



# VÝROČNÍ ZPRÁVA

2015

**BIBBY**  
FINANCIAL SERVICES



Moving business forward



# OBSAH

<b>1</b>	Úvodní slovo a zpráva představenstva	s. <b>4</b>
<b>2</b>	Poslání a služby	s. <b>6</b>
<b>3</b>	Historie	s. <b>7</b>
<b>4</b>	Údaje o společnosti	s. <b>9</b>
<b>5</b>	Kontrola a řízení významných rizik	s. <b>11</b>
<b>6</b>	Výhled na rok 2016	s. <b>11</b>
<b>7</b>	Zpráva dozorčí rady	s. <b>11</b>
<b>8</b>	Being Bibby	s. <b>12</b>
<b>9</b>	Zpráva o vztazích	s. <b>14</b>
<b>10</b>	Výrok auditora	s. <b>17</b>
<b>11</b>	Hospodářské výsledky	s. <b>18</b>



# 1. ÚVODNÍ SLOVO A ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Vážené dámy a pánové,

V uplynulém roce pokračoval dynamický růst české ekonomiky, za rok 2015 je odhadováno zvýšení reálného HDP o vysokých 4,6 %. Tahounem zůstává domácí poptávka, přičemž její nejrychleji rostoucí složkou byla tvorba hrubého fixního kapitálu, kde se mj. naplno projevila snaha o maximální využití fondů EU z programového období 2007-2013. Růst hospodářství byl podpořen i pozitivním nabídkovým šokem v podobě výrazného propadu korunové ceny ropy. To se odráží i ve velmi nízké inflaci, nejen v tuzemsku, ale i v globálním měřítku.

I pro rok 2016 zůstává výhled příznivý a české domácnosti i podniky

nadále vykazují vysokou míru spotřebitelské a investiční důvěry. Tyto domácí faktory by měly převážit nad některými externími riziky, mezi něž patří zpomalování růstu čínské ekonomiky, přetrvávající zvýšená volatilita a nejistota na finančních trzích či geopolitická rizika včetně migrační krize. Pozitivním prvkem je naopak předpokládané přetrvání současných nízkých cen komodit. Predikce růstu reálného HDP pro rok 2016 zůstává na vysoké úrovni kolem 2,7 %.

U členských firem Asociace factoringových společností ČR se růst zakázek v segmentu malých a středních firem projevil rovněž pozitivně, když většina členů eviduje meziroční nárůsty factoringového obrátu. Přesto souhrnná data

členů AFS indikují pokles obrátu na celoročních 137 mld. Kč (-16,5 %), tento údaj je však nutné posuzovat v kontextu realizovaných jednorázových operací u dvou členských firem v první polovině roku, bez viditelného dopadu na celý trh. Bibby Financial Services v prostředí intenzivní konkurence a likvidního trhu zaznamenala mezi členy AFS nejdynamičtější přírůstky, a to jak u factoringového obrátu (+27 %), tak i v objemu prostředků alokovaných u klientů (+15 %).

Převažujícím produktem na trhu zůstává tuzemský factoring (67 %), následován exportními (30 %) a importními (3 %) variantami. Bezregresní forma factoringu, nabízející nejkompexnější služby pro klienty, se pohybuje na úrovni 36 %

z celkového obratu postoupených pohledávek a do budoucna lze předpokládat její další růst. Česká leasingová a finanční asociace, jejíž jsme členy, i v minulém roce plnila své poslání v oblasti edukace, seberegulace a reprezentace renomovaných nebankovních finančních institucí.

V hospodaření naší společnosti se plně projevil trend nárůstu objemu zakázek našich klientů, který jsme evidovali již od konce roku 2014. Spolu s naší rozšířenou produktovou nabídkou připravenou pro středně velké firmy a schopností rychle reagovat na měnící se potřeby klientů v období hospodářského růstu, jsme uzavřeli rok 2015 s výrazným nárůstem factoringového obratu na úrovni 3,1 mld. Kč (+27 %) a ziskem před zdaněním ve výši 8,3 mil. Kč (+5 %).

### Z ŘADY V ROCE 2015 ÚSPĚŠNĚ REALIZOVANÝCH PROJEKTŮ VYBÍRÁME:

- **Nově koncipované marketingové materiály („Moving business forward“)**
- **Customizovaná řešení pro středně velké firmy ze segmentu SME**

- **Posílení v oblasti exportního a bezregresního factoringu**
- **Pokračující příprava nového eKlienta a elektronického postupování**
- **Zvýšení refinančních kapacit rozšířením spolupráce s bankovním sektorem**
- **Obhájení „A“ interního ratingu, podpořeného oceněním „Risk & Operations Excellence Award“**
- **„Involving You“ program zpětné vazby a rozvoje našich zaměstnanců**

I v minulém roce jsme pracovali na dalším zlepšení klientského servisu, spolu s důkladnou znalostí klientských potřeb. Pro zmapování úspěšnosti našeho úsilí jsme využili nezávislý průzkum, realizovaný mezi našimi klienty společností GfK. Ceníme si zpětné vazby od našich klientů a děkujeme jim za mimořádnou důvěru a ocenění, které nám v roce 2015 vyjádřili!

Celková klientská spokojenost dosáhla 93 %, což se současně odráží ve vysoké ochotě doporučit naše služby novým potenciálním klientům (Net Promoter Score 80). Tento výsledek potvrdil námi

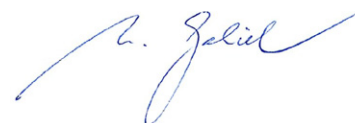
zvolenou cestu a posílil náš dlouhodobý závazek poskytovat nejlepší klientský servis na trhu.

Od roku 2007 se pravidelně zapojujeme do koncernového charitativního programu „Giving Something Back“ organizovaného naší mateřskou skupinou Bibby Line Group. V uplynulém roce jsme se rozhodli podpořit rodinu jedné z našich spolupracovnic v Evropském regionu, která se ocitla ve velmi obtížné životní situaci. Děkuji všem zaměstnancům Bibby Financial Services za jejich podporu!

Vážený přátelé, chtěl bych vám poděkovat za důvěru, se kterou jste se rozhodli využívat naše služby. I nadále vás budeme aktivně podporovat v rozvoji vašeho podnikání, a to nejen v oblasti pracovního kapitálu, ale i stále se rozšiřujícími službami a poradenstvím v oblasti provozního a exportního financování.

Přeji vám úspěšný rok 2016.

S úctou,



**Ing. Michal Gabriel, MBA**

generální ředitel  
a člen představenstva

## 2. POSLÁNÍ A SLUŽBY

**Bibby Financial Services, a.s.** je finanční společnost, která působí na českém trhu od roku 1996 a specializuje se na provozní financování se zaměřením zejména na střední a malé firmy. Je součástí skupiny **BIBBY FINANCIAL SERVICES**, která je největší nezávislou factoringovou společností ve Velké Británii, poskytující svým 7 000 klientům široké portfolio služeb a řešení nejen na bázi factoringu, ale také na bázi poradenství, konzultací a podpory obchodu napříč mnoha průmyslovými oblastmi. Disponuje rozsáhlou sítí poboček pokrývajících Velkou Británii a Irsko, USA, Kanadu, Austrálii, Nový Zéland, Indii, Hong Kong, Singapur, Polsko, Francii, Německo, Nizozemí, Švédsko, Českou a Slovenskou republiku. BIBBY FINANCIAL SERVICES je vlastněna Bibby Line Group Ltd., rodinnou společností s více než 200letou historií poskytující business-to-business služby. Její činnost zahrnuje, mimo finanční služby, vlastnění a provoz lodí, distribuci a maloobchod. BIBBY FINANCIAL SERVICES je členem mezinárodní factoringové asociace International Factors Group a v České republice také členem Asociace factoringových společností ČR a České leasingové a finanční asociace.

Posláním Bibby Financial Services, a.s. (dále BFS) je zajistit klientům dostatek provozních financí dle jejich aktuální potřeby při respektování specifik jejich oboru. Jsme si vědomi, jak složité a zdlouhavé bývá získání finančních prostředků pro dynamicky rostoucí firmy a začínající podnikatele. Soustavně proto vzděláváme naše zaměstnance, zdokonalujeme vnitřní procesy a používané technologie, abychom dokázali nalézat řešení i tam, kde to jiné finanční instituce nedokázaly dle potřeb klienta a jeho aktuálních požadavků.

**Bibby Financial Services, a.s. řeší potřeby svých klientů v následujících oblastech:**

### FINANCOVÁNÍ

- Provozní financování
- Zakázkové financování
- Exportní financování

### SERVIS

- Inkaso pohledávek
- Správa a monitoring pohledávek
- Ochrana proti platební Neschopnosti odběratelů

### PORADENSTVÍ

Naše řešení v oblasti provozního financování jsou založena nejčastěji na speciálních finančních produktech, jako jsou factoring, zakázkové financování, nebo profinancování dodavatelů. Naše produkty a služby poskytují našim klientům nové příležitosti pro oživení a rozvoj firmy, jako například:

#### 1. Zvýšení obrátu a zisku

Díky okamžitému přísunu hotovosti se klient může „finančně nadechnout“ a realizovat nové zakázky a dohodnout si výhodnější obchodní podmínky.

#### 2. Okamžité investice

Není nutné čekat na dlouhé schvalování – podnikatelský plán může klient realizovat ihned.

#### 3. Stabilizace byznysu

Uvolnění hotovosti klientovi přinese klid: zvýší spolehlivost realizace zakázek, sníží tlak dodavatelů na platby a zlepší vztahy s obchodními partnery.

#### 4. Lepší konkurenceschopnost

Klient může svým partnerům nabídnout prodloužení termínů splatnosti jako další konkurenční výhodu.

#### 5. Snížení rizika

Monitorujeme odběratele našich klientů a poskytujeme jim informace o jejich finanční situaci. Předcházíme tím vzniku nedobytných pohledávek u našich klientů.

#### 6. Nezávislost na bance

Neřešíme stav účtu našich klientů, ale kvalitu odběratelů. Pomáháme i novým společnostem či firmám s překročeným limitem financování u své banky.

#### 7. Snížení provozních nákladů

Outsourcingem správy pohledávek šetříme provozní náklady a čas zaměstnanců klienta, kteří se mohou věnovat novým obchodům.

#### 8. Minimalizace opravných položek

Dokážeme minimalizovat škody způsobené tvorbou opravných položek.

#### 9. Narovnění platební morálky

Zajišťujeme klientům úhradu faktur od jejich zákazníků ve sjednaných termínech bez zbytečných prodlení.

#### 10. Podnikání bez vymáhání

Nabízíme inteligentní řešení neuhrazených faktur – a klientovi necháváme prostor na pokračování v byznysu s partnery bez zbytečných emocí.

## 3. HISTORIE

Náležíme k Bibby Financial Services, největší nezávislé factoringové společnosti ve Velké Británii s globální působností, vlastněné Bibby Line Group Ltd., rodinnou společností s více než 200 letou tradicí

v oblasti business to business služeb. Naše společnost byla založena v roce 1807 panem Johnem Bibby a v současnosti je řízena již šestou generací, reprezentovanou Sirem Michaellem Bibby, Bt.

