klientského portfolia klade vysoké nároky na zaměstnance v Obchodním odboru a v Klientském servisu. Společnosti se daří v posledních několika letech těžit ze stability, zkušeností a profesionality svých zaměstnanců a jejich řady plynule doplňovat dalšími kvalitními kádry. O správnosti naší strategie svědčí to, že za posledních 5 let vzrostl tržní podíl naší společnosti více než dvojnásobně.

Společnost nadále využívala služeb komerčních pojišťoven Atradius a Coface a díky této spolupráci byla schopna poskytovat tzv. bezregresní factoring, který jí umožnil nabízet svým klientům nejen financování, ale též pojištění platební neschopnosti jejich odběratelů. V roce 2014 rostl nejen objem spolupráce s těmito pojišťovnami, ale podařilo se i rozšířit tuto spolupráci podle konkrétních potřeb některých významných klientů.

Vedle pojištění rizika platební neschopnosti zahraničních dlužníků společnost stále aktivněji využívá zajištění rizik ze strany partnerských factoringových společností v rámci sítě Factors Chain International (FCI), které je další alternativou exportního bezregresního factoringu a současně představuje rozšířenou nabídku factoringových služeb. Společnost i nadále prohlubovala aktivní spolupráci s partnerskými factoringovými společnostmi, a navázala i novou aktivní spolupráci s některými dalšími partnery v rámci FCI. Tato spolupráce je významná nejen pro poskytování exportního factoringu, ale též pro tzv. importní factoring, prostřednictvím kterého společnost poskytuje ručení za české dovozce při nákupu zboží ze zahraničí.

Factoring KB intenzivně spolupracoval se svou mateřskou společností, Komerční bankou, i v jiných oblastech, než v té obchodní. Především se jednalo o řízení kreditních a operačních rizik, oblast compliance, lidské zdroje a IT.

Nejvýznamnější události roku 2014

Během roku 2014 došlo ke změnám ve skladbě managementu společnosti, společnost má novou členku představenstva odpovědnou za odbor Finance a Klientský servis. Rok 2014 byl vzhledem k organizačním změnám relativně stabilní. Jedna ze zásadních změn, sloučení odborů Finance a Klientský servis, proběhla k 1. 1. 2015. Celkový počet zaměstnanců k 31. 12. 2014 byl 42.

Factoring KB do své nabídky úspěšně začlenil odkupy pohledávek s diskontním úročením a zaměřil se i na odkup pohledávek delších než jeden rok, což bylo jedním z důvodů mimořádného nárůstu jak obratu, tak financování.

V oblasti řízení rizik pokračoval proces standardizace metodiky a pracovních postupů s cílem udržet dobrou kvalitu portfolia a předcházet ztrátám nebo je minimalizovat. V oblasti IT byla dokončena integrace počítačové sítě společnosti do struktury Komerční banky, obnovena plánovaná část prostředků výpočetní techniky a došlo k rozvoji produkčního systému v oblasti podpory diskontních produktů. V odboru Klientského servisu pokračovaly aktivity směřující k zefektivnění interních procesů. Zvýšená pozornost je v této oblasti věnována procesům zaměřeným na prevenci podvodů se snahou tyto procesy v maximální možné míře zautomatizovat.

Strategické cíle společnosti pro rok 2015

Hlavním cílem Factoringu KB na rok 2015 je udržení dobrých vztahů s klienty ve všech segmentech a zajištění vysoké úrovně poskytovaných služeb. Společnost bude dále rozvíjet aktivity v segmentu korporátních klientů, který tvoří převážnou část jejího portfolia a také chce ve spolupráci s Komerční bankou posilovat svou pozici v segmentu top korporátních klientů. I pro rok 2015 trvá zájem společnosti o prohlubování obchodních aktivit se segmentem malých a středních firem, pro něž se budeme snažit vyvinout produktový model realizovaný našimi kolegy v mateřské společnosti Sociétés Générale.

Ve snaze o rozvoj obchodních aktivit a prohlubování vztahů se stávajícími klienty budeme v průběhu roku realizovat semináře na podporu financování obchodu, a to ve spolupráci s našimi partnery zaměřenými na zajišťování a financování výroby či obchodu pro tuzemský i exportní trh.

V provozní oblasti plánuje Factoring KB pokračovat v zefektivňování provozního modelu s cílem účinně měřit a optimalizovat interní procesy. Zvláštní důraz při tom bude kladen na další snižování operačních rizik.

V obchodní oblasti si společnost klade za cíl udržení druhého místa na factoringovém trhu, kterého se jí podařilo dosáhnout v roce 2014.

Komentář k finanční situaci a výsledkům hospodaření

V porovnání s předchozím rokem společnosti poklesl čistý zisk o 58 % na 26,6 mil. Kč, přestože společnosti výrazným způsobem meziročně narostl obrát i objem poskytnutého financování. Tento negativní vývoj byl ovlivněn náklady na riziko, které se navýšily z důvodu harmonizace metodiky tvorby opravných položek s Komerční bankou.

Orgány společnosti stav k 31. 12. 2014

Představenstvo:

ING. MILOSLAV KUKLA

předseda představenstva a ředitel společnosti

ING. EVA BŘEZINOVÁ

členka představenstva

ING. VĚRA JAHNOVÁ

členka představenstva

Dozorčí rada:

ING. IVETA OCÁSKOVÁ

předsedkyně dozorčí rady

ING. ADAM FIEDLER

člen dozorčí rady

ING. LIBOR LÖFLER

člen dozorčí rady



ING. EVA BŘEZINOVÁ
členka představenstva

ING. VĚRA JAHNOVÁ
členka představenstva

ING. MILOSLAV KUKLA
předseda představenstva
a ředitel společnosti

Organizační struktura ke dni 1. 1. 2015



Vlastnická struktura

Valná hromada se konala v roce 2014 jednou, a to 15. dubna. V průběhu valné hromady byly schváleny zpráva představenstva o podnikatelské činnosti a o stavu majetku společnosti za rok 2013, účetní závěrka společnosti za rok 2013, bylo rozhodnuto o rozdělení zisku společnosti za rok 2013 a byly vzaty na vědomí zpráva dozorčí rady společnosti a zpráva o vztazích mezi propojenými osobami. Jako externího auditora společnosti pro rok 2014 určila společnost Ernst & Young, s.r.o.

akcionář

Komerční banka, a.s.
100% podíl na základním kapitálu

Čestné prohlášení

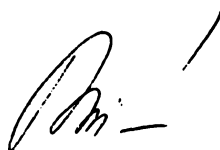
Factoring KB, a.s., prohlašuje, že všechny informace a údaje uvedené v této výroční zprávě jsou pravdivé a úplné. Dále potvrzuje, že v tomto dokumentu jsou obsaženy veškeré skutečnosti, které mohou být důležité pro rozhodování investorů. Factoring KB, a.s., dále prohlašuje, že do data zpracování výroční zprávy nedošlo k žádným negativním změnám ve finanční situaci nebo k jiným změnám, které by mohly ovlivnit přesné a správné posouzení finanční situace Factoring KB, a.s.

V Praze dne 16. června 2015

Jménem představenstva podepsali:



ING. MILOSLAV KUKLA
předseda představenstva a ředitel společnosti



ING. EVA BŘEZINOVÁ
členka představenstva



ING. VĚRA JAHNOVÁ
členka představenstva

Zpráva dozorčí rady

Dozorčí rada společnosti Factoring KB, a.s., průběžně zabezpečovala úkoly, které jí náleží podle ustanovení zákona o obchodních korporacích a stanov akciové společnosti. Vykonyvala pravidelný dohled nad činností společnosti, schvalovala strategické záměry společnosti a předávala představenstvu své náměty a doporučení směřující ke zlepšení činnosti společnosti.

Dozorčí rada po přezkoumání účetní závěrky společnosti za období od 1. ledna do 31. prosince 2014 a na základě zprávy externího auditora k této účetní závěrce konstatuje, že účetní záznamy a evidence byly vedeny průkazným způsobem a v souladu s obecně závaznými předpisy upravujícími vedení účetnictví nefinančních institucí. Účetní záznamy zobrazují věrně ve všech významných ohledech finanční situaci společnosti k 31. prosinci 2014.

Dozorčí rada dále prozkoumala zprávu o vztazích zpracovanou společností jako ovládanou osobou podle § 82 zákona o obchodních korporacích za období od 1. ledna do 31. prosince 2014. Dozorčí rada konstatuje, že na základě svého prozkoumání nezjistila žádné významné věcné nesprávnosti údajů uvedených v této zprávě a že představenstvo společnosti na základě svého hodnocení neidentifikovalo vznik újmy společnosti v rámci vztahů s ovládající osobou.

Dozorčí rada přezkoumala návrh představenstva na rozdělení zisku a doporučuje jedinému akcionáři schválit návrh představenstva na jeho rozdělení takto:

Zisk společnosti po zdanění	26 648 309,12 Kč
Výplata dividendy	25 848 309,12 Kč
Příděl do sociálního fondu	800 000,00 Kč

Na základě těchto skutečností dozorčí rada doporučuje valné hromadě schválit účetní závěrku za rok 2014.

V Praze dne 2. dubna 2015



IVETA OCÁSKOVÁ
předsedkyně dozorčí rady

Obsah

Účetní závěrka	14	Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Factoring KB, a.s.
	16	Rozvaha v plném rozsahu k 31. 12. 2014
	18	Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu k 31. 12. 2014
	19	Přehled o peněžních tocích k 31. 12. 2014
	20	Příloha účetní závěrky za rok 2014
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2014	33	Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2014



Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Factoring KB, a.s.

Akcionáři společnosti Factoring KB, a.s.:

I. Ověřili jsme účetní závěrku společnosti Factoring KB, a.s. (dále jen „společnost“) k 31. prosinci 2014 uvedenou na stranách 16–32, ke které jsme 23. března 2015 vydali výrok následujícího znění:

„Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku společnosti Factoring KB, a.s., sestavenou k 31. prosinci 2014 za období od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2014, tj. rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu, přehled o peněžních tocích a přílohu, včetně popisu používaných významných účetních metod. Údaje o společnosti Factoring KB, 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 naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

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

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

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka ve všech významných souvislostech věrně a poctivě zobrazuje aktiva, pasiva a finanční situaci společnosti Factoring KB, a.s., k 31. prosinci 2014 a výsledky jejího hospodaření a peněžní toky za období od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2014 v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.“

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

Ověření jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, aby auditor naplánoval a provedl ověření tak, aby získal přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných souvislostech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Účetní informace obsažené ve výroční zprávě na stranách 1–12 a 33–37 jsme sesouhlasili s informacemi uvedenými v účetní závěrce k 31. prosinci 2014. Jiné než účetní informace získané z účetní závěrky a z účetních knih společnosti jsme neověřovali. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

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



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



Michaela Kubýová, statutární auditor
evidenční č. 1810

16. června 2015
Praha, Česká republika

Rozvaha v plném rozsahu k 31. 12. 2014

v tis. Kč		Běžné účetní období			Minulé účetní období 2013
		Brutto	Korekce	Netto	Netto
	AKTIVA CELKEM	12 499 718	-285 423	12 214 295	9 456 287
B.	DLOUHODOBÝ MAJETEK	1 519 166	-79 038	1 440 128	1 429 730
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	80 994	-74 155	6 839	3 081
3	Software	80 994	-74 155	6 839	3 081
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	6 221	-4 883	1 338	1 338
3	Samostatné hmotné movité věci a soubory hmotných movitých věcí	5 509	-4 883	626	455
6	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	712	0	712	712
7	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	171
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	1 431 951	0	1 431 951	1 425 311
3	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	1 431 951	0	1 431 951	1 425 311
C.	OBĚŽNÁ AKTIVA	10 979 226	-206 385	10 772 841	8 025 638
C. II.	Dlouhodobé pohledávky	295 093	0	295 093	160 339
C. II. 1	Pohledávky z obchodních vztahů	281 268	0	281 268	157 996
8	Odložená daňová pohledávka	13 825	0	13 825	2 343
C. III.	Krátkodobé pohledávky	10 683 607	-206 385	10 477 222	7 864 909
C. III. 1	Pohledávky z obchodních vztahů	7 080 045	-115 235	6 964 810	5 179 374
7	Krátkodobé poskytnuté zálohy	3 603 562	-91 150	3 512 412	2 685 528
9	Jiné pohledávky	0	0	0	7
C. IV.	Krátkodobý finanční majetek	526	0	526	390
C. IV. 1	Peníze	18	0	18	52
2	Účty v bankách	508	0	508	338
D. I.	Časové rozlišení	1 326	0	1 326	919
D. I. 1	Náklady příštích období	1 326	0	1 326	897
3	Příjmy příštích období	0	0	0	22

v tis. Kč		Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2013
PASIVA CELKEM		12 214 295	9 456 287
A.	VLASTNÍ KAPITÁL	1 598 329	1 628 845
A. I.	Základní kapitál	1 184 000	1 184 000
A. I. 1	Základní kapitál	1 184 000	1 184 000
A. II.	Kapitálové fondy	139 845	133 205
A. II. 1	Ážio	6 000	6 000
3	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	133 845	127 205
A. III.	Fondy ze zisku	16 369	17 076
A. III. 1	Rezervní fond	15 791	15 791
2	Statutární a ostatní fondy	578	1 285
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let	231 468	231 468
IV. 1	Nerozdělený zisk minulých let	231 468	231 468
A. V. 1.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	26 647	63 096
B.	CIZÍ ZDROJE	10 580 520	7 817 253
B. I.	Rezervy	10 102	6 258
4	Ostatní rezervy	10 102	6 258
B. II.	Dlouhodobé závazky	25 489	0
B. II. 1	Závazky z obchodních vztahů	25 409	0
9	Jiné závazky	80	0
B. III.	Krátkodobé závazky	5 143 064	4 177 538
B. III. 1	Závazky z obchodních vztahů	5 113 456	4 123 911
5	Závazky k zaměstnancům	1 971	1 426
6	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	825	748
7	Stát – daňové závazky a dotace	12 984	5 258
10	Dohadné účty pasivní	5 024	7 419
11	Jiné závazky	8 804	38 776
B. IV.	Bankovní úvěry a výpomoci	5 401 865	3 633 457
B. IV. 1	Bankovní úvěry dlouhodobé	204 097	148 238
2	Krátkodobé bankovní úvěry	5 197 768	3 485 219
C. I.	Časové rozlišení	35 446	10 189
C. I. 1	Výdaje příštích období	2 185	425
2	Výnosy příštích období	33 261	9 764

Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu k 31. 12. 2014

v tis. Kč		Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2013
+	Obchodní marže	0	0
II.	Výkony	123 524	95 550
II. 1	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	123 524	95 550
B.	Výkonová spotřeba	35 653	33 049
B. 1	Spotřeba materiálu a energie	2 912	3 697
B. 2	Služby	32 741	29 352
+	Přidaná hodnota	87 871	62 501
C.	Osobní náklady	38 265	38 563
C. 1	Mzdové náklady	23 887	27 506
C. 2	Odměny členům orgánů obchodní korporace	2 061	384
C. 3	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	10 629	9 727
C. 4	Sociální náklady	1 688	946
D.	Daně a poplatky	74	102
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	1 993	7 940
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	44 725	-14 968
IV.	Ostatní provozní výnosy	104 395	408 547
H.	Ostatní provozní náklady	147 832	433 784
*	Provozní výsledek hospodaření	-40 623	5 627
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku	26 039	29 161
2	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů	26 039	29 161
X.	Výnosové úroky	81 038	73 245
N.	Nákladové úroky	30 585	21 031
XI.	Ostatní finanční výnosy	100 840	217 822
O.	Ostatní finanční náklady	105 508	231 097
*	Finanční výsledek hospodaření	71 824	68 100
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost	4 554	10 631
Q. 1	– splatná	16 037	8 776
Q. 2	– odložená	-11 483	1 855
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost	26 647	63 096
XIII.	Mimořádné výnosy	4	3
R.	Mimořádné náklady	4	3
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	26 647	63 096
****	Výsledek hospodaření před zdaněním	31 201	73 727

Přehled o peněžních tocích k 31. 12. 2014

v tis. Kč				Stav v běžném období	Stav v minulém období 2013
Peněžní toky z provozní činnosti					
Z.	Výsledek hospodaření za běžnou činnost bez zdanění (+/-)			31 201	73 727
A.	1.	Úpravy o nepeněžní operace		29 339	-92 050
A.	1.	1.	Odpisy stálých aktiv a pohledávek	43 086	42 140
A.	1.	2.	Změna stavu opravných položek	40 881	-16 869
A.	1.	3.	Změna stavu rezerv	3 844	1 901
A.	1.	4.	Kurzové rozdíly	18 020	-37 847
A.	1.	6.	Úrokové náklady a výnosy	-50 453	-52 214
A.	1.	7.	Ostatní nepeněžní operace (např. přecenění na reálnou hodnotu do HV, přijaté dividendy)	-26 039	-29 161
A	*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, změnami pracovního kapitálu, placenými úroky a mimořádnými položkami		60 540	-18 323
A.	2.	Změna stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu		-1 827 735	-1 262 663
A.	2.	2.	Změna stavu obchodních pohledávek	-2 008 702	-1 563 354
A.	2.	3.	Změna stavu ostatních pohledávek a přechodných účtů aktiv	-827 284	-155 392
A.	2.	4.	Změna stavu obchodních závazků	1 014 954	413 761
A.	2.	5.	Změna stavu ostatních závazků, krátkodobých úvěrů a přechodných účtů pasiv	-6 703	42 322
A	**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, placenými úroky a mimořádnými položkami		-1 767 195	-1 280 986
A.	3.	1.	Placené úroky	-28 796	-20 706
A.	4.	1.	Placené daně	-9 884	-9 868
A	***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti		-1 805 875	-1 311 560
Peněžní toky z investiční činnosti					
B.	1.	1.	Výdaje spojené s pořízením stálých aktiv	-5 751	-5 615
B.	4.	1.	Přijaté úroky	81 038	73 245
B.	5.	1.	Přijaté dividendy	26 039	29 161
B	***	Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti		101 326	96 791
Peněžní toky z finanční činnosti					
C.	1.	Změna stavu dlouhodobých závazků a dlouhodobých, příp. krátkodobých, úvěrů		1 768 488	1 212 898
C.	2.	2.	Vyplacené podíly na zisku	-63 096	0
C.	2.	3.	Dopad ostatních změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky	-707	-807
C	***	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti		1 704 685	1 212 091
F.	Čisté zvýšení, resp. snížení peněžních prostředků			136	-2 678
P.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období			390	3 068
R.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období			526	390

Příloha účetní závěrky za rok 2014

1. Popis společnosti

Factoring KB, a.s., (dále jen „společnost“) je akciová společnost, která vznikla dne 4. 8. 1997 a sídlí v Praze 5, náměstí Junkových 2772/1, Česká republika, identifikační číslo 25148290. Hlavním předmětem její činnosti je poskytování factoringových a forfaitingových služeb.

Osoby podílející se na základním kapitálu:

Komerční banka, a.s., 100%.

Factoring KB, a.s., je součástí konsolidačního celku finanční skupiny Komerční banky, a.s., a mezinárodní finanční skupiny Sociétés Générales. Sociétés Générales S. A. je konečnou matkou společnosti.

Členové statutárních orgánů k 31. 12. 2014:

Představenstvo

Předseda:	Ing. Miloslav Kukla
Člen:	Ing. Eva Březinová
Člen:	Ing. Věra Jahnová

Dozorčí rada

Předsedkyně:	Ing. Iveta Ocásková
Člen:	Ing. Libor Löffler
Člen:	Ing. Adam Fiedler

V průběhu účetního období došlo ke změně ve složení představenstva společnosti, s platností od 2. září 2014 se stala členkou představenstva Ing. Eva Březinová, která nahradila ve funkci Ing. Marcelu Chalušovou.

Společnost nemá organizační složku v zahraničí.

2. Základní východiska pro vypracování účetní závěrky

Účetnictví společnosti je vedeno a přiložená účetní závěrka byla sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví v platném znění pro rok 2014 a 2013, vyhláškou č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, v platném znění pro rok 2014 a 2013 a Českými účetními standardy pro podnikatele v platném znění pro rok 2014 a 2013.

3. Obecné účetní zásady

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 v jejích aktivitách.

Způsoby oceňování, které společnost používala při sestavení účetní závěrky za rok 2014 a 2013, 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 je odepisován do nákladů na základě předpokládané doby životnosti příslušného majetku.

Odpisování

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

	Počet let
Software	3

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 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	3–10
Inventář	5

c) Finanční majetek

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

Dlouhodobým finančním majetkem se rozumí realizovatelné cenné papíry a podíly.

Cenné papíry a majetkové účasti se při nákupu oceňují pořizovací cenou. Součástí pořizovací ceny cenného papíru a majetkové účasti jsou přímé náklady související s pořízením, např. poplatky a provize makléřům, poradcům a burzám.

Realizovatelné cenné papíry a podíly jsou k datu účetní závěrky oceněny reálnou hodnotou. Změna reálné hodnoty realizovatelných cenných papírů a podílů je účtována oproti oceňovacím rozdílům z přecenění majetku a závazků v rámci vlastního kapitálu.

Jako reálnou hodnotu společnost používá tržní hodnotu cenných papírů k datu účetní závěrky.

d) Pohledávky

Pohledávky jsou při vzniku oceňovány jmenovitou hodnotou. Pohledávky jsou vykazovány v zůstatkové hodnotě snížené o příslušné opravné položky k pochybným a nedobytným částkám.

Factoring představuje odkup pohledávek v nominální hodnotě, které vznikly na základě dodávek zboží či služeb odběratelům a jsou ve splatnosti. Factor vyplácí dodavateli zálohu – předfinancování, kterým se rozumí částečná úhrada úplaty za postoupení pohledávky, která může činit až 100 % nominální hodnoty pohledávky. Pohledávky z odkoupených pohledávek jsou vykazány v položce Pohledávky z obchodních vztahů v rozvaze společnosti, vyplacené zálohy jsou vykazány v položce Krátkodobé poskytnuté zálohy. Závazky z odkoupených pohledávek jsou vykazány v položce Závazky z obchodních vztahů v rozvaze společnosti. Po zaplacení odběratelem je zbytek pohledávky dofinancován dodavateli.

Od roku 2013 společnost nabízí i diskontní odkup krátkodobých a dlouhodobých pohledávek, který je v rozvaze zachycen netto způsobem – v rozvaze je zachycena pouze nominální výše nesplacené pohledávky, jež byla odkoupena.