Mezi činnosti, kterými se Bibby Line Group zabývá, náleží mimo finanční služby např. vlastnění a provoz lodí, distribuci a maloobchodní služby.

### NEJVÝZNAMNĚJŠÍ UDÁLOSTI BIBBY FINANCIAL SERVICES, A.S. (ČESKÁ REPUBLIKA):

#### 2015

- nabídka nových customizovaných řešení pro středně velké firmy
- dosažení mimořádné klientské spokojenosti (93 %) a Net Promoter Score (80)
- překonání půlmiliardové hranice prostředků umístěných u našich klientů
- EU Risk Excellence Award (spolu s obhájěním „A“ interního ratingu)

#### 2014

- obhájení ratingu A v interním auditu
- vývoj nových produktů
- úspěšné budování Client Relationship Managementu

#### 2013

- získání ocenění 1. evropská pobočka s ratingem A v interním auditu
- projekt Giving something back
- 3. místa v soutěžích Firma roku (Business of the Year) a Obchodní tým roku (Sales Team of the Year) ve skupině BIBBY
- vstup do České leasingové a finanční asociace

#### 2012

- vývoj nových produktů
- změna struktury Sales týmu a zvýšení jeho efektivnosti
- získání ocenění nejlepší Operations tým roku a 2. místo v soutěži firma roku ve skupině BIBBY

#### 2011

- akvizice portfolia klientů Coface Czech Factoring
- rozvoj projektu Integral Collections
- získání ocenění nejlepší Obchodník roku a nejlepší Operations tým roku ve skupině BIBBY

#### 2010

- start projektu Being Bibby
- změna interních procesů ve vazbě na realizaci skupinového projektu Explorer

#### 2009

- změna obchodního jména z CASH REFORM, a.s. na Bibby Financial Services, a.s.
- vytvoření oddělení Operations
- vstup do Asociace factoringových společností ČR

#### 2008

- nárůst objemu postoupených pohledávek (klientského obratu) o 29 %
- orientace firmy na Business model BIBBY GROUP OF FACTORS LTD.

#### 2007

- kapitálový vstup britské společnosti BIBBY GROUP OF FACTORS LTD.
- Integrace firmy do mezinárodní struktury nového vlastníka
- implementace nového know-how v oblasti risk managementu a prodeje

#### 2006

- nárůst výnosů o 20 %
- jednání o kapitálovém vstupu britské nebankovní společnosti BIBBY GROUP OF FACTORS LIMITED

#### 2005

- nárůst obratu o 56%
- přijetí do mezinárodní factoringové asociace IFG
- implementace integrovaného informačního systému pro elektronickou komunikaci

## 2004

- nárůst obrátu o 57 %, zdvojnásobení počtu klientů
- vybudování Client managementu

## 2003

- úspěšná změna organizační struktury
- rozšíření a prohloubení spolupráce s financujícími ústavami

## 2002

- zahájení nové strategie – spojení aktivit investičního

- bankovníctví, poskytování pracovního kapitálu a poradenství do jedné společnosti
- plnohodnotný rozvoj Risk managementu
- standardní finanční instituce

## 2001

- změna účetního systému
- poskytovatel finančních služeb s vysokou přidanou hodnotou

## 2000

- dosažení obrátu 2,7 mld. Kč, číslo 1 mezi nebankovními factoringovými společnostmi v ČR

## 1999

- dosažení obrátu více než 1,1 mld. Kč

## 1998

- zdvojnásobení obrátu na více než 740 mil. Kč
- zosminásobení obrátu na 340 mil. Kč

## 12/1996

- založení Cash Reform Factoring, a.s.



# 4. ÚDAJE O SPOLEČNOSTI

## 4.1. ÚDAJE O SPOLEČNOSTI

---

<b>NÁZEV SPOLEČNOSTI:</b>	Bibby Financial Services, a.s.
<b>DEN ZÁPISU DO OBCHODNÍHO REJSTŘÍKU:</b>	11. 12. 1996
<b>SÍDLO SPOLEČNOSTI:</b>	Hlinky 505/118, 603 00 Brno
<b>IČ:</b>	25320513
<b>DIČ:</b>	CZ25320513
<b>PŘEDMĚT PODNIKÁNÍ:</b>	výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona

---

### **PŘEDSTAVENSTVO (OD 20. 12. 2013 DO 28. 5. 2015):**

předseda představenstva:	Gary Spencer Davies
člen představenstva:	Ing. Michal Gabriel, MBA
člen představenstva:	Ing. Petr Novák, MBA
člen představenstva:	Christopher Parle

---

### **PŘEDSTAVENSTVO (OD 28. 5. 2015):**

předseda představenstva:	Gary Spencer Davies
člen představenstva:	Ing. Michal Gabriel, MBA
člen představenstva:	Ing. Petr Novák, MBA
člen představenstva:	Christopher Parle

---

### **DOZORČÍ RADA (OD 20. 12. 2013 DO 28. 5. 2015):**

předseda:	Simon Timothy Davies
člen:	Ing. Bc. Pavel Veit
člen:	Jean-Louis Reynaud

---

### **DOZORČÍ RADA (OD 28. 5. 2015 – DOSUD NEZAPSÁNO V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU):**

předseda:	–
člen:	Ing. Bc. Pavel Veit
člen:	Jean-Louis Reynaud

---

<b>ZÁKLADNÍ KAPITÁL:</b>	50 000 000 Kč
--------------------------	---------------

## 4.2 MANAGEMENT A PŘEDSTAVENSTVO SPOLEČNOSTI

ING. MICHAL GABRIEL, MBA

### Managing Director člen představenstva

Vystudoval Ekonomicko-správní fakultu Masarykovy univerzity v Brně, obor finanční podnikání se specializací na bankovníctví. Znalosti si dále rozšířil studiem na britské University of Leicester a postgraduálním studiem MBA při Nottingham Trent University ve Velké Británii.

V r. 1999 absolvoval stáž v německé Sparkasse Saarbrücken, následně začal pracovat v týmu Corporate Finance ve společnosti Cash Reform Group, s.r.o. a od roku 2002 zastával pozici Risk managera v rámci CASH REFORM, a.s. Od roku 2007 působí v britské skupině Bibby Financial Services, nejprve jako výkonný ředitel a člen představenstva Bibby Factoring Slovakia, a.s., od května 2009 pak na pozici provozního ředitele a následně od r. 2012 generálního ředitele české a od r. 2014 i slovenské pobočky Bibby Financial Services, a.s.

ING. PETR NOVÁK, MBA

### Finance & Operations Director člen představenstva

Je absolventem VUT v Brně, fakulty podnikatelské, mezioborového studia Ekonomika a právo na právnické fakultě Masarykovy univerzity v Brně, postgraduálního studia Oceňování podniku na VŠE v Praze a studia MBA při Nottingham Trent University. Všechna tato studia absolvoval s vyznamenáním.

Na počátku své profesní kariéry působil jako poradce a později jako ředitel divize Corporate Finance ve společnosti Cash Reform Group, s.r.o. se zaměřením na strategické a finanční poradenství, restruktura-

lizace a investiční bankovníctví.

Vedl řadu mezinárodních projektů v oblasti potravinářství, telekomunikací, strojírenství a těžkého průmyslu. Od roku 2002 působí v oblasti factoringu, nejdříve jako finanční ředitel ve společnosti Cash Reform Factoring, a.s. a následně jako Finance&Operations Director ve společnosti Bibby Financial Services, a.s. Má dlouholeté zkušenosti v oblasti strategického řízení, financování, řízení rizik a fungování společnosti. V představenstvu společnosti Bibby Financial Services, a.s. působí od roku 1998.

ING. BC. PAVEL VEIT

### Risk Management Director člen dozorčí rady

Inženýrský titul získal na Provozní Ekonomické fakultě MZLU v Brně. Později vystudoval bakalářský obor se zaměřením na obchodní právo na Právnické Fakultě Masarykovy Univerzity. Kariéru začal v r. 2003 ve společnosti ČSOB Leasing na pozici obchodního manažera, krátce na to se stal součástí týmu Risk managementu v Praze na pozici Senior risk managera, kde působil až do r. 2005. Na konci roku 2005 nastoupil do holdingu Dimension a.s., aby se zde ujal role Senior risk managera ve společnostech D.S. Factoring a D.S. Leasing. Od začátku roku 2010 zastává pozici Risk Management Director ve společnosti Bibby Financial Services a.s., kde je zodpovědný za oddělení Risk managementu a Collect out. V rámci Risk managementu se specializuje na strukturování a schvalování speciálních řešení, nastavování procesů v rámci oddělení a tvorbu ekonomicko-matematických modelů (scoring, rating, pricing a další modely). Jeho heslem je „Mitigate the risk, not avoid it“.

GARY SPENCER DAVIES

### předseda představenstva

Od roku 1985 působil ve společnosti Barclays, kde strávil 25 velmi úspěšných let. Získal zde bohaté zkušenosti v oblasti prodeje, řízení rizik a fungování společností. Podílel se na uzavření mnoha významných mezinárodních obchodů v rámci společnosti Barclays. V roce 1992 získal cenu „Barclays Corporate Bank's Top Gun“ za skvělé výsledky v oblasti řízení rizik. Byl součástí nového oddělení společnosti Barclays pro velkou korporátní klientu a během 3 let vybudoval portfolio klientů v hodnotě 2 miliard britských liber.

V roce 2010 nastoupil do společnosti Bibby Financial Services Limited na pozici Chief Risk & Operations Officer pro Evropu.

CHRISTOPHER PARLE

### člen představenstva

Během své předchozí praxe působil na pozici „Audit Manager“ kde získal bohaté zkušenosti v oblasti jako auditor společností různých velikostí a předmětu činností, od fotbalových klubů, přes prodejce automobilů, charitativní organizace až po nákladní autodopravu.

V roce 2000 se stal certifikovaným účetním a v roce 2010 rovněž členem Institutu autorizovaných účetních znalců Anglie a Walesu. V roce 2003 nastoupil do společnosti Bibby Line Group - v této auditorské roli se seznámil s hodnotami a rozmanitostí skupiny Bibby Line Group, a to nejen v rámci Evropy, ale i globálních poboček Bibby Financial Services. V rámci skupiny Bibby se před 10 lety přesunul do Bibby Financial Service na pozici „European Financial Controller“.

ING. MGR. PETR PIŠTĚK

**Head of Sales**

Je absolventem VŠE Praha a Právnické fakulty UK v Praze.

Ve finanční sféře působil nejdříve jako burzovní makléř, pak na pozici manažera týmu obchodníka s CP.

Od roku 2002 působil v ČSOB, a.s. na pozici manažera týmu firemních bankéřů a jako manažer v útvaru Řízení obchodu pobočkové sítě SME v ČR.