Zpětné postoupení pohledávek je účtováno prostřednictvím výkazu zisků a ztráty.

e) Způsob stanovení opravných položek a rezerv

Opravné položky jsou vytvářeny na základě inventarizace, pokud se prokáže, že ocenění aktiv neodpovídá reálnému stavu. Opravné položky se tvoří na základě počtu dní po splatnosti a/nebo podle posouzení míry rizika dané pohledávky.

f) 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 ážio.

Společnost může vytvářet finanční fondy. O zřízení těchto fondů rozhoduje představenstvo, které současně stanoví pravidla jejich tvorby a čerpání. Pokud se tyto fondy vytvářejí nebo doplňují ze zisku, schvaluje příděl do těchto fondů valná hromada.

g) 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.

h) Devizové operace

Majetek a závazky pořízené v cizí měně se oceňují v českých korunách v kurzu platném ke dni jejich vzniku 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.

i) **Účtování výnosů a nákladů**

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

Společnost realizuje své výnosy především z odměn (provizí) za každou postoupenou pohledávku a dále z úroků z poskytnutých záloh na zaplacení kupní ceny. Ostatní výnosy jsou tvořeny poplatky za změny smluvních podmínek, žádosti o poskytování factoringových služeb a ostatní poplatky.

Factoringovou provizi společnost vykazuje v tržbách z prodeje vlastních výkonů a služeb, úroky z poskytnutého financování jsou vykázány ve výnosových úrocích. Cena za diskontní odkup je vykázána v tržbách z prodeje vlastních výkonů a služeb a je časově rozlišována prostřednictvím výnosů příštích období.

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 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) **Použití dohadů**

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

l) **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	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek
Software	76 073	0	-485	5 406	80 994
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	0	5 406	0	-5 406	0
Celkem 2014	76 073	5 406	-485	0	80 994
Celkem 2013	70 635	5 444	-6	0	76 073

Oprávky

	Počáteční zůstatek	Odpisy	Vyřazení	Konečný zůstatek	Účetní hodnota
Software	-72 992	-1 648	485	-74 155	6 839
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0
Celkem 2014	-72 992	-1 648	485	-74 155	6 839
Celkem 2013	-66 429	-6 569	6	-72 992	3 081

Souhrnná výše drobného nehmotného majetku neuvedeného v rozvaze činila k 31. 12. 2014 a k 31. 12. 2013 v pořizovacích cenách 153 tis. Kč a 40 tis. Kč.

b) Dlouhodobý hmotný majetek (v tis. Kč)

Pořizovací cena

	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek
Stroje, přístroje a zařízení	10 661	0	-5 718	516	5 459
Inventář	30	0	0	0	30
Drobný hmotný majetek	20	0	0	0	20
Umělecká díla	712	0	0	0	712
Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	171	345	0	-516	0
Celkem 2014	11 594	345	-5 718	0	6 221
Celkem 2013	11 426	171	-3	0	11 594

Oprávky

	Počáteční zůstatek	Odpisy	Vyřazení	Konečný zůstatek	Účetní hodnota
Stroje, přístroje a zařízení	-10 206	-345	5 718	-4 833	626
Inventář	-30	0	0	-30	0
Drobný hmotný majetek	-20	0	0	-20	0
Umělecká díla	0	0	0	0	712
Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	0
Celkem 2014	-10 256	-345	5 718	-4 883	1 338
Celkem 2013	-8 888	-1 371	3	-10 256	1 338

K 31. 12. 2014 a k 31. 12. 2013 souhrnná výše drobného hmotného majetku neuvedeného v rozvaze činila v pořizovacích cenách 675 tis. Kč a 1 234 tis. Kč.

c) Dlouhodobý finanční majetek (v tis. Kč)

V roce 2007 společnost Factoring KB, a.s., nakoupila na základě Smlouvy o úplatném převodu cenných papírů uzavřené mezi společností Factoring KB, a.s., a Komerční bankou, a.s., dlouhodobý finanční majetek ve výši 1 298 106 tis. Kč. Dlouhodobým finančním majetkem se v tomto případě rozumí 10% podíl ve společnosti Protos, uzavřený investiční fond, a.s. (dále jen „Protos“), se sídlem v Praze, Dlouhá 34. Protos je dceřinou společností Komerční banky, a.s.

Přehled o pohybu dlouhodobého finančního majetku:

	Zůstatek k 31. 12. 2012	Přecenění	Zůstatek k 31. 12. 2013	Přecenění	Zůstatek k 31. 12. 2014
Ostatní dlouhodobé CP a podíly	1 449 133	-23 822	1 425 311	6 640	1 431 951
Celkem	1 449 133	-23 822	1 425 311	6 640	1 431 951

5. Pohledávky

Dlouhodobé pohledávky

Společnost eviduje k 31. 12. 2014 dlouhodobé pohledávky ve výši 295 093 tis. Kč (rok 2013: 160 339 tis. Kč). Tuto položku tvoří pohledávky z obchodních vztahů ve výši 281 268 tis. Kč (rok 2013: 157 996 tis. Kč) a odložená daňová pohledávka ve výši 13 825 tis. Kč (rok 2013: 2 343 tis. Kč). Společnost eviduje pohledávky se splatností delší než 5 let ve výši 62 463 Kč (rok 2013: 6 202 tis. Kč). Dlouhodobé pohledávky z obchodních vztahů obsahují pohledávky z diskontního odkupu. Žádné dlouhodobé pohledávky nejsou po splatnosti.

Krátkodobé pohledávky (v tis. Kč)

	Stav k 31. 12. 2014	Z toho po splatnosti*)	Stav k 31. 12. 2013	Z toho po splatnosti*)
Pohledávky z obchodních vztahů brutto				
z toho	7 080 045		5 294 322	
– odkoupené pohledávky	6 937 362	76 115	5 143 535	139 427
– provize z odkoupených pohledávek	6 311	1 061	6 099	1 266
– úroky z předfinancování	12 924	3 659	11 968	4 277
– zpětné cese	115 478	100 244	124 392	119 065
– pohledávky z přistoupení k závazkům	6 450	6 450	6 446	6 446
Opravné položky k pohledávkám z obchodních vztahů	-115 235		-114 948	
Pohledávky z obchodních vztahů netto	6 964 810		5 179 374	
Pohledávky z předfinancování	3 602 908		2 735 435	
Provozní zálohy	654		649	
Opravné položky k poskytnutým zálohám	-91 150		-50 556	
Celkem poskytnuté zálohy netto	3 512 412		2 685 528	
Jiné pohledávky	0		7	
Celkem krátkodobé pohledávky	10 477 222		7 864 909	

*) u odkoupených pohledávek je po splatnosti pohledávka, která je více než 90 dnů po smluvní splatnosti

Pohledávky z odkoupených pohledávek, u kterých společnost zároveň eviduje závazek vůči dodavateli, představují nominální hodnotu odkoupených pohledávek v rámci poskytovaných factoringových služeb.

Lhůta splatnosti pohledávek z předfinancování je stanovena na základě konkrétní factoringové smlouvy s klientem. Běžná lhůta je 90 dnů.

Běžná lhůta splatnosti u provizních faktur, úrokových faktur a zpětných cesí je 30 dnů.

Společnost nemá pohledávky vůči spřízněným osobám.

Společnost z důvodu nedobytnosti, zamítnutí konkurzu a vyrovnání či neuspokojení pohledávek v konkurzním řízení atd. odepsala do nákladů v roce 2014: 41 468 tis. Kč (rok 2013: 39 235 tis. Kč).