Od roku 2013 byl ve funkci ředitele pro Obchod pro Česko a Slovensko, v roce 2014 byl členem

představenstva zodpovědným za divizi Obchod a Obchodním ředitelem pro Česko a Slovensko v AKCENTA, spořitelni a úvěrní družstvo. Od roku 2015 zastává pozici Obchodního ředitele ve společnosti Bibby Financial Services, a.s. pro Česko a Slovensko.

## 5. KONTROLA A ŘÍZENÍ VÝZNAMNÝCH RIZIK

Společnost Bibby Financial Services, a.s. disponuje managementem pro řízení a kontrolu rizik, která by mohla ohrožovat existenci společnosti nebo zásadně ovlivňovat ekonomickou úspěšnost. Management řízení rizik zahrnuje aktuální evidenci rizik, nasazování různých nástrojů k jejich řízení a rozpoznávání potřeby jednat.

Systém řízení rizik zahrnuje kreditní, tržní, likvidní a operační rizika.

V rámci měsíčních jednání je představenstvo podrobně informováno o relevantních událostech, hodnoceních rizik a jejich změn, případně o nově vzniklých rizicích, jakož i o doporučených opatřeních. Ostatní rizika jsou projednávána na

pravidelných jednáních představenstva. Zásadní rizika jsou pravidelně představována dozorčí radě společnosti.

V oblasti výzkumu a vývoje, životního prostředí a pracovně právních vztahů společnost nevyvíjí žádné aktivity. Společnost nemá organizační složku v zahraničí.

## 6. VÝHLED NA ROK 2016

V roce 2016 budeme pokračovat ve zvyšování kvality a konkurenceschopnosti našich produktů a služeb, což podpoříme mj. následujícími iniciativami:

- Podpora rozvoje našich za-

městnanců v rámci Bibby Global Academy

- Nabídka prémiových produktů v oblasti provozního financování středně velkým firmám
- Další zvyšování podílu bezre-

gresního a exportního factoringu v rámci mezinárodní sítě BFS

- Dokončení projektu elektronického postupování a archivace
- Rozšíření počtu a kvality externě spolupracujících subjektů (zprostředkovatelů)

## 7. ZPRÁVA DOZORČÍ RADY

Dozorčí rada vykonala své úkoly v souladu s legislativou České republiky, stanovami společnosti a svým jednacím řádem. Představenstvo Bibby Financial Services, a.s., jí poskytlo pro tuto kontrolní činnost veškeré podklady a informace.

Dozorčí rada projednala výsledky činnosti Bibby Financial Services, a.s. za rok 2015 tak, jak jsou zobrazeny v účetní závěrce, včetně přílohy ověřené auditorem, a přijala závěr, který předkládá valné hromadě společnosti:

Dozorčí rada doporučuje valné hromadě schválit účetní závěrku za rok 2015.

**Ing. Bc. Pavel Veit**  
člen dozorčí rady

## 8. BEING BIBBY

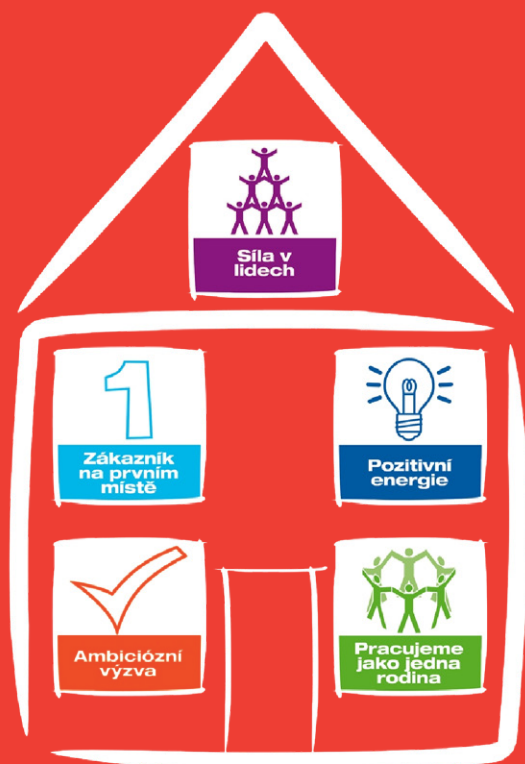
“Bibby Way” bylo uvedeno v rámci Skupiny v roce 2000. Bylo shrnuto a definováno, co znamená pracovat v rámci Bibby Financial Services, a tím došlo ke vzniku prvního viditelného výsledku naší interní obchodní značky. Od té doby se podnikání Bibby rozrůstá a rozšiřuje se fyzicky i geograficky. Naše

externí značka se stala známější na trhu, mezi našimi cílovými skupinami - klienty, potenciálními klienty a zprostředkovateli. Potřebujeme zajistit, aby “Bibby Way” byla stále známá a vedla k dosažení toho, co značka slibuje.

Snažíme se vyniknout na trhu pomocí jasných sdělení, schopnosti

rychle reagovat a poskytovat flexibilní a vysoce kvalitní služby. Naše interní značka je mapou, podle které každý z nás dosáhne výsledků a kterou se v Bibby Financial Services budeme řídit jako tým. Jednoduše řečeno, značka zastřešuje dlouhodobou vizi naší společnosti. „Being Bibby“.

### Being Bibby



Žijeme značkou

*Bibby je rodinný podnik...  
řízený lidmi, kteří...  
staví zákazníky na první místo...  
disponují pozitivní energií...  
mají náročné poslání...  
A co je nejdůležitější ...  
pracují jako jedna rodina.*



### Síla v lidech

Naší silnou stránkou jsou lidé a to oni dosáhli toho, jaká je společnost dnes. Podněcují a vytváří naši budoucnost. Své lidi motivujeme a poskytujeme jim příležitosti k využití jejich potenciálu a všeho, co je pro zákazníky a podnikání nejlepší. Říkáme nejen, že naši lidé jsou kompetentní, ale uvádíme to i do praxe. Oceňujeme respekt a vyhledáváme talentované jedince. Investováním do lidí a jejich rozvoje a podněcováním týmové spolupráce společně investujeme do své budoucnosti.

# 1

### Zákazník na prvním místě

Zákazníci jsou srdcem našeho podnikání. Proto je umísťujeme do centra všeho, co děláme. To znamená, že investujeme čas do toho, abychom je dobře poznali, porozuměli jejich potřebám, naslouchali tomu, co říkají a nabídli jim ta nevhodnější řešení.



### Pozitivní energie

Naši lidé přinášejí Bibby Financial Services život svou vášní a nadšeným přístupem k práci a celému životu. Jeden od druhého přebíráme pozitivní energii, jiskří to mezi námi nápady a inspirujeme se navzájem. Jsme pohotovou a barvitou organizací a naši lidé jsou těmi, kdo poskytují onu barvitost. Adaptujeme se a pomáháme dávat neustále se měnícímu světu tvar, abychom získali maximum výhod, a také abychom vytěžili co nejvíce z toho, co každý zaměstnanec může nabídnout. Being Bibby znamená dělat práci s požitkem a na pracovišti, kam chodí všichni rádi!



### Ambiciózní výzva

Vážíme si, že jsme součástí vítězného týmu a vyžíváme se v překonávání výzev a v nápadech, které dávají věci do pohybu a uskutečňují je. S radostí přijímáme změny, protože díky nim se rozvíjíme a neustále vyhledáváme nové způsoby, jak se zlepšit, protože na touze a snaze zlepšit vše co děláme, závisí udržení náskoku našeho podnikání a zákazníků před případnou konkurencí. Stát na místě pro nás a naše zákazníky nepřipadá v úvahu – proto iniciativní, nadšení a cílevědomí lidé s postojem k práci, který vyjadřuje “ano, já mohu”, dosahují v Bibby Financial Services značných úspěchů.



### Pracujeme jako jedna rodina

Hodnoty, za kterými si stojíme a které prokazujeme, jsou základem, na kterém naše mateřská společnost Bibby Financial Services postavila své úspěšné podnikání. Naší silnou stránkou jsou vztahy, jež jsme si vybudovali s našimi firmami, zákazníky, dodavateli, partnery a komunitami, ve kterých pracujeme. Pro tyto vztahy je prvořadý náš cíl dodržovat neustále vysoký standard kvality a profesionality; a zavazujeme se k rozvíjení důvěryhodných týmů. Dodržujeme své sliby a dbáme na to, abychom se neustále snažili o to být společností, se kterou je výhodné spolupracovat, pracovat pro ni a spolu s ní dosáhnout úspěchu.

# 9. ZPRÁVA O VZTAZÍCH

## Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ostatními propojenými osobami za období roku 2015

### I. PREAMBULE

Tato zpráva je zpracována v souladu s ustanovením §82, zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích představenstvem společnosti Bibby Financial Services, a.s. se sídlem Hlinky 505/118, Pisárky, 603 00 Brno, IČ: 25320513, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, oddíl B, vložka 2170, (dále jen "Bibby Financial Services, a.s."). Účelem této zprávy je poskytnout přehled o právních vztazích a ostatních transakcích mezi propojenými osobami.

### II. URČENÍ A CHARAKTERISTIKA PROPOJENÝCH OSOB

Ovládaná osoba: Bibby Financial Services, a.s.

Ovládající osoba: Bibby FS (Holdings) Limited (dříve BIBBY GROUP OF FACTORS LIMITED), IČ: 143108, Liverpool, Duke Street 105, Spojené království Velké Británie a Severního Irsku

Ostatní propojené osoby ovládané stejnou ovládající osobou a podléhající jednotnému obchodnímu vedení:

#### UK/FR

- Bibby ACF Limited
- Bibby Debt Finance Limited
- Bibby Factors Bedford Limited

- Bibby Factors Borehamwood Limited
- Bibby Factors Leicester Limited
- Bibby Factors Limited
- Bibby Factors Manchester Limited
- Bibby Factors Northeast Limited
- Bibby Factors Northwest Limited
- Bibby Factors Scotland Limited (Scotland)
- Bibby Factors Slough Limited
- Bibby Factors Sussex Limited
- Bibby Factors Wessex Limited
- Bibby Factors Yorkshire Limited
- Bibby Invoice Discounting Limited
- Global Management Services Limited
- Bibby Revolving Finance Limited
- Bibby Transactional Finance Limited
- Bibby Trade Services Limited
- Bibby Asset Finance Limited
- Bibby Leasing Limited
- Factoring UK Group Limited
- Factoring UK Limited
- Cashflow UK Limited
- Bibby Financial Services Limited
- Bibby Factor France S.A. (France)
- Intelligent Working Capital Limited
- Bibby Management Services Limited

#### ASIA PAC

- Bibby Financial Services Australia Pty Limited (Australia)
- Integral Collections Pty Limited (Australia)
- Bibby Financial Services (India) Pvt Limited (India)
- Bibby Financial Services (Asia)

- Bibby Factors Limited (Hong Kong)
- Bibby Financial Services (Singapore) Pte Limited (Singapore)
- Bibby Factoring Services Sdn Bhd (Malaysia)

#### EURO

- Bibby Factoring Slovakia a.s. (Slovakia)
- Bibby Financial Services GmbH (Germany)
- Bibby Financial Services Limited (Ireland)
- Bibby Financial Services Sp. z o. o. (Poland)
- Bibby Financial Services A.B. (Sweden)

#### US

- Bibby Financial Services (Holdings) Inc. (Delaware+Florida/USA)
- Bibby Financial Services (CA), Inc. (California+ Arizona/USA)
- Bibby Financial Services (Canada) Inc. (Canada)
- Bibby Financial Services (Midwest), Inc. (Illinois/USA)
- Bibby International Trade Finance, Inc. (Florida+Georgia/ USA)
- Bibby Transportation Finance, Inc. (Texas/Georgia/Tennessee/ USA)

### III. UZAVŘENÉ SMLOUVY

V účetním období roku 2015 nebyly mezi společnostmi Bibby Financial Services, a.s. a propojenými osobami uzavřeny žádné nové smlouvy. V platnosti zůstává smlouva „Services Agreement“ uzavřená se společností Bibby Financial Services Limited v roce 2013.

#### IV. OSTATNÍ TRANSAKCE MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

Přehled o plnění mezi propojenými osobami je uveden níže:

#### VÝNOSY REALIZOVANÉ SE SPŘÍZNĚNÝMI SUBJEKTY:

**2015** (údaje v tis. Kč)

Subjekt	Vztah ke společnosti	Nájemné placené, služby	Factoringový úrok / úroky přijaté	Paušální náklady	Prodej majetku	Celkem
Bibby Factoring Slovakia, a.s.	podnik ve skupině	26	-	-	-	26
Bibby Financial Services Limited	podnik ve skupině	38	-	-	-	38
<b>Celkem</b>		<b>64</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>64</b>

Veškeré výnosy se spřízněnými subjekty byly realizovány v cenách obvyklých.

#### NÁKUPY REALIZOVANÉ SE SPŘÍZNĚNÝMI SUBJEKTY

**2015** (údaje v tis. Kč)

Subjekt	Vztah ke společnosti	Nájemné placené, služby	Úroky a jiné fin. náklady	Nákup majetku	Celkem
Bibby Financial Services Limited	podnik ve skupině	8 003	-	-	8 003
<b>Celkem</b>		<b>8 003</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 003</b>

Náklady vůči společnosti Bibby Financial Services Limited tvoří především poplatky za poradenské služby a služby poskytované v oblasti IT, a to ve výši 7 859 tis. Kč (v roce 2014: 7 891 tis. Kč vyúčtované společností Bibby Financial Services Limited).

## V. OSTATNÍ OPATŘENÍ, JEJICH VÝHODY A NEVÝHODY

V průběhu účetního období roku 2015 nebyla v zájmu či na popud propojených osob ze strany společnosti Bibby Financial Services, a.s. přijata či uskutečněna žádná jiná opatření mimo rámec běžných opatření uskutečňovaných touto společností ve vztahu ke společnosti Bibby FS (Holdings) Limited jako hlavnímu akcionáři společnosti Bibby Financial Services, a.s. Způsob a prostředky ovládání:

byly realizovány prostřednictvím rozhodnutí valné hromady společnosti a tzv. Country Boards. Mezi výhody plynoucí ovládané osobě ze vztahu mezi ovládající a ovládanou osobou patří zejména využívání IT podpory, marketingová podpora, podpora značky na trhu, poskytnutí garancí při čerpání úvěrových linek, podpora v oblasti rozvoje lidských zdrojů, podpora při tvorbě a rozvoji nových produktů, best practice sharing v oblasti řízení rizik, podpora v oblasti školení, sdílení zkušeností prostřednictvím

společných strategických meetingů i strategická podpora ze strany skupiny.


## VI. ÚJMA

Společnosti Bibby Financial Services, a.s. nevznikla z titulu uzavření výše uvedených smluv, učinění výše uvedených jiných právních úkonů, ostatních opatření a poskytnutých plnění či přijatých protiplnění žádná újma.

**V Brně dne 4. března 2016**



**Gary Spencer Davies**  
člen představenstva



**Ing. Bc. Pavel Veit**  
člen dozorčí rady



# 10. VÝROK AUDITORA

## Deloitte.

Deloitte Audit s.r.o.  
Nile House  
Karolinská 654/2  
186 00 Praha 8 - Karlín  
Česká republika  
  
Tel.: +420 246 042 500  
Fax: +420 246 042 555  
DeloitteCZ@deloitteCE.com  
www.deloitte.cz

### ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA Pro akcionáře společnosti Bibby Financial Services, a.s.

Se sídlem: Hlinky 505/118, Pisárky, 603 00 Brno  
Identifikační číslo: 253 20 513

zapsána Městským soudem  
v Praze, oddíl C, vložka 24349  
IČ: 49620592  
DIČ: CZ49620592

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Bibby Financial Services, a.s. sestavené na základě českých účetních předpisů zahrnující rozvahu k 31. prosinci 2015, výkaz zisku a ztráty a přehled o změnách vlastního kapitálu za rok končící k tomuto datu a přílohu této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

#### Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

#### Odpovědnost auditora

Naši odpovědnost je vyjádřit na základě našeho auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a napláňovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné (materiální) nesprávnosti.

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

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

#### Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Bibby Financial Services, a.s. k 31. prosinci 2015 a její finanční výkonnosti za rok končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.

#### Ostatní informace

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

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

V rámci uvedených postupů jsme v obdržných ostatních informacích nic takového nezjistili.

V Praze dne 4. března 2016

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.  
evidenční číslo 79

Statutární auditor:

David Batal  
evidenční číslo 2147

Deloitte označuje jednu či více společností Deloitte Touche Tohmatsu Limited, britské privátní společnosti s ručením omezeným zárukou, a jejich členských firem. Každá z těchto firem představuje samostatný a nezávislý právní subjekt. Podrobný popis právní struktury společnosti Deloitte Touche Tohmatsu Limited a jejich členských firem je uveden na adrese [www.deloitte.com/cz/onas](http://www.deloitte.com/cz/onas).

# 11. HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY

## VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY V PLNÉM ROZSAHU

### V DRUHOVÉM ČLENĚNÍ

období končící k 31. 12. 2015 (v tisících Kč)

	Období do 31. 12. 2015	Období do 31. 12. 2014
II. Výkony	62 148	57 732
II.1. Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	62 148	57 732
B. Výkonová spotřeba	18 629	19 433
B.1. Spotřeba materiálu a energie	886	1 156
B.2. Služby	17 743	18 277
<b>+ Přidaná hodnota</b>	<b>43 519</b>	<b>38 299</b>
C. Osobní náklady	20 320	19 818
C.1. Mzdové náklady	12 011	13 105
C.2. Odměny členům orgánů obchodní korporace	2 618	1 211
C.3. Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	5 212	4 970
C.4. Sociální náklady	479	532
D. Daně a poplatky	178	84
E. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	1 990	1 983
III. Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	250	128
III.1. Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	250	128
F. Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu	98	73
F.1. Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	98	73
G. Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	-864	-11 698
IV. Ostatní provozní výnosy	663	8 513
H. Ostatní provozní náklady	7 165	23 663
<b>* Provozní výsledek hospodaření</b>	<b>15 546</b>	<b>13 017</b>
X. Výnosové úroky	9	18
N. Nákladové úroky	5 699	3 689
XI. Ostatní finanční výnosy	14 354	5 401
O. Ostatní finanční náklady	15 908	6 813
<b>* Finanční výsledek hospodaření</b>	<b>-7 244</b>	<b>-5 083</b>
Q. Daň z příjmů za běžnou činnost	2 770	2 296
Q 1. - splatná	2 692	2 207
Q 2. - odložená	78	89
<b>** Výsledek hospodaření za běžnou činnost</b>	<b>5 533</b>	<b>5 638</b>
<b>*** Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)</b>	<b>5 533</b>	<b>5 638</b>
<b>**** Výsledek hospodaření před zdaněním</b>	<b>8 303</b>	<b>7 934</b>

## ROZVAHA

## V PLNÉM ROZSAHU

k datu 31. 12. 2015 (v tisících Kč)

		31. 12. 2015		31. 12. 2014	
		Brutto	Korekce	Netto	Netto
	<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>749 724</b>	<b>37 221</b>	<b>712 503</b>	<b>641 023</b>
<b>B.</b>	<b>Dlouhodobý majetek</b>	<b>34 519</b>	<b>13 628</b>	<b>20 891</b>	<b>21 558</b>
<b>B.I.</b>	<b>Dlouhodobý nehmotný majetek</b>	<b>7 991</b>	<b>6 811</b>	<b>1 180</b>	<b>722</b>
B.I.3.	Software	7 406	6 811	595	722
B.I.7.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	585		585	
<b>B.II.</b>	<b>Dlouhodobý hmotný majetek</b>	<b>26 528</b>	<b>6 817</b>	<b>19 711</b>	<b>20 836</b>
B.II.1.	Pozemky	2 300		2 300	2 300
B.II.2.	Stavby	18 593	3 177	15 416	15 768
B.II.3.	Samostatné hmotné movité věci a soubory hmotných movitých věcí	5 635	3 640	1 995	2 768
<b>C.</b>	<b>Oběžná aktiva</b>	<b>714 568</b>	<b>23 593</b>	<b>690 975</b>	<b>618 753</b>
<b>C.III.</b>	<b>Krátkodobé pohledávky</b>	<b>686 649</b>	<b>23 593</b>	<b>663 056</b>	<b>594 464</b>
C.III.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	686 208	23 593	662 615	592 217
C.III.6.	Stát - daňové pohledávky	82		82	2 029
C.III.7.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	149		149	188
C.III.8.	Dohadné účty aktivní	81		81	30
C.III.9.	Jiné pohledávky	129		129	
<b>C.IV.</b>	<b>Krátkodobý finanční majetek</b>	<b>27 919</b>		<b>27 919</b>	<b>24 289</b>
C.IV.1.	Peníze	112		112	82
C.IV.2.	Účty v bankách	27 807		27 807	24 207
<b>D. I.</b>	<b>Časové rozlišení</b>	<b>637</b>		<b>637</b>	<b>712</b>
D.I.1.	Náklady příštích období	637		637	712

## ROZVAHA

## V PLNÉM ROZSAHU

k datu 31. 12. 2015 (v tisících Kč)