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. 2012	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2013	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2014
pohledávkám – zákonné	60 900	26 479	23 188	64 191	9 218	22 198	51 211
pohledávkám – ostatní	121 473	22 188	42 348	101 313	94 961	41 100	155 174

Zákonné opravné položky se tvoří v souladu se zákonem o rezervách.

7. Ostatní aktiva

Náklady příštích období ve výši 1 326 tis. Kč (2013: 897 tis. Kč) zahrnují především položky související s provozními službami. Příjmy příštích období v účetním období 2014 nebyly účtovány. V roce 2013 byly účtovány v hodnotě 22 tis. Kč a byly tvořeny z titulu výnosů z provizí. Tato aktiva společnost účtuje do období, do kterého věcně a časově přísluší.

8. Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se skládá ze 400 ks akcií s nominální hodnotou 100 000 Kč na jednu akcii, 4 400 ks kmenových akcií s nominální hodnotou 10 000 Kč a dále 1 100 ks kmenových akcií s nominální hodnotou 1 000 000 Kč. V průběhu roku 2014 nedošlo ke změně ve výši základního kapitálu.

Akcie společnosti Factoring KB, a.s., nejsou veřejně obchodovatelné, jsou na jméno, jsou plně převoditelné a jsou spojeny s hlasovacím právem.

Ážio ve výši 6 000 tis. Kč představuje rozdíl mezi emisní a nominální hodnotou akcií.

V roce 2014 a 2013 došlo k následujícím změnám účtů vlastního kapitálu (v tis. Kč):

	Zůstatek				Zůstatek			Zůstatek
	k 31. 12. 2012	Zvýšení	Snížení	Zaokrouhlení	k 31. 12. 2013	Zvýšení	Snížení	k 31. 12. 2014
Počet akcií	5 900	0	0	0	5 900	0	0	5 900
Základní kapitál	1 184 000	0	0	0	1 184 000	0	0	1 184 000
Ážio	6 000	0	0	0	6 000	0	0	6 000
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	151 027	0	23 822	0	127 205	6 640	0	133 845
Rezervní fond	14 955	835	0	1	15 791	0	0	15 791
Ostatní fondy	1 089	1 003	807	0	1 285	0	706	578
Výsledek hospodaření minulých let	216 593	14 875	0	0	231 468	0	0	231 468
Výsledek hospodaření běžného účetního období	16 714	46 382	0	0	63 096	0	36 449	26 647

Na základě rozhodnutí valných hromad společnosti konaných dne 15. 4. 2014 a 16. 4. 2013 bylo schváleno následující rozdělení zisku za roky 2013 a 2012 (v tis. Kč):

Zisk roku 2012	16 714	Zisk roku 2013	63 096
Příděl do		Příděl do	
– rezervního fondu	835	– rezervního fondu	0
– ostatních fondů	1 003	– ostatních fondů	0
Výplaty dividend a podíly na zisku	0	Výplaty dividend a podíly na zisku	63 096
Převod nerozděleného zisku	-14 875	Převod nerozděleného zisku	0
Nerozdělený zisk k 31. 12. 2013	231 468	Nerozdělený zisk k 31. 12. 2014	231 468

9. Rezervy

Změny na účtech rezerv (v tis. Kč):

Rezervy	Zůstatek k 31. 12. 2012		Zúčtování rezerv	Zůstatek k 31. 12. 2013		Zúčtování rezerv	Zůstatek k 31. 12. 2014
	Tvorba rezerv			Tvorba rezerv			
Ostatní	4 357	5 720	3 819	6 258	11 573	7 729	10 102

Společnost vytváří rezervu na nevyčerpanou dovolenou, rezervu na bonusy a související sociální a zdravotní pojištění.

10. Závazky

Dlouhodobé závazky

Společnost eviduje k 31. 12. 2014 dlouhodobé závazky ve výši 25 489 tis. Kč (rok 2013: 0 tis. Kč). Tuto položku tvoří zejména závazky z obchodních vztahů související s postoupením dlouhodobých pohledávek. Všechny dlouhodobé závazky jsou ve splatnosti.

Krátkodobé závazky

K 31. 12. 2014 měla společnost následující krátkodobé závazky (v tis. Kč):

	Stav k 31. 12. 2014	Stav k 31. 12. 2013
Závazky z obchodních vztahů		
– dodavatelé	135	1 392
– z odkoupených pohledávek	5 113 321	4 122 519
Ostatní závazky		
– závazky vůči zaměstnancům	1 971	1 426
– závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	825	748
– daňové závazky a dotace	12 984	5 258
– dohadné účty pasivní	5 024	7 419
– jiné závazky	8 804	38 776
Krátkodobé závazky celkem	5 143 064	4 177 538

Závazky společnosti k jejím dodavatelům jsou ve splatnosti.

Krátkodobé závazky společnosti jsou tvořeny především závazky společnosti, které vznikají z odkoupených pohledávek v rámci poskytování factoringových služeb.

11. Bankovní úvěry a finanční výpomoci

Banka (měna)	Úroková sazba	2014		2013	
		Částka v cizí měně	Částka v tis. Kč	Částka v cizí měně	Částka v tis. Kč
KB (CZK)	PRIBOR ON ACTUAL + p.o.	2 598 303	2 598 303	1 775 450	1 775 450
KB (USD)	ON LIBOR USD ACTUAL + p.o.	6 553	149 633	5 669	112 772
KB (EUR)	ON LIBOR EUR ACTUAL + p.o.	81 698	2 265 083	55 878	1 532 446
KB (GBP)	ON LIBOR GBP ACTUAL + p.o.	16	585	293	9 644
KB (PLN)	ON WIBOR PLN ACTUAL + p.o.	1 313	8 521	1 188	7 846
KB (CZK)	Fixní úroková sazba	379 740	379 740	195 299	195 299
Celkem			5 401 865		3 633 457

Pozn.: p.o. – pevná odchylka

Krátkodobé bankovní úvěry činily k 31. 12. 2014 a k 31. 12. 2013 5 197 768 tis. Kč a 3 485 219 tis. Kč. Společnost vykázala k 31. 12. 2014 dlouhodobé úvěry ve výši 204 097 tis. Kč (rok 2013: 148 238 tis. Kč).

Náklady na úroky vztahující se k bankovním úvěrům za rok 2014 činily 30 585 tis. Kč, v roce 2013 činily 21 031 tis. Kč.

12. Ostatní pasiva

Ostatní pasiva představují výdaje příštích období ve výši 2 185 tis. Kč (rok 2013: 425 tis. Kč) a výnosy příštích období ve výši 33 261 tis. Kč (rok 2013: 9 764 tis. Kč). Výnosy příštích období představují zejména časové rozlišení ceny za diskontní odkup pohledávek.

13. Daň z příjmů

v tis. Kč	2014	2013
Zisk před zdaněním	31 201	73 727
Nezdanitelné výnosy	-30 514	-49 321
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	-1 355	601
Neodečitatelné náklady	85 157	21 261
– čistá tvorba opravných položek	53 861	0
– tvorba rezerv	4 561	246
– odpis pohledávek	23 943	15 002
– ostatní (např. náklady na reprezentaci, manka a škody)	2 792	6 013
Zdanitelný příjem	84 489	46 268
Sazba daně z příjmu	19%	19%
Daň	16 053	8 791
Úprava daně minulých let	-16	-15
Sleva na dani	0	0
Splatná daň	16 037	8 776

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

Položky odložené daně	2014		2013	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou dlouhodobého majetku		549		291
Ostatní přechodné rozdíly				
– opravné položky k pohledávkám	12 455		731	
– rezervy	1 919		1 903	
Celkem	14 374	549	2 634	291
Netto	13 825		2 343	

14. Leasing

Majetek najatý společností formou operativního leasingu k 31. 12. 2014 a k 31. 12. 2013 (v tis. Kč):

Popis	Doba nájmu v měsících	Výše nájemného v roce 2014	Výše nájemného v roce 2013	Pořizovací cena u majitele
13 osobních automobilů	48	2 059	1 996	7 489

15. Závazky neuvedené v účetnictví

Společnost eviduje potenciální závazky z importního factoringu ve výši 20 644 tis. Kč (rok 2013: 22 786 tis. Kč).