		31. 12. 2015	31. 12. 2014
	<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>712 503</b>	<b>641 023</b>
<b>A.</b>	<b>Vlastní kapitál</b>	<b>195 993</b>	<b>210 460</b>
<b>A.I.</b>	<b>Základní kapitál</b>	<b>50 000</b>	<b>50 000</b>
A.I.1.	Základní kapitál	50 000	50 000
<b>A.IV.</b>	<b>Výsledek hospodaření minulých let</b>	<b>140 460</b>	<b>154 822</b>
A.IV.1.	Nerozdělený zisk minulých let	140 460	154 822
<b>A.V.1.</b>	<b>Výsledek hospodaření běžného účetního období (+ - )</b>	<b>5 533</b>	<b>5 638</b>
<b>B.</b>	<b>Cizí zdroje</b>	<b>516 373</b>	<b>430 527</b>
<b>B.II.</b>	<b>Dlouhodobé závazky</b>	<b>362</b>	<b>284</b>
B.II.10.	Odložený daňový závazek	362	284
<b>B.III.</b>	<b>Krátkodobé závazky</b>	<b>212 341</b>	<b>193 852</b>
B.III.1.	Závazky z obchodních vztahů	206 022	189 646
B.III.5.	Závazky k zaměstnancům	911	818
B.III.6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	502	446
B.III.7.	Stát - daňové závazky a dotace	1 298	1 019
B.III.8.	Krátkodobé přijaté zálohy	19	37
B.III.10.	Dohadné účty pasivní	3 576	1 874
B.III.11.	Jiné závazky	13	12
<b>B.IV.</b>	<b>Bankovní úvěry a výpomoci</b>	<b>303 670</b>	<b>236 391</b>
B.IV.2.	Krátkodobé bankovní úvěry	303 670	236 391
<b>C. I.</b>	<b>Časové rozlišení</b>	<b>137</b>	<b>36</b>
C.I.1.	Výdaje příštích období	119	20
C.I.2.	Výnosy příštích období	18	16

## PŘEHLED O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU

k datu 31. 12. 2015 (v tisících Kč)

	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	Nerozdělený zisk minulých let	Neuhrazená ztráta minulých let	Výsledek hospodaření běžného účetního období	Vlastní kapitál celkem
<b>Stav k 31. 12. 2013</b>	<b>50 000</b>		<b>8 351</b>	<b>140 109</b>		<b>6 361</b>	<b>204 821</b>
Rozdělení výsledku hospodaření				6 361		-6 361	
Výsledek hospodaření za běžné období						5 638	5 638
Rozpuštění rezervního fondu			-8 351	8 351			
<b>Stav k 31. 12. 2014</b>	<b>50 000</b>			<b>154 822</b>		<b>5 638</b>	<b>210 460</b>
Rozdělení výsledku hospodaření				5 638		-5 638	
Vyplacené podíly na zisku				-20 000			-20 000
Výsledek hospodaření za běžné období						5 533	5 533
<b>Stav k 31. 12. 2015</b>	<b>50 000</b>			<b>140 460</b>		<b>5 533</b>	<b>195 993</b>



# PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK 2015

**Název společnosti:** Bibby Financial Services, a.s.

Sídlo: Hlinky 505/118, Pisárky, 603 00 Brno  
Právní forma: akciová společnost  
IČ: 25 32 05 13

# OBSAH

<b>1.</b>	Obecné údaje	<b>s. 26</b>
<b>1.1.</b>	Založení a charakteristika společnosti	<b>s. 26</b>
<b>1.2.</b>	Změny a dodatky v obchodním rejstříku v uplynulém účetním období	<b>s. 26</b>
<b>1.3.</b>	Organizační struktura společnosti	<b>s. 26</b>
<b>1.4.</b>	Identifikace skupiny	<b>s. 26</b>
<b>1.5.</b>	Představenstvo a dozorčí rada	<b>s. 26</b>
<b>2.</b>	Účetní metody a obecné účetní zásady	<b>s. 27</b>
<b>3.</b>	Přehled významných účetních pravidel a postupů	<b>s. 27</b>
<b>3.1.</b>	Dlouhodobý hmotný majetek	<b>s. 27</b>
<b>3.2.</b>	Dlouhodobý nehmotný majetek	<b>s. 28</b>
<b>3.3.</b>	Pohledávky	<b>s. 28</b>
<b>3.4.</b>	Závazky z obchodních vztahů	<b>s. 28</b>
<b>3.5.</b>	Úvěry	<b>s. 28</b>
<b>3.6.</b>	Přepočty údajů v cizích měnách na českou měnu	<b>s. 28</b>
<b>3.7.</b>	Daně	<b>s. 28</b>
<b>3.7.1.</b>	Daňové odpisy dlouhodobého majetku	<b>s. 28</b>
<b>3.7.2.</b>	Splatná daň	<b>s. 29</b>
<b>3.7.3.</b>	Odložená daň	<b>s. 29</b>
<b>3.7.4.</b>	Daň z přidané hodnoty	<b>s. 29</b>
<b>3.8.</b>	Účtování factoringových operací	<b>s. 29</b>
<b>3.9.</b>	Zápůjční náklady	<b>s. 29</b>
<b>3.10.</b>	Výnosy	<b>s. 29</b>
<b>3.11.</b>	Použití odhadů	<b>s. 30</b>
<b>3.12.</b>	Změny způsobu oceňování, postupů odpisování a postupů účtování oproti předcházejícímu účetnímu období	<b>s. 30</b>



<b>4.</b>	Doplňující údaje k rozvaze a výkazu zisku a ztráty	<b>S. 31</b>
<b>4.1.</b>	Dlouhodobý nehmotný majetek	<b>S. 31</b>
<b>4.2.</b>	Dlouhodobý hmotný majetek	<b>S. 32</b>
<b>4.3.</b>	Krátkodobé pohledávky	<b>S. 33</b>
<b>4.3.1.</b>	Věková struktura pohledávek z obchodních vztahů	<b>S. 33</b>
<b>4.3.2.</b>	Struktura pohledávek dle typu smluv	<b>S. 33</b>
<b>4.3.3.</b>	pohledávky za podniky ve skupině	<b>S. 33</b>
<b>4.4.</b>	Krátkodobý finanční majetek	<b>S. 34</b>
<b>4.5.</b>	Vlastní kapitál	<b>S. 34</b>
<b>4.5.1.</b>	Schválené a vydané akcie	<b>S. 34</b>
<b>4.5.2.</b>	Přehled pohybů vlastního kapitálu	<b>S. 34</b>
<b>4.6.</b>	Krátkodobé závazky	<b>S. 34</b>
<b>4.6.1.</b>	Věková struktura krátkodobých závazků z obchodních vztahů	<b>S. 34</b>
<b>4.6.2.</b>	Struktura pohledávek dle typu smluv	<b>S. 35</b>
<b>4.6.3.</b>	Závazky k podnikům ve skupině	<b>S. 35</b>
<b>4.7.</b>	Bankovní úvěry	<b>S. 35</b>
<b>4.7.1.</b>	Krátkodobé bankovní úvěry a krátkodobé finanční výpomoci	<b>S. 35</b>
<b>4.8.</b>	Daň z příjmů	<b>S. 36</b>
<b>4.8.1.</b>	Odložená daň	<b>S. 36</b>
<b>4.8.2.</b>	Splatná daň	<b>S. 36</b>
<b>4.9.</b>	Splatné dluhy z titulu sociálního a zdravotního pojištění a daňové nedoplatky	<b>S. 36</b>
<b>4.10.</b>	Výnosy z běžné činnosti podle hlavních činností	<b>S. 37</b>
<b>4.10.1.</b>	Výnosy realizované se spřízněnými subjekty	<b>S. 37</b>
<b>4.10.2.</b>	Nákupy realizované se spřízněnými subjekty	<b>S. 38</b>
<b>4.11.</b>	Spotřebované nákupy	<b>S. 38</b>
<b>4.12.</b>	Služby	<b>S. 39</b>
<b>4.13.</b>	Celkové náklady na odměny statutárnímu auditorovi a náklady na daňové poradenství	<b>S. 39</b>
<b>4.14.</b>	Celkové náklady na odměny statutárnímu auditorovi a náklady na daňové poradenství	<b>S. 39</b>
<b>4.15.</b>	Ostatní provozní výnosy	<b>S. 40</b>
<b>4.16.</b>	Ostatní provozní náklady	<b>S. 40</b>
<b>4.17.</b>	Nákladové úroky	<b>S. 40</b>
<b>4.18.</b>	Ostatní finanční výnosy	<b>S. 40</b>
<b>4.19.</b>	Ostatní finanční náklady	<b>S. 40</b>
<b>5.</b>	Zaměstnanci, vedení společnosti a statutární orgány	<b>S. 41</b>
<b>5.1.</b>	Osobní náklady a počet zaměstnanců	<b>S. 41</b>
<b>5.2.</b>	Poskytnuté zápůjčky, úvěry či ostatní plnění	<b>S. 41</b>
<b>6.</b>	Závazky neuvedené v účetnictví	<b>S. 42</b>
<b>7.</b>	Události, které nastaly po datu účetní závěrky	<b>S. 42</b>

# 1. OBECNÉ ÚDAJE

## 1.1. ZALOŽENÍ A CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI

Bibby Financial Services, a.s. (dále jen „společnost“) byla založena zakladatelskou listinou jako akciová společnost dne 12. 11. 1996 a vznikla zapsáním do obchodního rejstříku Krajského soudu v Brně dne 11. 12. 1996. Hlavním předmětem podnikání společnosti je factoring pohledávek.

Sídlo společnosti je v Brně, Hlinky 505/118, Pisárky, PSČ 603 00.

Společnost má základní kapitál ve výši 50 000 tis. Kč.

Účetní závěrka společnosti je sestavena k 31. 12. 2015.

Účetním obdobím je kalendářní rok.

Mateřskou společností je od roku 2007 společnost Bibby FS (Holdings) Limited (dříve BIBBY GROUP OF FACTORS LIMITED) se sídlem v Liverpoolu, Duke Street 105, Spojené království Velké Británie a Severního Irska.

## 1.2. ZMĚNY V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU V UPLYNULÉM ÚČETNÍM OBDOBÍ

V roce 2015 odstoupil z funkce předsedy dozorčí rady pan Simon Timothy Davies – návrh na zápis do obchodního rejstříku, dosud nezapsáno.

## 1.3. ORGANIZAČNÍ STRUKTURA SPOLEČNOSTI

Nejvyšším orgánem společnosti je představenstvo. Společnost je rozdělena na tři oddělení: Finance & Operations, Sales a Risk Management.

## 1.4. IDENTIFIKACE SKUPINY

Společnost je součástí nadnárodní skupiny Bibby Financial Services, která je největší factoringovou společností ve Velké Británii.

## 1.5. PŘEDSTAVENSTVO A DOZORČÍ RADA

Představenstvo a dozorčí rada platná od 20. 12. 2013 do 28. 5. 2015:

	Funkce	Jméno
Představenstvo	předseda	Gary Spencer Davies
	člen	Ing. Michal Gabriel, MBA
	člen	Ing. Petr Novák, MBA
	člen	Christopher Parle
Dozorčí rada	předseda	Simon Timothy Davies
	člen	Ing. Pavel Veit
	člen	Jean-Louis Reynaud

Změny v představenstvu a dozorčí radě platné od 28. 5. 2015 – návrh na zápis do obchodního rejstříku, dosud nezapsáno:

	Funkce	Jméno
Představenstvo	předseda	Gary Spencer Davies
	člen	Ing. Michal Gabriel, MBA
	člen	Ing. Petr Novák, MBA
	člen	Christopher Parle
Dozorčí rada	předseda	-
	člen	Ing. Pavel Veit
	člen	Jean-Louis Reynaud

## 2. ÚČETNÍ METODY A OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY

Účetnictví společnosti je vedeno a účetní závěrka byla sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví v platném znění, 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 a Českými účetními standardy pro podnikatele v platném znění.

Účetnictví respektuje obecné účetní zásady, především zásadu o oceňování majetku historickými cenami, zásadu účtování ve věcné a časové souvislosti, zásadu

opatrnosti a předpoklad o schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

Údaje v této účetní závěrce jsou vyjádřeny v tisících korun českých (Kč).

## 3. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ

### 3.1. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

Dlouhodobým hmotným majetkem se rozumí majetek, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož ocenění je vyšší než 40 tis. Kč v jednotlivém případě. Nakoupený dlouhodobý hmotný majetek je oceněn pořizovací cenou sníženou o oprávky a zaúčtovanou ztrátu ze snížení hodnoty. Technické zhodnocení, pokud převýšilo u jednotlivého majetku v úhrnu za zdaňovací období částku 40 tis. Kč, zvyšuje pořizovací cenu dlouhodobého hmotného majetku.

Pořizovací cena dlouhodobého hmotného majetku je odpisována po dobu odhadované životnosti majetku lineární metodou následujícím způsobem:

	Metoda odpisování	Počet let / %
Technické zhodnocení budov a staveb	lineární	8 let / 12,5 %
Kancelářská budova	lineární	50 let / 2 %
Garáže	lineární	30 let / 3,33 %
Samostatné movité věci – počítače	lineární	2 roky / 50 %
Samostatné movité věci – servery	lineární	3 roky / 33,3 %
Samostatné movité věci – osobní automobily	lineární	5 let / 20 %

Odpisy samostatných movitých věcí poskytnutých na finanční pronájem se řídí aktuálním zněním §30 Zákona o dani z příjmu.

Zisky či ztráty z prodeje nebo vyřazení majetku jsou určeny jako rozdíl mezi výnosy z prodeje a účetní zůstatkovou hodnotou majetku k datu prodeje a jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty.

Za drobný dlouhodobý majetek jsou ve společnosti považovány movité věci, jejichž pořizovací cena je od 15 tis. do 40 tis. Kč za položku a doba použitelnosti je větší než 1 rok. Účetní odpisy jsou stanoveny metodou rovnoměrných odpisů, doba odpisování činí 24 měsíců.

Drobný dlouhodobý majetek v pořizovací ceně od 10 tis. do 15 tis. Kč je účtován přímo do spotřeby a k jeho sledování slouží operativní evidence.

Majetek v pořizovací ceně do 10 tis. Kč je účtován přímo do spotřeby bez dalšího sledování.

## 3.2. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Dlouhodobým nehmotným majetkem se rozumí majetek, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož ocenění je vyšší než 60 tis. Kč v jednotlivém případě.

Nakoupený dlouhodobý nehmotný majetek je oceněn pořizovací cenou sníženou o oprávky a zaúčtovanou ztrátu ze snížení hodnoty.

Technické zhodnocení, pokud převýšilo u jednotlivého majetku v úhrnu za zdaňovací období částku 40 tis. Kč, zvyšuje pořizovací cenu dlouhodobého nehmotného majetku.

Dlouhodobý nehmotný majetek je odpisován lineárně na základě jeho předpokládané doby životnosti následujícím způsobem:

	Metoda odpisování	Počet let / %
Software	lineární	3 roky / 33,3 % (20 %)

Výdaje na rozšíření použitelnosti a vybavenosti nehmotného majetku nepřesahující 40 tis. Kč jsou účtovány přímo do spotřeby.

## 3.3. POHLEDÁVKY

Pohledávky jsou při vzniku oceňovány jmenovitou hodnotou, následně sníženou o příslušné opravné položky k pochybným a nedobytným částkám.

### ZPŮSOB TVORBY OPRAVNÝCH POLOŽEK

Tvorba daňových opravných položek k pohledávkám se řídí aktuálním zněním zákona o rezervách.

Při tvorbě účetních opravných položek k pohledávkám (včetně nakoupených pohledávek) se vychází z čisté pozice v projektu, tzn. z rozdílu zůstatků všech pohledávek postoupených klientem a zůstatků všech závazků vůči klientovi k rozvahovému dni. V souladu se zásadou opatrnosti je jejich výše dále individuálně korigována dle stanovení bonity klienta i jednotlivých dlužníků a očekávané návratnosti alokovaného kapitálu.

Některé pohledávky jsou zajištěny a to převážně směnkami, notářskými zápisy, případně nemovitostmi. V případě, že je získané zajištění pohledávek posouzeno jako bonitní, přihlíží se k němu rovněž při stanovení výše opravných položek a to tak, že se akceptovaná hodnota zajištění odečte od hrubé výše pohledávky.

## 3.4. ZÁVAZKY Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ

Závazky z obchodních vztahů jsou zaúčtovány ve jmenovité hodnotě.

## 3.5. ÚVĚRY

Úvěry jsou zaúčtovány ve jmenovité hodnotě a jsou klasifikovány jako krátkodobé (se splatností do 1 roku).

Úroky se účtují do nákladů a jejich výše se řídí pravidelnými výpisy, které poskytuje banka. K rozvahovému dni jsou úroky časově rozlišeny.

## 3.6. PŘEPOČTY ÚDAJŮ V CIZÍCH MĚNÁCH NA ČESKOU MĚNU

Účetní operace v cizích měnách prováděné během roku jsou účtovány denním kurzem, který je stanoven jako kurs příslušné měny vyhlášený ČNB ke dni, který předchází dni daného účetního případu. V průběhu roku účtuje společnost pouze o realizovaných kurzových ziscích a ztrátách.

K datu účetní závěrky jsou relevantní aktiva a pasiva přepočtena kurzem ČNB platnému k datu, ke kterému je účetní závěrka sestavena.

## 3.7. DANĚ

### 3.7.1. DAŇOVÉ ODPISY DLOUHODOBÉHO MAJETKU

Pro účely výpočtu daňových odpisů je použita metoda rovnoměrného odpisu u drobného dlouhodobého majetku a metoda zrychleného odepisování pak u dlouhodobého majetku nad 40 000 Kč.

### 3.7.2. SPLATNÁ DAŇ

Vedení společnosti zaúčtovalo daňový závazek a daňový náklad na základě kalkulace daně, která vychází z jeho porozumění interpretace daňových zákonů platných v České republice k datu sestavení účetní závěrky a je přesvědčeno o správnosti výše daně v souladu s platnými daňovými předpisy České republiky. S ohledem na existenci různých interpretací daňových zákonů a předpisů ze strany třetích osob včetně orgánů státní správy, závazek z daně z příjmů vykázáný v účetní závěrce společnosti se může změnit podle konečného stanoviska finančního úřadu.

### 3.7.3. ODLOŽENÁ DAŇ

Výpočet odložené daně je založen na závazkové metodě vycházející z rozvahového přístupu.

Účetní hodnota odložené daňové pohledávky je k datu účetní závěrky posuzována a snížena v rozsahu, v jakém již není pravděpodobné, že bude k dispozici dostatečný zdanitelný zisk, proti němuž by bylo možno tuto pohledávku nebo její část uplatnit.

Odložená daň je zaúčtována do výsledovky s výjimkou případů, kdy se vztahuje k položkám účtovaným přímo do vlastního kapitálu a kdy je také související odložená daň zahrnuta do vlastního kapitálu.

Odložené daňové pohledávky a závazky jsou vzájemně započítány a v rozvaze vykázány v celkové netto hodnotě s výjimkou případů, kdy nelze některé dílčí daňové pohledávky započítávat proti dílčím daňovým závazkům.

### 3.7.4. DAŇ Z PŘIDANÉ HODNOTY

Společnost je měsíčním plátcem daně z přidané hodnoty.

## 3.8. ÚČTOVÁNÍ FACTORINGOVÝCH OPERACÍ

Factoring představuje odkup krátkodobých pohledávek v nominální hodnotě, které vznikly na základě dodávek zboží či služeb několika pravidelným odběratelům a jsou ve splatnosti. Faktor vyplácí dodavateli zálohu (předfinancování), která může činit až 90 % nominální hodnoty pohledávky. Pohledávky z odkoupených pohledávek jsou vykázány v položce Pohledávky z obchodních vztahů v rozvaze společnosti. Závazky z odkoupených pohledávek jsou vykázány v položce Závazky z obchodních vztahů v rozvaze společnosti. Po zaplacení odběratelem je zbytek pohledávky dofinancován dodavateli.

Za své služby inkasuje faktor provizi, která zahrnuje náklady spojené se zpracováním postoupených pohledávek, a dále factoringové úroky z poskytnutého předfinancování, které se pohybují na úrovni sazeb krátkodobých bankovních úvěrů. Provize i factoringové úroky jsou vykázány v položce *Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb*.

## 3.9. ZÁPŮJČNÍ NÁKLADY

Veškeré ostatní zápůjční náklady jsou zaúčtovány do výsledovky v období, v němž vznikají.

## 3.10. VÝNOSY

Výnosy jsou zaúčtovány v hodnotě přijatého plnění nebo plnění, které bude přijato, a představují zejména pohledávky účtované klientům za službu factoringu pohledávek.

Společnost má následující hlavní zdroje příjmů: paušální odměnu za postoupení pohledávky, factoringový úrok a odměnu za ostatní náklady faktora.

Paušální odměna představuje odměnu společnosti za službu ve formě přípravy smluvních a dalších dokumentů, personální a související náklady a vícenáklady v souvislosti s uzavřením a dokončením transakce. Účtuje se do výnosů k poslednímu dni kalendářního měsíce v případě, že k tomuto dni existují k dané factoringové smlouvě postoupené a neuhrazené pohledávky, či dnem úhrady poslední dosud neuhrazené pohledávky postoupené z dané factoringové smlouvy. Je vykázána na řádku *Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb*.

Factoringový úrok je odměnou za služby ve formě zajištění a poskytnutí jakéhokoli financování ze strany společnosti. Účtuje se do výnosů k poslednímu dni kalendářního měsíce v případě, že k tomuto dni existují k dané factoringové smlouvě postoupené a neuhrazené pohledávky, či dnem úhrady poslední dosud neuhrazené pohledávky postoupené z dané factoringové smlouvy. Je vykázán na řádku *Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb*.

Odměna za ostatní náklady faktora představuje výnosy za služby poskytované klientovi nad rámec standardně určených pravidel, jedná se především o přednostní zpracování podkladů, expresní platbu, více plateb zasílaných během jednoho dne, služby spojené s pojištěním pohledávky, možnost výběru z více účtů klienta apod. Je vykázána na řádku *Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb*.

### 3.11. 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.

Účetní závěrka k 31. prosinci 2015 je sestavena na základě současných nejlepších odhadů a vedení společnosti se domnívá, že účetní závěrka podává nejuvěrnější a nejpoctivější obraz finanční pozice společnosti a jejího výsledku hospodaření s využitím všech příslušných a dostupných informací k datu sestavení závěrky.