16. Ostatní provozní náklady a výnosy

Společnost eviduje k 31. 12. 2014 ostatní provozní náklady v celkové výši 147 832 tis. Kč (rok 2013: 433 784 tis. Kč). Nejvýznamnější položkou ostatních provozních nákladů je náklad z titulu zpětného postoupení pohledávek v částce 94 063 tis. Kč (rok 2013: 394 205 tis. Kč) a odpis pohledávek ve výši 41 468 tis. Kč (rok 2013: 39 235 tis. Kč).

Společnost eviduje k 31. 12. 2014 ostatní provozní výnosy ve výši 104 395 tis. Kč (rok 2013: 408 547 tis. Kč). Mezi nejvýznamnější položky ostatních provozních výnosů patří výnosy ze zpětně postoupených pohledávek v částce 94 063 tis. Kč (rok 2013: 394 205 tis. Kč), výnosy ze smluvních pokut ve výši 571 tis. Kč (rok 2013: 150 tis. Kč) a dále poplatky za změny smluvních podmínek, žádosti o poskytování factoringových služeb a vstupní a monitorovací poplatky a ostatní výnosy v celkové výši 9 385 tis. Kč (rok 2013: 9 146 tis. Kč).

17. Finanční náklady a výnosy

Nejvýznamnější položky finančních nákladů představují (v tis. Kč):

	Stav k 31. 12. 2014	Stav k 31. 12. 2013
Úrokové náklady z úvěrů	30 585	21 031
Ostatní finanční náklady	105 508	231 097
– kurzové ztráty	100 851	217 928
– provozní pojistné	967	9 738
– bankovní výlohy	3 558	3 097
– ostatní poplatky	132	334
Celkem finanční náklady	136 093	252 128

Nejvýznamnější položky finančních výnosů představují (v tis. Kč):

	Stav k 31. 12. 2014	Stav k 31. 12. 2013
Úroky z předfinancovaných odkoupených pohledávek	81 038	73 245
Kurzové zisky	100 840	217 822
Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (Protos – dividendy)	26 039	29 161
Celkem finanční výnosy	207 917	320 228

18. Osobní náklady

Průměrný počet zaměstnanců a členů vedení společnosti a osobní náklady za rok 2014 a 2013 jsou následující:

Rozpis osobních nákladů (v tis. Kč):

	2014		2013	
	Celkový počet zaměstnanců	Členové představenstva	Celkový počet zaměstnanců	Členové představenstva
Průměrný počet zaměstnanců	42	3	42	3
Mzdy	25 948	5 899	27 890	5 264
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	10 629	2 202	9 727	1 671
Sociální náklady	1 688	1 114	946	458
Osobní náklady celkem	38 265	9 215	38 563	7 393

Počet zaměstnanců vychází z průměrného přepočteného stavu pracovníků.

Členové představenstva na základě smlouvy se společností mají k dispozici osobní automobil.

19. Transakce se spřízněnými osobami

Společnost realizovala v účetním období 2014 vůči Komerční bance, a.s., finanční výnosy ve výši 0,2 tis. Kč (rok 2013: 0,3 tis. Kč).

V roce 2014 společnost evidovala výnosy ve formě vyplacených dividend ve vztahu k fondu Protos ve výši 26 039 tis. Kč (rok 2013: 29 161 tis. Kč).

Mezi služby, které Komerční banka, a.s., společnosti v účetním období 2014 poskytovala, patří zejména (v tis. Kč):

	Stav k 31. 12. 2014	Stav k 31. 12. 2013
Finanční náklady	34 176	24 382
Poplatek za využívání distribuční sítě KB	6 167	4 822
Využití ochranné známky	2 892	2 892
Ostatní služby Komerční banky, a.s.	6 768	6 705

Finanční náklady tvoří zejména úroky z poskytovaných úvěrů ve výši 30 585 tis. Kč (rok 2013: 21 031 tis. Kč), bankovní poplatky ve výši 3 558 tis. Kč (rok 2013: 3 097 tis. Kč) a ostatní služby Komerční banky, a.s., ve výši 33 tis. Kč (rok 2013: 255 tis. Kč).

Ostatní služby Komerční banky, a.s., tvoří zejména náklady související s pronájmem nebytových prostor, jako jsou energie, voda, teplo, telefonní poplatky a nájemné a dále náklady na poskytování IT služeb, poradenské a konzultační služby a školení.

V roce 2014 ani v roce 2013 nebyl realizován žádný nákup ani prodej dlouhodobého majetku ve vztahu ke Komerční bance, a.s.

20. Události, které nastaly po datu účetní závěrky

Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku.

21. Přehled o peněžních tocích (viz příloha 1)

Přehled o peněžních tocích byl zpracován nepřímou metodou.

22. Přehled o změnách vlastního kapitálu (viz bod 8.)

Sestaveno dne:
23. března 2015

Podpis statutárního orgánu
účetní jednotky:



ING. MILOSLAV KUKLA

Osoba odpovědná
za účetnictví:



ING. IVANA NÁPRSTKOVÁ

Osoba odpovědná
za účetní závěrku:



ING. IVANA NÁPRSTKOVÁ



ING. EVA BŘEZINOVÁ

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2014

(dále jen „zpráva o vztazích“)