### 3.12. ZMĚNY ZPŮSOBU OCEŇOVÁNÍ, POSTUPŮ ODPISOVÁNÍ A POSTUPŮ ÚČTOVÁNÍ OPROTI PŘEDCHÁZEJÍCÍMU ÚČETNÍMU OBDOBÍ

V roce 2015 nedošlo ke změnám ve způsobu oceňování, postupů odpisování či postupů účtování.

## 4. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

### 4.1. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

#### POŘIZOVACÍ CENA

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31.12.2013	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2014	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2015
Software	6 662	373	0	7 035	371	0	7 406
<b>Celkem</b>	<b>6 662</b>	<b>373</b>	<b>0</b>	<b>7 035</b>	<b>371</b>	<b>0</b>	<b>7 406</b>

Mezi nejvýznamnější přírůstky dlouhodobého nehmotného majetku v roce 2015 patřilo technické zhodnocení informačního systému společnosti ve výši 371 tis. Kč (2014: 372 tis. Kč).

Souhrnná výše drobného nehmotného majetku účtovaného přímo do nákladů v roce 2015 činila 25 tis. Kč (2014: 103 tis. Kč).

#### OPRÁVKY

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31.12.2013	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2014	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2015
Software	5 790	523	0	6 313	498	0	6 811
<b>Celkem</b>	<b>5 790</b>	<b>523</b>	<b>0</b>	<b>6 313</b>	<b>498</b>	<b>0</b>	<b>6 811</b>

Odpisy dlouhodobého nehmotného majetku za rok 2015 představují 498 tis. Kč (2014: 522 tis. Kč).

#### ZŮSTATKOVÁ HODNOTA

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2015
Software	722	595
<b>Celkem</b>	<b>722</b>	<b>595</b>

Zůstatek účtu 041001 – Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku ve výši 585 tis. Kč zahrnuje náklady na projekt elektronického postupování faktur, který by měl být dokončen v průběhu roku 2016.

## 4.2. DLOUHODOBÝ HMATNÝ MAJETEK

### POŘIZOVACÍ CENA

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31.12.2013	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2014	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2015
Budovy a stavby	18 593	0	0	18 593	0	0	18 593
Samostatné hmotné movité věci	6 009	299	276	6 032	463	860	5 635
- Stroje a zařízení	0	0	0	0	0	0	0
- Dopravní prostředky	5 157	0	276	4 881	289	684	4 486
- Ostatní samostatné movité věci	852	299	0	1 151	174	176	1 149
Pozemky	2 300	0	0	2 300	0	0	2 300
<b>Celkem</b>	<b>26 902</b>	<b>299</b>	<b>276</b>	<b>26 925</b>	<b>463</b>	<b>860</b>	<b>26 528</b>

Souhrnná výše drobného hmotného majetku účtovaného přímo do nákladů v roce 2015 činila 39 tis. Kč (2014: 31 tis. Kč).

### OPRÁVKY

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31.12.2013	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2014	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2015
Budovy a stavby	2 473	352	0	2 825	352	0	3 177
Samostatné hmotné movité věci	2 358	1 182	276	3 264	1 236	860	3 640
- Stroje a zařízení	0	0	0	0	0	0	0
- Dopravní prostředky	1 604	1 105	276	2 433	1 048	684	2 797
- Ostatní samostatné movité věci	754	77	0	831	188	176	843
<b>Celkem</b>	<b>4 831</b>	<b>1 534</b>	<b>276</b>	<b>6 089</b>	<b>1 588</b>	<b>860</b>	<b>6 817</b>

Odpisy dlouhodobého hmotného majetku za rok 2015 představují 1 492 tis. Kč (2014: 1 461 tis. Kč).

### ZŮSTATKOVÁ HODNOTA

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2015
Budovy a stavby	15 768	15 416
Samostatné hmotné movité věci	2 768	1 995
- Stroje a zařízení	0	0
- Dopravní prostředky	2 448	1 689
- Ostatní samostatné movité věci	320	306
Pozemky	2 300	2 300
<b>Celkem</b>	<b>20 836</b>	<b>19 711</b>



### 4.3. KRÁTKODOBÉ POHLEDÁVKY

Krátkodobé pohledávky vznikají především z titulu factoringu pohledávek, tj. službě, která spočívá v opakovaně prováděném postupování krátkodobých pohledávek před dobou jejich splatnosti.

#### 4.3.1. VĚKOVÁ STRUKTURA POHLEDÁVEK Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ

(údaje v tis. Kč)

Rok	Kategorie	Do splatnosti	Celkem po splatnosti	Celkem
2014	Brutto	444 442	172 232	616 674
	Opr. položky	528	23 929	24 457
	Netto	443 914	148 303	592 217
2015	Brutto	548 652	137 556	686 208
	Opr. položky	0	23 593	23 593
	Netto	548 652	113 963	662 615

#### 4.3.2. STRUKTURA POHLEDÁVEK DLE TYPU SMLUV

(údaje v tis. Kč)

Typ smlouvy	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2015
Pohledávka z factoringových odměn	23 646	20 235
Postupování směn	406	0
Bezregresní factoring	10 216	91 213
Postoupení na jistění	35 733	62 487
Factoringová úhrada dluhu	75 667	84 359
Regresní factoring	470 951	427 914
Ostatní	55	0
<b>Celkem</b>	<b>616 674</b>	<b>686 208</b>

#### 4.3.3. POHLEDÁVKY ZA PODNIKY VE SKUPINĚ

(údaje v tis. Kč)

Název společnosti	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2015
Bibby Financial Services Limited	5 501	28
Bibby Factoring Slovakia, a.s.	4	0
<b>Celkem krátkodobé pohledávky za podniky ve skupině</b>	<b>5 505</b>	<b>28</b>
Pohledávky mimo skupinu	611 169	686 180
<b>Krátkodobé pohledávky celkem</b>	<b>616 674</b>	<b>686 208</b>

Společnost eviduje k 31. 12. 2015 krátkodobé pohledávky za podniky ve skupině v celkové hodnotě 28 tis. Kč (ke dni 31. 12. 2014: 5 505 tis. Kč).

## 4.4. KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Pokladna	40	37
Ceniny	42	75
<b>Peníze</b>	<b>82</b>	<b>112</b>
Běžné účty	24 207	27 807
<b>Účty v bankách</b>	<b>24 207</b>	<b>27 807</b>
<b>Krátkodobý finanční majetek celkem</b>	<b>24 289</b>	<b>27 919</b>

## 4.5. VLASTNÍ KAPITÁL

### 4.5.1. SCHÁLENÉ A VYDANÉ AKCIE

Základní kapitál společnosti představuje 50 ks kmenových akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 1 000 tis. Kč. Jediným vlastníkem těchto akcií je společnost Bibby FS (Holdings) Limited, IČO: 314 31 08, Liverpool, Duke Street 105, Spojené království Velké Británie a Severního Irska.

### 4.5.2. PŘEHLED POHYBŮ VLASTNÍHO KAPITÁLU

Rozhodnutím akcionářů ze dne 5. června 2015 bylo rozhodnuto o převodu zisku po zdanění ve výši 5 638 tis. Kč za rok 2014 do nerozděleného zisku minulých let a výplatě dividendy ve výši 20 000 tis. Kč.

## 4.6. KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY

Krátkodobé závazky společnosti vznikají především z titulu rozdílu mezi cenou postoupení pohledávky a výše předfinancování pohledávky v rámci služeb factoringu. Závazek je splatný v okamžiku úhrady související pohledávky.

### 4.6.1. VĚKOVÁ STRUKTURA KRÁTKODOBÝCH ZÁVAZKŮ Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ

(údaje v tis. Kč)

Rok	Kategorie	Do splatnosti	Celkem po splatnosti	Celkem
2014	Krátkodobé	138 479	51 167	189 646
2015	Krátkodobé	173 638	32 384	206 022

**4.6.2. STRUKTURA ZÁVAZKŮ DLE TYPU SMLUV**

(údaje v tis. Kč)

Typ smlouvy	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2015
Závazky vůči dodavatelům	467	254
Bezregresní factoring	3 617	18 364
Postoupení na jištění	44 747	64 171
Regresní factoring	140 213	122 949
Ostatní	602	284
<b>Celkem</b>	<b>189 646</b>	<b>206 022</b>

**4.6.3. ZÁVAZKY K PODNIKŮM VE SKUPINĚ**

Společnost neeviduje k 31. 12. 2015, resp. 31. 12. 2014 žádné závazky k podnikům ve skupině.

**4.7. BANKOVNÍ ÚVĚRY****4.7.1. KRÁTKODOBÉ BANKOVNÍ ÚVĚRY A KRÁTKODOBÉ FINANČNÍ VÝPOMOCI**

(údaje v tis. Kč)

Banka / Věřitel	Zůstatek k 31.12.2014	Zůstatek k 31.12.2015	Úroková sazba 2015	Forma zajištění 2015
<b>ČSOB</b> - revolvingový úvěr	0	45 525	1M PRIBOR /EURIBOR + fixní sazba	Zástavní právo k pohledávkám, smlouva o plnění třetí osoby vystavené společností Bibby Financial Services Ltd.
<b>Raiffeisenbank</b> - revolvingový úvěr	80 541	105 450	1M PRIBOR /EURIBOR + fixní sazba	Zástavní právo k pohledávkám, ručitelské prohlášení Bibby Financial Services Ltd.
<b>KB</b> - revolvingový úvěr	79 016	83 777	1M PRIBOR /EURIBOR + fixní sazba	Zástavní právo k pohledávkám, ručitelské prohlášení Bibby Financial Services Ltd.
<b>UniCredit</b> - revolvingový úvěr	71 090	68 918	1M PRIBOR /EURIBOR + fixní sazba	Zástavní právo k pohledávkám, ručitelské prohlášení Bibby Financial Services Ltd.
<b>UniCredit</b> - kontokorentní úvěr	638	0	1M PRIBOR /EURIBOR + fixní sazba	Zástavní právo k pohledávkám, ručitelské prohlášení Bibby Financial Services Ltd.
<b>Raiffeisenbank</b> - kontokorentní úvěr	5 061	0	1M PRIBOR /EURIBOR + fixní sazba	Zástavní právo k pohledávkám, ručitelské prohlášení Bibby Financial Services Ltd.
<b>Celkem</b>	<b>236 391</b>	<b>303 670</b>		

## 4.8. DAŇ Z PŘÍJMŮ

### 4.8.1. ODLOŽENÁ DAŇ

V souladu s účetními postupy byla pro výpočet odložené daně použita daňová sazba 19 %. Odloženou daňovou pohledávku/závazek lze analyzovat následovně:

(údaje v tis. Kč)

Odložená daň z titulu	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2015
Daňová a účetní zůstatková cena majetku	-357	-376
Ostatní rezervy a opravné položky	73	14
<b>Celkem</b>	<b>-284</b>	<b>-362</b>
<b>Daně celkem</b>	<b>-284</b>	<b>-362</b>

### 4.8.2. SPLATNÁ DAŇ

Výše daně může být porovnána se ziskem dle výsledovky následovně:

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2015
Zisk před zdaněním	7 934	8 303
Připočitatelné položky k základu daně	16 813	7 450
Odčitatelné položky od základu daně	13 068	1 585
Daňový základ	11 679	14 168
Uplatnění daňových ztrát minulých let	-	-
Dary	-	-
Upravený daňový základ	11 679	14 168
Sazba daně z příjmu	19 %	19 %
Daň z příjmu právnických osob	2 219	2 692
Sleva na dani	3	0
Dodatečně vyměřená daň	9	0
<b>Celkem daň z příjmů za běžnou činnost a z mimořádné činnosti</b>	<b>2 207</b>	<b>2 692</b>

## 4.9. SPLATNÉ DLUHY Z TITULU SOCIÁLNÍHO A ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ A DAŇOVÉ NEDOPLATKY

Společnost neeviduje závazky z titulu pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, veřejného zdravotního pojištění po lhůtě splatnosti ani daňové nedoplatky u místně příslušného finančního orgánu.

## 4.10. VÝNOSY Z BĚŽNÉ ČINNOSTI PODLE HLAVNÍCH ČINNOSTÍ

(údaje v tis. Kč)	Období do 31.12.2014	Období do 31.12.2015
Paušální náklady faktora	32 063	33 704
Factoringový úrok	11 775	14 585
Ostatní	13 894	13 859
<b>Tržby za prodej služeb celkem</b>	<b>57 732</b>	<b>62 148</b>

Hlavní výnos společnosti představuje factoringová odměna, která se skládá z factoringového úroku a paušálních nákladů faktora (viz 3.10. Výnosy).

### 4.10.1. VÝNOSY REALIZOVANÉ SE SPŘÍZNĚNÝMI SUBJEKTY

#### 2014

(údaje v tis. Kč)

Subjekt	Vztah ke společnosti	Nájemné placené, služby	Celkem
Bibby Factoring Slovakia, a.s.	podnik ve skupině	5	5
Bibby Financial Services Limited	podnik ve skupině	282	282
<b>Celkem</b>		<b>287</b>	<b>287</b>

#### 2015

(údaje v tis. Kč)

Subjekt	Vztah ke společnosti	Nájemné placené, služby	Celkem
Bibby Factoring Slovakia, a.s.	podnik ve skupině	26	26
Bibby Financial Services Limited	podnik ve skupině	38	38
<b>Celkem</b>		<b>64</b>	<b>64</b>

Veškeré výnosy se spřízněnými subjekty byly realizovány v cenách obvyklých.

**4.10.2. NÁKUPY REALIZOVANÉ SE SPŘÍZNĚNÝMI SUBJEKTY****2014**

(údaje v tis. Kč)

Subjekt	Vztah ke společnosti	Nájemné placené, služby	Nákup majetku	Celkem
Bibby Financial Services Limited	podnik ve skupině	7 945	177	8 122
Bibby Travel	podnik ve skupině	39	-	39
<b>Celkem</b>		<b>7 984</b>	<b>177</b>	<b>8 161</b>

**2015**

(údaje v tis. Kč)

Subjekt	Vztah ke společnosti	Nájemné placené, služby	Nákup majetku	Celkem
Bibby Financial Services Limited	podnik ve skupině	8 003	-	8 003
Bibby Travel	podnik ve skupině	0	-	0
<b>Celkem</b>		<b>8 003</b>	<b>0</b>	<b>8 003</b>

Náklady vůči společnosti Bibby Financial Services Limited tvoří především poplatky za poradenské služby a služby poskytované v oblasti IT, a to ve výši 7 859 tis. Kč vyúčtované společnosti Bibby Financial Services Limited.

**4.11. SPOTŘEBOVANÉ NÁKUPY**

(údaje v tis. Kč)

	Období do 31.12.2014	Období do 31.12.2015
Spotřeba materiálu	839	609
Spotřeba energie	317	277
<b>Spotřebované nákupy celkem</b>	<b>1 156</b>	<b>886</b>

## 4.12. SLUŽBY

(údaje v tis. Kč)	Období do 31.12.2014	Období do 31.12.2015
Opravy a udržování	273	204
Cestovné	610	447
Náklady na reprezentaci	287	358
Telefon, fax, internet, poštovné	737	703
Nájemné	1 533	1 520
Právní služby	251	71
Marketing	2 238	2 051
Audit, daňové poradenství	538	608
Personální agentury	346	334
Správa v oblasti IT	3 674	3 714
Poradenské služby	4 217	4 144
Brokerské provize	1 927	2 389
Školení	386	198
Ostatní služby	1 260	1 002
<b>Celkem</b>	<b>18 277</b>	<b>17 743</b>

## 4.13. CELKOVÉ NÁKLADY NA ODMĚNY STATUTÁRNÍMU AUDITOROVI A NÁKLADY NA DAŇOVÉ PORADENSTVÍ

(údaje v tis. Kč)	Období do 31.12.2014	Období do 31.12.2015
Povinný audit účetní závěrky	418	517
Daňové poradenství	120	91
<b>Celkem</b>	<b>538</b>	<b>608</b>

## 4.14. ZMĚNA STAVU REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK V PROVOZNÍ OBLASTI A KOMPLEXNÍCH NÁKLADŮ PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

(údaje v tis. Kč)	Období do 31.12.2014	Období do 31.12.2015
Změna stavu opravných položek k pohledávkám podle zákona o rezervách	-233	99
Změna stavu účetních opravných položek k pohledávkám	-11 465	-963
<b>Celkem</b>	<b>-11 698</b>	<b>-864</b>

## 4.15. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

(údaje v tis. Kč)	Období do 31.12.2014	Období do 31.12.2015
Smluvní pokuty a úroky z prodlení	1 109	575
Ostatní provozní výnosy	7 404	88
<b>Celkem</b>	<b>8 513</b>	<b>663</b>

## 4.16. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

(údaje v tis. Kč)	Období do 31.12.2014	Období do 31.12.2015
Odpisy pohledávek a postoupené pohledávky	22 512	5 288
Ostatní provozní náklady	1 151	1 877
<b>Celkem</b>	<b>23 663</b>	<b>7 165</b>

## 4.17. NÁKLADOVÉ ÚROKY

(údaje v tis. Kč)	Období do 31.12.2014	Období do 31.12.2015
Úroky z bankovních úvěrů	3 689	5 699
<b>Celkem</b>	<b>3 689</b>	<b>5 699</b>

## 4.18. OSTATNÍ FINANČNÍ VÝNOSY

(údaje v tis. Kč)	Období do 31.12.2014	Období do 31.12.2015
Kurzové zisky	5 387	14 342
Ostatní finanční výnosy	14	12
<b>Celkem</b>	<b>5 401</b>	<b>14 354</b>

## 4.19. OSTATNÍ FINANČNÍ NÁKLADY

(údaje v tis. Kč)	Období do 31.12.2014	Období do 31.12.2015
Kurzové ztráty	4 982	14 197
Bankovní výlohy	1 831	1 711
<b>Celkem</b>	<b>6 813</b>	<b>15 908</b>

Nárůst kurzových rozdílů souvisí jednak s pohyby kurzů v roce 2015, ale rovněž s nárůstem objemu exportního factoringu.



## 5. ZAMĚŠTNANCI, VEDENÍ SPOLEČNOSTI A STATUTÁRNÍ ORGÁNY

### 5.1. OSOBNÍ NÁKLADY A POČET ZAMĚŠTNANCŮ

Počet zaměstnanců za rok 2015 činí 29 (v roce 2014 činil 31 zaměstnanců) včetně 4 členů vedení společnosti (k 31. 12. 2014 činil počet členů vedení společnosti 4).

Výše osobních nákladů, které byly vynaloženy za rok 2015, činí 20 320 tis. Kč, z toho výše osobních nákladů na členy vedení společnosti činí 6 789 tis. Kč.

Za rok 2014 činila výše osobních nákladů 19 818 tis. Kč, z toho výše osobních nákladů na členy vedení společnosti činila 6 789 tis. Kč.

Počet zaměstnanců vychází z průměrného přepočteného stavu pracovníků.

Část zaměstnanců včetně členů managementu má k dispozici služební vozy k soukromému využití.

Pod pojmem vedení společnosti se pro účely této přílohy k účetní závěrce rozumí členové představenstva a ředitelé.

### 5.2. POSKYTNUTÉ ZÁPŮJČKY, ÚVĚRY ČI OSTATNÍ PLNĚNÍ

Žádné další plnění jak v peněžní tak naturální formě nebylo akcionářům, členům statutárních orgánů a vedoucím pracovníkům poskytnuto.

## 6. ZÁVAZKY NEUVEDENÉ V ÚČETNICTVÍ

Vedení společnosti si není vědomo žádných závazků nezachycených v účetnictví ani žádných dalších významných potencionálních závazků společnosti k 31. 12. 2015.

Společnost rovněž nevystavila žádné záruční směnky.

K 31. 12. 2015 se společnost neúčastnila žádného soudního sporu, jehož rozhodnutí by mělo podstatný dopad na společnost.

## 7. UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

# BIBBY FINANCIAL SERVICES



## SÍŤ POBOČEK NA 4 KONTINENTECH

### EVROPA

#### ČESKÁ REPUBLIKA

Praha, Brno

#### FRANCIE

Paris, Aix en Provence, Lille,  
Lyon, Nantes

#### IRSKO

Dublin

#### POLSKO

Warsaw, Katowice, Poznań

#### SLOVENSKO

Bratislava

#### ŠVÉDSKO

Stockholm

#### NIZOZEMSKO

#### NĚMECKO

Düsseldorf

### SPOJENÉ KRÁLOVSTVÍ

London  
Banbury  
Basingstoke  
Belfast  
Birmingham  
Bradford  
Brentwood  
Bristol  
Edinburgh  
Glasgow  
Hastings  
Leeds  
Leicester  
Liverpool  
Manchester  
Slough  
Sunderland  
Warrington

### SEVERNÍ AMERIKA

#### USA

Atlanta  
Chicago  
Fort Lauderdale  
Los Angeles  
Nashville

#### KANADA

Ontario  
Montreal  
Toronto

### ASIE A PACIFIK

#### AUSTRÁLIE

Sydney, Adelaide, Brisbane,  
Melbourne, Perth

#### HONG KONG

Hong Kong

#### INDIE

Gurgaon

#### MALAJSIE

Johor Bahru

#### NOVÝ ZÉLAND

Auckland

#### SINGAPUR



**BIBBY FINANCIAL SERVICES, a.s.**  
HLINKY 505/118, 603 00 BRNO,  
ČESKÁ REPUBLIKA

**T** +420 543 124 711  
**F** +420 543 124 712  
**E** [info@bibbyfinancialservices.cz](mailto:info@bibbyfinancialservices.cz)  
[www.bibbyfinancialservices.cz](http://www.bibbyfinancialservices.cz)



Moving business forward