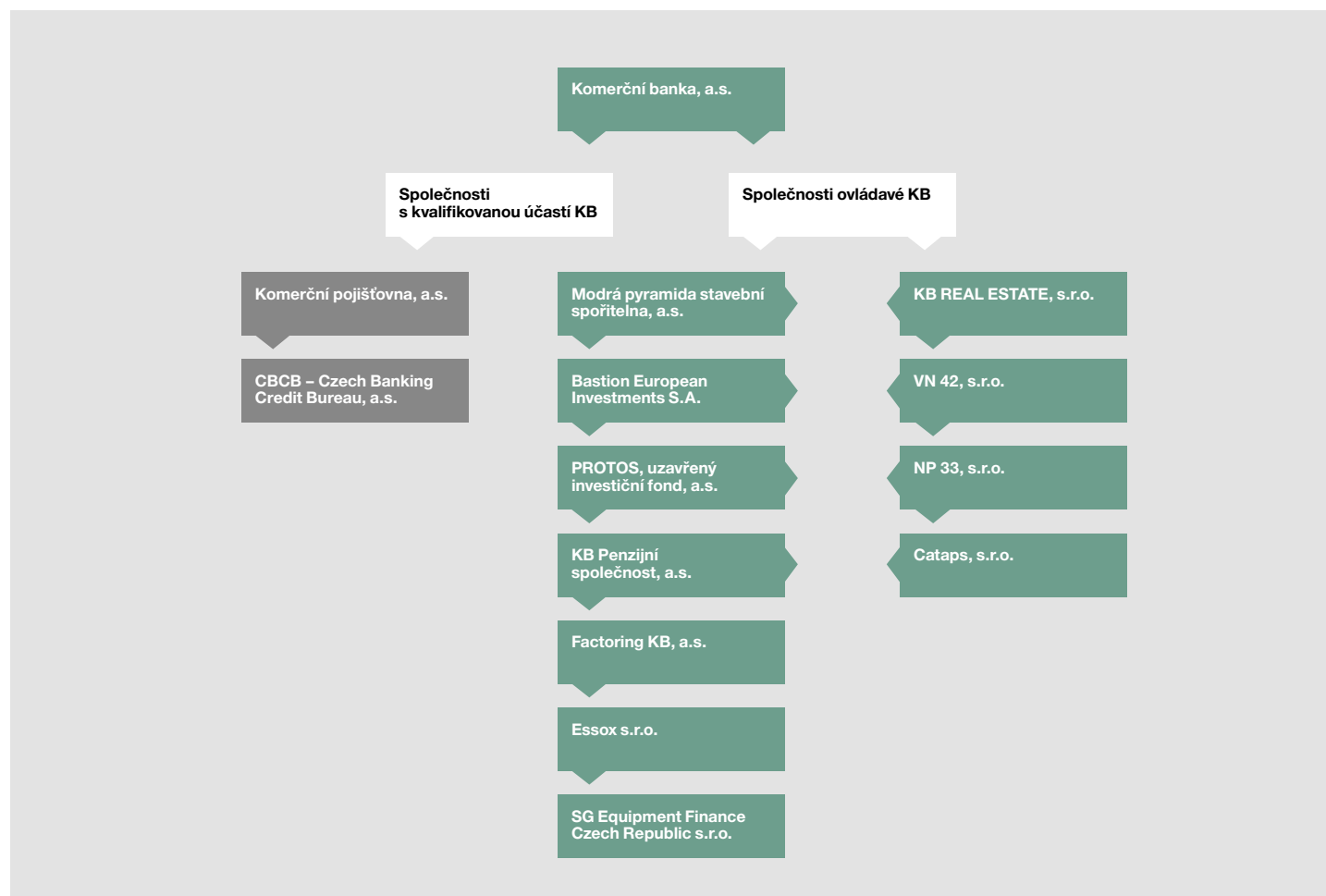
Factoring KB, a.s., se sídlem náměstí Junkových 2772/1, Stodůlky, 155 00 Praha 5, IČ 25148290, zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 4861 (dále jen „Společnost“), je součástí podnikatelského seskupení (koncernu), ve kterém existují následující vztahy mezi Společností a jí ovládající osobou a dále vztahy mezi Společností a osobami ostatními ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen „podnikatelské seskupení“).

Tato zpráva o vztazích byla vypracována v souladu s ustanovením § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích) za účetní období roku 2014, tj. od 1. 1. 2014 do 31. 12. 2014 (dále jen „účetní období“).

I. Úvod

Struktura vztahů mezi osobami v rámci podnikatelského seskupení

Společnost byla v období od 1. 1. 2014 do 31. 12. 2014 součástí koncernu společnosti Société Générale S.A., se sídlem 29, BLD Hausmann, 75009 Paříž, Francie, číslo registrace ve francouzském obchodním rejstříku: R.C.S. Paris B552120222 (1955 B 12022) (dále jen „SG“ nebo „SG Paříž“). Struktura vztahů mezi účastníky koncernu je následující:



V účetním období roku 2014 měla Společnost vztahy s následujícími osobami, které jsou součástí koncernu:¹⁾

Společnost	Sídlo	Podíl SG na hlasovacích právech společnosti
Komerční banka, a.s.	Praha 1, Na Příkopě 33, PSČ: 114 07	60,735 %
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	Praha 2, Bělehradská 128, č.p. 222, PSČ: 120 21	100 %
ALD Automotive s.r.o.	Praha 10, U Stavoservisu 527/1, PSČ: 100 40	100 %

¹⁾ Jedná se o společnosti ovládané SG Paříž, jak v linii přímé, tak nepřímé ve smyslu § 74 odst. 1 zákona o obchodních korporacích. Jediným společníkem ALD Automotive s.r.o. je společnost ALD International S.A., Francouzská republika, která je 100% dceřinou společností Sociétés Générale S.A.

Úloha Společnosti v koncernu

Společnost Factoring KB, a.s., (dále také „Společnost“ nebo „FKB“) je 100% dceřinou společností Komerční banky, a.s. (dále jen „KB“). KB je mateřskou společností Skupiny KB (dále také „Skupina“) a ta je součástí mezinárodní finanční skupiny Sociétés Générale (dále jen „skupina SG“). FKB se v rámci Skupiny zabývá poskytováním souboru factoringových služeb, který zahrnuje odkup, správu, inkaso a financování pohledávek včetně převzetí rizika v rozsahu platební neschopnosti, resp. nevůle tuzemského nebo zahraničního dlužníka. Své služby nabízí především tuzemským podnikatelským subjektům a v rámci svého členství v největší síti factoringových organizací na světě Factors Chain International poskytuje vybrané služby i ostatním členům tohoto mezinárodního seskupení. V rámci Skupiny Komerční banka, a.s., poskytuje FKB licenci ke své ochranné známce, kterou FKB využívá při své podnikatelské činnosti. Dále jsou ze strany KB poskytovány FKB finanční služby v oblasti financování, bankovní služby, služby v oblasti informačních technologií, zpracování dat, poradenství v oblasti řízení lidských zdrojů, řízení rizik včetně kreditních finančních rizik, pronájem a podnájem budov a parkovacích stání. Produkty FKB jsou prodávány prostřednictvím prodejní sítě KB. FKB v rámci řídicího a kontrolního systému uplatňovaného v rámci Skupiny poskytuje KB data, která slouží pro sestavení konsolidované účetní závěrky a konsolidovaný reporting regulátorům nebo ke zveřejnění, rozpočty, obchodní plány, plán kontinuity podnikání, opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti (anti money laundering).

Způsob a prostředky ovládnání

KB jako 100% akcionář prosazuje svůj vliv na činnost FKB prostřednictvím valné hromady, v průběhu roku 2014 měla ve tříčlenné dozorčí radě tři své zástupce.

KB je ve smyslu § 79 zákona o obchodních korporacích ve vztahu k FKB řídicí osobou, přičemž řízení probíhá po formální linii představované sdílením metodik KB, a to zejména v oblasti řízení rizik a výkaznictví. Dále řízení probíhá po neformální linii formou konzultací v jednotlivých oblastech činnosti Společnosti.

II. Vztahy v rámci podnikatelského seskupení

A. Významná jednání učiněná v účetním období na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob a týkající se majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu

V průběhu roku 2014 nebyla učiněna významná jednání na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob a týkající se majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu.

B. Přehled vzájemných smluv mezi osobou ovládanou a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými

Druh smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Dohoda o Rámcové pojistné smlouvě č. 7720802024, Příloha č. 7	Komerční banka, a.s.	10. 2. 2014
Service Level Agreement	Komerční banka, a.s.	26. 11. 2014
Rámcová smlouva o poskytování finančních služeb č. 9900017002000, vč. dodatku (1)	Komerční banka, a.s.	31. 7. 2013, 4. 11. 2013
Rámcová smlouva o poskytování finančních služeb č. 9900021839000, vč. dodatku (1)	Komerční banka, a.s.	31. 3. 2014, 2. 6. 2014
Změna výše úrokové sazby KTK úvěru – Rámcová smlouva o poskytování finančních služeb č. 9900021839000, vč. dodatků (7)	Komerční banka, a.s.	30. 5. 2014, 24. 6. 2014, 26. 8. 2014, 25. 9. 2014, 27. 10. 2014, 21. 11. 2014, 19. 12. 2014
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v Kč Komerční bankou, a.s., vč. dodatků (6)	Komerční banka, a.s.	5. 8. 1997
Smlouva o vedení běžného (kontokorentního) účtu v Kč Komerční bankou, a.s., vč. dodatků (6)	Komerční banka, a.s.	28. 8. 1998
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v USD Komerční bankou, a.s., vč. dodatků (7)	Komerční banka, a.s.	24. 9. 1998
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v EUR Komerční bankou, a.s., vč. dodatků (7)	Komerční banka, a.s.	25. 2. 1999
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v GBP Komerční bankou, a.s., vč. dodatků (6)	Komerční banka, a.s.	4. 6. 2002
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v PLN Komerční bankou, a.s., vč. dodatků (5)	Komerční banka, a.s.	24. 8. 2005
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v CHF Komerční bankou, a.s., vč. dodatku (1)	Komerční banka, a.s.	6. 6. 2013
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v EUR Komerční bankou, a.s., vč. dodatku (1)	Komerční banka, a.s.	28. 2. 2012
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v EUR Komerční bankou, a.s., vč. dodatků (2)	Komerční banka, a.s.	7. 6. 2012
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v Kč Komerční bankou, a.s., vč. dodatku (1)	Komerční banka, a.s.	5. 12. 2012
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v USD Komerční bankou, a.s., vč. dodatku (1)	Komerční banka, a.s.	5. 12. 2012
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	Komerční banka, a.s.	22. 12. 2011
Smlouva o používání přímého bankovníctví, vč. dodatků (3)	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2002, 11. 9. 2014, 23. 12. 2002, 1. 10. 2014
Dohoda o stanovení individuálních cen, vč. dodatků (2)	Komerční banka, a.s.	31. 7. 2012, 21. 8. 2012, 1. 12. 2014
Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel	Komerční banka, a.s.	22. 9. 2014
Smlouva o poskytování služeb	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2013
Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance č. 3280000000, ve znění dodatku č. 1 ze dne 29. 6. 2012	Komerční banka, a.s.	24. 8. 2012
Smlouva o poskytování služeb – BI služby	Komerční banka, a.s.	27. 12. 2012
Agreement – services: data transfer – current accounts	Komerční banka, a.s.	1. 8. 2013
Licenční smlouva o užití databáze	Komerční banka, a.s.	1. 4. 2011
Rámcová smlouva o poskytování služeb	Komerční banka, a.s.	8. 9. 2010
Dílčí smlouva č. 1 (IT Process Procedure)	Komerční banka, a.s.	1. 12. 2012
Dílčí smlouva č. 2 (IT Process Procedure)	Komerční banka, a.s.	1. 12. 2012
Dílčí smlouva č. 3 (IT Process Procedure)	Komerční banka, a.s.	1. 12. 2012
Dílčí smlouva č. 4 (IT Process Procedure)	Komerční banka, a.s.	31. 12. 2012
Cooperation Agreement No. 0000020447/0000	Komerční banka, a.s.	31. 12. 2012
Smlouva o úschově cenných papírů vč. předávacího protokolu	Komerční banka, a.s.	29. 8. 2007
Smlouva o používání safesové schránky Komerční banky, a.s. (9)	Komerční banka, a.s.	11. 11. 2003, 30. 6. 2004, 31. 1. 2006, 2. 4. 2008, 26. 5. 2009, 5. 6. 2009, 16. 6. 2009, 13. 8. 2009
Smlouvy o vydání a používání platební karty (6), a vč. výpovědi (1)	Komerční banka, a.s.	30. 3. 2011, 16. 1. 2012, 10. 6. 2013, 18. 9. 2014, 16. 12. 2014
Smlouva o poskytování doplňkové služby – Profi Merlin – PO	Komerční banka, a.s.	16. 7. 2010

Úvod

Zpráva
představenstvaDalší
informaceFinanční
část

Druh smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o nájmu nebytových prostor, věcí movitých a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (3), vč. dodatku (1)	Komerční banka, a.s.	8. 6. 2006, 18. 6. 2008, 5. 1. 2009, 19. 12. 2011
Smlouva o podnájmu nebytových prostor, věcí movitých a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Komerční banka, a.s.	30. 8. 2012
Smlouva o podnájmu parkovacích stání (3), vč. dodatků (2)	Komerční banka, a.s.	28. 8. 2012, 1. 9. 2012, 1. 1. 2013, 31. 12. 2013, 31. 12. 2014
Licenční smlouva	Komerční banka, a.s.	20. 12. 2004
Smlouva o úhradě pojistného č. 7720352405	Komerční banka, a.s.	2. 3. 2009
Smlouva o vzájemné spolupráci, vč. dodatku (1)	Komerční banka, a.s.	1. 8. 2007, 1. 7. 2010
Agreement – outsourcing of HR services (excluding Payrol) KB Agr. No. 20596/0000, vč. Amendment (1)	Komerční banka, a.s.	1. 1. 2013, 1. 10. 2013
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby)	Komerční banka, a.s.	4. 1. 2010
Smlouva o spolupráci – pracovní místa	Komerční banka, a.s.	28. 4. 2010
Distribution agreement, vč. Amendment (1)	Komerční banka, a.s.	1. 12. 2008, 10. 1. 2013
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů	Komerční banka, a.s.	1. 12. 2008
Smlouva o mlčenlivosti	Komerční banka, a.s.	9. 8. 2010
„Rules for cooperation between KB and members of the group in the field of sourcing and purchasing“ (Pravidla spolupráce KB a členů skupiny v oblasti sourcingu a nákupu)	Komerční banka, a.s.	4. 10. 2010
Agreement on the organisation of periodic control, vč. Amendment (1)	Komerční banka, a.s.	5. 5. 2011
Smlouva o poskytování služeb – přístup do C4M, vč. dodatku (1)	Komerční banka, a.s.	24. 5. 2011, 29. 5. 2012
Rámcová smlouva	ALD Automotive s.r.o.	21. 4. 2008
Smlouva o nájmu movité věci (13)	ALD Automotive s.r.o.	19. 4. 2010, 10. 5. 2012, 7. 10. 2011, 24. 11. 2011, 18. 7. 2013, 8. 1. 2014, 10. 4. 2014
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance Factoring KB, a.s., – účastníky stavebního spoření v MPSS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 11. 2013

C. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů v rámci podnikatelského seskupení a posouzení újmy

Výhody a nevýhody plynoucí ze vztahů v rámci podnikatelského seskupení

Celá Skupina využívá vzájemných synergických efektů včetně sdílení projektů, silné značky a know how. V obchodní oblasti FKB těží z účasti v síti KB, která je jedním z distributorů produktů FKB. V oblasti řízení finančních, kreditních a operačních rizik představují postupy a nástroje vyvinuté v rámci Skupiny pokročilá řešení, která umožňují efektivně reagovat na změny tržního prostředí. Výhody začlenění FKB v koncernu přispívají k pozitivnímu hospodářskému výsledku celé Skupiny.

Posouzení újmy

Představenstvo FKB přezkoumalo veškeré vztahy mezi Společností a společnostmi, které jsou součástí podnikatelského seskupení za účetní období roku 2014 a konstatuje, že z žádné uzavřené smlouvy, dohody, jiného právního jednání učiněných či přijatých Společností či z jakéhokoliv jinak prosazeného vlivu ze strany KB nevznikla Společnosti žádná újma.

V Praze dne 3. února 2015

Factoring KB, a.s.



ING. MILOSLAV KUKLA
předseda představenstva



ING. VĚRA JAHNOVÁ
člen představenstva



ING. EVA BŘEZINOVÁ
člen představenstva

Poznámky

© 2015

Factoring KB, a.s.

Konzultace obsahu, design a výroba: ENTRE s.r.o.

NA PARTNERSTVÍ ZÁLEŽÍ



www.factoringkb.cz